



Mega Holdings

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

## 公開說明書

(國內第二次無擔保交換公司債)

- 一、公司名稱：兆豐金融控股股份有限公司
- 二、本公開說明書編印目的：發行國內第二次無擔保交換公司債
  - (一) 發行種類：國內第二次無擔保交換公司債。
  - (二) 發行金額：發行總面額為新台幣伍拾捌億元整，每張面額為新台幣壹拾萬元整，依票面金額之100.1%發行，募集總金額為新台幣伍拾捌億零伍佰捌拾萬元整。
  - (三) 債券利率：票面利率0%。
  - (四) 發行條件：發行期間為三年，自發行日後屆滿一個月之翌日起，可交換為本公司持有之臺灣中小企業銀行股份有限公司普通股股票。
  - (五) 公開承銷比例：100%。
  - (六) 承銷及配售方式：全數委由承銷商對外公開承銷，以詢價團購方式對外公開銷售。
  - (七) 發行及交換辦法：請參閱本公開說明書附件一。
- 三、本次資金運用計畫之用途及預計可能產生效益：請參閱本公開說明書第90頁。
- 四、本次發行之相關費用：
  - (一) 承銷費用：計新台幣伍佰萬元整。
  - (二) 其他費用（主要包括會計師及律師等費用）：約新台幣壹拾捌萬元整。
- 五、有價證券之生效，不得藉以作為證實申報事項或保證證券價值之宣傳。
- 六、本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由發行人及其負責人與其他曾在公開說明書上簽名或蓋章者依法負責。
- 七、投資人投資前應至金融監督管理委員會(以下簡稱本會)指定之資訊申報網站詳閱本公開說明書之內容，並應注意公司之風險事項：請參閱本公開說明書第11頁。
- 八、本公司係以金融控股公司方式申請股票上市之公司，以控股為業務，請投資人特別注意。
- 九、股票面額：每股新台幣壹拾元。
- 十、查詢本公開說明書之網址：公開資訊觀測站 <http://mops.twse.com.tw/>  
本公司網址 <http://www.megaholdings.com.tw>

兆豐金融控股股份有限公司 編製

中華民國一〇四年 八 月 十七 日 刊印

一、本次發行前實收資本額之來源：

單位：仟元

| 資 本 來 源       | 金 額         | 占實收資本額之比率(%) |
|---------------|-------------|--------------|
| 設 立 資 本       | 29,156,078  | 23.42        |
| 現 金 增 資       | 10,000,000  | 8.03         |
| 股 份 轉 換       | 78,416,716  | 62.99        |
| 盈 餘 轉 增 資     | 7,687,292   | 6.17         |
| 資 本 公 積 轉 增 資 | 2,915,608   | 2.34         |
| 股 份 銷 除       | (3,677,454) | (2.95)       |
| 合 計           | 124,498,240 | 100.00       |

二、公開說明書之分送計畫：

(一)陳列處所：依規定函送有關單位外，另放置於本公司及本公司股務代理機構。

(二)分送方式：依證券主管機關規定方式辦理。

(三)索取方法：請親洽或附回郵信封向本公司股務代理機構索取，或透過網路閱覽  
(<http://mops.twse.com.tw/>)。

三、證券承銷商之名稱、地址、網址及電話：

名稱：富邦綜合證券股份有限公司 網址：[http:// www.fubon.com](http://www.fubon.com).

地址：台北市仁愛路四段 169 號 2 樓及 15 樓 電話：(02)2771-6699

四、金融債券或公司債保證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

五、金融債券或公司債受託機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

六、股票、金融債券或公司債簽證機構之名稱、地址、網址及電話：本公司採無實體發行。

七、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：兆豐證券股份有限公司股務代理部 網址：[http:// www.emega.com.tw](http://www.emega.com.tw)

地址：台北市忠孝東路二段 95 號 1 樓 電話：(02)3393-0898

八、信用評等機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：中華信用評等股份有限公司 網址：<http://www.taiwanratings.com.tw>

地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓 電話：(02)8722-5800

名稱：Moody's Investor Service Hong Kong Limited 網址：[http:// www.moody's.com](http://www.moody's.com)

地址：24/F One Pacific Place, 88 Queensway, 電話：(852)3758-1300

Admiralty, Hong Kong

九、金融債券或公司債簽證會計師及律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：不適用。

十、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

會計師姓名：周建宏、黃金澤會計師

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所 網址：<http://www.pwc.com.tw>

地址：台北市基隆路一段 333 號 27 樓 電話：(02)2729-6666

十一、複核律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

律師姓名：蔚中傑律師

事務所名稱：蔚中傑律師事務所 網址：<http://www.ctlaw.com.tw>

地址：台北市忠孝東路二段 118 號 6 樓 電話：(02)3322-5516

十二、發言人及代理發言人之姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

發 言 人 姓 名：王起柳 聯絡電話：(02)2563-3156 # 2622

職 稱：董事會主任秘書 電子郵件信箱：[david.wang@megaholdings.com.tw](mailto:david.wang@megaholdings.com.tw)

代理發言人姓名：蔡瑞瑛 聯絡電話：(02)2357-8888# 500

職 稱：經理 電子郵件信箱：[jentsai@megaholdings.com.tw](mailto:jentsai@megaholdings.com.tw)

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

# 兆豐金融控股股份有限公司公開說明書摘要

|                                            |            |                              |                                                               |                                 |                     |         |
|--------------------------------------------|------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------|---------|
| 實收資本額：124,498,240 仟元                       |            | 公司地址：台北市忠孝東路二段 123 號 14-17 樓 |                                                               | 電話：(02)2357-8888                |                     |         |
| 設立日期：91 年 2 月 4 日                          |            |                              | 網址：www.megaholdings.com.tw                                    |                                 |                     |         |
| 上市日期：91 年 2 月 4 日                          |            | 上櫃日期：—                       |                                                               | 公開發行日期：—                        |                     |         |
| 負 責 人：                                     |            | 董事長 蔡友才<br>總經理 吳漢卿           |                                                               | 發言人：王起柳/董事會主任秘書<br>代理發言人：蔡瑞瑛/經理 |                     |         |
| 股票過戶機構：                                    |            |                              | 電話：(02)3393-0898 網址：www.emega.com.tw                          |                                 |                     |         |
| 兆豐證券股份有限公司股務代理部                            |            |                              | 地址：台北市忠孝東路二段 95 號 1 樓                                         |                                 |                     |         |
| 交換公司債承銷機構：                                 |            |                              | 電話：(02)2771-6699 網址：www.fubon.com                             |                                 |                     |         |
| 富邦綜合證券股份有限公司                               |            |                              | 地址：台北市仁愛路四段 169 號 2 樓及 15 樓                                   |                                 |                     |         |
| 代收價款銀行：                                    |            |                              | 電話：(02)8771-9898 網址：http://www.fubon.com                      |                                 |                     |         |
| 台北富邦商業銀行敦南分行                               |            |                              | 地址：台北市松山區敦化南路 1 段 108 號                                       |                                 |                     |         |
| 最近年度簽證會計師：                                 |            |                              | 電話：(02)2729-6666 網址：www.pwc.com/tw                            |                                 |                     |         |
| 資誠聯合會計師事務所 周建宏、黃金澤會計師                      |            |                              | 地址：台北市基隆路一段 333 號 27 樓                                        |                                 |                     |         |
| 複核律師：                                      |            |                              | 電話：(02)3322-5516 網址：www.ctlaw.com.tw                          |                                 |                     |         |
| 蔚中傑律師事務所 蔚中傑律師                             |            |                              | 地址：台北市忠孝東路二段 118 號 6 樓                                        |                                 |                     |         |
| 信用評等機構：                                    |            |                              | 電話：(02)8722-5800 網址：www.taiwanratings.com.tw                  |                                 |                     |         |
| 中華信用評等股份有限公司                               |            |                              | 地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓                                          |                                 |                     |         |
| 最近一次經信用評等日期：103 年 10 月 15 日                |            |                              | 評等標的：金控整體 評等結果：twAA-/穩定/twA-1+                                |                                 |                     |         |
| 信用評等機構：                                    |            |                              | 電話：(852)3758-1300 網址：www.moodys.com                           |                                 |                     |         |
| Moody's Investor Service Hong Kong Limited |            |                              | 地址：24/F One Pacific Place, 88 Queensway, Admiralty, Hong Kong |                                 |                     |         |
| 最近一次經信用評等日期：103 月 07 月 08 日                |            |                              | 評等標的：金控整體 評等結果：A3/穩定/-                                        |                                 |                     |         |
| 董事選任日期：104 年 7 月 1 日，任期：3 年                |            |                              | 監察人選任日期：本公司已設立審計委員會，故不適用                                      |                                 |                     |         |
| 全體董事持股比例：20.65% (104 年 7 月 30 日)           |            |                              | 全體監察人持股比例：本公司已設立審計委員會，故不適用                                    |                                 |                     |         |
| 董事、監察人及持股前二十名股東及其持股比例：                     |            |                              |                                                               |                                 |                     |         |
| 職 稱                                        | 姓 名        |                              | 持股比例                                                          | 職 稱                             | 姓 名                 |         |
| 董 事 長                                      | 財政部代表人：蔡友才 |                              | 9.18%                                                         | 董 事                             | 財政部代表人：林中象          |         |
| 董 事                                        | 財政部代表人：吳漢卿 |                              | 9.18%                                                         | 董 事                             | 行政院國家發展基金管理會代表人：曾雪如 |         |
| 董 事                                        | 財政部代表人：蕭家旗 |                              | 9.18%                                                         | 董 事                             | 中華郵政（股）公司代表人：翁文祺    |         |
| 董 事                                        | 財政部代表人：劉大貝 |                              | 9.18%                                                         | 董 事                             | 臺灣銀行（股）公司代表人：魏江霖    |         |
| 董 事                                        | 財政部代表人：廖耀宗 |                              | 9.18%                                                         |                                 |                     |         |
| 董 事                                        | 財政部代表人：陳柏誠 |                              | 9.18%                                                         | 獨立董事                            | 李存修                 |         |
| 董 事                                        | 財政部代表人：陳益民 |                              | 9.18%                                                         | 獨立董事                            | 孫克難                 |         |
| 董 事                                        | 財政部代表人：林宗耀 |                              | 9.18%                                                         | 獨立董事                            | 林繼恆                 |         |
| 持股前二十名股東（詳次頁）                              |            |                              |                                                               |                                 |                     |         |
| 主要營業項目：投資金融相關事業暨其管理                        |            |                              |                                                               |                                 | 參閱本文之頁次             |         |
| 風 險 事 項 請參閱本公開說明書公司概況之風險事項說明。              |            |                              |                                                               |                                 | 第 11 頁              |         |
| 營 業 概 況                                    |            |                              | 本(104)年度截至 3 月 31 日(註)                                        | 去(103)年度(註)                     |                     | 參閱本文之頁次 |
| 資 產 總 額（ 仟 元 ）                             |            | 3,420,381,986                |                                                               | 3,270,579,866                   |                     | 第 103 頁 |
| 負 債 總 額（ 仟 元 ）                             |            | 3,152,657,110                |                                                               | 3,009,397,065                   |                     | 第 104 頁 |
| 淨 收 益（ 仟 元 ）                               |            | 15,146,624                   |                                                               | 60,504,967                      |                     | 第 107 頁 |
| 稅 前 純 益（ 仟 元 ）                             |            | 9,366,982                    |                                                               | 35,328,826                      |                     | 第 107 頁 |
| 每 股 盈 餘（ 元 ）                               |            | 0.66                         |                                                               | 2.43                            |                     | 第 108 頁 |
| 本次募集發行有價證券種類及金額                            |            |                              | 請參閱本公開說明書封面。                                                  |                                 |                     |         |
| 發 行 條 件                                    |            |                              | 請參閱本公開說明書封面。                                                  |                                 |                     |         |
| 募集資金用途及預計產生效益概述                            |            |                              | 請參閱本公開說明書第 90 頁。                                              |                                 |                     |         |
| 本次公開說明書刊印日期：民國 104 年 8 月 17 日              |            |                              | 刊印目的：發行國內第二次無擔保交換公司債用                                         |                                 |                     |         |
| 其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：請參閱本公開說明書目錄。           |            |                              |                                                               |                                 |                     |         |

註：103 年度及 104 年度截至 3 月 31 日之財務資料業經會計師查核簽證或核閱。

## 持股前二十名股東及其持股比例

104年4月28日

| 主要股東名稱 |                                       | 股份 | 持有股數<br>(股)          | 持股比例<br>(%)  |
|--------|---------------------------------------|----|----------------------|--------------|
| 1      | 財政部                                   |    | 1,143,043,883        | 9.18         |
| 2      | 行政院國家發展基金管理會                          |    | 759,771,091          | 6.10         |
| 3      | 富邦人壽保險股份有限公司                          |    | 405,349,437          | 3.25         |
| 4      | 中華郵政股份有限公司                            |    | 358,438,634          | 2.88         |
| 5      | 國泰人壽保險股份有限公司                          |    | 326,626,434          | 2.62         |
| 6      | 臺灣銀行股份有限公司                            |    | 309,799,938          | 2.49         |
| 7      | 新制勞工退休基金                              |    | 220,190,904          | 1.77         |
| 8      | 中國人壽保險股份有限公司                          |    | 214,776,344          | 1.73         |
| 9      | 英商渣打銀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 |    | 184,113,340          | 1.48         |
| 10     | 寶成工業股份有限公司                            |    | 177,333,477          | 1.42         |
| 11     | 花旗（台灣）商業銀行受託保管新加坡政府投資專戶               |    | 171,484,770          | 1.38         |
| 12     | 勞工保險基金                                |    | 134,001,276          | 1.08         |
| 13     | 美商摩根大通銀行台北分行受託保管阿布達比投資局投資專戶           |    | 132,967,106          | 1.07         |
| 14     | 花旗（台灣）商業銀行受託保管次元新興市場評估基金投資專戶          |    | 125,103,915          | 1.00         |
| 15     | 倍利開發股份有限公司                            |    | 120,905,130          | 0.97         |
| 16     | 臺灣菸酒股份有限公司                            |    | 119,276,581          | 0.96         |
| 17     | 寶祥投資股份有限公司                            |    | 115,727,576          | 0.93         |
| 18     | 南山人壽保險股份有限公司                          |    | 105,251,000          | 0.85         |
| 19     | 匯豐託管比特全球選擇之全球高收益新興證                   |    | 91,728,140           | 0.74         |
| 20     | 渣打國際商業銀行敦北分行受託保管M S C I 股票指數基金B台灣投資專戶 |    | 85,172,024           | 0.68         |
| 合 計    |                                       |    | <b>5,301,061,000</b> | <b>42.58</b> |

註：兆豐國際商業銀行大陸地區股東持有本公司股份 1,401,131,731 股，持股比率雖達 11.25%，但該戶股東為眾人之集合帳戶，並非單一股東持股，且該等股份依在臺公司大陸地區股東股權行使條例第四條規定，於股東會無表決權。本公司亦於公司章程第七條明訂：本公司大陸地區股東之股份，在國家統一前，依法視為保留股。本公司股東會，保留股無表決權，其股份數不算入已發行之股份總數。



兆豐金融控股股份有限公司子公司摘要表

| 公司名稱<br>項目                     |                          | 兆豐國際商業銀行股份有限公司                 | 兆豐證券股份有限公司       | 兆豐票券金融股份有限公司                        | 兆豐產物保險股份有限公司                           | 兆豐國際證券投資信託股份有限公司            | 兆豐資產管理股份有限公司                | 兆豐人身保險代理人股份有限公司  | 兆豐創業投資股份有限公司           |
|--------------------------------|--------------------------|--------------------------------|------------------|-------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------|------------------------|
| 地 址                            |                          | 台北市吉林路 100 號                   | 台北市忠孝東路二段 95 號   | 台北市衡陽路 91 號 2-5 樓                   | 台北市武昌街一段 58 號                          | 台北市衡陽路 91 號 7、8 樓           | 台北市衡陽路 91 號 6 樓             | 台北市吉林路 100 號 5 樓 | 台北市衡陽路 91 號 7 樓        |
| 電 話                            |                          | (02)2563-3156                  | (02)2327-8988    | (02)2383-1616                       | (02)2381-2727                          | (02)2381-5188               | (02)6632-6789               | (02)2563-3156    | (02)2314-0878          |
| 主 要 產 品                        |                          | 銀行法規定之商業銀行業務及主管機關核准之信託、票券及投資業務 | 經紀、承銷、自營及股務代理等業務 | 短期票券之保證、背書、簽證、承銷、經紀、自營業務及金融債券之簽證等業務 | 火災、貨運、船舶、漁船、汽車、航空、工程、責任、信用保險、傷害及其他財產保險 | 發行受益憑證募集投資信託基金、接受客戶全權委託投資業務 | 金融機構金錢、債權收買、評價或拍賣業務及管理服務等業務 | 人身保險代理人業務        | 對被投資事業直接提供資本、企業管理及諮詢服務 |
| 市 場 結 構                        |                          | 請參閱第 68 頁                      | 請參閱第 69 頁        | 請參閱第 71 頁                           | 請參閱第 73 頁                              | 請參閱第 74 頁                   | 請參閱第 75 頁                   | 請參閱第 76 頁        | 請參閱第 77 頁              |
| 金 融 控 股 公 司<br>之 持 股 比 例 ( % ) |                          | 100.00                         | 100.00           | 100.00                              | 100.00                                 | 100.00                      | 100.00                      | 100.00           | 100.00                 |
| 收益及獲利狀況                        |                          |                                |                  |                                     |                                        |                             |                             |                  |                        |
| 103<br>年度                      | 收 益 ( 仟 元 )              | 50,680,532                     | 3,408,330        | 3,546,705                           | 4,543,495                              | 391.075                     | 959,527                     | 257,283          | 89,402                 |
|                                | 占金融控股公司收益之比重 ( % )       | 83.76                          | 5.63             | 5.86                                | 7.51                                   | 0.65                        | 1.59                        | 0.43             | 0.15                   |
|                                | 稅 前 純 益 ( 損 )<br>( 仟 元 ) | 30,173,364                     | 836,256          | 3,427,312                           | 543,517                                | 146,662                     | 548,013                     | 189,562          | (40,096)               |
|                                | 每股盈餘 ( 虧損 )<br>( 元 )     | 3.37                           | 0.69             | 2.29                                | 1.28                                   | 2.34                        | 2.28                        | 78.49            | (0.43)                 |
| 102<br>年度                      | 收 益 ( 仟 元 )              | 45,332,789                     | 2,798,700        | 3,652,194                           | 4,427,149                              | 358,441                     | 784,492                     | 217,707          | 58,130                 |
|                                | 占金融控股公司收益之比重 ( % )       | 82.41                          | 5.09             | 6.64                                | 8.05                                   | 0.65                        | 1.43                        | 0.40             | 0.11                   |
|                                | 稅 前 純 益 ( 損 )<br>( 仟 元 ) | 21,922,745                     | 495,223          | 3,054,201                           | 415,917                                | 126,941                     | 630,783                     | 173,831          | 40,576                 |
|                                | 每股盈餘 ( 虧損 )<br>( 元 )     | 2.64                           | 0.43             | 2.01                                | 0.99                                   | 2.28                        | 2.81                        | 72.07            | 0.42                   |

## 公開說明書目錄

### 頁次

|                                                                                    |    |
|------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>壹、 公司概况</b>                                                                     | 1  |
| 一、公司簡介                                                                             | 1  |
| (一) 設立日期                                                                           | 1  |
| (二) 總公司、分公司之地址及電話                                                                  | 1  |
| (三) 公司沿革                                                                           | 9  |
| 二、風險事項                                                                             | 11 |
| (一) 風險因素                                                                           | 11 |
| (二) 訴訟或非訟事件                                                                        | 16 |
| (三) 公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之一之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響。 | 18 |
| (四) 其他重要事項                                                                         | 18 |
| 三、公司組織                                                                             | 19 |
| (一) 組織系統                                                                           | 19 |
| (二) 關係企業圖                                                                          | 20 |
| (三) 總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管                                                         | 22 |
| (四) 董事、監察人                                                                         | 26 |
| (五) 發起人                                                                            | 32 |
| (六) 最近年度支付董事、監察人、總經理、副總經理及協理之酬金                                                    | 33 |
| 四、資本及股份                                                                            | 37 |
| (一) 股本種類                                                                           | 37 |
| (二) 股本形成經過                                                                         | 38 |
| (三) 最近股權分散情形                                                                       | 39 |
| (四) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料                                                        | 43 |
| (五) 公司股利政策及執行情況                                                                    | 44 |
| (六) 本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響                                                      | 44 |
| (七) 員工分紅及董事、監察人酬勞                                                                  | 44 |
| (八) 公司買回本公司股份情形                                                                    | 45 |
| 五、金融債券(含海外可轉債)辦理情形                                                                 | 45 |
| 六、公司債(含海外可轉債)辦理情形                                                                  | 46 |
| 七、特別股辦理情形                                                                          | 46 |
| 八、參與發行海外存託憑證之辦理情形                                                                  | 47 |
| 九、員工認股權憑證辦理情形                                                                      | 47 |
| 十、限制員工權利新股辦理情形                                                                     | 47 |
| 十一、併購辦理情形                                                                          | 47 |
| 十二、受讓他公司股份發行新股辦理情形                                                                 | 47 |
| <b>貳、 營運概況</b>                                                                     | 48 |
| 一、公司之經營                                                                            | 48 |
| (一) 業務內容                                                                           | 48 |
| (二) 市場及業務概況                                                                        | 65 |
| (三) 近二年度從業員工人數                                                                     | 77 |
| (四) 勞資關係                                                                           | 79 |
| 二、不動產及設備及其他不動產                                                                     | 80 |

|                                                                                                                    |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| (一) 自有資產                                                                                                           | 80  |
| (二) 租賃資產                                                                                                           | 80  |
| 三、轉投資事業                                                                                                            | 81  |
| (一) 轉投資事業概況                                                                                                        | 81  |
| (二) 綜合持股比例                                                                                                         | 83  |
| (三) 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及其對公司財務績效及財務狀況之影響                                            | 84  |
| (四) 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第一百八十五條情事或有以部分營業、研發成果移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形，認購相對人之名稱、及其與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之一股東之關係及認購股數 | 84  |
| (五) 投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近二年度違法受處分與改善情形                                                                      | 84  |
| 四、重要契約                                                                                                             | 84  |
| 參、發行計畫及執行情形                                                                                                        | 87  |
| 一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股、發行金融債券或發行公司債資金運用計畫分析                                                                       | 87  |
| 二、本次現金增資、發行金融債券、發行公司債、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股計畫                                                                         | 88  |
| 三、本次受讓他公司股份發行新股應記載下列事項                                                                                             | 102 |
| 四、本次併購發行新股應記載下列事項                                                                                                  | 102 |
| 肆、財務概況                                                                                                             | 103 |
| 一、最近五年度簡明財務資料                                                                                                      | 103 |
| (一) 簡明資產負債表及綜合損益表                                                                                                  | 103 |
| (二) 影響上述簡明財務報表作一致性比較之重要事項如會計變動、公司合併或營業部門停業等及其發生對當年度財務報告之影響                                                         | 109 |
| (三) 最近五年度簽證會計師姓名及查核意見                                                                                              | 110 |
| (四) 財務分析                                                                                                           | 110 |
| (五) 適法性分析                                                                                                          | 115 |
| (六) 會計項目重大變動說明                                                                                                     | 117 |
| 二、財務報告應記載下列事項                                                                                                      | 117 |
| (一) 發行人申報(請)募集發行有價證券時之最近二年度財務報告及會計師查核報告，並應加列最近一季依法公告申報之財務報告                                                        | 117 |
| (二) 最近二年度發行人經會計師查核簽證之年度個體財務報告。但不包括重要會計項目明細表。                                                                       | 117 |
| (三) 發行人申報(請)募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予揭露                                               | 117 |
| 三、財務概況其他重要事項應記載下列事項                                                                                                | 117 |
| (一) 公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響                                                          | 117 |
| (二) 匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施                                                                                   | 117 |
| (三) 最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事者，應揭露下列資訊                                                                     | 118 |
| (四) 期後事項                                                                                                           | 118 |

|                                                                                              |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| (五) 其他                                                                                       | 118 |
| 四、財務狀況及財務績效檢討分析                                                                              | 118 |
| (一) 財務狀況                                                                                     | 118 |
| (二) 財務績效                                                                                     | 120 |
| (三) 現金流量                                                                                     | 120 |
| (四) 最近年度重大資本支出對財務業務之影響                                                                       | 121 |
| (五) 最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫                                                      | 121 |
| (六) 其他重要事項                                                                                   | 122 |
| 伍、特別記載事項                                                                                     | 123 |
| 一、內部控制制度執行狀況                                                                                 | 123 |
| 二、委託經本會核准或認可之信用評等機構進行評等者工作者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告                                               | 123 |
| 三、證券承銷商評估總結意見                                                                                | 123 |
| 四、律師法律意見書                                                                                    | 123 |
| 五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見                                                                    | 123 |
| 六、前次募集與發行有價證券於申報生效（申請核准）時經本會通知應自行改進事項之改進情形                                                   | 123 |
| 七、本次募集與發行有價證券於申報生效（申請核准）時經本會通知應補充揭露之事項                                                       | 123 |
| 八、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形                                                                       | 123 |
| 九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報（請）募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形                               | 127 |
| 十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書                                                                        | 127 |
| 十一、最近年度及截至公開說明書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，其主要內容。                                    | 127 |
| 十二、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形                             | 127 |
| 十三、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書                 | 129 |
| 十四、發行人辦理現金增資或募集具股權性質之公司債或金融債券，並採詢價圈購對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人等出具不得配售予關係人及內部人等對象之聲明書                | 129 |
| 十五、其他必要補充說明事項                                                                                | 129 |
| 十六、發行人視所營事業性質，委請在業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行人目前營運狀況及本次發行有價證券後之未來發展，進行比較分析並出具意見者，應揭露該等專家之評估意見 | 130 |
| 十七、公司治理運作情形                                                                                  | 145 |
| 陸、重要決議                                                                                       | 158 |
| 柒、附件                                                                                         |     |
| 附件一、國內第二次無擔保交換公司債發行及交換辦法                                                                     |     |
| 附件二、國內第二次無擔保交換公司債發行及交換價格計算書                                                                  |     |
| 附件三、信用評等報告                                                                                   |     |
| 附件四、承銷商、發行公司及其相關人員等不得退還或收取承銷相關費用之聲                                                           |     |

明書

附件五、一〇二年度合併財務報告暨會計師查核報告

附件六、一〇三年度合併財務報告暨會計師查核報告

附件七、一〇四年第一季合併財務報告暨會計師查核報告

## 壹、公司概況

### 一、公司簡介

(一)設立日期：民國 91 年 2 月 4 日

(二)總公司、分公司之地址及電話

1.總公司：兆豐金融控股股份有限公司

地址：台北市忠孝東路二段 123 號 14-17 樓

電話：(02)2357-8888

2.分公司：無

3.主要子公司

(1)兆豐國際商業銀行股份有限公司

| 營業據點      | 地 址                                  | 聯絡電話        |
|-----------|--------------------------------------|-------------|
| 總行        | 10424 台北市中山區吉林路 100 號                | 02-25633156 |
| 總行營業單位    |                                      |             |
| 國外部       | 10424 台北市中山區吉林路 100 號                | 02-25633156 |
| 信託部       | 10424 台北市中山區吉林路 100 號                | 02-25633156 |
| 財務部       | 10424 台北市中山區吉林路 100 號                | 02-25633156 |
| 國際金融業務分行  | 10424 台北市中山區吉林路 100 號                | 02-25633156 |
| 國內分行      |                                      |             |
| 衡陽分行      | 10009 台北市中正區衡陽路 91 號                 | 02-23888668 |
| 城中分行      | 10047 台北市中正區許昌街 42 號                 | 02-23122222 |
| 駐外交部簡易型分行 | 10048 台北市中正區凱達格蘭大道 2 號 129 室         | 02-23482065 |
| 金控總部分行    | 10058 台北市中正區忠孝東路二段 123 號             | 02-25633156 |
| 南台北分行     | 10093 台北市中正區羅斯福路二段 9-1 號             | 02-23568700 |
| 大稻埕分行     | 10343 台北市大同區西寧北路 62 之 5 號            | 02-25523216 |
| 大同分行      | 10355 台北市大同區南京西路 113 號               | 02-25567515 |
| 圓山分行      | 10448 台北市中山區中山北路二段 133 號             | 02-25671488 |
| 中山分行      | 10450 台北市中山區中山北路二段 15 號              | 02-25119231 |
| 南京東路分行    | 10457 台北市中山區南京東路二段 53 號              | 02-25712568 |
| 城北分行      | 10459 台北市中山區松江路 156 之 1 號            | 02-25683658 |
| 台北復興分行    | 10488 台北市中山區南京東路三段 198 號             | 02-27516041 |
| 松山機場分行    | 10548 台北市松山區敦化北路 340-9 號<br>松山機場航站大廈 | 02-27152385 |
| 松南分行      | 10570 台北市松山區南京東路五段 234 號             | 02-27535856 |
| 城東分行      | 10574 台北市松山區民生東路四段 52 號              | 02-27196128 |
| 敦化分行      | 10595 台北市松山區敦化北路 88 之 1 號            | 02-87716355 |
| 民生分行      | 10596 台北市松山區民生東路三段 128 號             | 02-27190690 |
| 大安分行      | 10658 台北市大安區信義路 3 段 182 號            | 02-27037576 |

| 營業據點     | 地 址                                    | 聯絡電話        |
|----------|----------------------------------------|-------------|
| 安和分行     | 10680 台北市大安區安和路二段 62 號                 | 02-27042141 |
| 敦南分行     | 10683 台北市大安區敦化南路二段 62 號                | 02-27050136 |
| 忠孝分行     | 10692 台北市大安區忠孝東路四段 233 號               | 02-27711877 |
| 世貿分行     | 11012 台北市信義區基隆路一段 333 號                | 02-27203566 |
| 信義分行     | 11052 台北市信義區基隆路二段 65 號                 | 02-23788188 |
| 台北分行     | 11071 台北市信義區忠孝東路四段 550 號               | 02-27587590 |
| 蘭雅分行     | 11155 台北市士林區中山北路六段 126 號               | 02-28385225 |
| 天母分行     | 11156 台北市士林區中山北路七段 193 號               | 02-28714125 |
| 內湖分行     | 11489 台北市內湖區成功路四段 68 號                 | 02-27932050 |
| 內湖科學園區分行 | 11492 台北市內湖區瑞光路 472 號                  | 02-87983588 |
| 東內湖分行    | 11494 台北市內湖區港墘路 202 號                  | 02-26275699 |
| 南港分行     | 11575 台北市南港區忠孝東路六段 21 號之 1 號           | 02-27827588 |
| 基隆分行     | 20045 基隆市仁愛區南榮路 24 號                   | 02-24228558 |
| 板橋分行     | 22050 新北市板橋區文化路一段 51 號                 | 02-29608989 |
| 板南分行     | 22060 新北市板橋區南雅南路二段 148 號               | 02-89663303 |
| 新店分行     | 23143 新北市新店區北新路二段 173 號                | 02-29182988 |
| 雙和分行     | 23445 新北市永和區永和路一段 67 號                 | 02-22314567 |
| 永和分行     | 23450 新北市永和區福和路 201 號                  | 02-29240086 |
| 中和分行     | 23555 新北市中和區中山路二段 124 號                | 02-22433567 |
| 土城分行     | 23669 新北市土城區中央路二段 276 號                | 02-22666866 |
| 南三重分行    | 24144 新北市三重區重新路四段 12 號                 | 02-29748811 |
| 三重分行     | 24145 新北市三重區重陽路三段 99 號                 | 02-29884455 |
| 新莊分行     | 24250 新北市新莊區思源路 421 號                  | 02-22772888 |
| 思源分行     | 24250 新北市新莊區思源路 169 號                  | 02-29986661 |
| 羅東分行     | 26549 宜蘭縣羅東鎮純精路二段 195 號                | 03-9611262  |
| 宜蘭分行     | 26549 宜蘭縣宜蘭市民族路 338 號 1 樓              | 03-9310666  |
| 新竹分行     | 30069 新竹市東區新竹市東區公道五路二段 417、419 號 1、2 樓 | 03-5733399  |
| 北新竹分行    | 30051 新竹市中正路 129 號                     | 03-5217171  |
| 竹科竹村分行   | 30075 新竹市科學工業園區竹村七路 21 號               | 03-5773155  |
| 竹科新安分行   | 30076 新竹市科學工業園區新安路 1 號                 | 03-5775151  |
| 竹北分行     | 30259 新竹縣竹北市光明一路 155 號                 | 03-5589968  |
| 中壢分行     | 32041 桃園縣中壢市復興路 46 號                   | 03-4228469  |
| 北中壢分行    | 32070 桃園縣中壢市環北路 406 號                  | 03-4262366  |
| 桃園分行     | 33047 桃園縣桃園市成功路二段 2 號                  | 03-3376611  |
| 桃興分行     | 33066 桃園縣桃園市復興路 180 號                  | 03-3327126  |
| 八德分行     | 33450 桃園縣八德市大智路 19 號                   | 03-3665211  |
| 桃園國際機場分行 | 33758 桃園縣大園鄉航站南路 15 號                  | 03-3982200  |

| 營業據點     | 地 址                            | 聯絡電話        |
|----------|--------------------------------|-------------|
| 南崁分行     | 33861 桃園縣蘆竹鄉中正路 33 號           | 03-3525288  |
| 竹南科學園區分行 | 35053 苗栗縣竹南鎮科研路 36 號 1 樓 105 室 | 03-7682288  |
| 頭份分行     | 35159 苗栗縣頭份鎮中華路 916 號          | 037-688168  |
| 台中分行     | 40041 臺中市西區民權路 216 號           | 04-22281171 |
| 中台中分行    | 40343 臺中市西區三民路一段 194 號         | 04-22234021 |
| 南台中分行    | 40347 臺中市西區五權西路一段 257 號        | 04-23752529 |
| 東台中分行    | 40457 臺中市北區進化北路 330 號          | 04-22321111 |
| 寶成分行     | 40764 台中市臺灣大道四段 600 號          | 04-24619000 |
| 北台中分行    | 40756 台中市臺灣大道三段 96 號           | 04-23115119 |
| 榮總分行     | 40705 台中市臺灣大道四段 1650 號         | 04-23500190 |
| 太平分行     | 41167 臺中市太平區中興東路 152 號         | 04-22789111 |
| 大里分行     | 41283 臺中市大里區爽文路 600 號          | 04-24180929 |
| 后里分行     | 42151 臺中市后里區甲后路 619 之 1 號      | 04-25588855 |
| 豐原分行     | 42056 臺中市豐原區中正路 519 號          | 04-25285566 |
| 潭子分行     | 42760 臺中市潭子區台中加工出口區南二路3號       | 04-25335111 |
| 中科分行     | 42881 臺中市大雅區科雅路 28 號 2 樓       | 04-25658108 |
| 沙鹿分行     | 43344 臺中市沙鹿區中山路 533 號          | 04-26656778 |
| 大甲分行     | 43744 臺中市大甲區中山路一段 1033 號       | 04-26867777 |
| 北彰化分行    | 50045 彰化縣彰化市光復路 39 號           | 04-7232111  |
| 南彰化分行    | 50058 彰化縣彰化市中山路一段 401 號        | 04-7613111  |
| 鹿港分行     | 50564 彰化縣鹿港鎮中山路 254 號          | 04-7788111  |
| 員林分行     | 51056 彰化縣員林鎮大同路一段 338 號        | 04-8332561  |
| 南投分行     | 54048 南投縣南投市文昌街 45 號           | 049-2232223 |
| 斗六分行     | 64048 雲林縣斗六市上海路 1 號            | 05-5361779  |
| 嘉義分行     | 60044 嘉義市文化路 259 號             | 05-2241166  |
| 嘉興分行     | 60045 嘉義市吳鳳北路 379 號            | 05-2780148  |
| 台南分行     | 70041 臺南市忠義路二段 14 號            | 06-2292131  |
| 府城分行     | 70043 臺南市中西區中山路 90 號           | 06-2231231  |
| 東台南分行    | 70143 臺南市東區長榮路一段 225 號         | 06-2381611  |
| 永康分行     | 71090 臺南市永康區中山路 180 號          | 06-2019389  |
| 台南科學園區分行 | 74147 臺南市新市區南科三路 13 號          | 06-5052828  |
| 林森簡易型分行  | 80661 高雄市前鎮區忠純里成功二路 88 號       | 07-5352000  |
| 五福分行     | 80043 高雄市新興區五福二路 82 號          | 07-2265181  |
| 新興分行     | 80049 高雄市新興區中山一路 308 號         | 07-2353001  |
| 高雄分行     | 80147 高雄市前金區中正四路 235 號         | 07-2515111  |
| 港都分行     | 80147 高雄市前金區中正四路 253 號         | 07-2510141  |
| 苓雅分行     | 80247 高雄市苓雅區四維四路 8 號           | 07-3355595  |



| 營業據點      | 地 址                                                                                                                                                 | 聯絡電話            |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| 三多分行      | 80266 高雄市苓雅區三多二路 93 號                                                                                                                               | 07-7250688      |
| 三民分行      | 80455 高雄市鼓山區中華一路 225 號                                                                                                                              | 07-5536511      |
| 高雄漁港簡易型分行 | 80672 高雄市前鎮區漁港東二路 3 號 107 室                                                                                                                         | 07-8219630      |
| 高雄加工出口區分行 | 80681 高雄市高雄加工出口區中四路 2 號                                                                                                                             | 07-8316131      |
| 北高雄分行     | 80745 高雄市三民區九如二路 532 號                                                                                                                              | 07-3157777      |
| 東高雄分行     | 80787 高雄市三民區大順二路 419 號                                                                                                                              | 07-3806456      |
| 楠梓分行      | 81170 高雄市楠梓加工出口區加昌路<br>600 之 1 號                                                                                                                    | 07-3615131      |
| 中鋼簡易型分行   | 81233 高雄市小港區臨海工業區中鋼路 1 號                                                                                                                            | 07-8021111      |
| 高雄國際機場分行  | 81252 高雄市小港區中山四路 2 號<br>高雄國際航空站新國際航廈                                                                                                                | 07-8067866      |
| 仁武簡易型分行   | 81451 高雄市仁武區中正路 2 號                                                                                                                                 | 07-3711144      |
| 岡山分行      | 82065 高雄市岡山區中山北路 138 號                                                                                                                              | 07-6230300      |
| 鳳山分行      | 83068 高雄市鳳山區中山西路 248 號                                                                                                                              | 07-7473566      |
| 金門分行      | 89345 金門縣金城鎮民生路 37-5 號                                                                                                                              | 082-375800      |
| 屏東分行      | 90078 屏東縣屏東市民族路 213 號                                                                                                                               | 08-7323586      |
| 花蓮分行      | 97048 花蓮縣花蓮市公園路 26 號                                                                                                                                | 03-8350191      |
| 國外分支機構    |                                                                                                                                                     |                 |
| 紐約分行      | 65 Liberty Street, New York, NY 10005, U.S.A.                                                                                                       | +1-212-6084222  |
| 洛杉磯分行     | 445 South Figueroa Street, Suite 1900, Los Angeles, CA 90071, U.S.A.                                                                                | +1-213-4893000  |
| 芝加哥分行     | 2 North La Salle Street, Suite 1803, Chicago, IL 60602, U.S.A.                                                                                      | +1-312-7829900  |
| 矽谷分行      | 333 West San Carlos Street, Suite 100, Box 8, San Jose, CA 95110, U.S.A.                                                                            | +1-408-2831888  |
| 巴拿馬分行     | Calle 50 Y Esquina Margarita A, de Vallarino, Entrada Nuevo Campo Alegre, Edificio ICBC No.74, P.O. Box 0832-01598, Panama City, Republic of Panama | +507-2638108    |
| 箇朗自由區分行   | Dominador Bazan y Calle 20, Manzana 31, P.O. Box 0302-00445, Colon Free Zone, Republic of Panama                                                    | +507-4471888    |
| 巴黎分行      | 131-133 Rue de Tolbiac, 75013 Paris, France                                                                                                         | +33-1-44230868  |
| 阿姆斯特丹分行   | World Trade Center, Strawinskylaan 1203, 1077XX, Amsterdam, The Netherlands                                                                         | +31-20-6621566  |
| 倫敦分行      | 4 <sup>th</sup> Floor, Michael House, 35 Chiswell Street, London, EC1Y 4SE, United Kingdom                                                          | +44-20-75627350 |
| 雪梨分行      | Level 8, 10 Spring Street, Sydney NSW 2000 Australia                                                                                                | +61-2-92301300  |
| 布里斯本分行    | Suite 1-3, 3 Zamia Street, Sunnybank, QLD 4109, Australia                                                                                           | +61-7-32195300  |

| 營業據點               | 地 址                                                                                                                    | 聯絡電話                       |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| 墨爾本分行              | Level 20, 459 Collins Street, Melbourne VIC 3000, Australia                                                            | +61-3-96200500             |
| 東京分行               | 7F, Kishimoto Bldg. No.2-1, Marunouchi 2-Chome, Chiyoda-Ku, Tokyo 100-0005, Japan                                      | +81-3-32116688             |
| 大阪分行               | 4-11, 3-chome, Doshomachi, Chuo-ku, Osaka 541-0045, Japan                                                              | +81-6-62028575             |
| 馬尼拉分行              | 3 <sup>rd</sup> Floor, Pacific Star Bldg., Makati Avenue, Makati City, Philippines                                     | +63-2-8115807              |
| 胡志明市分行             | Ground Floor, Landmark Building, 5B Ton Duc Thang, Dist 1, Ho Chi Minh City, Vietnam                                   | +84-8-38225697             |
| 新加坡分行              | 80 Raffles Place#23-20 UOB Plaza 2 Singapore 048624                                                                    | +65-62277667               |
| 納閩分行               | Level 7 (E2), Main Office Tower, Financial Park Labuan Complex, Jalan Merdeka, 87000 F. T. Labuan, Malaysia            | +60-87-581688              |
| 吉隆坡行銷辦事處           | Suite 12-04, Level 12, Wisma Goldhill 67, Jalan Raja Chulan, 50200 Kuala Lumpur, Malaysia                              | +60-3-20266966             |
| 蘇州分行               | RM 104,1F, Jianwu Building, No.188, Wangdun Rd., Suzhou Industrial Park, Jiangsu, China P.C.: 215028                   | +86-512-62966568           |
| 蘇州吳江支行             | No.768, Yundong Road, Wujiang Economic and Technological Development Zone, Suzhou, Jiangsu,                            | +86-512-66086088           |
| 香港分行               | Suite 2201, 22.F, Prudential Tower, The Gateway, Harbour City, 21 Canton Road, Tsimshatsui, Kowloon, Hong Kong         | +852-25259687              |
| 金邊分行               | No.139, St.274 Independent Monument, BKK I, Chamkarmorn, Phnom Penh, Cambodia                                          | +855-23-988101             |
| 金邊機場支行             | No. 601, Confederation De La Russie Blvd.,Phum Porbrork Khangchoeung,Sangkat Karkab, Khan Dangkor, Phnom Penh,Cambodia | +855-23-969656             |
| 金邊奧林匹克支行           | No. 38B, Preah Monireth Blvd. (Street 217),Phum 10, Sangkat Toul Svay Prey 2, Khan Chamkarmorn, Phnom Penh, Cambodia   | +855-23-988130             |
| 巴林代表處              | Flat 1, Abulfatih Building, Block 319, Rd 1906 Al Hoora Area, P.O. Box 5806, Manama, State of Bahrain                  | +971-2-6815555<br>Ext. 248 |
| 孟買代表處              | Trade Centre, Level Ground & 1, Bandra-Kurla Complex, Bandra East, Mumbai, 400051, India                               | +91-22-61623297            |
| 阿布達比代表處            | B1, 18 <sup>th</sup> Floor, Three Sails Tower, Corniche Rd., P.O. Box 42284, Abu Dhabi, U.A.E.                         | +971-2-6815555<br>Ext. 248 |
| 加拿大兆豐國際商業銀行總行      | North York Madison Centre, 4950 Yonge Street, Suite 1002, Toronto, Ontario, M2N 6K1, Canada                            | +1-416-9472800             |
| 華埠分行               | 241 Spadina Avenue, Toronto, Ontario, M5T 1G6, Canada                                                                  | +1-416-5978545             |
| 溫哥華分行              | 1095 West Pender Street, Suite 1250, Vancouver, British Columbia, V6E 2M6, Canada                                      | +1-604-6895650             |
| 列治文分行              | 6111 No. 3 Road, Richmond, British Columbia, V6Y 2B1, Canada                                                           | +1-604-2733107             |
| 兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司總行 | 36/12 P.S. Tower, Asoke, Sukhumvit 21 Road, Klongtoey-nua, Wattana, Bangkok 10110, Thailand                            | +66-2-2592000              |

| 營業據點  | 地 址                                                                                                                                      | 聯絡電話          |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 春武里分行 | 39/4 Moo.3, Sukhumvit Road, Huaykapi Sub-District, Muang District, Chonburi Province 20130, Thailand                                     | +66-3-8387333 |
| 挽那分行  | MD Tower, 2 <sup>nd</sup> Floor, Unit B, No.1, Soi Bangna-Trad 25, Bangna Sub-District, Bangna District Bangkok Province 10260, Thailand | +66-2-3986161 |
| 羅勇分行  | 500/125 Moo 3 Tambol Tasith, Amphur Pluak Daneng, Rayong Province 21140, Thailand                                                        | +66-38-950276 |
| 萬磅分行  | 99/47-48 Sonpong Road, Ban Pong, Ratchaburi 70110, Thailand                                                                              | +66-3-2222882 |

(2) 兆豐證券股份有限公司

| 營業據點 | 地 址                                | 聯絡電話         |
|------|------------------------------------|--------------|
| 總公司  | 台北市忠孝東路二段 95 號                     | 02-2327-8988 |
| 東門   | 台北市金山南路二段 33 號 2 樓                 | 02-2343-5488 |
| 復興   | 台北市復興北路 99 號 8 樓之 1                | 02-2514-8588 |
| 城中   | 台北市重慶南路一段 2 號 2 樓                  | 02-2331-5199 |
| 大安   | 台北市信義路三段 182 號 3 樓                 | 02-2700-3236 |
| 天母   | 台北市中山北路 6 段 126 號 3 樓              | 02-2837-6006 |
| 忠孝   | 台北市忠孝東路四段 563 號 3 樓                | 02-2747-9966 |
| 民生   | 台北市民生東路三段 128 號 3 樓之 2             | 02-2716-9966 |
| 世貿   | 台北市信義區信義路四段 458 號 6 樓              | 02-8786-0699 |
| 大同   | 台北市民生西路 286 號 3 樓                  | 02-2550-6078 |
| 松德   | 台北市忠孝東路 5 段 510 號 3 樓              | 02-2727-5168 |
| 南京   | 台北市南京東路三段 65 號 3 樓                 | 02-2516-9888 |
| 景美   | 台北市景中街 1 號 3 樓                     | 02-2930-7799 |
| 永和   | 新北市永和區保生路 1 號 6 樓之一                | 02-2927-3799 |
| 板橋   | 新北市板橋區文化路一段 268 號 2 樓之一            | 02-2253-8699 |
| 埔墘   | 新北市板橋區三民路一段 216 號 2 樓              | 02-8953-8888 |
| 三重   | 新北市三重區正義北路 195 號 3 樓               | 02-2981-7799 |
| 新莊   | 新北市新莊區思源路 427 號 2 樓                | 02-8991-3777 |
| 南門   | 台北市羅斯福路二段 9 號 2 樓                  | 02-2395-9966 |
| 內湖   | 台北市內湖區成功路四段 166 號 5 樓              | 02-2794-6088 |
| 桃園   | 桃園市桃園區成功路二段 2 號 2 樓                | 03-347-5188  |
| 桃鶯   | 桃園市桃園區桃鶯路 343 號 3 樓                | 03-377-6899  |
| 中壢   | 桃園市中壢區中山路 142 號 8 樓                | 03-280-7759  |
| 竹北   | 新竹縣竹北市三民路 18~24 號 1 樓及 18、24 號 2 樓 | 03-554-3223  |
| 新竹   | 新竹市中正路 129 號 3 樓                   | 03-525-6199  |
|      | 新竹科學園區新安路1號                        | 03-668-7291  |
| 台中   | 台中市五權西路一段 257 號 7 樓                | 04-2378-0568 |
| 公益   | 台中市西區館前路 55 號 1 樓                  | 04-2325-9966 |
| 台中港  | 台中市沙鹿區沙田路 107 號 2 樓                | 04-2665-1100 |

| 營業據點 | 地 址                     | 聯絡電話         |
|------|-------------------------|--------------|
| 寶成   | 台中市臺灣大道四段 600 號 3 樓     | 04-2465-1001 |
| 彰化   | 彰化市和平路 57 號 6 樓         | 04-728-9966  |
| 鹿港   | 彰化縣鹿港鎮彰鹿路八段 59 號        | 04-777-2900  |
| 員林   | 彰化縣員林鎮中山路一段 753 號 3 樓   | 04-837-3898  |
| 來福   | 雲林縣斗六市民生路 156 號 8 樓     | 05-533-8989  |
| 西螺   | 雲林縣西螺鎮中山路 127 號 3、4 樓   | 05-586-7999  |
| 斗南   | 雲林縣斗南鎮中正路 131 號 3 樓     | 05-596-8899  |
| 虎尾   | 雲林縣虎尾鎮公安路 133 號 4 樓     | 05-631-3388  |
| 嘉義   | 嘉義市文化路 259 號 3 樓        | 05-223-0230  |
| 新營   | 台南市新營區中山路 116 號 1 樓     | 06-635-7111  |
| 麻豆   | 台南市麻豆區興中路 127 號 3 樓     | 06-572-8388  |
| 台南   | 台南市忠義路二段 14 號 4 樓       | 06-223-0398  |
| 東高雄  | 高雄市新興區五福二路 82 號 2 樓     | 07-225-6588  |
| 北高雄  | 高雄市前金區中正四路 235 號 2 樓之 1 | 07-261-2345  |
| 高雄   | 高雄市苓雅區新光路 36 號 1 樓      | 07-331-5200  |
| 三民   | 高雄市三民區大順二路 41 號 2 樓     | 07-395-8858  |
| 小港   | 高雄市小港區漢民路 381 號 2 樓     | 07-806-3000  |
| 岡山   | 高雄市岡山區中山北路 28 號 3 樓     | 07-623-5988  |

(3) 兆豐票券金融股份有限公司

| 營業據點  | 地 址                    | 聯絡電話         |
|-------|------------------------|--------------|
| 總公司   | 台北市衡陽路 91 號 2-5 樓      | 02-2383-1616 |
| 台北分公司 | 台北市忠孝東路二段 123 號 6 樓    | 02-2356-9696 |
| 三重分公司 | 新北市三重區重陽路三段 192 號 4 樓  | 02-2981-1931 |
| 板橋分公司 | 新北市板橋區中正路 69 號 3 樓     | 02-2965-2836 |
| 桃園分公司 | 桃園市成功路一段 32 號 3 樓      | 03-335-8877  |
| 新竹分公司 | 新竹市北大路 307 號 3 樓       | 03-526-6022  |
| 台中分公司 | 台中市中正路 142 號 4 樓之 1    | 04-2220-2176 |
| 台南分公司 | 台南市民生路二段 307 號 14 樓之 1 | 06-228-3131  |
| 高雄分公司 | 高雄市成功一路 420 號 3 樓      | 07-282-5171  |

(4) 兆豐產物保險股份有限公司

| 營業據點  | 地 址                       | 聯絡電話          |
|-------|---------------------------|---------------|
| 總公司   | 100 台北市中正區武昌街一段 58 號      | (02)2381-2727 |
| 基隆分公司 | 201 基隆市信一路 150 號 5 樓      | (02)2425-8531 |
| 城東分公司 | 104 台北市南京東路二段 88 號 15 樓   | (02)2571-5558 |
| 三重分公司 | 241 新北市三重區重陽路三段 192 號 4 樓 | (02)2986-0505 |
| 台北分公司 | 220 新北市板橋區文化路一段 266 號 6 樓 | (02)2250-0790 |
| 新竹分公司 | 300 新竹市東大路二段 110 號 8 樓    | (03)531-6666  |
| 台中分公司 | 403 台中市民權路 185 號 4 樓之 1   | (04)2223-5004 |

| 營業據點   | 地 址                                                                       | 聯絡電話           |
|--------|---------------------------------------------------------------------------|----------------|
| 彰化分公司  | 500 彰化市中華西路 369 號 6 樓之 1                                                  | (04)762-5888   |
| 台南分公司  | 701 台南市東門路一段 358 號 12 樓                                                   | (06)235-2346   |
| 高雄分公司  | 801 高雄市前金區中正四路 235 號 7 樓                                                  | (07)251-9090   |
| 花蓮分公司  | 970 花蓮市公園路 26 號 3 樓                                                       | (03)833-4703   |
| 金門通訊處  | 893 金門縣金城鎮光前路 44 號 1 樓                                                    | (082)325-329   |
| 南港通訊處  | 111 台北市南港區忠孝東路六段 21 號 2 樓之 5                                              | (02)2785-6936  |
| 桃園通訊處  | 330 桃園市中正路 1223 號 6 樓                                                     | (03)316-3022   |
| 中壢通訊處  | 320 桃園縣中壢市新明路 7 號 9 樓                                                     | (03)495-3425   |
| 苗栗通訊處  | 360 苗栗市福麗里 93 之 9 號 1 樓                                                   | (037)368-738   |
| 豐原通訊處  | 420 台中市豐原區豐南街 2 號 2 樓                                                     | (04)2531-5633  |
| 沙鹿通訊處  | 433 台中市沙鹿區中華路二段 438 號 1~3 樓                                               | (04)2663-3511  |
| 草屯通訊處  | 542 南投縣草屯鎮太平路一段 425 號 3 樓                                                 | (049)239-1325  |
| 斗六通訊處  | 640 斗六市上海路 1 號 4 樓                                                        | (05)537-3535   |
| 嘉義通訊處  | 600 嘉義市吳鳳北路 381 號 8 樓                                                     | (05)276-8811   |
| 永康通訊處  | 730 台南市永康區永大路三段 375 號                                                     | (06)202-9555   |
| 岡山通訊處  | 820 高雄市岡山區中山北路 183 號                                                      | (07)623-4608   |
| 屏東通訊處  | 900 屏東市自由路 450 號 11 樓之 2                                                  | (08)736-4813   |
| 東港通訊處  | 928 屏東縣東港鎮光復路一段 315 號 1 樓                                                 | (08)835-3456   |
| 羅東通訊處  | 265 宜蘭縣羅東鎮中正北路 50 號 4 樓                                                   | (03)955-0546   |
| 台東通訊處  | 920 台東市正氣北路 174 號                                                         | (089)328-947   |
| 駐關島代表處 | Suite 707, GCIC Building, 414 West Soledad Avenue,<br>Hagatna, Guam 96910 | (1671)477-7696 |

(5)兆豐國際證券投資信託股份有限公司

地址：100 台北市中正區衡陽路 91 號 7、8 樓

電話：(02)2381-5188

(6)兆豐資產管理股份有限公司

地址：100 台北市中正區衡陽路 91 號 6 樓

電話：(02)6632-6789

(7)兆豐人身保險代理人股份有限公司

地址：台北市中山區吉林路 100 號 5 樓

電話：(02)2563-3156

(8)兆豐創業投資股份有限公司

地址：100 台北市中正區衡陽路 91 號 7 樓

電話：(02)2314-0878

### (三)公司沿革

#### 1.併購及轉投資關係企業情形

- (1)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。
- (2)91年8月22日，以股份轉換方式將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納為本公司之子公司。
- (3)91年12月31日，以股份轉換方式將中國國際商業銀行（以下簡稱中國商銀）及中國產物保險股份有限公司納為本公司之子公司，並同時更名為「兆豐金融控股股份有限公司」。
- (4)92年1月31日，將子公司國際證券、倍利綜合證券及孫公司中興綜合證券三合一，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」。
- (5)92年5月29日，收購中央國際證券投資信託股份有限公司股份，將其由倍利國際證券之子公司提升為本公司直接持股之子公司，該公司於92年7月更名為「兆豐國際證券投資信託股份有限公司」。
- (6)92年12月5日，投資設立「兆豐資產管理股份有限公司」。
- (7)94年9月23日，向原中國商銀購買中銀保險代理人股份有限公司全部股份，將其提升為本公司直接持股之子公司，並更名為「兆豐人身保險代理人股份有限公司」。
- (8)94年12月13日，投資設立「兆豐交銀創業投資股份有限公司」。
- (9)94年12月16日，董事會通過投資臺灣中小企業銀行5%-26%股權。
- (10)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，致本公司直接及間接持有該公司股份97.76%。
- (11)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」。
- (12)95年8月21日，子銀行原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）。
- (13)96年9月17日，投信子公司國際投信吸收合併兆豐國際投信，合併後更名為「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%。
- (14)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，成為本公司100%持股之子公司。
- (15)98年4月7日，創投子公司「兆豐交銀創業投資股份有限公司」更名為「兆豐創業投資股份有限公司」。
- (16)100年4月26日，董事會通過持有之臺灣中小企業銀行股份，採發行交換債(EB)方式處分。

(17)101 年 9 月 5 日，全數認購子公司兆豐商銀私募現金增資 3 億股，以強化其資本結構並提升風險承受能力。

(18)102 年 12 月 18 日，全數認購子公司兆豐商銀私募現金增資 6 億股，以強化其資本結構並提升風險承受能力。

(19)104 年 6 月 11 日，全數認購子公司兆豐商銀私募現金增資 3 億股，以強化其資本結構並提升風險承受能力。

2.董事、監察人或持股百分之一以上之大股東股權之大量移轉或更換

103 年度及截至公開說明書刊印日止本公司董事並無股權大量移轉情形，持股超過百分之一之股東之股權移轉，對本公司股價及經營權尚無影響。

3.經營權、經營內容或業務內容之重大改變：無。

4.其他足以影響投資人權益之重要事項對其公司之影響：無。

## 二、風險事項

### (一)風險因素

#### 1.外在環境風險因素

##### (1)國內外政府重要政策及法律暨財務會計準則變動對公司財務業務之影響及因應措施

兩岸政府已於 98 年 11 月 16 日簽訂 MOU，並於 99 年 1 月 16 日生效；99 年 3 月 16 日金融監督管理委員會修正頒布兩岸金融三法；99 年 6 月 29 日簽訂 ECFA，早收清單於 100 年 1 月 1 日生效；99 年 12 月 1 日發布施行「金融控股公司投資管理辦法」；99 年 12 月 16 日發布施行「銀行、金融控股公司及其關係企業投資大陸地區事業管理原則」；101 年 8 月 31 日簽訂「兩岸貨幣清算合作備忘錄」；及 102 年 6 月 21 日兩岸「服貿協議」正式簽署。隨著金融政策陸續鬆綁，為掌握兩岸金融發展之商機，本公司結合集團內證券、票券、投信、創投及保險等子公司資源，發展人民幣存、放、匯款及理財業務，擴大業務範疇，提升競爭力，並持續評估進軍大陸金融市場之可行性。

本公司財務控管部負責追蹤、掌握及評估財務會計準則變動對本公司財務業務之影響，並擬定因應策略。金管會於 98 年 5 月 14 日宣布，為與國際接軌，我國企業將自 2013 年起分階段實施 IFRS，本公司於 2013 年起適用，並對本公司之財務業務尚無重大影響。

##### (2)國內外經濟金融及經營環境變化對公司財務業務之影響及因應措施

由於 102 年初先進國家債務問題尚未解決、就業情勢改善遲緩，全球經濟成長動能和緩。惟自下半年起，美國經濟穩定成長，中國大陸景氣回溫，歐元區經濟略見起色，全球經濟在主要經濟體帶動下穩定成長。根據國際貨幣基金 103 年 4 月初步統計，102 年全球經濟成長率為 3.0%，103 年預估成長率為 3.6%，為近三年以來最大增幅，其中，英國及美國等先進國家明顯成長，將重回世界經濟成長重心；惟仍需持續注意美國縮減量化寬鬆規模對新興經濟體之衝擊，QE 退場及利率後續調整動向是否影響國際資本移動及金融穩定態勢，以及中國大陸的地方債務與影子銀行，規模皆已達 GDP 之 4 成，其經濟成長減緩及結構調整成為經濟成長潛存的新系統性風險，二者仍將影響全球景氣復甦前景。

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

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

##### (3)國內外市場競爭對公司財務業務之影響及因應措施



目前國內金控公司計 16 家，金控公司彼此競爭激烈。本公司係以銀行為主體之金控公司，旗下共有 8 家子公司，金融領域涵蓋包括銀行、票券、證券、產險、投信、創投、人身保代及資產管理等。截至 103 年 9 月底本公司市值於國內金控排名第四大，金控 102 年稅後盈餘及 EPS 排名第三，旗下銀行子公司稅後盈餘排名第一，外匯存款及進出口信用狀排名第一，授信排名第三，放款排名第四，外匯業務優勢明顯；另票券子公司為國內專業票券商之龍頭，票券發行、交易、保證及債券交易均排名第一，證券子公司債券承銷件數排名第五，國內股權承銷件數排名第七，具多元化之金融事業版圖及產業競爭力。

102 年 10 月金管會宣示本國銀行「亞洲化」的目標，希望未來 3~5 年內，可促成 1~2 家本國銀行活躍亞洲、服務台商，成為亞洲區最具指標性的區域性銀行。本國銀行持續加快海外佈局之腳步，繼 101 年本國銀行獲准設立 23 家海外據點，102 年續有近 20 家海外據點獲准設立，主要以大陸及東南亞地區為主；除自設據點外，亦有金融機構分別參股投資柬埔寨及大陸地區銀行，經營型態逐漸多樣化。102 年 2 月開放 DBU 辦理人民幣業務以來，國銀人民幣存款餘額大幅擴增；12 月底全體國銀人民幣存款餘額為 1,826 億元，其中 DBU 存款即達 1,382 億元，存量累積之速度遠較香港初開放人民幣業務時為快，有利於臺灣發展成為主要之人民幣離岸中心之一。

面對與日遽增之國內外市場競爭，本公司除繼續強化內部自行成長(organic growth)，深耕業務外，亦積極尋找合適的併購(M&A)標的，以拓展更完整金融領域，充分發揮成立金控之綜效。

#### (4)不動產市場景氣變化對抵押擔保品價值及授信資產品質之影響及因應措施

- ①近年國內游資充裕，投資人購置不動產意願強烈，又受到香港、新加坡、大陸各大都市等華人地區不動產價格大幅翻漲比價效應影響，以及兩岸關係趨於和緩帶動部份台商回流及外資爭相搶入，造成國內大台北都會區及台中七期重劃區之不動產搶建、搶購熱潮，交易價格不斷翻漲。
- ②政府為遏阻國內不動產不當炒作，已於99年第三季起陸續採行管制措施，尤其在100年陸續頒佈最新管制房貸及土地融資規定，並於100年4月通過奢侈稅並於6月開徵，均將對國內不動產產生降溫效應。
- ③銀行子公司為因應不動產景氣變化，確保授信品質，加強風險管制措施，包括：
  - A.配合政府管制措施，嚴格執行房貸、土地及興建房屋貸款成數規定，及提告放款利率，落實風險與利差控管。
  - B.加強提升不動產授信品質，續作土地及興建房屋貸款案件，均慎選廠商及土地座落地段擇優核貸。
  - C.不動產鑑價均規定派員實地勘估，依區域、地段、建物使用價值等各項因素審慎評估，對於不動產放款值及擔保之授信額度逾五千萬元【含】以上（營運中心放寬得辦理八千萬元【含】以內不動產勘估）之授信案件，須委託合格之估價師事務所鑑價，仍應派員實地瞭解予以合理性評估，以控管擔保品價值，降低授信風險。

④不動產鑑價除個人長期房貸案件外，規定每年均須辦理重新估價，以掌握擔保品價值，確保授信資產品質。

(5)國內外法令差異對本次募集發行有價證券之影響：無。

## 2.營運風險因素

### (1)風險管理組織架構及政策

#### ①風險管理組織架構

本公司董事會為集團風險管理之最高決策單位，對集團風險管理制度及運作負最終責任。轄下設置「風險管理委員會」，負責擬訂風險管理政策及指導準則，督導各子公司風險管理機制運作；本公司風險控管部負責集團風險管理之彙整、衡量、分析、監控及陳報等。董事會稽核室負責事後評估集團內部控制制度及衡量營運效率，並適時提供建議。

#### ②風險管理政策

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

### (2)衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

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

①信用風險：持續追蹤各子公司信用風險管理機制建立情形；加強重大信用風險事件通報及管理。

②市場風險：研究規劃進階市場風險管理工具；加強集團各項風險部位資料彙整及分析作業。

③作業風險：持續追蹤各子公司作業風險管理機制建立情形，強化作業風險損失事件蒐集作業；研擬建立內部損失資料庫及關鍵風險指標(KRI)；協助子公司建立作業風險自我評估機制。

(3)資產品質(列明最近二年度逾期授信金額、授信風險集中情形、資產及負債到期分析與市場風險敏感性等資訊)：不適用。

### (4)未來研發計畫及預計投入之研發費用

①評估併購國內外其他金融機構之可行性分析。

②建置金融商品風險值管理系統。

③建置本集團對單一被投資公司持有股權之查詢系統。

④104年度預估研究發展支出(含員工訓練、專業服務費)總計約26,075仟元。

⑤持續建置金融商品風險值管理系統應用功能。

(5)公司投資活動對公司財務業務之影響

本公司併購及投資策略，以擴充金融版圖及擴大營運規模為主，其中：

- ①銀行業：併購消金業務較強，具有互補性業務之優質公民營銀行。
- ②證券業：評估併購大型券商或營業讓與增加營業據點，提高證券子公司經紀市占率至5%以上（排名前五大），另亦加強投資銀行的業務。
- ③壽險業：評估併購壽險公司，擴充金融版圖。

有關大陸及亞太地區之佈局，將採穩健務實的作法，尋求最佳的切入模式及地點。本公司在從事任何投資活動時，皆秉持審慎嚴謹的態度，綜合考量各項因素及預期效益，在符合相關法規的前提下，規劃最適的投資策略。

(6)擴充營業據點之預期效益及可能風險及因應措施：不適用。

(7)業務集中所面臨之風險及因應措施

本公司為避免風險過度集中，訂有集團之信用風險管理辦法，對同一人，同一集團企業、同一產業、同一地區/國家均訂有限額控管，各子公司均受該辦法約束。銀行子公司對同一人、同一關係人、同一關係企業及銀行利害關係人除依照銀行法規定之授信限額辦理，另對集團企業依照信用評等予以分級，訂定授信總限額及無擔保授信限額；依營運策略，考量景氣變化及產業展望等因素，對各主要產業別授信信用風險之承擔分別訂定限額；針對個別國家不同政權穩定度、經濟發展力、信用狀況與償債能力，訂定各國及各級別國家風險限額，並按月彙計各國家債權，以避免風險過度集中於某一國家。本公司之票券子公司因業務特性，持有利率敏感性資產部位較大，利率波動風險較高，故特別加強風險部位及風險年限之控管；授信保證業務方面，強化各項授審管理機制及授信覆審作業。本公司之產險子公司各險種業務均衡發展，業務集中風險較低，除大型企業之財產保險業務外，亦積極拓展中小型企業之財產保險及個人險種業務，力求業務來源分散。

(8)預期未來主要業務(含業務類別、交易量及收益情形)可能產生重大變化之影響及因應措施

依據金融控股公司法第 36 條之規定，本公司應確保子公司業務之健全經營，業務以投資及對投資事業之管理為限，主要業務預期將不會產生重大變化。

(9)經營權改變對公司之影響、風險及因應措施

本公司為公股金控，截至 104 年 4 月 28 日止，財政部持有本公司股份為 9.18%，為最大股東，且於本公司 15 席董事中擁有 9 席董事席位，泛公股合計持有本公司股份約 26.88%，故本公司尚無經營權改變之虞。

(10)董事、監察人或持股百分之一以上之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

103 年度及截至公開說明書刊印日止本公司董事並無股權大量移轉情形，持股超過百分之一之股東之股權移轉，對本公司股價及經營權尚無影響。

(11)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，藉由併購本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本公司或集團加入後可為本公司增加多少之綜效，或者合併後雙方可產生何種成果。

②併購之可能風險包括：

- A.併購策略、併購目標不當。
- B.併購產業前景不佳且獲利能力無法有效提升之公司。
- C.高估標的公司之真實價值。
- D.標的公司法律訴訟賠償超過預期。
- E.主要經營團隊於合併前後大量離職。

③為避免或降低併購所產生之風險，本公司將定期或不定期依實際需要檢視調整併購策略，嚴格篩選併購標的，進行實地查核，並視實際需要委託專業機構代為評估，同時預做安排合併後事宜，以提高合併效益。

#### (12)員工舞弊或疏失可能造成財務業務之影響及因應措施

為防範員工舞弊或疏失對公司財務業務造成不利影響，本公司除透過強化內部控制、內部稽核、法令遵循自行查核、內部控制自行查核與外部查核等機制，防範員工舞弊或疏失外，並加強員工誠信與價值觀之宣導，建立風險管理文化，有效控管相關風險。

#### (13)資訊系統損害對公司財務業務之影響及因應措施

資訊系統之損害會嚴重影響公司之正常營運，所以本公司建置雙層防火牆及入侵偵測系統做為預防性的網路安全防護機制，同時也建置了異地系統備援的措施，並定期實施系統復原演練，以有效降低資訊系統遭受重大損害，公司無法正常運作的風險。

#### (14)金融控股公司之集團經營對財務業務之影響及因應措施

成立金控之宗旨是希望經由金控這個平台，將旗下各子公司統合在一個控股公司集團之下，透過業務與產品多元化及擴大經營規模，整合各項金融服務與產品，提供客戶多元化金融需求。本公司經由集團經營會議、風險控管委員會及共同行銷會議等集團內之功能性運作，有效統合集團資源及控管風險，並充分授權各子公司董事長及總經理管理子公司經營，以發揮經營綜效，對財務業務之影響均屬正面助益。

### 3.其他風險因素

#### (1)信用評等現況及過去二年度之變化

信用評等現況及過去二年度之變化如下：

| 年度    | 評等種類 | 評等機構    | 信用評等等級 |    | 展望 | 生效日期      |
|-------|------|---------|--------|----|----|-----------|
|       |      |         | 長期     | 短期 |    |           |
| 102年度 | 國際評等 | Moody's | A3     | —  | 穩定 | 102.08.02 |

| 年度    | 評等種類 | 評等機構    | 信用評等等級 |        | 展望 | 生效日期      |
|-------|------|---------|--------|--------|----|-----------|
|       |      |         | 長期     | 短期     |    |           |
|       | 國內評等 | 中華信評    | twAA-  | twA-1+ | 穩定 | 102.10.24 |
| 103年度 | 國際評等 | Moody's | A3     | —      | 穩定 | 103.07.08 |
|       | 國內評等 | 中華信評    | twAA-  | twA-1+ | 穩定 | 103.10.15 |

國內外信用評等機構對本公司從過去二年度至最近之相關資產品質與經營成果均給予正面的穩定肯定，信用評等現況及過去二年度並無變化情事，此結果充分展現出本公司優良的風險控管以及絕佳的資本水準。

#### (2)企業形象改變對企業之影響及因應措施

本公司設有緊急應變小組及緊急事件通報系統，緊急事件發生時，各有關單位依事件發生應處理層級，分級啟動「緊急事件危機處理作業機制」，並依規定立即通知緊急應變小組召集人等相關人員，由緊急應變小組負責緊急事故之處理與指揮。各相關單位於緊急事件發生至落幕期間，應持續收集及追蹤有關報導及外界反應以提供決策主管判析；發言人或公關部門於緊急事件發生時，並應適時對外發表聲明或聯繫媒體進行澄清。

#### (3)其他重要風險及因應措施

本公司及各子公司之策略風險係依據經濟成長率、產業景氣變動、金融競爭環境等各項因素，訂定各項經營方針，並隨時因應市場狀況，調整經營策略，以維持各項業務之競爭力與機動性。

### (二)訴訟或非訟事件

- 1.公司最近二年度及截至公開說明書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，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形

本公司僅有以下訴訟，經評估該等案件之結果對本公司之營運或股東權益或證券價格尚無重大影響，茲將訴訟相關情形說明如下：

#### (1)全民電通請求返還不當得利等案：

因全民電通公司租用本公司房屋期滿拒不搬遷，雙方雖於台北地方法院 96 年度北簡字第 90 號遷讓房屋等事件達成調解成立，惟嗣後全民電通公司未履行調解筆錄之內容，因此本公司遂持前開 96 年度北簡他調字第 90 號調解筆錄為執行名義，於 96 年 12 月間向台北地方法院聲請為給付租金與違約金等強制執行，因全民電通公司無財產可供執行，故經台北地方法院核發 96 年 12 月 20 日北院隆 96 執地字第 67794 號債權憑證。因嗣後本公司查知債務人對第三人臺灣土地銀行股份有限公司民權分公司有存款債權，而持該債權憑證聲請強制執行，全數扣得 19,288 仟元之存款債權及 67 仟元執行費用。雖債務人於執行中對 101 年 1 月 2 日台北地方法院所為 100 年度司執字第 99789 號裁定聲明異議，但經台北地方法院 101 年度事聲字第 29 號予以駁回，雖又進行抗告與再抗告，但均經高等法院 101 年度抗字第 256 號與最高法院 101 年度台抗字第 656 號駁回確定在案。

本公司租金與違約金債權全數獲得清償後，全民電通公司另向台北地方法院起訴請求返還因違約遷讓房屋遭強制執行之價金 19,355 仟元，然經台北地方法院 101 年度重訴字第 1088 號駁回，全民電通公司再行上訴仍經高等法院 102 年度重上字第 311 號駁回。目前全民電通公司已聲明第三審上訴，102 年 10 月本公司勝訴確定。

(2)金融監督管理委員會依金融控股公司法第 54 條第 1 項規定處分案：

金融監督管理委員會以本公司未依核准期限完成處分臺灣中小企業銀行持股，且未提出於一定期限內確保完成處分之後續具體計畫，有礙健全經營之虞，於 101 年 10 月 2 日以金管銀控字第 10100204041 號裁處書，依金融控股公司法第 54 條第 1 項規定糾正，並依同條項第 7 款規定，停止本公司依同法第 36 條及第 37 條規定申請投資六個月，若六個月屆滿，仍未將該持股交付信託，繼續停止投資申請至完成交付信託為止。因本公司不服前揭處分，遂提起訴願，惟因為訴願審議委員會認為本公司因併購失敗故投資臺企銀之目的已不存在，本應執行退場機制，且已有給予充裕之處分時間，因此基於維持金融市場法治秩序，與保障臺企銀之獨立經營與營業秘密，經行政院 102 年 4 月 2 日院臺訴字第 1020128065 號訴願決定書駁回而確定。

為符金融監督管理委員會規定，本公司已於 102 年 4 月 16 日與華南商業銀行簽訂信託契約，將臺灣中小企業銀行持股全數信託予華南商業銀行。

(3)勞動部於 103 年 8 月 8 日做出裁決決定認定本公司拒絕提供「兆豐金控與子公司工會」辦公室之行為構成不當勞動行為，依工會法第 45 條第 1 項規定對本公司開罰新台幣 3 萬元，本公司為此對勞動部提起政訴訟，進行救濟。本案目前由台灣台北高等行政法院受理，104 年 2 月 21 日本公司勝訴，勞動部於 104 年 3 月 6 日提起上訴，現由最高行政法院審理中。

2.公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例達百分之一以上之大股東及從屬公司，最近二年度及截至公開說明書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，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者

公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之一之大股東及從屬公司僅有以下之訴訟事件，且經評估該等案件結果對本公司之營運或股東權益或證券價格尚無重大影響，茲將訴訟相關情形說明如下：

(1)兆豐證券股份有限公司（下稱兆豐證券）合併之原倍利綜合證券股份有限公司前營業員周○○及蘇○○，於 83 年 11 月間私自替客戶做當日沖銷交易，並利用鹿港信用合作社處理交割款項作業之間隙，盜領鹿港信用合作社款項 56,359 仟元，致兆豐證券受有損害。本案除已對周○○及蘇○○之職務保證人財產進行假扣押保全外，且已依法訴請周○○及蘇○○及其職務保證人損害賠償，經台灣彰化地方法院一審判決周○○及蘇○○應連帶賠償 56,823 仟元，然就職務保證人應連帶賠償之部分則判決駁回，經上訴台灣高等法院台中分院、最高法院均判決上訴駁回，嗣聲請再審，經最高法院 101 年度台再字第 42 號再審判決廢棄原二、三審判決，發回台灣高等法院台中分院 102 年度金上更(一)字第 1 號續

行審理中。因本件標的金額即為原遭鹿港信用合作社抵銷之存款債權，前判決確定時，兆豐證券即已全數認列損失，故本件後續訴訟結果，對於兆豐證券財務、業務應無重大影響。本件臺灣彰化地方法院一審判決周○○、蘇○○應連帶賠償（此部分已判決確定），其餘之訴駁回。經就駁回部分聲明上訴，臺灣高等法院臺中分院 102 年 12 月更一審判決上訴駁回，嗣續聲明上訴最高法院審理中，103 年 10 月最高法駁回上訴，全案確定。

(2)銀行子公司持有台灣高速鐵路股份有限公司（台灣高鐵）所發行之「甲種記名式可轉換特別股」，投資總額為新臺幣 40 億元，帳列「無活絡市場之債券投資」。有關台灣高鐵特別股贖回訴訟案，業經 104 年 3 月 3 日高院判決高鐵應買回中華開發工銀等特別股股份，台灣高鐵已於 104 年 6 月 25 日第 6 屆第 34 次董事會決議通過，將主動依公司章程及各該特別股發行及轉換辦法規定收回已發行目前流通在外之全部特別股股本，銀行子公司預計於 104 年 8 月收回台灣高鐵特別股投資金 40 億元。

3.公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近二年度及截至公開說明書刊印日止發生證券交易法第一百五十七條規定情事及公司目前辦理情形：無。

(三)公司董事、監察人、經理人及持股比例達百分之一以上之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(四)其他重要事項：無。

### 三、公司組織

#### (一)組織系統

##### 1.組織結構



註：本公司除稽核室設總稽核一名外，各部門設經理一名，綜理部務。

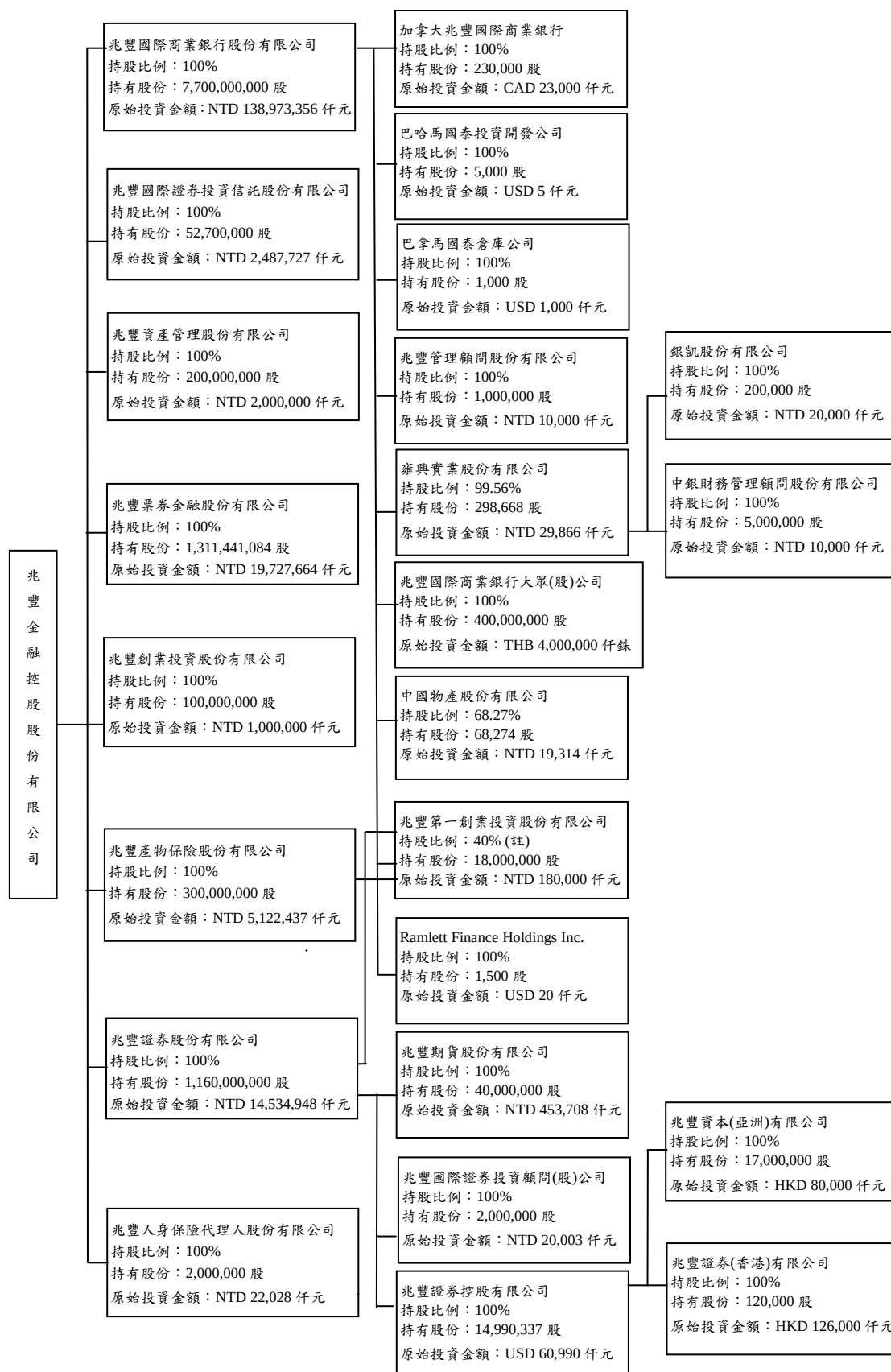
##### 2.各主要部門所營業務：

- (1)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。
- (2)法務暨法令遵循部：法令遵循制度之規劃、管理及執行事項；本公司法律事務之處理事項。
- (3)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。
- (4)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。
- (5)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。
- (6)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。
- (7)管理部：行政管理之規劃與執行；股東會與董事會等各項會務之行政事項；總務、法律事務、經費出納、人力資源之管理與公關事項。



## (二)關係企業圖

### 1.關係企業圖(103 年 12 月 31 日)



註：兆豐第一創業投資股份有限公司分別由兆豐國際商業銀行股份有限公司、兆豐證券股份有限公司及兆豐產物保險股份有限公司分別持有 25%、10%及 5%之股份。

## 2.本公司與關係企業間之關係、相互持股比例、股份及實際投資金額

103 年 12 月 31 日

| 關係企業名稱                        | 與本公司之關係               | 本公司持有<br>股數(股)及比例(%) |        | 實際投資金額<br>(仟元)  | 持有本公司<br>股份情形 |
|-------------------------------|-----------------------|----------------------|--------|-----------------|---------------|
| 兆豐國際商業銀行股份有限公司                | 本公司持股 100%<br>之子公司    | 7,700,000,000        | 100.00 | NTD 138,973,356 | 無             |
| 兆豐國際證券投資信託股份有限公司              | 本公司持股 100%<br>之子公司    | 52,700,000           | 100.00 | NTD 2,487,727   | 無             |
| 兆豐資產管理股份有限公司                  | 本公司持股 100%<br>之子公司    | 200,000,000          | 100.00 | NTD 2,000,000   | 無             |
| 兆豐票券金融股份有限公司                  | 本公司持股 100%<br>之子公司    | 1,311,441,084        | 100.00 | NTD 19,727,664  | 無             |
| 兆豐創業投資股份有限公司                  | 本公司持股 100%<br>之子公司    | 100,000,000          | 100.00 | NTD 1,000,000   | 無             |
| 兆豐產物保險股份有限公司                  | 本公司持股 100%<br>之子公司    | 300,000,000          | 100.00 | NTD 5,122,437   | 無             |
| 兆豐證券股份有限公司                    | 本公司持股 100%<br>之子公司    | 1,160,000,000        | 100.00 | NTD 14,534,948  | 無             |
| 兆豐人身保險代理人股份有限公司               | 本公司持股 100%<br>之子公司    | 2,000,000            | 100.00 | NTD 22,028      | 無             |
| 加拿大兆豐國際商業銀行                   | 本公司綜合持股<br>100%之孫公司   | 230,000              | 100.00 | CAD 23,000      | 無             |
| 巴哈馬國泰投資開發公司                   | 本公司綜合持股<br>100%之孫公司   | 5,000                | 100.00 | USD 5           | 無             |
| 巴拿馬國泰倉庫公司                     | 本公司綜合持股<br>100%之孫公司   | 1,000                | 100.00 | USD 1,000       | 無             |
| 兆豐管理顧問股份有限公司                  | 本公司綜合持股<br>100%之孫公司   | 1,000,000            | 100.00 | NTD 10,000      | 無             |
| 雍興實業股份有限公司                    | 本公司綜合持股<br>99.56%之孫公司 | 298,668              | 99.56  | NTD 29,866      | 無             |
| 兆豐國際商業銀行大眾(股)公司               | 本公司綜合持股<br>100%之孫公司   | 400,000,000          | 100.00 | 泰銖 4,000,000    | 無             |
| 中國物產股份有限公司                    | 本公司綜合持股<br>68.27%之孫公司 | 68,274               | 68.27  | NTD 19,314      | 無             |
| 兆豐第一創業投資股份有限公司                | 本公司綜合持股<br>40%之孫公司    | 18,000,000           | 40.00  | NTD 180,000     | 無             |
| Ramlett Finance Holdings Inc. | 本公司綜合持股<br>100%之孫公司   | 1,500                | 100.00 | USD 20          | 無             |
| 兆豐期貨股份有限公司                    | 本公司綜合持股<br>100%之孫公司   | 40,000,000           | 100.00 | NTD 453,708     | 無             |
| 兆豐國際證券投資顧問(股)公司               | 本公司綜合持股<br>100%之孫公司   | 2,000,000            | 100.00 | NTD 20,003      | 無             |
| 兆豐證券控股有限公司                    | 本公司綜合持股<br>100%之孫公司   | 14,990,337           | 100.00 | USD 60,990      | 無             |
| 銀凱股份有限公司                      | 本公司綜合持股<br>100%之曾孫公司  | 200,000              | 100.00 | NTD 20,000      | 無             |
| 中銀財務管理顧問股份有限公司                | 本公司綜合持股<br>100%之曾孫公司  | 5,000,000            | 100.00 | NTD 10,000      | 無             |
| 兆豐資本(亞洲)有限公司                  | 本公司綜合持股<br>100%之曾孫公司  | 17,000,000           | 100.00 | HKD 80,000      | 無             |
| 兆豐證券(香港)有限公司                  | 本公司綜合持股<br>100%之曾孫公司  | 120,000              | 100.00 | HKD 126,000     | 無             |

## (三)總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管

104 年 7 月 30 日

| 職稱   | 姓名  | 國籍   | 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 |    |    | 經理人取得員工認股權憑證情形 |
|------|-----|------|-----------|---------|---------|--------------|---------|------------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----|----|----------------|
|      |     |      |           | 股數(股)   | 持股比率(%) | 股數(股)        | 持股比率(%) | 股數(股)      | 持股比率(%) |                                                                                                                               |                                                                                                        | 職稱              | 姓名 | 關係 |                |
| 總經理  | 吳漢卿 | 中華民國 | 104.07.01 | 35,665  | 0.00%   | —            | —       | —          | —       | 臺灣大學商學研究所碩士<br>兆豐國際商業銀行小港國際機場分行、高雄加工出口區分行、楠梓分行、高雄分行經理、港都分行經理、協理兼南區營運中心營運長、協理兼授信管理處處長                                          | 兆豐國際商業銀行(股)公司副總經理、中國建築經理(股)公司常務董事、Hotung Investment Holdings Limited董事、亞太新興產業創業投資(股)公司董事、台灣票券金融(股)公司董事 | 無               | 無  | 無  | 無              |
| 副總經理 | 林瑞雲 | 中華民國 | 95.09.08  | 173,663 | 0.00%   | —            | —       | —          | —       | 政治大學財政研究所碩士<br>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、兆豐票券金融(股)公司董事、兆豐創業投資(股)公司董事長兼總經理、台北金融大樓(股)公司董事、中華民國核能保險聯合會理事主席                          | 無               | 無  | 無  | 無              |
| 副總經理 | 陳松興 | 中華民國 | 99.10.01  | —       | —       | —            | —       | —          | —       | 美國Southern Methodist University法學博士<br>復華金融控股(股)公司資深副總經理兼復華商業銀行(股)公司總經理、僑銀國際租賃公司董事長兼總經理、新華財經公司副總經理兼上海遠東資信評級公司副董事長、環宇財務顧問公司總經理 | 兆豐產物保險(股)公司監察人、兆豐國際證券投資信託(股)公司監察人、兆豐金融控股(股)公司勞工退休準備金監督委員會主任委員                                          | 無               | 無  | 無  | 無              |
| 副總經理 | 張瑛鶯 | 中華民國 | 102.02.01 | 135,792 | 0.00%   | —            | —       | —          | —       | 政治大學會計研究所商學碩士<br>兆豐國際商業銀行(股)公司資訊處處長、會計處處                                                                                      | 兆豐國際商業銀行(股)公司董事兼副總經理、兆豐人身保險代理人(股)公司董事長、國票綜合證券(股)公司董事、海外投資開發(股)公司董事、兆豐                                  | 無               | 無  | 無  | 無              |

| 職稱   | 姓名  | 國籍   | 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 |    |    | 經理人取得員工認股權憑證情形 |
|------|-----|------|-----------|-----------|---------|--------------|---------|------------|---------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----|----|----------------|
|      |     |      |           | 股數(股)     | 持股比率(%) | 股數(股)        | 持股比率(%) | 股數(股)      | 持股比率(%) |                                                                                    |                                                                                                                             | 職稱              | 姓名 | 關係 |                |
|      |     |      |           |           |         |              |         |            |         | 長、總處協理兼會計處處長、總處協理兼財務部經理及國際金融部經理/總稽核                                                | 產物保險(股)公司監察人、中銀財務管理顧問(股)公司監察人、Ramlett Finance Holdings Inc.董事長、加拿大兆豐國際商業銀行(股)公司董事長、巴哈馬國泰投資開發公司董事長、巴拿馬國泰倉庫公司董事長              |                 |    |    |                |
| 副總經理 | 張銘杰 | 中華民國 | 101.01.01 | 1,125,515 | 0.01%   | 161,123      | 0.00%   | —          | —       | 美國紐澤西州立大學企業管理研究所碩士<br>新光人壽證券投資部基金經理人、大華證券(股)公司債券部協理、兆豐證券(股)公司債券部副總經理/資產管理事業群資深副總經理 | 兆豐證券(股)公司董事兼總經理、兆豐證券控股有限公司董事、兆豐期貨(股)公司董事長、中華民國信託業商業同業公會監事、中華民國股權投資協會理事                                                      | 無               | 無  | 無  | 無              |
| 副總經理 | 邱創興 | 中華民國 | 104.06.01 | 245,005   | 0.00%   | —            | —       | —          | —       | 台灣科技大學工程技術研究所碩士<br>交通銀行技術處處長/新竹科學工業園區分行經理/企業金融部協理、兆豐商銀協理兼台南分行經理/協理兼徵信處處長/協理兼投資部經理  | 兆豐國際商業銀行(股)公司副總經理、台灣汽電共生(股)公司董事、財宏科技(股)公司董事、兆豐管理顧問(股)公司董事、歐華創業投資(股)公司董事、兆豐成長創業投資(股)公司董事長                                    | 無               | 無  | 無  | 無              |
| 副總經理 | 李碧齡 | 中華民國 | 104.06.01 | 22,323    | 0.00%   | —            | —       | —          | —       | 省立台中商專<br>兆豐國際商業銀行(股)公司南京東路分行經理/內湖分行經理/協理兼信託部經理                                    | 兆豐國際商業銀行(股)公司副總經理兼信託部經理、富華創業投資(股)公司董事、漢通創業投資(股)公司監察人、全球創業投資(股)公司董事及董事長、龍一創業投資(股)公司董事、能率壹創業投資(股)公司董事、磐儀科技(股)公司董事、巴拿馬國泰倉庫公司董事 | 無               | 無  | 無  | 無              |

| 職稱        | 姓名  | 國籍   | 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 |    |    | 經理人取得員工認股權憑證情形 |
|-----------|-----|------|-----------|---------|---------|--------------|---------|------------|---------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------|----|----|----------------|
|           |     |      |           | 股數(股)   | 持股比率(%) | 股數(股)        | 持股比率(%) | 股數(股)      | 持股比率(%) |                                                                   |                                                                           | 職稱              | 姓名 | 關係 |                |
| 副總經理      | 梁美琪 | 中華民國 | 104.06.01 | 116,140 | 0.00%   | 0            | 0       | —          | —       | 政治大學國際貿易研究所商學碩士<br>兆豐國際商業銀行(股)公司企劃處協理兼處長                          | 兆豐國際商業銀行(股)公司副總經理<br>兆豐第一創業投資(股)公司董事長<br>開發國際投資(股)公司董事<br>兆豐國際投資信託(股)公司董事 | 無               | 無  | 無  | 無              |
| 總稽核       | 許宗治 | 中華民國 | 104.04.28 | 91,226  | 0.00%   | —            | —       | —          | —       | 國立政治大學財稅系交通銀行(股)公司董事會稽核室二等專員兼科長<br>兆豐產物保險(股)公司總稽核                 | 兆豐證券(股)公司監察人、兆豐國際商業銀行(股)公司監察人                                             | 無               | 無  | 無  | 無              |
| 總機構法令遵循主管 | 陳天祿 | 中華民國 | 104.02.01 | 23,799  | 0.00%   | —            | —       | —          | —       | 台灣大學法律系<br>兆豐國際商業銀行(股)公司法務室副主任/法律事務處副處長                           | 兆豐國際商業銀行(股)公司法尊長<br>兆豐國際投資信託(股)公司董事                                       | 無               | 無  | 無  | 無              |
| 經理        | 趙錫瑞 | 中華民國 | 91.08.15  | 198,568 | 0.00%   | —            | —       | —          | —       | 美國史丹福大學作業研究碩士<br>華信安泰信用卡公司作業處客服處暨風險管理處協理、花旗銀行資訊處協理、交通銀行(股)公司資訊處處長 | 兆豐證券(股)公司監察人                                                              | 無               | 無  | 無  | 無              |
| 經理        | 蔡瑞瑛 | 中華民國 | 95.09.21  | 175,517 | 0.00%   | —            | —       | —          | —       | 台灣大學商學系<br>交通銀行(股)公司財務部襄理兼科長、兆豐金融控股(股)公司財務控管部副理                   | 兆豐國際商業銀行(股)公司監察人、兆豐創業投資(股)公司董事                                            | 無               | 無  | 無  | 無              |
| 經理        | 林綉  | 中華民國 | 102.11.01 | 146,164 | 0.00%   | —            | —       | —          | —       | 美國印地安納州普度大學企業管理碩士<br>兆豐國際商業銀行(股)                                  | 兆豐國際商業銀行(股)公司協理<br>兆豐國際證券投資信託(股)公                                         | 無               | 無  | 無  | 無              |

| 職稱 | 姓名  | 國籍   | 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 |    |    | 經理人取得員工認股權憑證情形 |
|----|-----|------|-----------|---------|---------|--------------|---------|------------|---------|-------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------|----|----|----------------|
|    |     |      |           | 股數(股)   | 持股比率(%) | 股數(股)        | 持股比率(%) | 股數(股)      | 持股比率(%) |                                                 |                                              | 職稱              | 姓名 | 關係 |                |
|    |     |      |           |         |         |              |         |            |         | 公司國外部副經理/世貿分行經理/倫敦分行經理                          | 司董事                                          |                 |    |    |                |
| 經理 | 洪嘉敏 | 中華民國 | 95.09.21  | 112,234 | 0.00%   | —            | —       | —          | —       | 國立中興大學會計系<br>交通銀行(股)公司信託部襄理兼科長、兆豐金融控股(股)公司管理部副理 | 兆豐證券(股)公司董事、兆豐票券金融(股)公司監察人                   | 無               | 無  | 無  | 無              |
| 經理 | 蔡長佳 | 中華民國 | 104.06.01 | 10,321  | 0.00%   | 23,604       | 0.00%   | —          | —       | 東吳大學法律系<br>兆豐國際商業銀行(股)公司法務處副處長                  | 兆豐國際商業銀行(股)公司法務暨法令遵循處處長<br>資鼎中小企業開發股份有限公司監察人 | 無               | 無  | 無  | 無              |

註：1.呂丹虹副總經理 104.5.1 起退休，陳天祿自 104.2.1 起兼任本公司總機構法令遵循主管。

2.王起柳副總經理自 104.3.2 起自兆豐票券董事長退休，改任本公司資深顧問兼董事會主任秘書。

3.陳永明總稽核自 104.1.15 起退休，許宗治先生自 104.4.28 起擔任總稽核一職。

4.魏美玉總經理自 104.7.1 起退休，吳漢卿先生自 104.7.1 起擔任總經理一職

#### (四)董事及監察人

##### 1.董事及監察人資料

104 年 7 月 30 日

| 職稱  | 姓名             | 國籍<br>或註冊地 | 初次選任<br>日期 | 選任日期      | 任期<br>(年) | 選任時<br>持有股份   |                         | 現在<br>持有股數    |                         | 代表人本人、配<br>偶、未成年子女<br>現在持有股份 |                         | 利用他人名義持<br>有股份 |                         | 主要經(學)歷                                                                                                                                     | 目前兼任本公司及其他公司之<br>職務                                                                                                                                                                    | 具配偶或二親等<br>以內關係之其他<br>主管、董事或監察<br>人 |    |    |
|-----|----------------|------------|------------|-----------|-----------|---------------|-------------------------|---------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----|----|
|     |                |            |            |           |           | 股數(股)         | 持<br>股<br>比<br>率<br>(%) | 股數(股)         | 持<br>股<br>比<br>率<br>(%) | 股數(股)                        | 持<br>股<br>比<br>率<br>(%) | 股數(股)          | 持<br>股<br>比<br>率<br>(%) |                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                        | 職稱                                  | 姓名 | 關係 |
| 董事長 | 蔡友才<br>(財政部代表) | 中華民國       | 99.07.01   | 104.07.01 | 3         | 1,143,043,883 | 9.18                    | 1,143,043,883 | 9.18                    | 202,000                      | 0.00                    | —              | —                       | 國立政治大學財政研究所碩士<br><br>合作金庫商業銀行(股)公司總經理、中國國際商業銀行(股)公司總經理、兆豐國際商業銀行(股)公司董事長、兆豐金融控股(股)公司總經理、兆豐國際證券投資信託(股)公司董事長、永豐金融控股(股)公司總經理兼執行長、永豐商業銀行(股)公司董事長 | 兆豐國際商業銀行(股)公司董事長、台灣證券交易所(股)公司董事、台北金融大樓(股)公司董事、台灣金聯資產管理(股)公司董事、財團法人聯合信用卡處理中心董事、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會常務理事、財團法人兆豐慈善基金會董事長、財團法人中國國際商業銀行文教基金會董事長、財團法人台灣金融研訓院董事、社團法人台灣理財顧問認證協會理事長、中華民國國際經濟合作協會董事 | 無                                   | 無  | 無  |
| 董事  | 吳漢卿<br>(財政部代表) | 中華民國       | 104.07.01  | 104.07.01 | 3         | 1,143,043,883 | 9.18                    | 1,143,043,883 | 9.18                    | 35,665                       | 0.00                    | —              | —                       | 國立台灣大學商學研究所商學碩士<br><br>兆豐國際商業銀行(股)公司楠梓分行經理、高雄分行經理、港都分行經理、南區營運中心營運長、授信管理處處長                                                                  | 兆豐國際商業銀行(股)公司副總經理、中國建築經理(股)公司常務董事、亞太新興產業創業投資(股)公司董事、台灣票券金融(股)公司董事、和通投資控股有限公司董事                                                                                                         | 無                                   | 無  | 無  |
| 董事  | 蕭家旗<br>(財政部代表) | 中華民國       | 103.9.26   | 104.07.01 | 3         | 1,143,043,883 | 9.18                    | 1,143,043,883 | 9.18                    | 3,352                        | 0.00                    | —              | —                       | 國立交通大學管理科學研究所碩士                                                                                                                             | 行政院財政主計金融處處長、中華民國內部稽核協會常務理事                                                                                                                                                            | 無                                   | 無  | 無  |

| 職稱 | 姓名             | 國籍<br>或註冊地 | 初次選任<br>日期 | 選任日期      | 任期<br>(年) | 選任時<br>持有股份   |                         | 現在<br>持有股數    |                         | 代表人本人、配<br>偶、未成年子女<br>現在持有股份 |                         | 利用他人名義持<br>有股份 |                         | 主要經(學)歷                                                                                                                                                                              | 目前兼任本公司及其他公司之<br>職務                                                                                         | 具配偶或二親等<br>以內關係之其他<br>主管、董事或監察<br>人 |    |        |
|----|----------------|------------|------------|-----------|-----------|---------------|-------------------------|---------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----|--------|
|    |                |            |            |           |           | 股數(股)         | 持<br>股<br>比<br>率<br>(%) | 股數(股)         | 持<br>股<br>比<br>率<br>(%) | 股數(股)                        | 持<br>股<br>比<br>率<br>(%) | 股數(股)          | 持<br>股<br>比<br>率<br>(%) |                                                                                                                                                                                      |                                                                                                             | 職稱                                  | 姓名 | 關<br>係 |
|    |                |            |            |           |           |               |                         |               |                         |                              |                         |                |                         | 行政院主計處總務司<br>司長/會計管理中心執<br>行長<br>財政部會計處會計<br>長、財政部國庫署副署<br>長                                                                                                                         |                                                                                                             |                                     |    |        |
| 董事 | 劉大貝<br>(財政部代表) | 中華民國       | 103.05.12  | 104.07.01 | 3         | 1,143,043,883 | 9.18                    | 1,143,043,883 | 9.18                    | 15,000<br>2,000              | 0.00<br>0.00            | —              | —                       | 美國萊佛大學公共管<br>理學博士、上海財經大<br>學金融學博士<br><br>中興票券金融(股)公司<br>董事、中央投資(股)公<br>司董事、建華投資(股)<br>公司董事長兼總經理、<br>京華山一證券(香港)<br>公司執行董事總經理、<br>香港首都創投有限公<br>司主席、兆豐票券金<br>融(股)公司董事長、兆<br>豐證券(股)公司董事長 | 兆豐證券(股)公司董事長、香<br>港台灣商貿合作委員會委員、<br>中華財務主持人協會常務監<br>事、財團法人費景漢先生紀念<br>文教基金會董事、中華港澳之<br>友協會常務理事、香港台灣工<br>商協會會長 | 無                                   | 無  | 無      |
| 董事 | 廖耀宗<br>(財政部代表) | 中華民國       | 101.06.15  | 104.07.01 | 3         | 1,143,043,883 | 9.18                    | 1,143,043,883 | 9.18                    | —                            | —                       | —              | —                       | 台灣大學農業經濟博<br>士<br>行政院經建會綜合計<br>劃處處長、主任秘書                                                                                                                                             | 世新大學及台北科技大學兼任<br>副教授、台灣中油(股)<br>公司董事、行政院經濟能源農<br>業處處長                                                       | 無                                   | 無  | 無      |
| 董事 | 陳柏誠<br>(財政部代表) | 中華民國       | 104.07.21  | 104.07.01 | 3         | 1,143,043,883 | 9.18                    | 1,143,043,883 | 9.18                    | 0                            | 0.00                    | —              | —                       | 財政部賦稅署所得稅<br>組科長/專門委員/副組<br>長<br>國立政治大學財政研<br>究所碩士                                                                                                                                   | 財政部國庫署債務管理組組長                                                                                               | 無                                   | 無  | 無      |
| 董事 | 陳益民<br>(財政部代表) | 中華民國       | 104.01.07  | 104.07.01 | 3         | 1,143,043,883 | 9.18                    | 1,143,043,883 | 9.18                    | —                            | —                       | —              | —                       | 中國文化大學勞工研<br>究所碩士<br>行政院勞工委員會勞                                                                                                                                                       | 勞動部政務次長                                                                                                     | 無                                   | 無  | 無      |



| 職稱 | 姓名                      | 國籍<br>或註冊地 | 初次選任<br>日期 | 選任日期      | 任期<br>(年) | 選任時<br>持有股份   |                         | 現在<br>持有股數    |                         | 代表人本人、配<br>偶、未成年子女<br>現在持有股份 |                         | 利用他人名義持<br>有股份 |                         | 主要經(學)歷                                                                                       | 目前兼任本公司及其他公司之<br>職務                                                                                 | 具配偶或二親等<br>以內關係之其他<br>主管、董事或監察<br>人 |    |        |
|----|-------------------------|------------|------------|-----------|-----------|---------------|-------------------------|---------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----|--------|
|    |                         |            |            |           |           | 股數(股)         | 持<br>股<br>比<br>率<br>(%) | 股數(股)         | 持<br>股<br>比<br>率<br>(%) | 股數(股)                        | 持<br>股<br>比<br>率<br>(%) | 股數(股)          | 持<br>股<br>比<br>率<br>(%) |                                                                                               |                                                                                                     | 職稱                                  | 姓名 | 關<br>係 |
|    |                         |            |            |           |           |               |                         |               |                         |                              |                         |                |                         | 動條件處處長、職業訓練局局長、勞工保險局總經理、行政院勞工委員會參事並代理勞工安全衛生研究所所長                                              |                                                                                                     |                                     |    |        |
| 董事 | 林宗耀<br>(財政部代表)          | 中華民國       | 101.02.20  | 104.07.01 | 3         | 1,143,043,883 | 9.18                    | 1,143,043,883 | 9.18                    | 0<br>10,000                  | 0<br>0.00               | —              | —                       | 美國奧克拉荷馬州立大學經濟學碩士、美國南加州大學經濟學博士<br><br>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 | 中央銀行經濟研究處處長、財團法人台灣金融研訓院董事、行政院主計總處「國民所得統計評審委員會」評審委員、經濟部國貿局「國際經貿策略聯盟布局工作小組」委員、經濟部「產業發展諮詢委員會綜合審議會」審議委員 | 無                                   | 無  | 無      |
| 董事 | 林中象<br>(財政部代表)          | 中華民國       | 104.07.01  | 104.07.01 | 3         | 1,143,043,883 | 9.18                    | 1,143,043,883 | 9.18                    | 195,757                      | 0.00                    | —              | —                       | 東吳大學企業管理系<br><br>中國國際商業銀行(股)公司中和分行副經理、兆豐國際商業銀行職工福利委員會主任委員、國際商業銀行(股)公司中和分行襄理                   | 勞動部勞資爭議仲裁委員、兆豐國際商業銀行(股)公司中和分行副經理、兆豐國際商業銀行職工福利委員會主任委員、中華民國全國聯合總工會理事、兆豐國際商業銀行(股)公司工會理事                | 無                                   | 無  | 無      |
| 董事 | 曾雪如<br>(行政院國家發展基金管理會代表) | 中華民國       | 103.11.07  | 104.07.01 | 3         | 759,771,091   | 6.10                    | 759,771,091   | 6.10                    | —                            | —                       | —              | —                       | 美國耶魯大學國際發展經濟碩士<br><br>行政院經濟建設委員會副主任/副處長/處長、國家發展委員會參事                                          | 國家發展委員會主任秘書                                                                                         | 無                                   | 無  | 無      |
| 董事 | 翁文祺<br>(中華郵政股份          | 中華民國       | 102.11.13  | 104.07.01 | 3         | 358,438,634   | 2.88                    | 358,438,634   | 2.88                    | —                            | —                       | —              | —                       | 英國倫敦市立大學投資及風險管理碩士                                                                             | 中華郵政(股)公司董事長                                                                                        | 無                                   | 無  | 無      |

| 職稱       | 姓名                        | 國籍<br>或註冊地 | 初次選任<br>日期 | 選任日期      | 任期<br>(年) | 選任時<br>持有股份 |                         | 現在<br>持有股數  |                         | 代表人本人、配<br>偶、未成年子女<br>現在持有股份 |                         | 利用他人名義持<br>有股份    |                         | 主要經(學)歷                                                                                                                                                                                                             | 目前兼任本公司及其他公司之<br>職務                     | 具配偶或二親等<br>以內關係之其他<br>主管、董事或監察<br>人 |    |        |
|----------|---------------------------|------------|------------|-----------|-----------|-------------|-------------------------|-------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|----|--------|
|          |                           |            |            |           |           | 股數(股)       | 持<br>股<br>比<br>率<br>(%) | 股數(股)       | 持<br>股<br>比<br>率<br>(%) | 股數(股)                        | 持<br>股<br>比<br>率<br>(%) | 股數(股)             | 持<br>股<br>比<br>率<br>(%) |                                                                                                                                                                                                                     |                                         | 職稱                                  | 姓名 | 關<br>係 |
|          | 有限公司代表)                   |            |            |           |           |             |                         |             |                         |                              |                         |                   |                         | 財政部參事、中華民國<br>常駐世界貿易組織<br>(WTO)代表團參事、金<br>融監督管理委員會參<br>事、金管會駐紐約代表<br>辦事處主任、中華民國<br>駐印度代表                                                                                                                            |                                         |                                     |    |        |
| 董事       | 魏江霖<br>(臺灣銀行股份<br>有限公司代表) | 中華民國       | 101.06.15  | 104.07.01 | 3         | 309,799,938 | 2.49                    | 262,273,049 | 2.11                    | —                            | —                       | 47,526,889<br>(註) | 0.38                    | 東吳大學經濟研究所<br>碩士<br><br>台灣銀行副主任秘書/<br>公庫部經理/財務部經<br>理、中央信託局副總經<br>理                                                                                                                                                  | 台灣銀行(股)公司副總經理、<br>中國茶業聯營(股)公司董事長        | 無                                   | 無  | 無      |
| 獨立<br>董事 | 李存修                       | 中華民國       | 101.06.15  | 104.07.01 | 3         | —           | —                       | —           | —                       | —                            | —                       | —                 | —                       | 美國加州大學柏克萊<br>校區企管博士<br>日本一橋大學經濟制<br>度研究中心客座教<br>授、台灣大學財務金融<br>系(所)主任(所長)、台灣<br>大學EMBA執行長、台<br>大管院亞太公司治理<br>研究中心主任、台大管<br>院證券期貨研究中心<br>主任、中華民國證券<br>暨期貨市場發展基金<br>會董事、第一金融控股<br>(股)公司獨立董事、投<br>信投顧公會共同基金<br>績效評比共同主持人 | 台灣期貨交易所(股)公司公益<br>董事、台灣大學財務金融學系<br>特聘教授 | 無                                   | 無  | 無      |
| 獨立       | 孫克難                       | 中華民國       | 104.07.01  | 104.07.01 | 3         | —           | —                       | —           | —                       | —                            | —                       | —                 | —                       | 國立台灣大學經濟研                                                                                                                                                                                                           | 國立台北商業大學財政稅務系                           | 無                                   | 無  | 無      |

| 職稱       | 姓名  | 國籍<br>或註冊地 | 初次選任<br>日期 | 選任日期      | 任期<br>(年) | 選任時<br>持有股份 |                         | 現在<br>持有股數 |                         | 代表人本人、配<br>偶、未成年子女<br>現在持有股份 |                         | 利用他人名義持<br>有股份 |                         | 主要經(學)歷                                                                                                                                                                         | 目前兼任本公司及其他公司之<br>職務                           | 具配偶或二親等<br>以內關係之其他<br>主管、董事或監察<br>人 |    |        |
|----------|-----|------------|------------|-----------|-----------|-------------|-------------------------|------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------|----------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|----|--------|
|          |     |            |            |           |           | 股數(股)       | 持<br>股<br>比<br>率<br>(%) | 股數(股)      | 持<br>股<br>比<br>率<br>(%) | 股數(股)                        | 持<br>股<br>比<br>率<br>(%) | 股數(股)          | 持<br>股<br>比<br>率<br>(%) |                                                                                                                                                                                 |                                               | 職稱                                  | 姓名 | 關<br>係 |
| 董事       |     |            |            |           |           |             |                         |            |                         |                              |                         |                |                         | 究所博士<br>中華經濟研究院研究<br>員/經濟政策顧問、國立<br>台北商業技術學院財<br>政稅務系系主任、財政<br>部賦稅革新小組委員、行政院財政/賦稅改<br>革委員會委員、行政院<br>經建會諮詢委員、財政<br>部財政健全小組委員、行政院國家金融安<br>定基金管理委員會委員、中華財政學會理事<br>/監事、經濟日報社論主<br>筆 | 專任副教授                                         |                                     |    |        |
| 獨立<br>董事 | 林繼恆 | 中華民國       | 101.06.15  | 104.07.01 | 3         | —           | —                       | —          | —                       | —                            | —                       | —              | —                       | 國立政治大學法律研<br>究所博士<br><br>東吳大學法律研究所<br>兼任副教授、中華民國<br>全國銀行公會法律顧<br>問                                                                                                              | 恆業法律事務所主持律師、中<br>央存款保險公司保險費率暨處<br>理問題要保機構諮詢委員 | 無                                   | 無  | 無      |

註：係臺灣銀行(股)公司財務部持有之股份，因戶號不同，故單獨列示。

## 2.法人股東之主要股東

103 年 12 月 31 日

| 法人股東名稱       | 法人股東之主要股東            |
|--------------|----------------------|
| 財政部          | 政府機構                 |
| 行政院國家發展基金管理會 | 政府機構                 |
| 中華郵政股份有限公司   | 交通部（100%持有）          |
| 臺灣銀行股份有限公司   | 臺灣金融控股股份有限公司（100%持有） |

## 3.法人股東之主要股東為法人者其主要股東

103 年 12 月 31 日

| 法人名稱         | 法人之主要股東     |
|--------------|-------------|
| 臺灣金融控股股份有限公司 | 財政部（100%持有） |

## 4.董事及監察人所具專業知識及獨立性之情形

104 年 7 月 30 日

| 姓名  | 條件 | 是否具有五年以上工作經驗<br>及下列專業資格                                       |                                                                      |                                           | 符合獨立性情形 |   |   |   |   |   |   |   |   |    | 兼任其他公<br>開發行公司<br>獨立董事家<br>數 |
|-----|----|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|------------------------------|
|     |    | 商 務 、 法<br>務、財務、<br>會計或公司<br>業務所須相<br>關科系之公<br>私立大專院<br>校講師以上 | 法官、檢察官、<br>律師、會計師或<br>其他與公司業<br>務所需之國家<br>考試及格領有<br>證書之專門職<br>業及技術人員 | 商 務、法<br>務、財 務、<br>會計或公司<br>業務所須之<br>工作經驗 | 1       | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |                              |
| 蔡友才 | ✓  | ✓                                                             | ✓                                                                    | ✓                                         | ✓       |   | ✓ | ✓ | ✓ |   | ✓ | ✓ | ✓ |    | 0                            |
| 吳漢卿 | ✓  | ✓                                                             | ✓                                                                    | ✓                                         | ✓       |   | ✓ | ✓ | ✓ |   | ✓ | ✓ | ✓ |    | 0                            |
| 蕭家旗 | ✓  | ✓                                                             | ✓                                                                    | ✓                                         | ✓       | ✓ | ✓ |   |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 0                            |
| 劉大貝 | ✓  | ✓                                                             | ✓                                                                    | ✓                                         | ✓       |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 0                            |
| 廖耀宗 | ✓  | ✓                                                             | ✓                                                                    | ✓                                         | ✓       |   | ✓ | ✓ |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 0                            |
| 陳柏誠 |    |                                                               | ✓                                                                    | ✓                                         | ✓       | ✓ | ✓ | ✓ |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 0                            |
| 陳益民 | ✓  | ✓                                                             | ✓                                                                    | ✓                                         | ✓       | ✓ | ✓ | ✓ |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 0                            |
| 林宗耀 | ✓  | ✓                                                             | ✓                                                                    | ✓                                         | ✓       | ✓ | ✓ | ✓ |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 0                            |
| 曾雪如 | ✓  | ✓                                                             | ✓                                                                    | ✓                                         | ✓       | ✓ | ✓ | ✓ |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 0                            |
| 翁文祺 |    |                                                               | ✓                                                                    | ✓                                         | ✓       | ✓ | ✓ | ✓ |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 0                            |
| 魏江霖 | ✓  | ✓                                                             | ✓                                                                    | ✓                                         | ✓       | ✓ | ✓ | ✓ |   | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 0                            |
| 林中象 |    |                                                               | ✓                                                                    | ✓                                         |         | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |    | 0                            |
| 李存修 | ✓  | ✓                                                             | ✓                                                                    | ✓                                         | ✓       | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 0                            |
| 孫克難 | ✓  | ✓                                                             |                                                                      | ✓                                         | ✓       | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 0                            |
| 林繼恆 | ✓  |                                                               | ✓                                                                    | ✓                                         | ✓       | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓  | 0                            |

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，於各條件代號下方空格中打“✓”。

- 1.非為公司或其關係企業之受僱人。
- 2.非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- 3.非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- 4.非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。

- 5.非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- 6.非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- 7.非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
- 8.未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- 9.未有公司法第 30 條各款情事之一。
- 10.未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(五)發起人：不適用。

(六)最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金

1.董事(含獨立董事)之酬金

103 年 12 月 31 日；單位：仟元

| 職稱                    | 姓名                      | 董事酬金  |                   |          |                   |         |                   |               |                   | A、B、C及D<br>等四項總額占<br>稅後純益之比<br>例(%) |                   | 兼任員工領取相關酬金        |                   |          |                   |                                 |   |                                                   |   |                         |                           |     |                           | A、B、C、D、<br>E、F及G等七<br>項總額占稅後<br>純益之比例(%) |                   | 有無領<br>取來自<br>子公司<br>以外轉<br>投資事<br>業酬金 |     |
|-----------------------|-------------------------|-------|-------------------|----------|-------------------|---------|-------------------|---------------|-------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------|-------------------|---------------------------------|---|---------------------------------------------------|---|-------------------------|---------------------------|-----|---------------------------|-------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------|-----|
|                       |                         | 報酬(A) |                   | 退職退休金(B) |                   | 董事酬勞(C) |                   | 業務執行費用<br>(D) |                   |                                     |                   | 薪資、獎金及特<br>支費等(E) |                   | 退職退休金(F) |                   | 員工酬勞(G)                         |   | 員工認股權<br>憑證得認購<br>股數(H)                           |   | 取得限制員<br>工權利新股<br>數額(I) |                           |     |                           |                                           |                   |                                        |     |
|                       |                         | 本公司   | 財務報<br>告內所<br>有公司 | 本公司      | 財務報<br>告內所<br>有公司 | 本公司     | 財務報<br>告內所<br>有公司 | 本公司           | 財務報<br>告內所<br>有公司 | 本公司                                 | 財務報<br>告內所<br>有公司 | 本公司               | 財務報<br>告內所<br>有公司 | 本公司      | 財務報<br>告內所<br>有公司 | 本公司<br><br>現金<br>金額    股票<br>金額 |   | 財務報告內<br>所有公司<br>(註8)<br><br>現金<br>金額    股票<br>金額 |   | 本公司                     | 財務<br>報告<br>內所<br>有公<br>司 | 本公司 | 財務<br>報告<br>內所<br>有公<br>司 | 本公司                                       | 財務報<br>告內所<br>有公司 |                                        |     |
| 董事長                   | 財政部<br>蔡友才(財政部代表)       | 2160  | 15,301            | —        | 880               | 136,163 | 136,163           | 3,257         | 6,483             | 0.47                                | 0.53              | —                 | 8,257             | —        | 526               | —                               | — | 340                                               | — | —                       | —                         | —   | —                         | —                                         | 0.47              | 0.56                                   | 759 |
| 董事<br>(財政<br>部代<br>表) | 魏美玉                     |       |                   |          |                   |         |                   |               |                   |                                     |                   |                   |                   |          |                   |                                 |   |                                                   |   |                         |                           |     |                           |                                           |                   |                                        |     |
|                       | 徐光曦                     |       |                   |          |                   |         |                   |               |                   |                                     |                   |                   |                   |          |                   |                                 |   |                                                   |   |                         |                           |     |                           |                                           |                   |                                        |     |
|                       | 蕭家旗                     |       |                   |          |                   |         |                   |               |                   |                                     |                   |                   |                   |          |                   |                                 |   |                                                   |   |                         |                           |     |                           |                                           |                   |                                        |     |
|                       | 陳慶財                     |       |                   |          |                   |         |                   |               |                   |                                     |                   |                   |                   |          |                   |                                 |   |                                                   |   |                         |                           |     |                           |                                           |                   |                                        |     |
|                       | 廖耀宗                     |       |                   |          |                   |         |                   |               |                   |                                     |                   |                   |                   |          |                   |                                 |   |                                                   |   |                         |                           |     |                           |                                           |                   |                                        |     |
|                       | 林宗耀                     |       |                   |          |                   |         |                   |               |                   |                                     |                   |                   |                   |          |                   |                                 |   |                                                   |   |                         |                           |     |                           |                                           |                   |                                        |     |
|                       | 凌忠嫻                     |       |                   |          |                   |         |                   |               |                   |                                     |                   |                   |                   |          |                   |                                 |   |                                                   |   |                         |                           |     |                           |                                           |                   |                                        |     |
|                       | 彭英偉                     |       |                   |          |                   |         |                   |               |                   |                                     |                   |                   |                   |          |                   |                                 |   |                                                   |   |                         |                           |     |                           |                                           |                   |                                        |     |
|                       | 劉大貝                     |       |                   |          |                   |         |                   |               |                   |                                     |                   |                   |                   |          |                   |                                 |   |                                                   |   |                         |                           |     |                           |                                           |                   |                                        |     |
|                       | 簡鴻文                     |       |                   |          |                   |         |                   |               |                   |                                     |                   |                   |                   |          |                   |                                 |   |                                                   |   |                         |                           |     |                           |                                           |                   |                                        |     |
| 董事                    | 行政院國家發展基金管理會<br>代表人：曾雪如 |       |                   |          |                   |         |                   |               |                   |                                     |                   |                   |                   |          |                   |                                 |   |                                                   |   |                         |                           |     |                           |                                           |                   |                                        |     |
|                       | 代表人：高仙桂                 |       |                   |          |                   |         |                   |               |                   |                                     |                   |                   |                   |          |                   |                                 |   |                                                   |   |                         |                           |     |                           |                                           |                   |                                        |     |
|                       | 代表人：陳建良                 |       |                   |          |                   |         |                   |               |                   |                                     |                   |                   |                   |          |                   |                                 |   |                                                   |   |                         |                           |     |                           |                                           |                   |                                        |     |
| 董事                    | 中華郵政股份有限公司<br>代表人：翁文祺   |       |                   |          |                   |         |                   |               |                   |                                     |                   |                   |                   |          |                   |                                 |   |                                                   |   |                         |                           |     |                           |                                           |                   |                                        |     |
|                       | 臺灣銀行股份有限公司<br>代表人：魏江霖   |       |                   |          |                   |         |                   |               |                   |                                     |                   |                   |                   |          |                   |                                 |   |                                                   |   |                         |                           |     |                           |                                           |                   |                                        |     |
| 董事                    | 兆豐國際商業銀行工會<br>代表人：林中象   |       |                   |          |                   |         |                   |               |                   |                                     |                   |                   |                   |          |                   |                                 |   |                                                   |   |                         |                           |     |                           |                                           |                   |                                        |     |
|                       | 李存修                     |       |                   |          |                   |         |                   |               |                   |                                     |                   |                   |                   |          |                   |                                 |   |                                                   |   |                         |                           |     |                           |                                           |                   |                                        |     |
| 獨立<br>董事              | 邱顯比                     |       |                   |          |                   |         |                   |               |                   |                                     |                   |                   |                   |          |                   |                                 |   |                                                   |   |                         |                           |     |                           |                                           |                   |                                        |     |
|                       | 林繼恆                     |       |                   |          |                   |         |                   |               |                   |                                     |                   |                   |                   |          |                   |                                 |   |                                                   |   |                         |                           |     |                           |                                           |                   |                                        |     |

註 1：徐光曦於 103.8.11 解任，同日起由魏美玉女士接任；簡鴻文先生於 103.5.12 解任，同日起由劉大貝先生接任；陳慶財先生於 103.8.1 辭任，103.9.25 起由蕭家旗先生接任；彭英偉先生於 103.12.8 辭任。陳建良於 103.8.15 解任，高仙桂女士於 103.8.25 接任；高仙桂女士於 103.11.7 辭任，同日起由曾雪如女士接任。

註 2：有關提供房屋、汽車之租金、油資等給付已計入“業務執行費用(D)”欄中，支付司機相關報酬總金額為 1,794 仟元；計入“薪資、獎金及特支費等(E)”欄中，支付司機相關報酬總金額為 1,005 仟元。

註 3：盈餘分配之酬勞(C)及盈餘分配之員工紅利(G)皆為年度擬議配發數。

註 4：本公司未發行員工認股權憑證及限制員工權利新股。

酬金級距表

| 給付本公司各個董事酬金級距                 | 董事姓名                                                                            |                                                                         |                                                                                 |                                                             |
|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
|                               | 前四項酬金總額(A+B+C+D)                                                                |                                                                         | 前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)                                                          |                                                             |
|                               | 本公司                                                                             | 財務報表內所有公司                                                               | 本公司                                                                             | 財務報表內所有公司                                                   |
| 低於 2,000,000 元                | 蔡友才、徐光曦、魏美玉、陳慶財、蕭家旗、廖耀宗、林宗耀、凌忠嫻、彭英偉、簡鴻文、劉大貝、林中象、陳建良、高仙桂、曾雪如、翁文祺、魏江霖、邱顯比、李存修、林繼恆 | 徐光曦、魏美玉、陳慶財、蕭家旗、廖耀宗、林宗耀、凌忠嫻、彭英偉、簡鴻文、林中象、陳建良、高仙桂、曾雪如、翁文祺、魏江霖、邱顯比、李存修、林繼恆 | 蔡友才、徐光曦、魏美玉、陳慶財、蕭家旗、廖耀宗、林宗耀、凌忠嫻、彭英偉、簡鴻文、劉大貝、林中象、陳建良、高仙桂、曾雪如、翁文祺、魏江霖、邱顯比、李存修、林繼恆 | 陳慶財、蕭家旗、廖耀宗、林宗耀、凌忠嫻、彭英偉、簡鴻文、陳建良、高仙桂、曾雪如、翁文祺、魏江霖、邱顯比、李存修、林繼恆 |
| 2,000,000 元（含）～5,000,000 元    | —                                                                               | —                                                                       | —                                                                               | 徐光曦、魏美玉、林中象                                                 |
| 5,000,000 元（含）～10,000,000 元   | 行政院國家發展基金管理會                                                                    | 蔡友才、劉大貝<br>行政院國家發展基金管理會                                                 | 行政院國家發展基金管理會                                                                    | 蔡友才、劉大貝<br>行政院國家發展基金管理會                                     |
| 10,000,000 元（含）～15,000,000 元  | 中華郵政、台灣銀行<br>兆豐銀行工會                                                             | 中華郵政、台灣銀行<br>兆豐銀行工會                                                     | 中華郵政、台灣銀行<br>兆豐銀行工會                                                             | 中華郵政、台灣銀行<br>兆豐銀行工會                                         |
| 15,000,000 元（含）～30,000,000 元  | —                                                                               | —                                                                       | —                                                                               | —                                                           |
| 30,000,000 元（含）～50,000,000 元  | —                                                                               | —                                                                       | —                                                                               | —                                                           |
| 50,000,000 元（含）～100,000,000 元 | 財政部                                                                             | 財政部                                                                     | 財政部                                                                             | 財政部                                                         |
| 100,000,000 元以上               | —                                                                               | —                                                                       | —                                                                               | —                                                           |
| 總計                            | 25                                                                              | 25                                                                      | 25                                                                              | 25                                                          |

2.監察人之酬金：本公司並未設置監察人，故不適用。

### 3.總經理及副總經理之酬金

103 年 12 月 31 日；單位：仟元

| 職稱   | 姓名  | 薪資(A) |           | 退職退休金(B) |           | 獎金及特支費等等(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 (%) |           | 取得員工認股權憑證數額 |           | 取得限制員工權利新股數額 |           | 有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金 |
|------|-----|-------|-----------|----------|-----------|-------------|-----------|-----------|------|-----------|------|-----------------------------|-----------|-------------|-----------|--------------|-----------|--------------------|
|      |     | 本公司   | 財務報告內所有公司 | 本公司      | 財務報告內所有公司 | 本公司         | 財務報告內所有公司 | 本公司       |      | 財務報告內所有公司 |      | 本公司                         | 財務報告內所有公司 | 本公司         | 財務報告內所有公司 | 本公司          | 財務報告內所有公司 |                    |
|      |     |       |           |          |           |             |           | 現金金額      | 股票金額 | 現金金額      | 股票金額 |                             |           |             |           |              |           |                    |
| 總經理  | 魏美玉 | 8,268 | 28,029    | 1,036    | 2,430     | 5,141       | 25,066    | 1,014     | —    | 2,248     | —    | 0.05                        | 0.19      | —           | —         | —            | —         | 1,321              |
|      | 徐光曦 |       |           |          |           |             |           |           |      |           |      |                             |           |             |           |              |           |                    |
| 副總經理 | 林瑞雲 |       |           |          |           |             |           |           |      |           |      |                             |           |             |           |              |           |                    |
|      | 陳松興 |       |           |          |           |             |           |           |      |           |      |                             |           |             |           |              |           |                    |
|      | 魏美玉 |       |           |          |           |             |           |           |      |           |      |                             |           |             |           |              |           |                    |
|      | 呂丹虹 |       |           |          |           |             |           |           |      |           |      |                             |           |             |           |              |           |                    |
|      | 柯風祈 |       |           |          |           |             |           |           |      |           |      |                             |           |             |           |              |           |                    |
|      | 張瑛鶯 |       |           |          |           |             |           |           |      |           |      |                             |           |             |           |              |           |                    |
|      | 吳漢卿 |       |           |          |           |             |           |           |      |           |      |                             |           |             |           |              |           |                    |
|      | 王起柳 |       |           |          |           |             |           |           |      |           |      |                             |           |             |           |              |           |                    |
| 張銘杰  |     |       |           |          |           |             |           |           |      |           |      |                             |           |             |           |              |           |                    |
| 總稽核  | 陳永明 |       |           |          |           |             |           |           |      |           |      |                             |           |             |           |              |           |                    |

註1：總經理徐光曦自 103.8.11 起退休，由副總經理魏美玉升任總經理一職；自 103.11.1 起，兆豐商銀副總經理吳漢卿兼任本公司副總經理。

註2：有關提供房屋、汽車之租金、油資等給付已計入“獎金及特支費(C)”一欄，支付司機相關報酬總金額為新台幣 9,038 仟元。

註3：盈餘分配之員工紅利(D)係年度擬議配發數。

註4：本公司未發行員工認股權憑證及限制員工權利新股。

#### 酬金級距表

| 給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距           | 總經理及副總經理姓名                      |                             |
|-------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
|                               | 本公司                             | 財務報告內所有公司                   |
| 低於 2,000,000 元                | 徐光曦、魏美玉、呂丹虹、柯風祈、張瑛鶯、吳漢卿、王起柳、張銘杰 | 吳漢卿                         |
| 2,000,000 元（含）～5,000,000 元    | 陳松興                             | 徐光曦、陳松興、張瑛鶯                 |
| 5,000,000 元（含）～10,000,000 元   | 林瑞雲、陳永明                         | 林瑞雲、陳永明、魏美玉、呂丹虹、柯風祈、王起柳、張銘杰 |
| 10,000,000 元（含）～15,000,000 元  | —                               | —                           |
| 15,000,000 元（含）～30,000,000 元  | —                               | —                           |
| 30,000,000 元（含）～50,000,000 元  | —                               | —                           |
| 50,000,000 元（含）～100,000,000 元 | —                               | —                           |
| 100,000,000 元以上               | —                               | —                           |
| 總計                            | 11                              | 11                          |



#### 4.分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

103 年 12 月 31 日；單位：仟元

| 職稱  |      | 姓名  | 股票金額 | 現金金額  | 總計    | 總額占稅後純益之比例(%) |
|-----|------|-----|------|-------|-------|---------------|
| 經理人 | 副總經理 | 林瑞雲 | —    | 1,946 | 1,946 | 0.0064        |
|     | 副總經理 | 陳松興 |      |       |       |               |
|     | 總稽核  | 陳永明 |      |       |       |               |
|     | 經理   | 趙錫瑞 |      |       |       |               |
|     | 經理   | 蔡瑞瑛 |      |       |       |               |
|     | 經理   | 洪嘉敏 |      |       |       |               |

註：員工紅利金額係擬議配發數

#### 5.分別比較說明本公司及合併財務報告所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性

##### (1)本公司及合併報告所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例分析

103 年度本公司支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占本公司稅後純益 0.52%略低於 102 年度之 0.54%；102 年度合併財務報告所有公司支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占合併財務報告所有公司稅後純益為 0.75%略低於 102 年度之 0.82%。

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

##### (2)給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性

###### ①給付酬金之政策、標準與組合

本公司給付董事、總經理及副總經理之酬金分述如下：

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

(2)訂定酬金之程序

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

(3)與經營績效及未來風險之關聯性

103 年度本公司及合併財務報告所有公司稅後純益分別較 102 年度成長 35.54%及 34.43%，惟相關酬金連動於經營績效及考量未來風險後，當年度支付董事、監察人酬金總額僅較 102 年度各增加 28.61%及 21.96%。

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

四、資本及股份

(一)股份種類

104 年 7 月 30 日

| 股份種類       | 核定股本(股數)       |               |                | 備註            |
|------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|            | 流通在外股份         | 未發行股份         | 合計             |               |
| 記名式<br>普通股 | 12,449,823,983 | 1,550,176,017 | 14,000,000,000 | 流通在外股份均係上市股票。 |

## (二)股本形成經過

### 1.股本形成經過

| 年月     | 發行價格(元) | 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                                                           | 以現金以外之財產抵充股款者 | 其他   |
| 91.02  | 10      | 10,000,000,000 | 100,000,000,000 | 2,915,607,838  | 29,156,078,380  | 交通銀行及原國際證券普通股分別以1股及2.05股轉換為兆豐金控1股普通股，共組設立兆豐金控公司。               | 無             | 註 1  |
| 91.08  | 10      | 10,000,000,000 | 100,000,000,000 | 3,207,168,621  | 32,071,686,210  | 資本公積轉增資2,915,607,830元。                                         | 無             | 註 2  |
| 91.08  | 10      | 10,000,000,000 | 100,000,000,000 | 5,669,440,785  | 56,694,407,850  | 原倍利證券及中興票券普通股分別以1.12股及1.39股轉換為兆豐金控股普通股計24,622,721,640元。        | 無             | 註 3  |
| 91.12  | 10      | 12,000,000,000 | 120,000,000,000 | 11,048,840,244 | 110,488,402,440 | 中國商銀及中國產物保險公司普通股分別以0.7463股及1.13股轉換為兆豐金控1股普通股，計53,793,994,590元。 | 無             | 註 4  |
| 92.08  | 10      | 12,000,000,000 | 120,000,000,000 | 11,427,171,661 | 114,271,716,610 | 盈餘轉增資3,783,314,170元。                                           | 無             | 註 5  |
| 92.12  | 10      | 12,000,000,000 | 120,000,000,000 | 11,397,171,661 | 113,971,716,610 | 配合子公司交通銀行銷除庫藏股30,000,000股，辦理減資300,000,000元。                    | 無             | 註 6  |
| 93.03  | 10      | 12,000,000,000 | 120,000,000,000 | 11,365,729,661 | 113,657,296,610 | 銷除庫藏股31,442,000股，辦理減資314,420,000元。                             | 無             | 註 7  |
| 95.03  | 10      | 12,000,000,000 | 120,000,000,000 | 11,169,449,238 | 111,694,492,380 | 銷除庫藏股196,280,423股，辦理減資1,962,804,230元。                          | 無             | 註 8  |
| 96.07  | 10      | 12,000,000,000 | 120,000,000,000 | 11,059,426,238 | 110,594,262,380 | 銷除庫藏股110,023,000股，辦理減資1,100,230,000元                           | 無             | 註 9  |
| 100.09 | 10      | 12,000,000,000 | 120,000,000,000 | 11,280,614,762 | 112,806,147,620 | 盈餘轉增資2,211,885,240元                                            | 無             | 註 10 |
| 101.08 | 10      | 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。                                           | 無             | 註 11 |
| 102.12 | 10      | 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。                                           | 無             | 註 12 |

註 1：財政部90.12.31台財融(二)字第0900017830號函。

註 2：財政部證期會91.7.9台財證一字第0910137338號函。

註 3：財政部91.7.9台財融(二)字第0910031362號函。

註 4：財政部91.12.6台財融(二)字第0910055902號函。

註 5：財政部證期會92.7.15台財政一字第0920131722號函。

註 6：財政部92.11.14台財融(二)字第0922001571號函。

註 7：財政部93.2.3台財融(二)字第0920059221號函。

註 8：金管會95.3.14金管銀(六)字第09500047160號函。

註 9：金管會96.6.28金管銀(六)字第09600225350號函。

註10：金管會100.8.4.金管證發字第1000035292號函核准。

註11：金管會101.7.23金管證發字第1010031536號函。

註12：金管會102.10.14金管證發字第1020040445號函。

2.最近三年度及截至公開說明書刊印日止，私募普通股辦理情形：無。

### (三)最近股權分散情形

#### 1.股東結構

104 年 4 月 28 日

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

#### 2.股數分散情形(每股面額 10 元)

104 年 4 月 28 日

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

#### 3.主要股東名單

104 年 4 月 28 日

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

#### 4.最近二年度及當年度董事、監察人及主要股東放棄現金增資認股之情形

| 職稱  | 姓 名               | 102 年度     |            | 103 年度 |      | 當年度(104 年度) |      |
|-----|-------------------|------------|------------|--------|------|-------------|------|
|     |                   | 可認股數       | 實認股數       | 可認股數   | 實認股數 | 可認股數        | 實認股數 |
| 董事  | 財政部               | 91,000,409 | 0          | —      | —    | —           | —    |
| 大股東 | 台灣銀行受託信託財產專戶      | 14,991,457 | 14,987,119 | —      | —    | —           | —    |
| 大股東 | 新制勞工退休基金          | 9,869,569  | 9,805,425  | —      | —    | —           | —    |
| 大股東 | 大通銀行託管阿布達比投資局投資專戶 | 9,864,274  | 8,637,220  | —      | —    | —           | —    |

#### 5.最近二年度及截至公開說明書刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例百分之一以上之股東股權移轉及股權質押變動情形

##### (1)董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

| 職 稱    | 姓 名                                            | 102 年度        |               | 103 年度        |               | 104 年度截至公開說明書刊印日止(104.7.30) |               |
|--------|------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------------|---------------|
|        |                                                | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數增<br>(減)數 | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數增<br>(減)數 | 持有股數<br>增(減)數               | 質押股數增<br>(減)數 |
| 董事     | 財政部(代表人:蔡友才等 8 人)                              | -             | -             | -             | -             | -                           | -             |
| 董事     | 行政院國家發展基金管理會                                   | 59,995,091    | -             | -             | -             | -                           | -             |
| 董事     | 臺灣銀行(股)公司                                      | 19,340,436    | -             | -             | -             | -                           | -             |
| 董事     | 中華郵政(股)公司                                      | 24,874,713    | -             | 7,980,000     | -             | 12,515,000                  | -             |
| 董事     | 兆豐國際商業銀行(股)公司工會                                | 946,364       | -             | 65,338        | -             | 36,247                      | -             |
| 董事長    | 蔡友才 (財政部代表)                                    | 202,000       | -             | -             | -             | -                           | -             |
| 董事     | 吳漢卿(財政部代表)<br>(104.07.01 新任)                   | -             | -             | -             | -             | -                           | -             |
| 董事兼總經理 | 魏美玉 (財政部代表)<br>(103.8.11 新任)<br>(104.07.01 解任) | 130,639       | -             | -             | -             | -                           | -             |
| 董事     | 凌忠嫻 (財政部代表)<br>(104.7.3 解任)                    | -             | -             | -             | -             | -                           | -             |
| 董事     | 陳柏誠(財政部代表)<br>(104.7.21 就任)                    | -             | -             | -             | -             | -                           | -             |
| 董事     | 蕭家旗 (財政部代表)<br>(103.9.26 新任)                   | 15,000        | -             | -             | -             | -                           | -             |
| 董事     | 劉大貝 (財政部代表)<br>(103.5.12 新任)                   | -             | -             | -             | -             | -                           | -             |
| 董事     | 廖耀宗 (財政部代表)                                    | -             | -             | -             | -             | -                           | -             |
| 董事     | 彭英偉 (財政部代表)<br>(103.12.8 解任)                   | -             | -             | -             | -             | -                           | -             |
| 董事     | 陳益民(財政部代表)<br>(104.01.07 新任)                   | -             | -             | -             | -             | -                           | -             |
| 董事     | 林宗耀 (財政部代表)                                    | -             | -             | -             | -             | -                           | -             |
| 董事     | 簡鴻文 (財政部代表)<br>(103.5.11 解任)                   | (958,307)     | (1,100,656)   | -             | -             | -                           | -             |

| 職 稱  | 姓 名                                                 | 102 年度        |               | 103 年度        |               | 104 年度截至公開說明書<br>刊印日止(104.7.30) |               |
|------|-----------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------------------------|---------------|
|      |                                                     | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數增<br>(減)數 | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數增<br>(減)數 | 持有股數<br>增(減)數                   | 質押股數增<br>(減)數 |
| 董事   | 曾雪如 (行政院國家<br>發展基金管理會代<br>表)<br>(103.11.07新任)       | -             | -             | -             | -             | -                               | -             |
| 董事   | 魏江霖 (臺灣銀行股<br>份有限公司代表)                              | -             | -             | -             | -             | -                               | -             |
| 董事   | 翁文祺 (中華郵政股<br>份有限公司代表)                              | -             | -             | -             | -             | -                               | -             |
| 董事   | 林中象 (兆豐國際商<br>業銀行股份有限公司<br>工會代表)(註)                 | 30,181        | -             | -             | -             | -                               | -             |
| 獨立董事 | 李存修                                                 | -             | -             | -             | -             | -                               | -             |
| 獨立董事 | 邱顯比(104.07.01 解<br>任)                               | -             | -             | -             | -             | -                               | -             |
| 獨立董事 | 孫克難(104.07.01 新<br>任)                               | -             | -             | -             | -             | -                               | -             |
| 獨立董事 | 林繼恆                                                 | -             | -             | -             | -             | -                               | -             |
| 總經理  | 徐光曦<br>(103.08.11 解任)                               | 221,000       | -             | -             | -             | -                               | -             |
| 總經理  | 吳漢卿<br>(103.11.1 新任副總經<br>理<br>104.07.01 升任總經<br>理) | -             | -             | -             | -             | -                               | -             |
| 副總經理 | 林瑞雲                                                 | 120,252       | -             | -             | -             | -                               | -             |
| 副總經理 | 陳松興                                                 | 114,000       | -             | (114,000)     | -             | -                               | -             |
| 總稽核  | 陳永明<br>(104.1.15 解任)                                | 55,015        | -             | (55,000)      | -             | -                               | -             |
| 總稽核  | 許宗治<br>(104.4.28 新任)                                | 90,000        | -             | -             | -             | -                               | -             |
| 副總經理 | 呂丹虹<br>(104.05.01 解任)                               | 119,644       | -             | -             | -             | -                               | -             |
| 副總經理 | 賴昭銑<br>(102.08.01 解任)                               |               |               | 不適用           | 不適用           |                                 |               |
| 副總經理 | 馬進福<br>(102.02.01 解任)                               | -             | -             | 不適用           | 不適用           | -                               | -             |
| 副總經理 | 柯風祈<br>(104.06.01 解任)                               | 119,000       | -             | -             | -             | -                               | -             |
| 副總經理 | 王起柳<br>(104.03.02 解任)                               | 230,110       | -             | -             | -             | -                               | -             |
| 副總經理 | 張銘杰                                                 | 340,497       | -             | -             | -             | -                               | -             |
| 副總經理 | 張瑛鶯                                                 | 120,238       | -             | -             | -             | -                               | -             |
| 副總經理 | 梁美琪<br>(104.06.01 新任)                               | -             | -             | -             | -             | -                               | -             |
| 副總經理 | 李碧齡<br>(104.06.01 新任)                               | -             | -             | -             | -             | -                               | -             |
| 副總經理 | 邱創興<br>(104.06.01 新任)                               | -             | -             | -             | -             | -                               | -             |
| 經理   | 蔡長佳<br>(104.06.01 新任)                               | -             | -             | -             | -             | -                               | -             |
| 經理   | 程明臻<br>(102.11.01 解任)                               | -             | -             | 不適用           | 不適用           | -                               | -             |
| 經理   | 趙錫瑞                                                 | 93,374        | -             | -             | -             | -                               | -             |

| 職 稱        | 姓 名                   | 102 年度        |               | 103 年度        |               | 104 年度截至公開說明書刊印日止(104.7.30) |               |
|------------|-----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------------|---------------|
|            |                       | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數增<br>(減)數 | 持有股數<br>增(減)數 | 質押股數增<br>(減)數 | 持有股數<br>增(減)數               | 質押股數增<br>(減)數 |
| 經理         | 蔡瑞瑛                   | 174,111       | -             | -             | -             | -                           | -             |
| 經理         | 林 綉<br>(102.11.01 新任) | 114,000       | -             | -             | -             | -                           | -             |
| 經理         | 洪嘉敏                   | 113,164       | -             | (3,000)       | -             | -                           | -             |
| 持股 1% 以上股東 | 國泰人壽保險股份有限公司          | 87,797,131    | -             | 26,004,460    | -             | 28,694,000                  | -             |
| 持股 1% 以上股東 | 富邦人壽保險股份有限公司          | 138,427,781   | -             | (1,000,000)   | -             | -                           | -             |
| 持股 1% 以上股東 | 寶成工業股份有限公司            | 13,076,855    | -             | -             | 13,076,855    | -                           | -             |
| 持股 1% 以上股東 | 新制勞工退休基金              | 30,333,080    | -             | (1,918,941)   | 30,333,080    | 34,839,555                  | -             |
| 持股 1% 以上股東 | 中國人壽保險股份有限公司          | 129,187,550   | -             | 48,315,000    | 129,187,550   | (25,021,000)                | -             |
| 持股 1% 以上股東 | 花旗(台灣)託管次元新興市場評估基金專戶  | 12,160,534    | -             | (8,964,000)   | 12,160,534    | (11,800,000)                | -             |
| 持股 1% 以上股東 | 南山人壽保險股份有限公司          | 不適用           | 不適用           | 181,340,057   | -             | 不適用                         | 不適用           |
| 持股 1% 以上股東 | 新光人壽保險股份有限公司          | 不適用           | 不適用           | 74,778,178    | -             | 不適用                         | 不適用           |
| 持股 1% 以上股東 | 元大寶來證券股份有限公司          | 不適用           | 不適用           | 130,329,771   | -             | 不適用                         | 不適用           |
| 持股 1% 以上股東 | 台灣銀行受託信託財產專戶          | (342,704,957) | -             | (203,136,549) | -             | 不適用                         | 不適用           |
| 持股 1% 以上股東 | 大通銀行託管阿布達比投資局投資專戶     | 33,279,220    | -             | 8,591,624     | 33,279,220    | (8,165,559)                 | -             |
| 持股 1% 以上股東 | 花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶     | 65,140,482    | -             | (4,993,118)   | 65,140,482    | 44,322,277                  | -             |
| 持股 1% 以上股東 | 渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶   | (36,600,761)  | -             | 9,310,000     | (36,600,761)  | (2,668,000)                 | -             |
| 持股 1% 以上股東 | 勞工保險基金                | (883,782)     | -             | (6,283,488)   | -             | 27,430,000                  | -             |

註：林中象於 104.7.1 起為法人董事財政部之代表人。

(2)股權移轉之相對人為關係人者資訊：無。

(3)股權質押之相對人為關係人者資訊：無。

6. 持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊

104 年 4 月 28 日

| 姓名                        | 本人持有股份        |      | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義合計持有股份      |      | 前十大股東相互間具有財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係 |                       | 備註 |
|---------------------------|---------------|------|--------------|------|-------------------|------|----------------------------------------------------|-----------------------|----|
|                           | 股數            | 持股比例 | 股數           | 持股比例 | 股數                | 持股比例 | 名稱                                                 | 關係                    |    |
| 財政部<br>(代表人—張盛和)          | 1,143,043,883 | 9.18 | —            | —    | —                 | —    | 臺灣銀行(股)公司<br>(臺灣金控 100%持股之子公司)                     | 財政部<br>100%持股<br>臺灣金控 | 無  |
| 行政院國家發展基金管理會<br>(代表人—杜紫軍) | 759,771,091   | 6.10 | —            | —    | —                 | —    | 無                                                  | 無                     | 無  |
| 富邦人壽保險(股)公司<br>(代表人—鄭本源)  | 405,349,437   | 3.26 | —            | —    | —                 | —    | 無                                                  | 無                     | 無  |
| 中華郵政(股)公司<br>(代表人—翁文祺)    | 358,438,634   | 2.88 | —            | —    | —                 | —    | 無                                                  | 無                     | 無  |
| 國泰人壽保險(股)公司<br>(代表人—蔡宏圖)  | 326,626,434   | 2.62 | —            | —    | —                 | —    | 無                                                  | 無                     | 無  |
| 臺灣銀行(股)公司<br>(代表人—李紀珠)    | 262,273,049   | 2.11 | —            | —    | 47,526,889<br>(註) | 0.38 | 財政部                                                | 母公司臺灣<br>金控之唯一<br>股東  | 無  |
| 新制勞工退休基金<br>(代表人—黃肇熙)     | 220,190,904   | 1.77 | —            | —    | —                 | —    | 無                                                  | 無                     | 無  |
| 中國人壽保險(股)公司<br>(代表人—王銘陽)  | 214,776,344   | 1.73 | —            | —    | —                 | —    | 無                                                  | 無                     | 無  |
| 英商渣打銀行託管梵加德新興市場股票指數基金專戶   | 184,113,340   | 1.48 | —            | —    | —                 | —    | 無                                                  | 無                     | 無  |
| 寶成工業(股)公司<br>(代表人—詹陸銘)    | 177,333,477   | 1.42 | —            | —    | —                 | —    | 無                                                  | 無                     | 無  |

註：係臺灣銀行(股)公司財務部持有之股份，因戶號不同，故單獨列示。

(四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：元；仟股

| 項目 \ 年度       |          | 102 年      | 103 年      | 當年度截至公開說明書刊印日止<br>(104.07.30)(註 6) |
|---------------|----------|------------|------------|------------------------------------|
| 每股市價<br>(註 1) | 最高       | 25.90      | 27.00      | 28.50                              |
|               | 最低       | 22.00      | 22.60      | 23.55                              |
|               | 平均       | 24.05      | 24.60      | 26.42                              |
| 每股淨值<br>(註 2) | 分配前      | 19.39      | 20.97      | 21.49                              |
|               | 分配後      | 18.28      | 19.57      | —                                  |
| 每股盈餘          | 加權平均股數   | 11,493,660 | 12,449,824 | 12,449,824                         |
|               | 每股盈餘—調整前 | 1.96       | 2.43       | 0.66                               |
|               | 每股盈餘—調整後 | 1.96       | 2.43       | —                                  |
| 每股股利          | 現金股利     | 1.11       | 1.40       | —                                  |
|               | 無償配股     | 盈餘配股       | —          | —                                  |
|               |          | 資本公積配股     | —          | —                                  |



| 年度<br>項目   |              | 102 年 | 103 年 | 當年度截至公開<br>說明書刊印日止<br>(104.07.30)(註 6) |
|------------|--------------|-------|-------|----------------------------------------|
|            | 累積未付股利       | —     | —     | —                                      |
| 投資報酬<br>分析 | 本益比(註 3)     | 12.27 | 10.12 | —                                      |
|            | 本利比(註 4)     | 21.67 | 17.57 | —                                      |
|            | 現金股利殖利率(註 5) | 4.62% | 5.69% | —                                      |

註 1：按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註 2：以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 3：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 4：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 5：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 6：當年度每股淨值及每股盈餘係依據 104 年第一季經會計師核閱之資料。

## (五)公司股利政策及執行狀況

### 1.公司章程所訂之股利政策

本公司每一會計年度決算盈餘時，於依法完成一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，再就其餘額（含可迴轉之特別盈餘公積）提列員工紅利萬分之二至萬分之十六，董事酬勞不高於百分之〇．五，剩餘部分連同以前會計年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利或保留之。

前項股東股利之分派，其中現金股利不低於百分之五十，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.本年度已決議股利分配之情形

本公司已於 104 年 6 月 26 日股東常會通過 103 年度盈餘分派案，決議配發股東現金股利每股新台幣 1.40 元，計新台幣 17,429,753,576 元，員工現金紅利新台幣 10,307,000 元及董事酬勞新台幣 136,163,000 元。

## (六)本年度擬議之無償配股對公司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。

## (七)員工、董事及監察人酬勞

### 1.公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍

詳上列(五)股利政策及執行狀況 1.公司章程所訂之股利政策。

### 2.本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞股數計算基礎及實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理

本公司係以截至當期止之稅後淨利扣除依公司章程應提撥之公積後餘額，乘上公司章程所訂成數估計員工分紅及董事酬勞金額，認為本期營業費用。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，視為估計變動並列為股東會決議年度損益。另本期並無配發股票紅利情事。

### 3.董事會通過分派酬勞情形：

(1)以現金或股票分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形

本公司董事會通過 103 年度擬議分派員工現金新台幣 10,307,000 元，較 103 年度認列之 10,306,959 元增加 41 元，主要係因估計差異所致；擬議分派董事酬勞新台幣 136,163,000 元，較 103 年度認列之董事酬勞 135,980,730 元增加 182,270 元，主要係因本公司 103 年度會計師查核之稅後淨利較自結數增加所致，差異金額擬於 104 年股東常會通過 103 年度盈餘分配案後，依會計估計變動處理，認列為 104 年度損益。

(2)以股票分派之員工酬勞金額占本期稅後純益及員工酬勞總額合計數之比率

該公司本期並無以股票分派之員工酬勞，故不適用。

#### 4.股東會報告分派酬勞情形及結果

請參閱本公開說明書第 159 頁盈餘分配表。

#### 5.前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形(包括分派股數、金額及股價)、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形

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

(八)公司買回本公司股份情形：無。

五、金融債券(含海外金融債券)辦理情形：不適用。

## 六、公司債(含海外公司債)辦理情形

### (一)尚未償還之公司債

104 年 3 月 31 日

| 公 司 債 種 類             |                                | 97 年第 2 次國內無擔保普通公司債                                                                                  |
|-----------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 發 行 日 期               |                                | 97.12.26                                                                                             |
| 面 額                   |                                | 新台幣壹佰萬元                                                                                              |
| 發行及交易地點               |                                | 中華民國                                                                                                 |
| 發 行 價 格               |                                | 依票面金額十足發行                                                                                            |
| 總 額                   |                                | 新台幣 60 億元                                                                                            |
| 利 率                   |                                | 固定利率年息 3.26%                                                                                         |
| 期 限                   |                                | 七年期（到期日：104.12.26）                                                                                   |
| 保 證 機 構               |                                | 無                                                                                                    |
| 受 託 人                 |                                | 台北富邦商業銀行信託部                                                                                          |
| 承 銷 機 構               |                                | 無                                                                                                    |
| 簽 證 律 師               |                                | 興泰聯合法律事務所                                                                                            |
| 簽 證 會 計 師             |                                | 資誠聯合會計師事務所                                                                                           |
| 償 還 方 法               |                                | 到期時依面額以現金一次償還本金                                                                                      |
| 未 償 還 金 額             |                                | 新台幣 60 億元                                                                                            |
| 贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款   |                                | 無                                                                                                    |
| 限 制 條 款               |                                | 若因本公司債之付息或還本使本公司之資本適足率低於主管機關規定之最低要求時，將暫停利息及本金之支付，待前述比率符合主管機關規定時方支付本金或利息（利息部分可累計，利息及本金展期部分均以原票面利率計息）。 |
| 信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果 |                                | 中華信用評等公司 97.11.27 twA+                                                                               |
| 附其他<br>權利             | 已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額 | 無                                                                                                    |
|                       | 發行及轉換(交換或認股)辦法                 | 無                                                                                                    |
| 對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響   |                                | 無                                                                                                    |
| 交換標的委託保管機構名稱          |                                | 無                                                                                                    |

(二)一年內到期之公司債：請詳(一)97 年第二次無擔保次順位公司債之說明。

(三)已發行附有得轉換為普通股、海外存託憑證或其他有價證券之轉換公司債者、交換公司債者及附認股權公司債者

單位：新台幣元

| 金融債券種類       |     | 國內第一次無擔保交換公司債  |               |               |               |
|--------------|-----|----------------|---------------|---------------|---------------|
| 項目           | 年度  | 發行時            | 100 年         | 101 年         | 102 年度        |
|              |     |                |               |               |               |
| 持有交換標的數量     |     | 541,464,015 股  | 565,829,895 股 | 588,463,090 股 | 612,001,613 股 |
| 交 換 價 格      |     | 13.00          | 12.40         | 11.60         | 11.20         |
| 交換金融<br>債券市價 | 最 高 | 102.00         | 102.00        | 100.90        | 100.40        |
|              | 最 低 | 101.00         | 97.00         | 97.40         | 98.85         |
|              | 平 均 | 101.20         | 99.86         | 99.13         | 99.68         |
| 發 行 日 期      |     | 100 年 7 月 11 日 |               |               |               |
| 交 換 標 的      |     | 臺灣中小企業銀行股票     |               |               |               |

註：已於 103 年 1 月 11 日到期還本。

(四)公司採總括申報方式募集與發行普通公司債者：無。

(五)最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募公司債辦理情形：無。

七、特別股辦理情形：無。

八、參與發行海外存託憑證之辦理情形：無。

九、員工認股權憑證辦理情形：無。

十、限制員工權利新股辦理情形：無。

十一、併購辦理情形：無。

十二、受讓他公司股份發行新股辦理情形：無。

## 貳、營運概況

### 一、公司之經營

#### (一)業務內容

##### 兆豐金融控股股份有限公司

#### 1.業務範圍：

##### (1)公司所營業務之主要內容

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。

##### (2)營業比重

單位：新台幣仟元

| 項目 \ 年度     | 102 年度     |        | 103 年度     |        |
|-------------|------------|--------|------------|--------|
|             | 營業收入       | 比重(%)  | 營業收入       | 比重(%)  |
| 採權益法認列之投資收益 | 23,768,937 | 99.95  | 30,851,743 | 99.78  |
| 其他營業收入      | 12,827     | 0.05   | 68,761     | 0.22   |
| 合 計         | 23,781,764 | 100.00 | 30,920,504 | 100.00 |

##### (3)未來計畫開發之新金融商品：不適用。

#### 2.產業概況

(1)自 90 年 7 月「金融控股公司法」制定以來，國內陸續成立了十五家上市櫃金控公司及一家 100%國營之台灣金控，總計十六家金控公司，其中金控旗下的各銀行市占率皆未超過 10%，顯示金控公司旗下銀行規模尚小，尚未具有規模經濟效益，過度競爭(overbanking)之結果，阻礙整體金融業之發展。

(2)102 年 10 月金管會宣示本國銀行「亞洲化」的目標，希望未來 3~5 年內，可促成 1~2 家本國銀行活躍亞洲、服務台商，成為亞洲區最具指標性的區域性銀行。

(3)金管會為了協助國內金控業者達成強力佈局亞洲的目標，相繼推動：

①提升保險業投資國外保險相關事業能量：經主管機關核准之一定金額，可不計入保險業國外投資 45%上限計算。

②擴大國外保險相關事業認定範圍：範圍包括國外銀行業、證券業、投信投顧業、信託業及票券業等。

③加速行政流程：修正銀行申設國外分支機構之規定，改採自動核准制。

④擴增銀行業投資併購能量：修正銀行法第 74 條，將投資限額由實收資本額 40% 改為淨值 40%。

⑤放寬證券商海外轉投資之資金貸與：將轉投資事業間資金貸與限額由現行淨值之 40%提高至 100%。

- ⑥積極與金控業者溝通：請 16 家金控公司提出布局亞洲之具體發展計畫，將針對需求提供最直接的輔導與協助。
- (4)103 年間，各大主要金控業者基於響應金管會宣示的亞洲化目標，積極併購的案例包括：
- ①元大金控購併韓國東洋證券
  - ②元大商銀購併菲律賓東洋儲蓄銀行
  - ③中國信託商銀購併日本東京之星銀行
  - ④國泰人壽收購美國 Conning Holdings Corporation100%股權
  - ⑤國泰人壽收購印尼 Bank Mayapada 40%股權
  - ⑥國泰人壽 125 億入股菲律賓 RCBC (中華銀行)20%股權等。
- (5)主管機關已於 102 年 2 月全面開放銀行業 DBU 辦理人民幣存款、放款及匯兌業務，其主要目的為促進兩岸經貿活動、金融合作與發展，透過增加兩岸經貿活動可使用的幣別(人民幣)，提升廠商資金調度之靈活性，並鼓勵銀行推廣跨境貿易以人民幣結算，創造廠商及銀行雙贏之商機。截至 103 年 12 月底，外匯指定銀行 (DBU) 及國際金融業務分行 (OBU) 辦理人民幣業務之家數分別為 67 家及 59 家，全體銀行人民幣存款餘額達 3,023 億人民幣，放款餘額達 169 億人民幣，103 年 12 月當月匯款總額達 3,190 億人民幣。

### 3.金融商品研究與業務發展概況

本公司為金融控股公司，非為生產事業，故未設立產品研發部門。主要業務為轉投資及管理金控旗下子公司，關於商品及金融業務之研究與發展請詳見各子公司介紹。

#### (1)最近二年度研究發展支出及其成果

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

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

#### (2)未來之研究發展計畫

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

⑥104 年度預估研究發展支出(含員工訓練、專業服務費)總計約新台幣 2,650 仟元。

#### 4.長、短期業務發展計畫

##### (1)短期業務發展計畫

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

##### ①專注及聚焦經營，創造股東最大價值

A.維護既有客戶關係，提升產品及服務之繼續率。

B.加強集團資源整合，強化集團產品對客戶之滲透率。

##### ②專注及聚焦經營，創造股東最大價值

A.加速國際化腳步，提高海外獲利比重。

B.持續布局大陸及東南亞市場。

C.有效管理及策略性配置集團投資組合，在最低風險下創造最佳收益。

##### ③強化風險管理制度及系統

A.加強集團風險概況之彙整分析及監控，適時提出風險預警。

B.整合各子公司風險管理資訊平台，強化集團風險管理資訊系統。

C.督導各子公司建立並落實各項風險管理機制，提升集團風險管理效能。

D.督導各子公司建置 BASEL III 強化資本及流動性之措施。

##### ④有效管理資本，降低稅務風險，提升財務績效

A.強化核心資本，規劃集團最適資本規模。

B.推動集團接軌 2013 年版 IFRSs，提高經營管理效率。

C.強化獲利利基，提升財務績效。

D.強化財務資訊揭露，提升財務資訊透明度。

##### ⑤強化資訊安全，提升系統處理能力

A.強化資訊安全管理，善盡保護資訊資產之責任。

B.資訊系統汰舊換新，提升系統處理能力。

##### ⑥強化公司治理，提升社會及環境績效，善盡社會責任

A.加強員工訓練，培育國際金融管理人才。

B.設置獨立法令遵循單位，強化法令遵循管理。

C.力行節能減碳，積極參與社會公益活動，落實社會責任績效管理。

##### ⑦強化機構投資法人關係

A.強化投資人關係經營，建立互信與溝通之基礎。

B.適時反應投資人意見，供經營決策之參考。

C.舉辦或參與各項法人說明會，增加集團透明度及投資人認同度。

##### (2)長期業務發展計畫

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

①集團願景：成為客戶最佳金融服務夥伴。

②中長期發展策略

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

③中長期經營目標

A.業務目標：

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

B.財務目標：

|    |                |
|----|----------------|
| 金控 | ROE > 12%      |
|    | 集團資本適足率 > 110% |
|    | 雙重槓桿比率 < 115%  |
| 銀行 | ROE > 12%      |



|      |               |
|------|---------------|
|      | ROA > 1%      |
|      | 經營效率比率 < 40%  |
|      | 逾放比率 < 0.5%   |
|      | 覆蓋率 > 300%    |
|      | 資本適足率 > 12%   |
|      | 第一類資本比率 > 10% |
| 票券   | ROE > 8%      |
|      | 資本適足率 > 12%   |
| 證券   | ROE > 8%      |
| 產險   | ROE > 10%     |
|      | 資本適足率 > 400%  |
| 投信   | ROE > 15%     |
| 資產管理 | ROE > 13%     |
| 保代   | ROE > 80%     |
| 創投   | ROE > 8%      |

## 兆豐國際商業銀行股份有限公司

### 1. 業務範圍：

#### (1) 公司所營業務之主要內容

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

#### (2) 營業比重

單位：新台幣仟元

| 項目 \ 年度               | 102 年度     |       | 103 年度     |       |
|-----------------------|------------|-------|------------|-------|
|                       | 金額         | 比率(%) | 金額         | 比率(%) |
| 利息淨收益                 | 29,636,478 | 65.38 | 34,734,324 | 68.54 |
| 利息以外淨收益               | 15,696,311 | 34.62 | 15,946,208 | 31.46 |
| 手續費淨收益                | 8,029,742  | 17.71 | 8,176,153  | 16.13 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | 1,283,136  | 2.83  | 1,334,300  | 2.63  |
| 備供出售金融資產之已實現損益        | 1,290,950  | 2.85  | 1,276,657  | 2.52  |

| 項目                 | 年度 |  | 102 年度     |        | 103 年度     |        |
|--------------------|----|--|------------|--------|------------|--------|
|                    |    |  | 金額         | 比率(%)  | 金額         | 比率(%)  |
| 兌換損益               |    |  | 2,873,751  | 6.34   | 3,198,313  | 6.31   |
| 資產減損損失             |    |  | (319,209)  | (0.70) | (217,087)  | (0.43) |
| 採用權益法之關聯企業及合資損益之份額 |    |  | 537,862    | 1.19   | 410,758    | 0.81   |
| 其他利息以外淨損益          |    |  | 903,104    | 1.99   | 464,731    | 0.92   |
| 以成本衡量金融資產利益        |    |  | 633,054    | 1.40   | 594,855    | 1.17   |
| 出售不良債權淨損益          |    |  | 463,921    | 1.02   | 707,528    | 1.40   |
| 淨收益合計              |    |  | 45,332,789 | 100.00 | 50,680,532 | 100.00 |

### (3)未來計畫開發之新金融商品

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

## 2.產業概況

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

## 3.金融商品研究與業務發展概況

### (1)最近二年度研究發展支出及其成果

- ①研究發展支出：102 及 103 年度研究發展支出分別為新台幣 1,387 仟元及 1,084 仟元，主要用於購置專業圖書雜誌、電子資料庫、編製相關出版刊物等。
- ②最近二年度之研發成果：
  - A.出版「兆豐國際商銀月刊」，刊載專論及國內外最新經濟、金融動態，並定期登載於該行網站上供各界參考。
  - B.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。

### (2)未來之研究發展計畫

持續關注國內外經濟金融情勢之發展，及時提出相關研究報告供首長決策參考，或適時登載於相關刊物中，供讀者上網閱覽。104 年度預計業務研究發展經費約新台幣 3,240 仟元。

## 4.長、短期業務發展計畫

### (1)短期業務發展計畫

- ①順應人民幣加速國際化之趨勢，積極參與人民幣匯、利率市場運作，發展全方位人民幣相關業務，鞏固該行外匯專業銀行之領導地位。
- ②近幾年中國經濟進入轉型之關鍵階段，將密切觀察其政策及法規之動向，以掌握商機，並兼顧風險之控管。
- ③業務推展持續以「調結構、拉利差、截金流、增手收」為策略主軸，藉擴大業務範疇調整核心業務之獲利比重，以分散獲利來源、降低經營風險。
- ④結合該行外匯專業之優勢，積極開發多幣別理財商品，提供 OBU 客戶客製化之理財服務，爭取境外理財商機。
- ⑤持續新增全球金融網之全球連線據點，擴大與同業之領先差距，並運用此優勢，吸引客戶以該行為主要資金往來銀行，進而增加各項金融業務往來，提升收益及業務量，並穩固金融市場地位。
- ⑥因應網路金融發展及新興支付型態之興起，積極推展兆豐支付之國內第三方支付平台，以及跨境之網路交易收付平台，以增加手續費及匯兌收益。
- ⑦因應行動裝置之日益普及，持續強化該行行動銀行業務，以奠定 Bank 3.0 時代之基礎。
- ⑧落實內部自行查核及法令遵循情形之查核，並適時檢討法令遵循之執行結果及缺失改善情形，以強化內部控制制度之有效性。
- ⑨加強營業單位對美國 FATCA 法案申報作業之教育訓練，以符合 FATCA 法案之規定。

## (2)長期業務發展計畫

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

## 兆豐證券股份有限公司

### 1.業務範圍：

#### (1)公司所營業務之主要內容

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

## (2)營業比重

單位：新台幣仟元

| 項目 \ 年度                       | 102 年度    |        | 103 年度    |        |
|-------------------------------|-----------|--------|-----------|--------|
|                               | 金額        | 比率(%)  | 金額        | 比率(%)  |
| 經紀手續費收入                       | 1,133,597 | 40.50  | 1,347,051 | 39.52  |
| 借貸款項手續費收入                     | 53        | 0.00   | 156       | 0.00   |
| 借券收入                          | 2,760     | 0.10   | 8,425     | 0.25   |
| 承銷業務收入                        | 92,897    | 3.32   | 115,670   | 3.39   |
| 財富管理業務淨收益                     | -         | -      | 4,543     | 0.13   |
| 營業證券出售淨利益                     | 136,503   | 4.88   | 395,510   | 11.61  |
| 股務代理收入                        | 36,364    | 1.30   | 37,013    | 1.09   |
| 利息收入                          | 831,025   | 29.69  | 985,614   | 28.92  |
| 股利收入                          | 111,082   | 3.97   | 168,363   | 4.94   |
| 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益           | 208,232   | 7.44   | 78,177    | 2.29   |
| 借券及附賣回債券融券回補淨利益(損失)           | 6,686     | 0.24   | (108,243) | (3.18) |
| 借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失) | (3,763)   | (0.13) | 6,790     | 0.20   |
| 發行認購(售)權證淨利益                  | 165,635   | 5.92   | 396,327   | 11.63  |
| 期貨佣金收入                        | 41,622    | 1.49   | 44,497    | 1.31   |
| 衍生工具淨利益(損失)-期貨                | (8,688)   | (0.31) | (57,625)  | (1.69) |
| 衍生工具淨利益(損失)-櫃檯                | 10,140    | 0.36   | (69,522)  | (2.04) |
| 經理費收入                         | 131       | 0.00   | -         | -      |
| 其他營業收益                        | 34,424    | 1.23   | 55,584    | 1.63   |
| 收益合計                          | 2,798,700 | 100.00 | 3,408,330 | 100.00 |

## (3)未來計畫開發之新金融商品

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

## 2.產業概況

(1)發行市場方面，103 年台股上市 IPO 案 21 家雖較去年 32 家減少，然籌資金額新台幣 314 億元創近三年新高；全體上市公司共募資 1,056 億元雖較 102 年 1,615 億元下降，然 SPO 案件數及 ECB 金額皆較去年成長，顯示台灣資本市場提供便

捷及多樣籌資管道，有助企業依營運需求彈性選擇多元化的籌資工具。預期 104 年台灣資本市場可望隨全球經濟復甦持續穩步向上，另承銷市場將持續受惠兩岸三地穩定關係與大陸資金動能充沛需求，送件掛牌數與籌資金額將較 103 年樂觀。

(2)交易市場方面，103 年台灣股市指數由 102 年底 8,611 點上漲 696 點至 9,307 點、漲幅 8.08%，然大盤波動區間僅約 1,363 點。近年台股指數面臨結構性調整而呈現區間盤整格局，操作難度增加，103 年日均量增至 1,199 億元、融資餘額 2,630 億元較 102 年 970 億元與 2,225 億元大幅成長。預期 104 年台股指數將延續 103 年區間盤整格局，主管機關預估 104 年台股日均量為 1,445 億元，較 103 年實際值 1,199 億元高，可預期未來應有更多活絡股市的開放措施。

(3)整體而言，證券產業現況受惠於兩岸關係穩定、景氣緩步回升及政府持續釋放利多、逐步開放各項限制，預期 104 年國內證券商將可落實推動財富管理及證券離境業務。

### 3.金融商品研究與業務發展概況

#### (1)最近二年度研究發展支出及其成果

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

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

#### (2)未來之研究發展計畫

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

### 4.長、短期業務發展計畫

#### (1)短期業務發展計畫

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

#### (2)長期業務發展計畫

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

②維持國內承銷業務領先地位

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

**兆豐票券金融股份有限公司**

1.業務範圍：

(1)公司所營業務之主要內容

- ①票券業務：短期票券(含美元票券)之簽證、承銷、經紀、自營業務；融資性商業本票之保證、背書業務。
- ②債券業務：金融債券之簽證、承銷、經紀、自營業務；政府債券及公司債之自營業務；固定收益有價證券及外幣債券之自營及投資業務。
- ③股權投資業務。

(2)營業比重

單位：新台幣仟元

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

(3)未來計畫開發之新金融商品：無。

2.產業概況

- (1)國內專業之票券金融公司共 8 家，其中隸屬於金融控股公司者有 3 家，此外尚有 44 家銀行及 4 家證券商兼營票券業務，103 年底全市場商業本票流通餘額為新台幣 13,068 億元，較 102 年底 11,992 億元成長 9%。
- (2)104 年公債總發行量仍將逾 6,000 億元，約略低於 103 年發行量，籌碼面供給仍屬穩定。在資金面部份，央行貨幣政策維持適中，國內市場資金狀況尚屬平穩，相關調研機構表示台灣 104 年經濟表現有望超越 103 年，而隨國際原油價格下跌，國內物價應可續維持相對穩定，隨著金融市場對美國升息預期正逐漸升溫，國內債市走勢向與美國債市連動性高，未來債券殖利率將潛藏反彈風險。

3.金融商品研究與業務發展概況

(1)最近二年度研究發展支出及其成果

- ①研究發展支出：102 及 103 年度研究發展支出分別為新台幣 544 仟元及 555 仟元，主要用於員工參與各項研究訓練費用。

②最近二年度之研發成果：

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

(2)未來之研究發展計畫

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

4.長、短期業務發展計畫

(1)短期業務發展計畫

- ①加強授信品質管理，避免不良授信案件發生。積極提高票券業務利差，並兼顧發行與交易量能，持續維持市場領先地位。
- ②爭取共同主辦聯貸案、聯合承銷案及 NIF 案件包銷業務，擴大票券業務收入來源。
- ③持續觀察國際金融市場變化、央行貨幣政策及景氣變化，彈性調整持有部位及利率策略，擴大養券利差，增加票券收益，謹慎操作債券買賣斷交易，提升操作效益。
- ④建立客戶雙向業務往來，以開拓各類資金來源，掌握資金情勢變化，透過拆款、換匯或債券附買回交易等不同市場管道取得較低成本資金及分散資金來源。
- ⑤積極進行追索債權之催討及處分擔保品，以增加過期帳之回收金額。
- ⑥開辦外幣債券自營業務，積極建立外幣債券部位，以擴大養券利差。
- ⑦持續強化資訊系統及內部作業效能，建置報表管理、資料庫、會計標準化作業平台，提升徵信、授信、審查及後台作業效率。
- ⑧推行綠色環保無紙化會議系統，並逐步推動無紙化核心報表管理系統，節省地球資源消耗，實踐企業社會責任。
- ⑨加強營業單位對美國 FATCA 法案申報作業之教育訓練，以符合 FATCA 法案之規定。

(2)長期業務發展計畫

- ①持續建置及調整適當債券部位，擴大債券附條件交易業務規模，並結合衍生性商品操作，維持穩定之獲利。
- ②降低資金成本，擴大利差，以提高經營績效。
- ③合理配置資本，維持資金運用效能，強化風險管理制度及系統。
- ④結合金控集團資源，發揮共同行銷綜效。

⑤配合金控整合資訊系統，共享資訊服務。

⑥加強員工培訓並增加主管人才歷練機會，精進人員素質。

## 兆豐產物保險股份有限公司

### 1.業務範圍：

#### (1)公司所營業務之主要內容

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

②分進再保險業務。

#### (2)營業比重

單位：新台幣仟元

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

#### (3)未來計畫開發之新金融商品

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

### 2.產業概況

(1)我國產險市場共 18 家產險業者，其中本國產險業者 14 家，外國產險業者在台分公司 4 家。我國產險市場一向為國內產險業者所主導，在擁有較大的經銷網路支持之下，本國產險業者之簽單保費收入占整體產險業簽單保費收入的比重逾 97.92%。



(2)依各險種業務比重而言，汽車保險整體簽單保費收入占總簽單保費收入之53.0%，為產險市場保費收入的主要來源；其次為火災保險（包含天災險）占16.65%，傷害保險占10.9%為第三大主要險種，再次為其他保險（包括核能保險、責任保險、信用保險及保證保險等其他財產保險）占9.15%。

(3)短期之內，預估強勁的價格競爭態勢，將持續減緩整體產險市場簽單保費收入之成長，尤其在天災及意外事故頻傳及損失幅度擴大之影響下，將削弱產險業整體營運績效表現。

### 3.金融商品研究與業務發展概況

#### (1)最近二年度研究發展支出及其成果

①研究發展支出：102及103年度研究發展支出分別為新台幣1,620仟元及2,319仟元。

②最近二年度之研發成果：

工地工程人員團體傷害保險、船舶搭乘人員團體傷害保險、微型個人傷害保險(甲型)、家庭綜合保險及個人旅行綜合保險等。

#### (2)未來之研究發展計畫

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

### 4.長、短期業務發展計畫

#### (1)短期業務發展計畫

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

#### (2)長期業務發展計畫

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

### 兆豐國際證券投資信託股份有限公司

#### 1.業務範圍：

##### (1)公司所營業務之主要內容

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

##### (2)營業比重

單位：新台幣仟元

| 項目 \ 年度 | 102 年度  |        | 103 年度  |        |
|---------|---------|--------|---------|--------|
|         | 金額      | 比率(%)  | 金額      | 比率(%)  |
| 公募基金    | 319,050 | 99.47  | 315,381 | 99.28  |
| 私募基金    | 149     | 0.04   | 154     | 0.05   |
| 全權委託    | 1,563   | 0.48   | 2,139   | 0.67   |
| 營業收入合計  | 320,762 | 100.00 | 317,674 | 100.00 |

### (3)未來計畫開發之新金融商品

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

## 2.產業概況

截至 103 年 12 月底，國內投信業者共計 37 家，管理之共同基金數共計為 646 檔，業務規模為新台幣 1.74 兆元；管理之私募基金數共計為 59 檔，業務規模為 132 億元；管理全權委託之契約數共計 369 件，業務規模為 1.05 億元。至 103 年 12 月底，管理之共同基金規模大於 1,000 億元以上者，共計有 6 家投信。

## 3.金融商品研究與業務發展概況

### (1)最近二年度研究發展支出及其成果

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

### (2)未來之研究發展計畫

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

#### 4.長、短期業務發展計畫

##### (1)短期業務發展計畫

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

##### (2)長期業務發展計畫

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

#### 兆豐資產管理股份有限公司

##### 1.業務範圍：

###### (1)公司所營業務之主要內容

- ①金融機構金錢債權業務：包括應收帳款收買、評價、拍賣及逾期應收帳款管理服務等。
- ②不動產相關業務：包括買賣、租賃、開發租售、仲介服務、都市更新、投資顧問、管理顧問等。
- ③其他金融、保險、不動產業及中央主管機關核准辦理之相關業務。

###### (2)營業比重

單位：新台幣仟元

| 項目 \ 年度                | 102 年度  |        | 103 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 | 581,617 | 82.53  | 577,630 | 67.42  |
| 租金收入                   | 56,004  | 7.95   | 33,129  | 3.87   |
| 其他營業收入                 | 67,093  | 9.52   | 246,015 | 28.71  |
| 合計                     | 704,714 | 100.00 | 856,774 | 100.00 |

(3)未來計畫開發之新金融商品：無。

##### 2.產業概況

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

##### 3.金融商品研究與業務發展概況

###### (1)最近二年度研究發展支出及其成果

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

#### (2)未來之研究發展計畫

持續進行專案研究並與同業進行交流切磋，密切注意景氣變動對不動產業各階段之影響，輔以彈性多元之經營策略。104 年度預計用於業務與財務系統整合研發經費為新台幣 10,920 仟元。

#### 4.長、短期業務發展計畫

##### (1)短期業務發展計畫

①加強收購金融機構或同業不良債權，建立適當之業務規模。

②針對不動產開發相關的整合過程，如所有權收購整合、債權收購整合、開發整合等過程，提供專業服務，創造利基市場，尋求穩定的獲利。

##### (2)長期業務發展計畫

①開拓金融機構不良債權衍生相關資產之來源。

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

#### 兆豐人身保險代理人股份有限公司

##### 1.業務範圍：

##### (1)公司所營業務之主要內容

人身保險代理人業務。

##### (2)營業比重

單位：新台幣仟元

| 項目 \ 年度   | 102 年度  |        | 103 年度    |        |
|-----------|---------|--------|-----------|--------|
|           | 金額      | 比率(%)  | 金額        | 比率(%)  |
| 傳統保單佣金收入  | 926,130 | 94.96  | 939,858   | 80.49  |
| 投資型保單佣金收入 | 49,108  | 5.04   | 227,810   | 19.51  |
| 合計        | 975,238 | 100.00 | 1,167,668 | 100.00 |

##### (3)未來計畫開發之新金融商品

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

#### 2.產業概況

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

### 3.金融商品研究與業務發展概況

(1)最近二年度研究發展支出及其成果：無，主要研發成果為推動內部行政管理作業自動化。

(2)未來之研究發展計畫：

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

### 4.長、短期業務發展計畫

(1)短期業務發展計畫

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

(2)長期業務發展計畫

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

### 兆豐創業投資股份有限公司

#### 1.業務範圍：

(1)公司所營業務之主要內容

依據創業投資事業範圍輔導辦法及其他創業投資事業有關之法令規定，本公司之營業項目如下：

- 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。

(2)營業比重

單位：新台幣仟元

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

(3)未來計畫開發之新金融商品：

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

## 2. 產業概況

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

## 3. 金融商品研究與業務發展概況

(1)最近二年度研究發展支出及其成果：無。

(2)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。

## 4. 長、短期業務發展計畫

### (1)短期業務發展計畫

①投資成熟期或參與上市櫃前之現金增資詢價圈購，或從興櫃市場選擇優質之案件參與投資，或於上市(櫃)市場買回原投資公司股份，短期內實現獲利以求穩定之投資報酬。

②搭配政府資金，加強投資於中小企業、策略性服務業等案件，提升企業生產力及產業附加價值。

### (2)長期業務發展計畫

①投資重建期及初創期創投案件，廣泛布局投資案源，並充分掌握所投資公司財務、業務及經營管理情況，協助企業發展。

②加強海外投資布局，拓展國際視野。

## (二)市場及業務概況：

### 1. 市場分析

#### 兆豐金融控股股份有限公司

##### (1)金融市場之供需狀況與成長性

截至 103 年底國內共有 16 家金控公司，各金控旗下的子銀行市占率皆未超過 10%，顯示金控公司旗下銀行規模尚小，未具有規模經濟效益，金融控股公司為擴大經營規模、提高市占率、降低營運成本，將加速整併金融機構，朝大型化發展。對於目前尚未加入金控的銀行而言，面對金控公司大型化、跨業銷售的競爭態勢，為避免被邊緣化，可能自組或加入金控行列，或與其他金融機構策略聯盟，有助於國內金融市場之整併。

##### (2)市場區隔及目標市場

兩岸金融 MOU 及 ECFA 簽署後，國內金控業者除了要思索更具體及深層的西進策略外，也要面對大陸金融機構登台的競爭，經營策略及環境已大不同於以

往。大型及老行庫憑藉著多年經營大陸的優勢，在西進競逐中，取得一定的領先地位。未來國內金控業者若僅局限於服務大陸之台商客戶，則彼此競爭將更為白熱化，不利本國金融機構在大陸的經營，故冀望未來兩岸之金融協議能開放更多大陸市場業務，為我國金融業創造出一條生路。

### (3)競爭策略及競爭利基

本公司之定位為國內企業金融業務、外匯業務及投資銀行業務之首選（Tier One）金融機構。本公司旗下各子公司在企業金融領域中均屬佼佼者，例如：銀行子公司在長期股權投資業務、聯貸業務、企業放款業務、外匯業務及 OBU 與海外分行業務上，票券子公司在債、票券發行及交易市場上，以及證券子公司在上市（櫃）輔導、承銷業務上，均為業界之領導者，如此優質之組合，構成本公司最大優勢所在。

此外，以本集團眾多客戶群及產品線，將可提供財富管理業務及投資銀行業務良好之基礎。

### (4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策：

#### ①有利因素

- A.完整之企金產品線、眾多通路及廣大客戶群。
- B.專家級之經營管理團隊，擁有創新、專業及專注之策略目標。
- C.有官股背景，予外界正派經營、肩負社會公義之良好形象。

#### ②不利因素

- A.除了兆豐銀行以外之子公司相關資產與業務規模不大。

#### 因應對策：

積極輔導子公司拓展業務，以提高相關業務項目的市佔率。

- B.消費金融業務與其他同業相較顯得較為薄弱。

#### 因應對策：

透過隨時注意消費金融市場動態，並隨著主管機關業務開放的程度，推出能迎合市場需求的消費金融產品。

### (5)公司經營決策

- ①佈局全球，深耕亞太。
- ②鞏固企金及外匯業務優勢。
- ③擴展消金及財富管理業務。
- ④加強共同行銷，提昇集團綜效。
- ⑤降低成本，提高經營績效。
- ⑥合理配置資本，提高資金運用效能。
- ⑦整合資訊系統，共享資訊服務。
- ⑧強化風險管理制度及系統。

## 兆豐國際商業銀行股份有限公司

### (1)金融市場之供需狀況與成長性

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

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

## (2)市場區隔及目標市場

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

## (3)競爭策略及競爭利基

- ①針對國、內外目標市場規模，調整分行地理位置配置，提升分行通路競爭力。
- ②參與國際聯貸，擴大海外布局，深耕海外市場。尤其中國大陸及東南亞等地區之業務開發與經營，藉以提升銀行獲利能力。

## (4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策：

### ①有利因素

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

### ②不利因素

- A. 銀行業競爭態勢仍相當激烈，利差難以大幅擴增；另非金融業者亦爭相跨足銀行業之支付業務，此將衝擊本國銀行之金流業務。
- B. 房地產市場逐漸降溫，恐抑制銀行相關授信之成長空間，並增加信用風險。
- C.我國產業發展出現瓶頸，恐影響出口成長幅度，此將不利貿易融資等相關業務之拓展。



D.主管機關將針對不動產授信之呆帳準備覆蓋率提高至 1.5%，此將抑制銀行業獲利。

E. 中國大陸經濟成長進入中高速成長之新常態，企業經營情況面臨嚴重之挑戰，因本國銀行對大陸曝險高，信用風險恐將升高。

因應對策：

(A)制定合理之放款訂價策略，以期適切反應授信風險，並有效拉升利差。

(B)國內金融競爭態勢短期內難以改變，可藉由參與國際聯貸、擴大 OBU 業務，以及深化海外布局，加強國際業務之拓廣，俾利提升銀行獲利能力。

(C)在主管機關趨於開放之金融政策下，將積極研發新種金融商，以滿足客戶之實際需求，並充實產品線。

(D)當前全球經濟、金融局勢變數仍多，在業務推展之同時，將加強風險之控管。

(5)營運與獲利情形

請參閱本公開說明書－兆豐金融控股股份有限公司各子公司摘要，及肆、財務概況\四、財務狀況及經營結果之檢討分析\（五）最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫之說明。

**兆豐證券股份有限公司**

(1)金融市場之供需狀況與成長性

近年來在消費者對理財服務品質要求日趨嚴格，證券商為吸引投資人開戶下單，競爭激烈，證券商經紀收入在同業殺價競爭下成長不易。各大型證券商為提升經紀市占率或擺脫國內整體投資環境的困境，紛紛採取積極與同業洽談合併事宜，以及與國外證券商進行策略聯盟的方式以求突破。

中大型證券業者已陸續取得以信託架構辦理財富管理業務資格，且全力發展財富管理信託業務，現階段待兩岸服貿協議簽訂，將爭取開放投資大陸券商取得完整牌照，台灣券商如能成功將傳統經紀業務轉型為財富管理業務，且與中國地區業者建立緊密實質合作關係，增加兩岸相關金融商品銷售服務與客戶資源，未來證券產業成長潛力樂觀。

政府鼓勵海外企業回台上市，資本市場承銷業務受惠於對中國投資限制鬆綁及資金動能充沛之需求，未來展望亦佳。

(2)市場區隔及目標市場

本公司之證券子公司服務地區主要分布在國內。至 103 年底計有 46 個國內營業據點(含總公司營業部)，海外則透過香港子公司、孫公司辦理大中華地區相關證券業務服務。

(3)競爭策略及競爭利基

面臨激烈競爭之營運環境，本公司在金控母公司的品牌效果吸引優秀人才加入外，並結合整個金控集團的行銷優勢，並且在經營績效以及風險管理的控管上優於其他同業為主要競爭策略。

(4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

①有利因素

- A. 券商可經營業務(如離境證券業務)已幾乎全數放寬，有利券商進行多角化經營，增加獲利來源。
- B. 投資人資產管理與理財觀念更加成熟，有利於商品行銷，券商發展空間增大。
- C. 金控品牌效果吸引優秀人才加入營運團隊。
- D. 結合金控共同行銷之綜效，可提昇公司獲利能力與競爭力。
- E. 各項業務均衡發展且居領先地位，有較強承作新業務之能力。

②不利因素

- A. 經紀市占未達規模，手續費收入易受市場成交量與融資餘額影響；自營部位資本利得受市場波動影響甚大，造成公司整體獲利不穩定。

因應對策：

(A)增加穩定收入，降低市場波動對手續費影響

- a. 持續整合內部或運用集團資源，開拓客源。
- b. 投入成本建構理財業務相關平台、系統，作為長期發展理財業務之基礎。
- c. 持續提升非證期權商品收入比重，積極發展財富管理業務。

(B)建立長期核心持股增加股利收入，降低大盤波動對操作影響

- a. 加強與投顧、資本市場部等跨部門合作，強化選股能力。
- b. 提升操作調整速度與彈性。

- B. 受淨值與資本額限制，包銷能力與承做業務量不佳影響競爭力。

因應對策：

(A)整合承銷與通路資源：建立引介機制搭配優先配售原則；整合法人客戶資源以增加案源。

(B)加強與集團其他公司企金業務合作：投行業務著重資源整合，將加強與集團其他公司間企金業務合作，提升集團投行業務綜效。

- C. 兩岸服貿協議簽訂進度未定，台資券商參與兩岸三地證券業務仍有許多限制。

因應對策：

在國內服務貿易協定還未過關前，將結合兆豐金控的資源，以兆豐金在中國的蘇州、寧波二大據點為根據基地，深耕當地台商市場；目前兆豐證券在台商回台掛牌（F股）市場方面，已躋身前三大證券承銷商。

(5)營運與獲利情形

請參閱本公開說明書－兆豐金融控股股份有限公司各子公司摘要，及肆、財務概況、四、財務狀況及經營結果之檢討分析、(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫之說明。

**兆豐票券金融股份有限公司**

(1)金融市場之供需狀況與成長性

①票券市場

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

## ②債券市場

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

## ③股權投資市場

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

## (2)市場區隔及目標市場

本公司之票券子公司營業據點除台北總公司外，尚於全國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。

## (3)競爭策略及競爭利基

- ①搭配債券現貨，靈活操作利率衍生性金融商品，規避現貨部位風險。
- ②慎選現金流量充足且流動性無虞之高殖利率股權標的，及具轉機題材之中小型標的，增加股票投資利益。
- ③持續進行外幣衍生性商品及轉換（交換）債券資產交換選擇權端交易業務辦理之規劃，增加多元業務及操作空間。

## (4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

### ①有利因素

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

### ②不利因素

- A.市場籌資管道日趨多元，兼以銀行持續擴大企金業務，以低利爭取績優客戶，影響票券發行市場業務拓展。

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

因應對策：

- A.密切觀察國內外金融市場變化，研判利率走勢，彈性調整債券部位及買賣斷操作策略，提高收益。
- B.依信用等級調整加碼幅度，篩選年限較短、殖利率較高之標的，擇優建立債券養券部位。
- C.維繫及加強開拓 RP 客戶，調整客戶承作結構，降低資金成本，增加養券利差，並注意分散落點，降低流動性風險。
- D.開發人民幣債券業務，增加獲利來源及養券利差，另爭取人民幣票券業務開放。
- E.加強對股票基本面、技術面、籌碼面及消息面之掌握，並持續發掘優質公司標的，審慎控制投資部位規模，操作策略以審慎原則為主。
- F.票券初級市場持續積極拜訪客戶，調整授信結構，加強財務結構良好，前景展望佳之授信客戶開發，提高優質高利差授信客戶動用率，採取彈性之訂價策略，提高票券發行量增加票券收益並維持市佔率領先地位。
- G.用授信業務應建立客戶雙向往來關係及加強既有客戶之連繫，以拓展穩定及低利率資金供應管道，俾順暢去化票券部位，減少對高成本資金之依賴，擴大買賣利差提升收益。
- H.積極參與銀行聯貸或主辦免保長期承銷案件，以穩定票源擴大利差及增加手續費收入。

(5)營運與獲利情形

請參閱本公開說明書－兆豐金融控股股份有限公司各子公司摘要，及肆、財務概況\四、財務狀況及經營結果之檢討分析\ (五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫之說明。

## 兆豐產物保險股份有限公司

### (1)金融市場之供需狀況與成長性

保險是一種互助的經濟制度，凡經濟開發程度高的國家，由於商業活動頻繁、工業高度發展及技術不斷創新，危險因素持續出現，對於保險的仰賴程度極高；個人及家庭亦由於經濟成長及所得水準提升，消費者保護意識提高，因此對保險的需求愈加重視。

產險業具有短尾型的業務特性，隨著消費者保護意識提高，公共意外責任保險、產品責任保險及僱主補償契約責任保險等責任險保費明顯成長，另台灣社會逐漸高齡化的社會結構與消費者需求的改變，有利於產險業進一步拓展新商品業務。

### (2)市場區隔及目標市場

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

### (3)競爭策略及競爭利基

①廣拓行銷通路，輔以金控集團共同行銷策略，開發利基市場。

②加強新種保險商品之研發，建立市場區隔，開拓保險商機。

### (4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

#### ①有利因素

A.在高度監理的經營環境下，保險法令、相關自律規範持續變革及進一步開放，有利於保險業的發展空間。

B.消費者保護意識提高，社會結構與消費者需求之改變，有助於產險市場業務之拓展。

#### ②不利因素

A.產險同業為求擴大市場規模，競價情形普遍存在，常見市場費率偏離正常水準，保險費率未能合理反映風險對價。

#### 因應對策：

(A)產險同業費率競爭激烈，市場上常見以低價策略爭取保費收入，以求業績成長，故主管機關已要求改善並針對商業火險巨大保額之天災危險及非天災危險費率作適當檢討及調整。

(B)致力於擴大中小保額業務，尤其住宅火險、個人傷害險、貨運險及中小型工程保險等損失率較低之險種。

B.受到國際再保市場條件及再保費率之限制，致使再保成本提高，風險自留額相對提高，巨災風險損失影響承保績效。

#### 因應對策：

(A)審慎核保，對巨大保額業務之承接，要求改善基層保險條件；對損失率高者，予以降低承接比率或放棄。

(B)審慎評估合約條件及分進再保險合約認受成份。

(C)妥善安排再保險合約，並對於天然災害（颱風、地震、洪水）所累積風險及單一之風險，安排超額再保險保障，以保障淨自留風險，另安排第二再保險合約，俾事故發生時，將基層責任部分的損失控制在一定金額內，以降低公司自留損失。

#### (5)營運與獲利情形

請參閱本公開說明書－兆豐金融控股股份有限公司各子公司摘要，及肆、財務概況\四、財務狀況及經營結果之檢討分析\（五）最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫之說明。

### 兆豐國際證券投資信託股份有限公司

#### (1)金融市場之供需狀況與成長性

基金審核流程的簡化及投資範圍的放寬，將有利於投信業者更快速推出新基金，且更加靈活操作基金。

放寬基金外幣級別之申請及國際證券業務 (OSU) 商品範圍，可增加基金不同幣別客群之開發與服務，並拓展基金於離境銷售之管道。

美國之外國帳戶稅收遵從法案 (FATCA) 及國內金融消費者保護法與個人資料保護法的施行，對於客戶資料的管理與產品推薦上，規範更為嚴謹。

#### (2)市場區隔及目標市場

本公司之投信子公司目前業務提供地區只限於國內，除台北總公司外，目前由台北總公司指派專人前往中南部地區服務。

#### (3)競爭策略及競爭利基

積極拓展國內外市場，並加強延攬優秀人才，且在主管機關逐步開放法令的情況下，所對應的相關各種產品亦順應推出，以求在第一時間即可吸引投資人興趣。

#### (4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

##### ①有利因素

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

##### ②不利因素

- A.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。

##### 因應對策：

與國際知名投資機構合作，積極引進或共同開發海外投資商品，並以產出精良的投資標的評估報告為目標，以吸引國內投資人目光。

B.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。

因應對策：

透過金控母公司之支援，並尋求與國外集團合作機會，在產品開發中迎頭趕上。

(5)營運與獲利情形

請參閱本公開說明書－兆豐金融控股股份有限公司各子公司摘要，及肆、財務概況、四、財務狀況及經營結果之檢討分析、(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫之說明。

**兆豐資產管理股份有限公司**

(1)金融市場之供需狀況與成長性

金融監督管理委員會於102年3月14日修正「金融機構出售不良債權應注意事項」，規定金融機構除最近4季季底之平均逾期放款比率大於3%、聯貸授信案件，或與聯貸授信案之借戶相同且需與聯貸案併同處理之案件，以及境外授信案件等3類情形外，應以自行催理為原則，故在金管會新增法令限制下，102年下半年起已幾無不良債權案件的公開拍賣，公司已尋求其他資產業務發展的可能。

(2)市場區隔及目標市場

本公司之資產管理子公司目前之營業地區以臺灣為主。

(3)競爭策略及競爭利基

由於金控集團的整體資源整合，經由本資產管理公司來協助處理集團所有相關企業不良債權，且專責標售體質尚屬優良公司之不良債權來進行管理，在金控集團的資源底下，對於標的之掌握可以獲得良好的精準度。

(4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

①有利因素

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

②不利因素

A.國內不良債權標案市場逐漸萎縮，且金管會於102年3月令金融機構不良債權「原則自行催收，特例允許出售」，使資產管理公司取得不良債權之機會減至最低，各資產管理公司已面臨迫切的生存危機。

因應對策：

積極引進海外投資商品，並以產出精良的投資標的評估報告為目標，以吸引國內投資人目光。

(5)營運與獲利情形

請參閱本公開說明書－兆豐金融控股股份有限公司各子公司摘要，及肆、財務概況、四、財務狀況及經營結果之檢討分析、(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫之說明。

#### 兆豐人身保險代理人股份有限公司

##### (1)金融市場之供需狀況與成長性

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

##### (2)市場區隔及目標市場

本公司之人身保險代理人子公司之保險商品銷售地區以國內市場為限。

##### (3)競爭策略及競爭利基

本公司將採行客群規劃之行銷策略，建立完整商品線，提供多樣化商品以因應客戶需求。

##### (4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

###### ①有利因素

- A.國人保險意識提高，消費者對透過銀行或證券通路購買保險產品接受度增加。
- B.高齡化及勞退不足議題，帶動退休金市場興起。
- C.養老險存續期間變長，佣金率較高。
- D.理財專員及證券營業員專業及銷售能力漸漸提昇，有助於分期繳商品及投資型保單的銷售推廣。

###### ②不利因素

- A.商品內容調整太過頻繁，造成教育訓練成本增加。

###### 因應對策：

- (A)通路轉向銷售商品架構變動性較小之投資型保單。
- (B)向市場尋求架構簡單易懂的傳統型商品。
- (C)建立長期核心持股增加股利收入，降低大盤波動對操作影響。

- B.主管機關對商品限制過多，對業者相關規範的彈性與否，將影響業者推動業務的意願。

###### 因應對策：

- (A)請壽險公司內部研討如何向主管機關提出建言。
- (B)傳統型保單銷售量的衰退有助於主管機關對傳統型躉繳商品限制的鬆綁。

- C.法令修改及規範使商品設計益形複雜，造成銷售困難及客戶爭議。

###### 因應對策：

- (A)避免銷售商品內容過於複雜，客戶不易瞭解的商品。
- (B)請壽險公司在商品設計需考量因商品太過複雜，易引起客戶認知差距的客訴。



#### (5)營運與獲利情形

請參閱本公開說明書－兆豐金融控股股份有限公司各子公司摘要，及肆、財務概況\四、財務狀況及經營結果之檢討分析\（五）最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫之說明。

### 兆豐創業投資股份有限公司

#### (1)金融市場之供需狀況與成長性

創投事業股東之租稅優惠取消後，創投業之資金大量流失，影響創投業生存發展，加上臺灣市場規模小，創投家數日益增多，且臺灣經濟發展已趨於成熟，故未來將擴大觸角，尋覓合適案源，並針對亞洲地區內需產業發展趨勢進行投資。

#### (2)市場區隔及目標市場

本公司之創業投資子公司投資地區係以國內為主，國外為輔。

#### (3)競爭策略及競爭利基

輔以整體金控集團之資源，發掘具有潛力之公司，適時的對公司進行投資，並加強亞太地區(中國、東南亞)各項產業布局，提昇整體金控集團之效益，以成為國際化創投公司。

#### (4)發展遠景之有利、不利因素與因應對策

##### ①有利因素

- A.集團資源有效整合，有利案源之開拓及協助企業重建。
- B.台灣企業正朝向經濟轉型，強調以科技創新、文化創意為未來發展，可藉擴大產業佈局，增加投資多元化。
- C.委託管理之兆豐管理顧問(股)公司成立多年，團隊經驗豐富，且有集團各子公司相互協助之優勢，有利業務發展。

##### ②不利因素

- A.臺灣科技產業發展漸趨成熟，創投案源減少；期在投資多元化之條件下，降低投資風險。

##### 因應對策：

積極開發其他具有發展潛力產業之公司，以維持創業投資案件量。

- B.未來景氣仍具不確定性，匯率、利率、原物料價格波動，企業經營難度提高，投資風險亦相對提高。

##### 因應對策：

透過整體金控集團之資源，對於未來景氣能預先評估，並能夠做提早之因應，降低投資風險。

#### (5)營運與獲利情形

請參閱本公開說明書－兆豐金融控股股份有限公司各子公司摘要，及肆、財務概況\四、財務狀況及經營結果之檢討分析\（五）最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫之說明。

#### 2.最近二年度主要部門別稅前純利率重大變化之說明：

本金控集團之營運部門分別為銀行業務、證券業務、票券業務、保險業務及其他業務等，比較稅前純益率較前一年度變動若達百分之二十者，擬分析造成稅前純益變化之關鍵因素及對稅前純益率之影響如下：

| 年度<br>部門損益 | 繼續營業部門稅前損益 |         | 稅前損益率  |        | 稅前損益<br>率差異 | 說 明                                            |
|------------|------------|---------|--------|--------|-------------|------------------------------------------------|
|            | 102 年度     | 103 年度  | 102 年度 | 103 年度 |             |                                                |
|            | 金額         | 金額      | %(註 1) | %(註 1) | %(註 2)      |                                                |
| 證券業務       | 499,574    | 841,605 | 1.85   | 2.38   | 28.75       | 主係因收益增加，本年度股市行情熱絡，致經紀手續費收入、營業證券出售淨利益及發行權證利益增加。 |

資料來源：103年度財務資料業經會計師查核簽證。

註1：%指該部門分別占102及103年度稅前損益之比率。

註2：%以前一年度稅前純益率為100%所計算之變動比率。

3.主要授信客戶名單：不適用。

4.與關係人受（授）信用說明：不適用。

5.最近二年度存款(信託基金)數額：不適用。

6.最近二年度授信數額：不適用。

7.最近二年度買賣票券及承銷商業本票數額：不適用。

### (三)最近二年度及申請年度從業員工資料

單位：人；歲；年；%

| 人數/年度               |         | 102 年度 | 103 年度 | 104 年 6 月 30 日 |
|---------------------|---------|--------|--------|----------------|
| 員工人數                | 經理人     | 372    | 377    | 383            |
|                     | 一般職員    | 7,949  | 8,020  | 7,972          |
|                     | 合計      | 8,321  | 8,397  | 8,355          |
| 平均服務年資              |         | 14.41  | 14.63  | 14.52          |
| 平均年齡                |         | 42.32  | 42.66  | 42.32          |
| 學歷分布<br>比率(%)       | 博士      | 0.10   | 0.11   | 0.11           |
|                     | 碩士      | 17.87  | 18.72  | 18.81          |
|                     | 大專      | 74.17  | 73.72  | 73.63          |
|                     | 高中      | 7.37   | 7.01   | 6.99           |
|                     | 高中以下    | 0.49   | 0.44   | 0.44           |
| 員工持有<br>專業證照<br>之名稱 | 信託業業務人員 | 4,348  | 4,529  | 4,546          |
|                     | 銀行內部控制  | 4,068  | 4,098  | 4,081          |
|                     | 初階授信人員  | 1,476  | 1,549  | 1,565          |
|                     | 進階授信人員  | 79     | 81     | 78             |
|                     | 初階外匯人員  | 1,646  | 1,711  | 1,718          |
|                     | 票券商業務人員 | 180    | 191    | 193            |
|                     | 債券人員    | 190    | 209    | 214            |
|                     | 股務人員    | 172    | 204    | 205            |
|                     | 人身保險業務員 | 4,486  | 4,631  | 4,643          |
|                     | 人身保險經紀人 | 7      | 9      | 9              |

| 人數/年度                   | 102 年度 | 103 年度 | 104 年 6 月 30 日 |
|-------------------------|--------|--------|----------------|
| 人身保險代理人                 | 10     | 11     | 10             |
| 投資型保險商品業務員              | 1,155  | 1,316  | 1,463          |
| 財產保險經紀人                 | 13     | 15     | 15             |
| 財產保險代理人                 | 20     | 20     | 21             |
| 產物保險業務員                 | 3,188  | 3,323  | 3,327          |
| 產物保險核保人員                | 80     | 87     | 87             |
| 產物保險理賠人員                | 57     | 63     | 63             |
| 證券商業務員                  | 1,812  | 1,876  | 1,869          |
| 證券商高級業務員                | 2,126  | 2,291  | 2,279          |
| 證券商融資融券業務人員             | 401    | 413    | 406            |
| 證券投信投顧業務員               | 1,189  | 1,263  | 1,278          |
| 證券投資分析人員                | 96     | 104    | 114            |
| 期貨經紀商業務員                | 186    | 178    | 177            |
| 期貨商業務員                  | 1,937  | 1,976  | 1,949          |
| 期貨交易分析人員                | 17     | 15     | 18             |
| 專門職業及技術人員<br>高考-會計師     | 30     | 31     | 33             |
| 會計師(國外)                 | 7      | 7      | 8              |
| 專門職業及技術人員<br>高考-律師      | 4      | 10     | 10             |
| 風險管理師(FRM)              | 45     | 40     | 41             |
| 理財規劃人舞員                 | 1,945  | 1,981  | 1,989          |
| 理財規劃顧問(CFP)             | 35     | 46     | 48             |
| 特許財務分析師<br>CFA(level 1) | 35     | 42     | 41             |
| 特許財務分析師<br>CFA(Level 2) | 17     | 17     | 17             |
| 特許財務分析師<br>CFA(Level 3) | 5      | 5      | 5              |
| 美國 CBA(銀行稽核師)           | 2      | 2      | 2              |
| 內部稽核師                   | 16     | 15     | 13             |
| 精算師(本國)                 | 2      | 2      | 2              |

註：離職率=本期離職人員數/（期末人數+離職人員數）

#### (四)勞資關係：

##### 1.公司各項員工福利措施、進修、訓練、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形：

###### (1)員工福利措施：

本公司除為員工投保勞工保險、全民健康保險、團體保險；為健全員工福利措施，並設立職工福利委員會，負責員工福利事宜，實施之福利措施包括婚喪補助、傷病住院慰問、社團文康休閒活動等。工作環境及人身安全保護措施包括執行訪客出入登記管制及每日專人清理辦公環境；滅火器定期保養且每月檢查灑水、樓梯照明及避難等消防設備，並於年底委託合格消防公司申報各項設施維護狀況獲主管機關複查通過；每半年舉辦員工消防演練；每2個月定期環境消毒清潔等，使員工樂在良好工作環境中努力工作回饋企業。

###### (2)進修、訓練制度與其實施情形：

①員工訓練及職場教育部分，除設有進修證照補助制度外，每年皆派員至國內外專業金融機構參訓，並自行舉辦各項訓練包括新進人員訓練、專業訓練、及語文、電腦相關訓練等。

②本公司與子公司103年度訓練費用總計為新台幣54,196仟元，分別占本公司合併報表人事費用、營業費用及淨收益之0.34%、0.23%及0.09%，訓練之總人次數為69,685人次。

###### ③經理人參與公司治理有關之進修及訓練情形：

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

###### (3)退休制度及其實施情形：

本公司為安定員工退休後生活，依照勞動基準法及工作規則等規定訂定員工退休辦法，按月提撥員工退休準備金並設立勞工退休準備金監督委員會。另配合政府94年7月1日起實施之勞退新制，針對選擇新制同仁，公司依法按月提撥退休金至個人帳戶內。

###### (4)勞資間之協議情形：

本公司之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。

###### (5)各項員工權益維護措施：

本公司依照勞動基準法及相關法令，訂有工作規則及服務守則規範，規定：員工應遵守公司一切規章及工作程序，盡忠職守，服從主管之命令、指揮及監督；各級主管人員對員工應親切指導，切實考核；應公私分明、謹言慎行、操守廉潔、維護公司榮譽、摒除一切不良習慣，同事間要和睦相處、相互尊重；遵守勞工安全衛生法令及公司規章，以維護辦公場所及其四週環境之安全衛生並防止竊盜、火災或其它天然災害等，員工皆恪遵自律及重視公司職業倫理。

- 2.最近二年度及截至公開說明書刊印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實：無。

## 二、不動產及設備及其他不動產

### (一)自有資產

- 1.取得成本達實收資本額百分之十或新台幣三億元以上之不動產及設備：

104年3月31日；單位：仟元

| 不動產<br>及設備<br>名稱 | 單位 | 數量 | 取得<br>年月 | 原始<br>成本 | 重估<br>增值 | 未折減<br>餘額 | 利 用 狀 況       |        |        | 保險<br>情形 | 設定擔保及權利<br>受限制之其他情<br>事 |
|------------------|----|----|----------|----------|----------|-----------|---------------|--------|--------|----------|-------------------------|
|                  |    |    |          |          |          |           | 本 公 司<br>使用部門 | 出<br>租 | 閒<br>置 |          |                         |
| 土地               | -  | -  | 94.10    | 529,458  | -        | 529,458   | 各部門           | -      | -      | 無        | 無                       |
| 房屋及<br>建築        | -  | -  | 94.10    | 265,997  | -        | 208,027   | 各部門           | -      | -      | 火險       | 無                       |

- 2.閒置不動產及以投資為目的持有期間達五年以上之不動產：無。

### (二)租賃資產

- 1.融資租賃(達實收資本額百分之十或新台幣三億元以上)：無。
- 2.營業租賃(每年租金達壹仟萬元以上者)：無。

### 三、轉投資事業

#### (一)轉投資事業概況(104 年 3 月 31 日)：

單位：仟元；仟股

| 轉投資事業                    | 主要營業                                              | 投資成本        | 帳面價值        | 投資股份      |        | 股權淨值        | 市價  | 會計處理方法 | 102 年度投資報酬 |            | 持有公司股數<br>(資本股數) |
|--------------------------|---------------------------------------------------|-------------|-------------|-----------|--------|-------------|-----|--------|------------|------------|------------------|
|                          |                                                   |             |             | 股數        | 股權比例   |             |     |        | 投資(損)益     | 分配股利       |                  |
| 兆豐國際商業銀行(股)公司            | 銀行業                                               | 138,973,356 | 223,717,644 | 7,700,000 | 100.00 | 223,777,865 | (註) | 權益法    | 25,972,804 | 11,088,000 | —                |
| 兆豐國際證券投資信託(股)公司          | 發行受益憑證及募集證券投資信託基金                                 | 2,487,727   | 881,920     | 52,700    | 100.00 | 881,920     | (註) | 權益法    | 123,380    | 108,530    | —                |
| 兆豐資產管理(股)公司              | 金融機構金錢債券收買、評價、拍賣及管理服務等業務                          | 2,000,000   | 2,994,839   | 200,000   | 100.00 | 2,994,839   | (註) | 權益法    | 455,844    | 341,062    | —                |
| 兆豐票券金融(股)公司              | 票券業                                               | 19,727,664  | 33,795,711  | 1,311,441 | 100.00 | 33,804,279  | (註) | 權益法    | 3,000,847  | 2,073,388  | —                |
| 兆豐創業投資(股)公司              | 創業投資業                                             | 1,000,000   | 713,169     | 100,000   | 100.00 | 713,169     | (註) | 權益法    | (43,249)   | —          | —                |
| 兆豐產物保險(股)公司              | 產物保險業                                             | 5,122,437   | 5,721,124   | 300,000   | 100.00 | 5,780,461   | (註) | 權益法    | 384,654    | 22,812     | —                |
| 兆豐證券(股)公司                | 證券業                                               | 14,534,948  | 14,406,065  | 1,160,000 | 100.00 | 14,432,391  | (註) | 權益法    | 800,482    | 447,232    | —                |
| 兆豐人身保險代理人(股)公司           | 保險業                                               | 22,028      | 272,060     | 2,000     | 100.00 | 272,060     | (註) | 權益法    | 156,981    | 156,625    | —                |
| 加拿大兆豐國際商業銀行              | 1.存款業務<br>2.進出口押匯、託收及匯兌。<br>3.授信業務(徵信、放款及 L/C 保兌) | 591,636     | 996,133     | 230       | 100.00 | 996,133     | (註) | 權益法    | 45,645     | —          | —                |
| 兆豐國際商業銀行大眾(股)公司          | 1.存款業務<br>2.進出口押匯、託收及匯兌。<br>3.授信業務(徵信、放款及 L/C 保兌) | 3,110,037   | 5,234,138   | 400,000   | 100.00 | 5,234,138   | (註) | 權益法    | 220,754    | —          | —                |
| 兆豐第一創業投資(股)公司            | 創業投資業                                             | 180,000     | 114,231     | 18,000    | 40.00  | 272,491     | (註) | 權益法    | (12,631)   | —          | —                |
| 兆豐國際證券投資顧問(股)公司          | 證券投資顧問                                            | 20,003      | 25,774      | 2,000     | 100.00 | 25,774      | (註) | 權益法    | 587        | —          | —                |
| 兆豐證券控股有限公司               | 投資控股                                              | 2,025,370   | 324,402     | 14,990    | 100.00 | 324,402     | (註) | 權益法    | (54,044)   | —          | —                |
| 兆豐期貨(股)公司                | 經營期貨經紀、期貨結算交割及證券交易輔助業務                            | 453,708     | 537,109     | 40,000    | 100.00 | 534,725     | (註) | 權益法    | 34,329     | 23,454     | —                |
| Mega Capital (Asia) Co., | 投資顧問業務                                            | 322,768     | 42,302      | 17,000    | 100.00 | 42,302      | (註) | 權益法    | (8,640)    | —          | —                |

| 轉投資事業                                               | 主要營業                                                                    | 投資成本    | 帳面價值    | 投資股份  |        | 股權淨值       | 市價  | 會計處理方法 | 102 年度投資報酬 |                | 持有公司股數<br>(資本股數) |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------|---------|-------|--------|------------|-----|--------|------------|----------------|------------------|
|                                                     |                                                                         |         |         | 股數    | 股權比例   |            |     |        | 投資(損)益     | 分配股利           |                  |
| Ltd.(兆豐資本(亞洲)有限公司)                                  |                                                                         |         |         |       |        |            |     |        |            |                |                  |
| Mega Securities (Hong Kong)Co., Ltd. (兆豐證券(香港)有限公司) | 有價證券經紀業務                                                                | 508,360 | 193,142 | 120   | 100.00 | 193,142    | (註) | 權益法    | (34,096)   | —              | —                |
| 巴哈馬國泰投資開發公司                                         | 國際投資及開發事宜                                                               | 200     | 53,535  | 5     | 100.00 | 1,711(USD) | (註) | 權益法    | 93         | 63<br>(註2)     | —                |
| 巴拿馬國泰倉庫公司                                           | 1. 進口商品之倉存業務<br>2. 進出口廠商委託承辦之代理業務(商務連絡、收集商情、代客銷貨代理簽約)<br>3. 出租辦公室       | 12,597  | 59,071  | 1     | 100.00 | 1,809(USD) | (註) | 權益法    | (1,895)    | —              | —                |
| 兆豐管理顧問(股)公司                                         | 創業投資事業管理顧問業者                                                            | 10,000  | 51,514  | 1,000 | 100.00 | 55,802     | (註) | 權益法    | 22,660     | 20,394         | —                |
| 雍興實業(股)公司                                           | 一般工礦事業之代理業務、經營進出口有關業務、接受客戶委託辦理業務(如電腦資料處理、包裝、印刷等)，承攬文件表冊之整理、裝訂、抄錄及信用卡代辦等 | 29,866  | 670,799 | 298   | 99.56  | 753,421    | (註) | 權益法    | 32,924     | 11,898<br>(註2) | —                |
| 中國物產(股)公司                                           | 經營一切農牧物產及副產之採收加工運輸倉庫事業及其有關事業之投資                                         | 19,314  | 27,599  | 68    | 68.27  | 18,336     | (註) | 權益法    | 297        | 322<br>(註2)    | —                |
| RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC.                       | 不動產投資事宜                                                                 | 803     | 5,234   | 2     | 100.00 | 105(USD)   | (註) | 權益法    | 2,492      | —              | —                |
| 銀凱(股)公司                                             | 企業經營管理顧問、資料處理服務、一般廣告服務等                                                 | 20,000  | 49,709  | 200   | 100.00 | 49,709     | (註) | 權益法    | 7,629      | 2,107<br>(註2)  | —                |
| 中銀財務管理顧問(股)公司                                       | 投資顧問、企業經營管理顧問及創業投資事業管理顧問                                                | 10,000  | 51,615  | 5,000 | 100.00 | 51,615     | (註) | 權益法    | 825        | 1,730<br>(註2)  | —                |

註 1：該轉投資事業非為上市櫃公司，故尚無市價資料。

註 2：係為 102 年度盈餘分配。

## (二)綜合持股比例(104 年 3 月 31 日)：

單位：仟股；%

| 項次 | 轉投資事業                         | 本公司投資     |       | 董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資 |       | 綜合投資      |       |
|----|-------------------------------|-----------|-------|-------------------------|-------|-----------|-------|
|    |                               | 股數        | 持股比例  | 股數                      | 持股比例  | 股數        | 持股比例  |
| 01 | 兆豐國際商業銀行(股)公司                 | 7,700,000 | 100   | 0                       | 0     | 7,700,000 | 100   |
| 02 | 兆豐國際證券投資信託(股)公司               | 52,700    | 100   | 0                       | 0     | 52,700    | 100   |
| 03 | 兆豐資產管理(股)公司                   | 200,000   | 100   | 0                       | 0     | 200,000   | 100   |
| 04 | 兆豐票券金融(股)公司                   | 1,311,441 | 100   | 0                       | 0     | 1,311,441 | 100   |
| 05 | 兆豐創業投資(股)公司                   | 100,000   | 100   | 0                       | 0     | 100,000   | 100   |
| 06 | 兆豐產物保險(股)公司                   | 300,000   | 100   | 0                       | 0     | 300,000   | 100   |
| 07 | 兆豐證券(股)公司                     | 1,160,000 | 100   | 0                       | 0     | 1,160,000 | 100   |
| 08 | 兆豐人身保險代理人(股)公司                | 2,000     | 100   | 0                       | 0     | 2,000     | 100   |
| 09 | 加拿大兆豐國際商業銀行                   | 0         | 0     | 230                     | 100   | 230       | 100   |
| 10 | 兆豐國際商業銀行大眾(股)公司               | 0         | 0     | 400,000                 | 100   | 400,000   | 100   |
| 11 | 兆豐第一創業投資(股)公司                 | 0         | 0     | 33,000                  | 73.33 | 33,000    | 73.33 |
| 12 | 兆豐國際證券投資顧問(股)公司               | 0         | 0     | 2,000                   | 100   | 2,000     | 100   |
| 13 | 兆豐證券控股有限公司                    | 0         | 0     | 14,990                  | 100   | 14,990    | 100   |
| 14 | 兆豐期貨(股)公司                     | 0         | 0     | 40,000                  | 100   | 40,000    | 100   |
| 15 | 兆豐資本(亞洲)有限公司                  | 0         | 0     | 17,000                  | 100   | 17,000    | 100   |
| 16 | 兆豐證券(香港)有限公司                  | 0         | 0     | 120,                    | 100   | 120       | 100   |
| 17 | 巴哈馬國泰投資開發公司                   | 0         | 0     | 5                       | 100   | 5         | 100   |
| 18 | 巴拿馬國泰倉庫公司                     | 0         | 0     | 1                       | 100   | 1         | 100   |
| 19 | 兆豐管理顧問(股)公司                   | 0         | 0     | 1,000                   | 100   | 1,000     | 100   |
| 20 | 雍興實業(股)公司                     | 0         | 0     | 299                     | 99.56 | 299       | 99.56 |
| 21 | 中國物產(股)公司                     | 0         | 0     | 68                      | 68.27 | 68        | 68.27 |
| 22 | Ramlett Finance Holdings Inc. | 0         | 0     | 2                       | 100   | 2         | 100   |
| 23 | 銀凱(股)公司                       | 0         | 0     | 200                     | 100   | 200       | 100   |
| 24 | 中銀財務管理顧問(股)公司                 | 0         | 0     | 5,000                   | 100   | 5,000     | 100   |
| 25 | 台灣集中保管結算所(股)公司                | 1,392     | 0.41  | 4,026                   | 1.20  | 5,418     | 1.61  |
| 26 | 台北金融大樓(股)公司                   | 73,500    | 5.00  | 40,006                  | 2.72  | 113,506   | 7.72  |
| 27 | 臺灣中小企業銀行(股)公司                 | 636,482   | 12.01 | 1,029,399               | 19.43 | 1,665,881 | 31.44 |
| 28 | 智柒創業投資(股)公司                   | 0         | 0     | 12,500                  | 25    | 12,500    | 25    |
| 29 | 安豐企業(股)公司                     | 0         | 0     | 900                     | 30    | 900       | 30    |
| 30 | 台灣票券金融(股)公司                   | 0         | 0     | 126,714                 | 24.55 | 126,714   | 24.55 |
| 31 | 聯合創業投資(股)公司                   | 0         | 0     | 408                     | 25.31 | 408       | 25.31 |



| 項次 | 轉投資事業           | 本公司投資 |      | 董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資 |       | 綜合投資  |       |
|----|-----------------|-------|------|-------------------------|-------|-------|-------|
|    |                 | 股數    | 持股比例 | 股數                      | 持股比例  | 股數    | 持股比例  |
| 32 | 大強鋼鐵鑄造(股)公司     | 0     | 0    | 1,760                   | 22.22 | 1,760 | 22.22 |
| 33 | 中國建築經理(股)公司     | 0     | 0    | 9,000                   | 20    | 9,000 | 20    |
| 34 | 中國產物保險(泰)大眾有限公司 | 0     | 0    | 1,515                   | 25.25 | 1,515 | 25.25 |

(三)上市或上櫃公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有及處分本公司股票之情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及其對公司財務績效及財務狀況之影響：無。

(四)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第一百八十五條情事或有以部分營業、移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形，認購相對人之名稱、及其與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之一以上股東之關係及認購股數：無。

(五)投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近二年度違法受處分與改善情形

請參閱本公開說明書伍、特別記載事項 八、最近二年度違法受處分與改善情形之說明。

#### 四、重要契約：

本公司及各子公司目前仍有效存續、最近一年度到期之供銷契約、技術合作契約、工程契約及其他足以影響投資人權益之重要契約列示如下：

| 簽約公司 | 契約性質 | 當事人    | 契約起訖日期                            | 主要內容                                                  | 限制條款                                                                                                                                                                    |
|------|------|--------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 兆豐金控 | 信託契約 | 華南商業銀行 | 102年4月16日起至104年臺灣中小企業銀行(臺企銀)股東常會止 | 負責管理處分本公司持有之臺企銀股票暨履行本公司發行國內第一次無擔保交換公司債持券人執行交換臺企銀股票之責任 | 1.委託人處分臺企銀股票，每股售價應不低於持股成本。<br>2.委託人處分臺企銀股票，應符合「釋股對象之股東適格性、不損及股東權益並兼顧臺企銀經營之穩定」三原則。<br>3.交換債103年1月11日屆期後，未處分之臺企銀股票，依主管機關及財政部雙方認可之處分方案，經本公司董事會決議通過後，以書面通知受託人於104年6月底前處分完畢。 |

| 簽約公司 | 契約性質              | 當事人                                    | 契約起訖日期                                 | 主要內容                                                                                                                                                  | 限制條款                                                                                                                              |
|------|-------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      | 董事、監察人及重要職員責任保險契約 | 美亞產物保險(股)公司、美商安達產物保險(股)公司、富邦產物保險(股)公司  | 103.9.1~104.9.1                        | 1.被保險人：本公司及從屬公司之董事、監察人及經理人。<br>2.承保範圍：<br>(1)董事、監察人及經理人之不當管理行為及不當僱傭行為賠償責任。<br>(2)公司的補償責任。<br>(3)公司有價證券賠償責任。<br>(4)公司不當僱傭行為賠償責任。<br>3.保險金額：美金 3,000 萬元 | 除外不保條款：<br>經確定的不法行為、美國地區被保險人互告的賠償請求、重大變更後的行為、已知悉的賠償請求及危險情事、專業責任(不含股東以疏於監督為由所提起者)、汙染、非被保險公司之受託人、美國員工退休所得保障法、美國證券交易法、有價證券的再次發行、大股東。 |
| 兆豐銀行 | 委外契約              | 雍興實業(股)公司                              | 102.6.1~103.5.31<br>103.6.1~104.5.31   | 辦理對帳單、行銷文宣等之列印裝封及郵寄處理                                                                                                                                 | 保密責任，非經本行書面同意，不得複委任其他機構代為處理。                                                                                                      |
|      | 委外契約              | 銀凱(股)公司                                | 102.5.27~104.1.31                      | 辦理信用卡及金融卡相關委外業務                                                                                                                                       |                                                                                                                                   |
|      | 委外契約              | 臺灣銘板(股)公司                              | 102.9.24~103.9.23<br>103.3.20~104.3.19 | 辦理信用卡個人化製卡、備援作業服務                                                                                                                                     |                                                                                                                                   |
|      | 委外契約              | 宏通國際數碼科技(股)公司                          | 103.1.13~105.1.12<br>103.6.11~105.6.10 | 辦理信用卡個人化製卡作業                                                                                                                                          |                                                                                                                                   |
| 兆豐產險 | 火險再保合約            | Partner Re-首席再保人                       | 103.01.01-103.12.31                    | 依比例分出兆豐產險直接簽單之火險及火險附加險業務予各再保公司                                                                                                                        | 除外不保：<br>天災險、戰爭險、核能險、農業保險、輸送管線、油井鑽探設備、恐怖主義等。<br>共保業務訂有分入限額之限制                                                                     |
|      | 貨物險再保合約           | Toa Re-首席再保人                           | 103.01.01-103.12.31                    | 依比例分出兆豐產險直接簽單之貨物運輸險業務予各再保公司                                                                                                                           | STP 除外不保，遵循倫敦市場條款                                                                                                                 |
|      | 船舶險再保合約           | Partner Re-首席再保人                       | 103.01.01-103.12.31                    | 依比例分出兆豐產險直接簽單之船舶險業務予各再保公司                                                                                                                             | 租船損失不保，解體船不保，遵循倫敦市場條款                                                                                                             |
|      | 船舶險 XOL Cover     | Lloyd's Syndicate NVA2007(Novae)-首席再保人 | 103.01.01-103.12.31                    | 保障船舶險再保合約淨自留損失                                                                                                                                        | 租船損失不保，解體船不保，遵循倫敦市場條款                                                                                                             |
|      | 工程險再保合約           | SCOR Re-首席再保人                          | 103.01.01-103.12.31                    | 依比例分出兆豐產險直接簽單之工程險予各再保公司                                                                                                                               | 除外不保：戰爭險、核能險、恐怖主義、Off-shore Risks、IT/Cyber Risks                                                                                  |
|      | 其他意外險再保合約         | SCOR Re-首席再保人                          | 103.01.01-103.12.31                    | 依比例分出兆豐產險直接簽單之意外險予各再保公司                                                                                                                               | 除外不保：戰爭險、核能險、恐怖主義                                                                                                                 |

| 簽約公司 | 契約性質                            | 當事人                                       | 契約起訖日期              | 主要內容                                                | 限制條款                                                                                                      |
|------|---------------------------------|-------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|      | 第一再保合約                          | 中央再保險公司                                   | 103.01.01-103.12.31 | 依比例分出兆豐產險直接簽單業務之各險予中央再保險公司                          | 主要限制條款比照主合約                                                                                               |
|      | 關島 Bouquet of Treaties          | Everest Re-首席再保人                          | 103.01.01-103.12.31 | 依比例分出兆豐產險直接簽單之關島各險予再保險公司                            | 除外不保條款：戰爭險、核能險、cyber risks、傳輸線                                                                            |
|      | 關島 CAT XOL Cover                | Everest Re-首席再保人                          | 103.01.01-103.12.31 | 保障 Guam 淨自留業務                                       | 除外不保：戰爭險、核能險、恐怖主義、傳輸線                                                                                     |
|      | 火/意險 CAT XOL Cover              | SCOR Re-首席再保人                             | 103.01.01-103.12.31 | 保障天災自留損失                                            | 除外不保：<br>Treaty reinsurance, personal accident, aviation, TPL, automobile, motor vehicle own damage, etc. |
|      | PA QS Treaty                    | 中央再保險公司                                   | 103.01.01-103.12.31 | 依比例分出兆豐產險直接簽單之傷害險業務予中央再保險公司                         | Terrorism, Mines, Coupon Business, Ship Crews, etc.                                                       |
|      | Health QS Treaty                | 中央再保險公司                                   | 103.01.01-103.12.31 | 依比例分出兆豐產險直接簽單之健康險業務予中央再保險公司                         | 被保險人之故意行為（包括自殺及自殺未遂）、被保險人之犯罪行為等。                                                                          |
|      | Personal Accident CAT XOL Cover | HCC International Insurance Co.,PLC-首席再保人 | 103.01.01-103.12.31 | 保障 PA 淨自留損失                                         | PA losses arising from credit card、ship crews、professional racing risks of any kind etc.                  |
|      | 火險 Per Risk XOL Cover           | Catlin-首席再保人                              | 103.01.01-103.12.31 | 保障 Fire Q/S Retention, 2nd Retention, Primary Layer | 除外不保：Treaty reinsurance, personal accident, aviation, TPL, automobile, motor vehicle own damage, etc.     |

## 參、發行計畫及執行情形

一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股、發行金融債券或發行公司債資金運用計畫分析應記載下列事項：

本公司截至目前並無私募有價證券之情事，另計畫實際完成日距申報時未逾三年之前各次募集與發行有價證券者，係102年辦理之現金增資發行新股計畫，茲將上述計畫之內容、執行情形及原預訂效益是否顯現分述如下：

### (一)計畫內容

- 1.主管機關核准日期及文號：102年10月14日金管證發字第1020040445號。
- 2.計畫所需資金總額：21,500,000仟元。
- 3.資金來源：現金增資發行普通股1,000,000仟股，每股面額10元，每股發行價格為21.5元，預計募集資金總額為21,500,000仟元。
- 4.計畫項目、預計資金運用進度及可能產生效益

單位：仟元

| 計畫項目     | 預定完成日期  | 所需資金總額                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 預定資金運用進度   |
|----------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
|          |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 102年度      |
|          |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 第四季        |
| 轉投資兆豐銀行  | 102年第四季 | 15,000,000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 15,000,000 |
| 充實營運資金   | 102年第四季 | 6,500,000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 6,500,000  |
| 合 計      |         | 21,500,000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 21,500,000 |
| 預計可能產生效益 |         | 1.提升兆豐銀行資本適足率：轉投資兆豐銀行以充實其營運資金，並提升其資本適足率，以該行102年6月底資本適足率設算，不考慮其他變動因素下，預計可提升其資本適足率0.79%(由10.60%上升至11.39%)及第一類資本適足率0.79%(由8.59%上升至9.38%)，將有助於強化其財務結構，以利其業務拓展。<br>2.強化財務結構：可充實本公司之合格自有資本及提升集團資本適足率，以102年6月底財務資料設算，不考慮其他變動因素下，預計可降低本公司負債/淨值比1.70%(由18.30%降低至16.60%)、雙重槓桿比率3.80%(由110.47%降低至106.67%)及提升集團資本適足率11.43%(由115.86%上升至127.29%)。 |            |

## (二)執行情形

### 1.資金支用情形及計畫執行狀況

單位：仟元；%

| 計畫項目    | 執行情形 |    |            | 進度超前或落後情形、原因及改善計畫       |
|---------|------|----|------------|-------------------------|
| 轉投資兆豐銀行 | 支用金額 | 預定 | 15,000,000 | 依原預定資金運用計畫於102年第四季執行完畢。 |
|         |      | 實際 | 15,000,000 |                         |
|         | 執行進度 | 預定 | 100.00%    |                         |
|         |      | 實際 | 100.00%    |                         |
| 充實營運資金  | 支用金額 | 預定 | 6,500,000  |                         |
|         |      | 實際 | 6,500,000  |                         |
|         | 執行進度 | 預定 | 100.00%    |                         |
|         |      | 實際 | 100.00%    |                         |
| 合計      | 支用金額 | 預定 | 21,500,000 |                         |
|         |      | 實際 | 21,500,000 |                         |
|         | 執行進度 | 預定 | 100.00%    |                         |
|         |      | 實際 | 100.00%    |                         |

### 2.效益評估

單位：%

| 公司別  | 項目 \ 年度    | 102年6月底<br>(籌資前) | 102年度<br>(籌資後) |
|------|------------|------------------|----------------|
| 兆豐銀行 | 資本適足率      | 10.60%           | 11.07%         |
|      | 銀行第一類資本適足率 | 8.59%            | 9.33%          |
| 兆豐金控 | 負債比率       | 18.30%           | 9.09%          |
|      | 雙重槓桿比率     | 110.47%          | 108.98%        |
|      | 集團資本適足率    | 115.86%          | 126.88%        |

就本公司 102 年度財務結構觀之，無論本公司或是子公司兆豐銀行各項指標均較 102 年 6 月底(籌資前)改善，另兆豐銀行 102 年上半年度(募資前)稅後純益、每股盈餘分別為 10,068,345 仟元及 1.42 元，而 103 年上半年度(募資後)稅後純益、每股盈餘分別為 13,858,486 仟元及 1.80 元，稅後純益增加 3,790,141 仟元，每股盈餘增加 0.38 元，顯示該次現金增資之效益應屬顯現。

二、本次現金增資、發行金融債券、發行公司債、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股計畫應記載下列事項：

#### (一)資金來源

- 1.本次計畫所需資金總額：5,805,800仟元。
- 2.資金來源：發行國內第二次無擔保交換公司債
  - (1)面額：每張 100,000 元。
  - (2)數量：實際發行 58,000 張。
  - (3)期間：三年。

(4)票面利率：0%。

(5)發行價格：依票面金額之 100.1%發行。

(6)交換標的：本公司所持有之臺灣中小企業銀行(股)公司(以下簡稱臺企銀)普通股。

(7)募集總金額：5,805,800 仟元。若實際募集總金額不足時，則本公司將減少充實營運資金之金額。

(8)本次募資因實際發行張數為 58,000 張，較原預計發行上限 60,000 張，減少 2,000 張，致募資金額減少 200,200 仟元，故減少充實營運資金之金額。

### 3.計畫項目、預計資金運用進度及預計可能產生效益

單位：仟元

| 計畫項目     | 預定完成日期                                                                                                                                                                                                                         | 所需資金總額    | 預定資金運用進度  |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
|          |                                                                                                                                                                                                                                |           | 104 年度    |
|          |                                                                                                                                                                                                                                |           | 第三季       |
| 充實營運資金   | 104 年第三季                                                                                                                                                                                                                       | 5,805,800 | 5,805,800 |
| 合 計      |                                                                                                                                                                                                                                | 5,805,800 | 5,805,800 |
| 預計可能產生效益 | 1.本次募集資金之新台幣 5,805,800 仟元擬用以充實營運資金，上述營運資金如以金融機構借款支應，將使本公司償債能力降低並增加利息支出，營運風險將更加提高，若以本公司最近期之短期借款利率 0.75%~1.05%估算，該筆資金 104 年度可節省利息支出約 14,515 仟元至 20,320 仟元，105 年起每年可節省利息支出約 43,544 仟元至 60,961 仟元。<br>2.以交換公司債方式處分臺企銀股票，可達活化資產之效益。 |           |           |

(二)本次發行金融債券者，應揭露中央主管機關核准日期、文號、面額、發行地、幣別、價格、總額、利率、期限、承銷機構、簽證金融機構、其償還金融債券之籌集計畫及保管方法、前已募集金融債券者之其未償還餘額、前一年度實收資本額及決算後淨值、申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率等有關事項。如有委託經本會核准或認可之信用評等機構評等者，並應揭露該機構名稱、評等日期及其評等等級。如附有轉換、交換或認股權利者，並應揭露發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響與截至公開說明書刊印日止已轉換、交換或認股之金額：不適用。

(三)本次發行公司債者，應參照公司法第二百四十八條之規定，揭露有關事項及其償債款項之籌集計畫與保管方法。如有委託經本會核准或認可之信用評等機構評等者，並應揭露該機構名稱、評等日期及公司債信用評等結果。如附有轉換、交換或認股權利者，並應揭露發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形與對股東權益影響：

1.依公司法第二百四十八條之規定應揭露事項

| 公司債種類                       | 國內第二次無擔保交換公司債                                                                                                                                              |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.公司名稱                      | 兆豐金融控股股份有限公司                                                                                                                                               |
| 2.公司債總額及債券每張之金額             | 發行總面額：新台幣 5,800,000 仟元。<br>每張面額：新台幣 100 仟元。                                                                                                                |
| 3.公司債之利率                    | 票面年利率：0%。                                                                                                                                                  |
| 4.公司債償還方法及期限                | 1.期限：三年。<br>2.償還方法：除債券持有人依本辦法第十條交換為臺企銀普通股或依本辦法第十七條由本公司提前收回，或本公司由證券商營業處所買回註銷者外，本公司於本交換債到期時按債券面額之 100%以現金一次償還。                                               |
| 5.償還公司債款之籌集計畫及保管方法          | 1.本次公司債存續期間之償債款項來源，將由本公司營運資金支應，倘有不足，將以發行公司債、銀行借款或資本工具項下支應。<br>2.本次債券還本付息日或到期日前一營業日交付還本付息代理機構備付到期本息。另本交換公司債因未設償債基金，故無保管方式。<br>3.本公司將依規定持續於公開資訊觀測站辦理相關資訊之公開。 |
| 6.公司債募得價款之用途及運用計畫           | 請參閱本公開說明書「參、二、(一)」說明。                                                                                                                                      |
| 7.前已募集公司債者，其未償還數額           | 6,000,000 仟元。                                                                                                                                              |
| 8.公司債發行價格或最低價格              | 每張面額為新台幣 100,000 元整，按票面金額之 100.1% 發行，每張發行價格為 100,100 元。                                                                                                    |
| 9.公司股份總數與已發行股份總數及其金額        | 1.股份總數：14,000,000,000 股。<br>2.已發行股份總數：12,449,823,983 股<br>3.已發行股份金額：124,498,239,830 元。                                                                     |
| 10.公司現有全部資產，減去全部負債及無形資產後之餘額 | 1.資產總額：3,420,381,986 仟元。<br>2.負債總額：3,152,657,110 仟元。<br>3.無形資產：296,467 仟元。<br>4.資產減負債及無形資產餘額：267,428,409 仟元。<br>(依經會計師核閱之 104 年第一季合併財務報表計算)                |
| 11.證券管理機關規定之財務報表            | 請參閱本公開說明書「肆、二」之財務報告。                                                                                                                                       |
| 12.公司債權人之受託人名稱及其約定事項        | 1.債權人之受託人名稱：台北富邦商業銀行股份有限公司信託部。<br>2.約定事項：主係約定本次發行國內第二次無擔保交換公司債之償債還款義務及違約之清償責任與程序。                                                                          |
| 13.代收款項之銀行或郵局名稱地址           | 1.代收款項銀行名稱：台北富邦商業銀行敦南分行。<br>2.代收款項銀行地址：台北市松山區敦化南路 1 段 108 號。                                                                                               |
| 14.有承銷或代銷機構者，其名稱及約定事項       | 1.承銷機構名稱：富邦綜合證券股份有限公司。<br>2.約定事項：主要係約定申報生效後之相關對外公開銷售之權利及事務。                                                                                                |
| 15.有發行擔保者，其種類、名稱及證明文件       | 不適用。                                                                                                                                                       |
| 16.有發行保證人者，其名稱及證明文件         | 不適用。                                                                                                                                                       |

| 公司債種類                                | 國內第二次無擔保交換公司債      |
|--------------------------------------|--------------------|
| 17.對於前已發行之公司債或其他債務，曾有違約或遲延支付本息之事實或現況 | 無。                 |
| 18.可交換股份者，其交換辦法                      | 請參閱本次交換公司債發行及交換辦法。 |
| 19.附認股權者，其認購辦法                       | 不適用。               |
| 20.董事會之議事錄                           | 請參閱本公開說明書「陸、重要決議」。 |
| 21.公司債其他發行事項，或證券管理機關規定之其他事項          | 無。                 |

2.委託經證期局核准或認可之信用評等機關評等者，應揭露事項：無。

3.發行及交換辦法：請參閱本公開說明書附件一。

4.附有轉換、交換或認股權利者，其發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形與對股東權益影響

(1)對股權可能稀釋情形

本公司發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，由於債券持有人係將債權交換為本公司持有之臺企銀普通股，未涉及本公司股權，故並不會造成本公司股權稀釋。發行交換公司債與發行轉換公司債、辦理現金增資發行普通股或海外存託憑證等方式進行比較，涉及股權之籌資工具均會增加發行公司之股本，對原股東股權造成稀釋效果。本次籌資計畫全數以國內第二次無擔保交換公司債支應，具備降低資金成本及避免稀釋股權的優點，對原普通股股東權益並無重大不利之影響。

(2)對現有股東權益之影響

本公司發行國內第二次無擔保交換公司債，以高於發行時臺企銀普通股市價訂定交換價格，可減少提撥交換之臺企銀普通股股數，降低成本。此外，因交換公司債附有交換權，利息費用將較普通公司債或銀行借款為低，亦可達到降低資金成本之目的。而交換後，本公司之股本並不因此增加，不會對每股盈餘造成稀釋之影響，亦較現金增資、海外存託憑證或轉換公司債為優。綜上分析，發行國內第二次無擔保交換公司債對股東權益應具有正面之助益。

(四)本次發行特別股者，應揭露每股面額、發行價格、股數、目的及資金用途、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響、贖回特別股對自有資本與風險性資產比率影響及公司法第一百五十七條所規定之事項。如附有轉換權利或認股權利者，並應揭露發行及轉換辦法或認股辦法(含轉換前原特別股未分配之股息等權利義務於強制轉換後之歸屬)：不適用。

(五)上市或上櫃公司發行未上市或未上櫃特別股者，應揭露發行目的、不擬上市或上櫃原因、對現有股東及潛在投資人權益之影響及未來有無申請上市或上櫃之計畫：不適用。

(六)股票依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣興櫃股票審查準則第五條規定核准在證券商營業處所買賣之公司發行新股者，應說明未來上市(櫃)計畫：不適用。

(七)本次發行員工認股權憑證者，應揭露員工認股權憑證發行及認股辦法：不適用。



(八)本次發行限制員工權利新股者，應揭露限制員工權利新股之發行辦法：不適用。

(九)本次計畫之可行性、必要性及合理性，並應分析各種資金調度來源對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響。以低於票面金額發行股票者，應說明公司折價發行新股之必要性與合理性、未採用其他籌資方式之原因與其合理性及所沖減資本公積或保留盈餘之數額

#### 1.本次募集與發行有價證券之可行性

##### (1)適法性

本公司發行國內第二次無擔保交換公司債案，用以充實營運資金，業已經本公司 104 年 5 月 26 日及 6 月 23 日董事會決議通過。本公司本次募集與發行有價證券之計畫內容及決議程序，並無違反公司法第 246 條、第 247 條、第 249 條、第 250 條及證券交易法第 28 條之 4 規定之情事，亦符合發行人募集與發行有價證券處理準則及中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則之相關規定，另主辦承銷商富邦證券亦對本次募集資金計畫出具案件檢查表，故本公司本次辦理國內第二次無擔保交換公司債募集資金就法定程序而言，具有可行性。

##### (2)募集完成之可行性

本公司發行國內第二次無擔保交換公司債，係以臺企銀普通股作為交換標的，經參酌資本市場接受度、本公司及臺企銀過去及未來營運狀況而訂定發行條件。以本公司及臺企銀之 103 年度稅前淨利較 102 年度分別成長 30.85%及 42.24%之情形來看，其所屬產業仍處於穩定成長之情況，且本次發行交換公司債係採承銷團餘額包銷並依詢價圈購方式對外銷售，應可確保完成本次資金之募集，故本公司本次資金募集計畫之募集完成應屬可行。

##### (3)資金運用計畫之可行性

本公司發行國內第二次無擔保交換公司債，預計將所募集資金用以充實營運資金，本公司預計將於 104 年第三季募足本次債款後，即依預訂進度於 104 年第三季將資金投入營運所需，故本次資金運用進度應屬可行。

綜上所述，本公司本次辦理國內第二次無擔保交換公司債之計畫，就其法定程序、資金募集完成及資金運用計畫等各方面評估均具可行性，故本次募集與發行有價證券計畫應屬可行。

#### 2.本次計畫之必要性

##### (1)節省利息支出，增加資金調度彈性

本公司本次發行國內第二次無擔保交換公司債募集金額 5,805,800 仟元，其票面年利率、賣回權收益率及到期收益率均為 0%，以本公司最近期之短期借款利率 0.75%~1.05%觀之，將可產生相當之利息節省效益。該交換公司債票面利率為 0%，故平日並無實際利息支付，加以交換公司債之特性，一旦債券持有人行使交換權利，本公司負債金額將逐漸減少，因此，就本公司本次發行國內第二次無擔保交換公司債新台幣 5,805,800 仟元，預計全數用以充實營運資金，而該營運資金如以金融機構借款支應，將使本公司償債能力降低並增加

利息支出，營運風險將更加提高，若以本公司最近期之短期借款利率 0.75%~1.05% 估算，該筆資金 104 年度可節省利息支出約 14,515 仟元至 20,320 仟元，105 年起每年可節省利息支出約 43,544 仟元至 60,961 仟元。綜上，本公司本次發行國內第二次無擔保交換公司債 5,805,800 仟元，將有助於未來整體獲利能力之提升。因此，本公司本次為降低利息支出，以提升公司獲利能力及避免未來升息帶來之利息負擔而充實營運資金，實有其必要。

#### (2) 活化資產，避免股本膨脹稀釋每股盈餘

本公司本次辦理發行國內第二次無擔保交換公司債募集資金，所需資金 5,805,800 仟元於發行時一次募足，而本交換債票面利率為 0%，亦無利息補償金，故本公司將無須實際支付利息，到期時則只需償還本金 5,800,000 仟元。另本次交換公司債之交換價格係以交換標的臺企銀普通股基準價格乘以溢價率訂定，故在發行時，發行本次交換公司債取得募集資金所需提撥之交換標的臺企銀普通股股數較實際於市場上處分臺企銀普通股以取得募集資金之股數少，故本次以溢價發行交換公司債募集資金具有活化資產及降低發行成本之效益。而因交換公司債之特性，債券持有人係將債權轉換為交換標的臺企銀之股份，並非轉換為本公司之股份，本公司無須發行新股以為支應，故亦可避免本公司股本膨脹而稀釋每股盈餘。

綜上，本公司本次辦理發行國內第二次無擔保交換公司債用以充實營運資金，確有其必要性。

### 3. 本次計畫之合理性

#### (1) 資金運用計畫及預計進度之合理性

本公司本次辦理國內第二次無擔保交換公司債計畫業經本公司 104 年 5 月 26 日及 6 月 23 日董事會決議通過，並預計於 104 年 7 月份向證券主管機關送件申報，考量主管機關審查本案時間及資金募集相關作業時程推估本次募資時程表，預計於 104 年第三季底前資金募集完成後，即可依計畫動用本次募集之資金於充實營運資金，故本公司本次募集資金之資金運用計畫及預計進度應屬合理。

#### (2) 預計可能產生效益之合理性

本次計畫發行交換公司債募集資金新台幣 5,805,800 仟元，預計全數用以充實營運資金，而該營運資金如以金融機構借款支應，將使本公司償債能力降低並增加利息支出，營運風險將更加提高，若以本公司最近期之短期借款利率 0.75%~1.05% 估算，該筆資金 104 年度可節省利息支出約 14,515 仟元至 20,320 仟元，105 年起每年可節省利息支出約 43,544 仟元至 60,961 仟元。綜上，本公司本次發行國內第二次無擔保交換公司債 5,805,800 仟元，將可有效減輕本公司財務負擔，避免過度依賴金融機構資金，保留資金運用之彈性。另因交換公司債之特性，亦可達活化資產及降低發行成本之效。

### 4. 分析比較各種資金調度來源對發行人當年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響

#### (1) 各種資金調度來源之分析比較

綜觀上市(櫃)公司主要資金調度來源，大致分為股權及債權之相關籌資工具，前者有現金增資發行新股及海外存託憑證，後者如國內外轉換公司債、普通公司債及銀行借款等。茲就各種資金調度來源比較分析有利及不利因素如下：

| 項目     |              | 有利因素                                                                                                                                                                                                  | 不利因素                                                                                              |
|--------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 股<br>權 | 現金增資<br>發行新股 | 1.改善財務結構，降低財務風險，提升市場競爭力。<br>2.係為資本市場較為普遍之金融商品，一般投資者接受程度高。<br>3.員工依法得優先認購 10%~15%，可提升員工之認同感及向心力。                                                                                                       | 1.每股盈餘易因股本膨脹而被稀釋。<br>2.對於股權較不集中之公司，其經營權易受威脅。<br>3.承銷價與市價若無合理差價，則不易籌集成功。                           |
|        | 海外存<br>託憑證   | 1.經由海外市場募集資金，可拓展公司之知名度。<br>2.籌資對象以國外法人為主，避免國內籌碼膨脹太多，對股價產生不利影響。<br>3.提高自有資本比率，改善財務結構。                                                                                                                  | 1.公司海外知名度及其產業成長性影響資金募集計畫成功與否。<br>2.固定發行成本較高，為符合經濟規模，發行額度不宜過低。                                     |
| 債<br>權 | 國內外轉換公<br>司債 | 1.因其附有「轉換權」，票面利率較長期性借款為低。<br>2.轉換公司債換成普通股之轉換價格，一般皆高於發行轉換公司債時普通股之時價，發行公司相當於以較高價格溢價發行股票。<br>3.稀釋每股盈餘之壓力較低。<br>4.轉換債經債權人請求轉換後，即由負債轉變成資本，除可節省利息支出外，亦可避免到期還本之龐大資金壓力。                                       | 1.流通性較普通股低。<br>2.未轉換，仍有贖回之資金壓力。                                                                   |
|        | 普通公司債        | 1.對股權沒有稀釋效果。<br>2.債權人對公司不具管理權，對公司經營權掌握，不會造成重大影響。<br>3.有效運用財務槓桿，創造較高之利潤。                                                                                                                               | 1.利息負擔侵蝕公司獲利。<br>2.易致財務結構惡化，降低競爭力。<br>3.公司債期限屆滿後，公司即面臨龐大資金贖回壓力。                                   |
|        | 交換公司債        | 1.因其附有「交換權」，票面利率較長期性借款為低。<br>2.交換價格皆高於發行時交換標的普通股之時價，發行公司相當於以較高價格溢價出售交換標的普通股。<br>3.發行公司係以持有之其他公司普通股作為交換標的，並未發行新股，故不會對盈餘造成稀釋，亦不會影響發行公司之經營控制權。<br>4.債權人請求交換時，發行公司係以交換標的之普通股支付負債，除可節省利息支出外，亦可降低到期還本之資金壓力。 | 1.發行公司持有其他公司之普通股達二年以上，方能發行交換公司債。<br>2.交換前仍為負債，無法即時降低負債比率。<br>3.投資人多為國內外法人，募資成功視發行條件、交換溢價及交換可能性而定。 |

| 項目                  |  | 有利因素                                                                    | 不利因素                                                        |
|---------------------|--|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 銀行借款<br>或發行承兌匯<br>票 |  | 1.對股權沒有稀釋效果。<br>2.債權人對公司不具管理權，對公司經營權掌握，不會造成重大影響。<br>3.有效運用財務槓桿，創造較高之利潤。 | 1.利息負擔侵蝕公司獲利。<br>2.財務結構惡化，降低競爭能力。<br>3.或需擔保品。<br>4.到期有還款壓力。 |

本公司可資運用之籌資工具包括銀行借款、發行普通公司債、轉換公司債、交換公司債、海外轉換公司債、現金增資及海外存託憑證等，其中發行海外存託憑證及海外可轉換公司債因固定發行成本較高，故不予考慮。若採負債型籌資工具，除將增加本公司之負債外，亦將增加利息費用之支付，進而侵蝕獲利；若採用發行普通公司債之籌資方式，利息支出負擔較高，進而增加財務負擔並稀釋每股盈餘。而若以現金增資方式籌措資金，雖可減少利息負擔並降低負債比率，惟因本次募資所需求資金規模較大，將膨脹股本，對每股盈餘將產生稀釋作用；若以發行轉換公司債支應，投資人在陸續將債權轉換為股權時亦會對每股盈餘產生稀釋作用。若以發行交換公司債的方式辦理，既無實際利息支付之情形發生，且未來債權人要求交換為臺企銀普通股時，本公司亦可以高於發行當時臺企銀普通股市價之交換價格處分持股，除可提高本公司集團資本適足率外，亦不會對本公司之每股盈餘及股權造成重大影響，優於現金增資、海外存託憑證及轉換公司債等籌資方式。

經比較各種資金調度來源對公司每股盈餘及股權之影響後，基於避免膨脹股本及降低資金成本之考量，本公司本次擬以發行國內第二次無擔保交換公司債支應資金需求，應具必要性及合理性。

## (2)對申報年度及未來一年度每股盈餘稀釋之影響

一般公司所使用的籌資工具，大致可分為現金增資、銀行借款、發行普通公司債、發行轉換公司債、發行海外存託憑證及海外轉換公司債等。發行海外存託憑證及海外轉換公司債因涉及國外發行市場作業，故相關作業程序繁複，且其固定發行成本較高，為符合經濟效益，其募資額度不宜過低，以本公司目前現況暫不予考慮。另銀行借款與發行普通公司債之效果相同，因此，以下僅就現金增資、銀行借款、國內轉換公司債及國內交換公司債等籌資工具，分析比較其對公司每股盈餘稀釋、財務負擔、股權之可能稀釋及對現有股東權益之影響，說明如下：

單位：仟元；仟股

| 項目          | 現金增資       | 銀行借款       | 交換公司債           |            | 轉換公司債       |            |
|-------------|------------|------------|-----------------|------------|-------------|------------|
|             |            |            | 全數未交換           | 全數交換       | 全數未轉換       | 全數轉換       |
| 籌資金額        | 5,805,800  | 5,805,800  | 5,805,800       | 5,805,800  | 5,805,800   | 5,805,800  |
| 籌資工具利率(註1)  | -          | 1.05%      | 1.2321%<br>(註2) | 0%         | 1.2321%(註2) | 0%         |
| 預計增加之資金成本   | -          | 20,320(註3) | 23,844(註4)      | -          | 23,844(註5)  | -          |
| 計畫前之股數(註6)  | 12,449,824 | 12,449,824 | 12,449,824      | 12,449,824 | 12,449,824  | 12,449,824 |
| 增加股數(註7)    | 301,757    | -          | -               | -          | -           | 229,794    |
| 計畫後之股數      | 12,751,581 | 12,449,824 | 12,449,824      | 12,449,824 | 12,449,824  | 12,679,618 |
| 資金成本對每股盈餘影響 | 0          | (0.0016)   | (0.0019)        | -          | (0.0019)    | -          |
| 股本稀釋比率      | 2.37%      | -          | -               | -          | -           | 1.81%      |
| 股本稀釋對每股盈餘影響 | 2.31%      | -          | -               | -          | -           | 1.78%      |

註1：依本次最近期之短期借款之最高利率1.05%推估。

註2：交(轉)換公司債會計處理上之利息費用，係以公司債折價攤銷，設算後之利率為1.2321%。

註3：假設所籌資金在104年8月底完成，故104年度資金成本計算期間為4個月，銀行借款之資金成本計算為20,320仟元(5,805,800仟元 $\times$ 1.05% $\times$ 4/12=20,320仟元)。

註4：假設全數資金5,805,800仟元以發行無擔保交換公司債支應，交換公司債全數未交換，3年總資金成本為公司債折價214,600仟元【58,000張 $\times$ (100,000元-96,300元)=214,600仟元】。故4個月資金成本為23,844仟元【214,600仟元 $\times$ 4/36=23,844仟元】。其中，96,300元係純債價格。全數交換，資金成本為0。

註5：假設全數資金5,805,800仟元以發行無擔保轉換公司債支應，轉換公司債全數未轉換，3年總資金成本為公司債折價214,600仟元【58,000張 $\times$ (100,000元--96,300元)=214,600仟元】。故4個月資金成本為23,844仟元【214,600仟元 $\times$ 4/36=23,844仟元】。其中，96,300元係純債價格。全數轉換，資金成本為0。

註6：本公司目前流通在外股數為12,449,824仟股。

註7：以本次交換價格訂定基準日(104年8月17日)前一、三、五個營業日之兆豐金平均收盤價擇一為24.05元，假設現金增資以參考價格之80%折價發行，即每股19.24元(24.05元 $\times$ 80%)設算，假設募集金額為5,805,800仟元，預計需發行之股數為301,757股；假設本次募資係採轉換公司債，溢價率為104.94%，若依104.94%轉換溢價率得轉換價格為25.24元計算(24.05元 $\times$ 104.94%)，最大可能轉換普通股股數為229,794仟股(5,800,000仟元/25.24元)；發行交換公司債，係將債權轉換為交換標的之股票，故不會增加本公司發行股數。

註8：不考慮公司庫藏股、無償配股或以往年度轉換公司債轉換等非現金增資股數增加之稀釋效果，僅分析因現金增資或轉換公司債轉換後股本增加所造成之稀釋效果。

註9：為便於分析，因此資金成本計算期間以12個月估算，未考慮資金成本之節省下，則5,805,800仟元現金增資之股本稀釋程度為【1-〔12,449,824/(12,449,824+301,757)〕=2.37%】；5,805,800仟元之轉換公司債，故股本稀釋程度則為【1-〔12,449,824/(12,449,824+229,794)〕=1.81%】。

註10：現金增資之股本稀釋對104年度每股盈餘影響為【1-〔1/(1+2.37%)〕=2.31%】；轉換公司債之股本稀釋對104年度每股盈餘影響為【1-〔1/(1+1.81%)〕=1.78%】。

由以上分析，經比較各種籌資工具，銀行借款將使本公司104年度每股盈餘減少0.0016元；發行交(轉)換公司債全數未交(轉)換時將使本公司104年度每股盈餘減少0.0019元。而全數交(轉)換後及現金增資因無利息負擔，故並不因資金成本而使每股盈餘減少；另以股本稀釋角度觀之，銀行借款及發行轉換公司債全數未轉換時，並無股本稀釋連帶使盈餘稀釋之問題；轉換公司債全數轉換後之104年度之股本稀釋比率為1.81%；現金增資之104年度盈餘稀釋比率則為

2.31%；交換公司債全數交換後，由於其交換標的非本公司股票，故並無股本稀釋連帶稀釋每股盈餘之問題。整體而言，本公司現階段發行交換公司債以募集資金，可以掌握長期資金來源、節省利息成本，且不會有稀釋股權之問題。此外，本次發行交換公司債係以溢價發行，加上交換價格亦是溢價訂定，故發行時點已有成本降低之效。由於發行交換公司債兼具降低資金成本及避免股權稀釋之優點，故本公司發行交換公司債募集資金，確有其必要性及合理性。

5.以低於票面金額發行股票者，應說明公司折價發行新股之必要性與合理性、未採用其他籌資方式之原因與其合理性及所沖減資本公積或保留盈餘之數額：不適用。

(十)本次發行價格、轉換價格、交換價格或認股價格之訂定方式：

請參閱附件二、國內第二次無擔保交換公司債交換價格計算書。

(十一)資金運用概算及可能產生之效益：

1.如為收購其他金融機構、擴建或新建不動產及設備者，應說明本次計畫完成後，不動產及設備、收益、費用及損失與稅前純益之預計變動情形暨其他可能產生之效益：不適用。

2.如為轉投資其他公司，應列明事項：不適用

3.如為充實營運資金、償還債務者，應列明事項：

(1)公司債務逐年到期金額、償還計畫及預計財務負擔減輕情形、目前營運資金狀況、所需之資金額度及預計運用情形，並列示所編製之申報(請)年度及未來一年度各月份之現金收支預測表

①公司債逐年到期金額、償還計畫及預計財務負擔減輕情形

A.公司債逐年到期金額

| 項目 \ 公司債種類 | 97 年第二次無擔保次順位公司債 | 國內第二次無擔保交換公司債   |
|------------|------------------|-----------------|
| 發行日期       | 97 年 12 月 26 日   | 104 年第三季        |
| 期限         | 7 年              | 3 年             |
| 到期日        | 104 年 12 月 26 日  | 107 年第三季        |
| 總額         | 6,000,000 仟元     | 面額 5,800,000 仟元 |
| 利率         | 固定利率年息 3.26%     | 0%              |
| 每年實際支付利息金額 | 195,600 仟元       | 0               |

B.公司債償還計畫

本公司國內第二次無擔保交換公司債之償債款項來源將由本公司營運資金支應，倘有不足，將以發行公司債、銀行借款或資本工具項下支應，到期一次償還本金；97 年第二次無擔保次順位公司債之償債款項來源計劃將由銀行借款支應。

### C.預計財務負擔減輕情形

本公司本次預計募集新台幣 5,805,800 仟元用以充實營運資金，雖交換公司債係屬負債，惟交換公司債賦予債券持有人將債權交換為臺企銀普通股之權利，在債權人陸續交換之後，本公司債到期還本之資金壓力將逐漸減輕。

此外，以中長期資金支應本公司營運所需，亦可節省本公司增加短期借款之成本，可適度減輕本公司之財務負擔，提升償債能力，降低本公司對銀行借款依存程度，對本公司永續經營有正面助益。

- ②目前營運資金狀況、所需之資金額度及預計運用情形：請詳後附之現金收支預測表。

104 年度現金收支預測表

單位：仟元

| 項目/月份                          | 1 月份     | 2 月份      | 3 月份   | 4 月份        | 5 月份       | 6 月份       | 7 月份      | 8 月份      | 9 月份        | 10 月份   | 11 月份   | 12 月份       | 合計           |
|--------------------------------|----------|-----------|--------|-------------|------------|------------|-----------|-----------|-------------|---------|---------|-------------|--------------|
| 期初現金餘額(1)                      | 27,368   | 47,098    | 42,483 | 76,267      | 12,075,164 | 10,321,102 | 3,141,010 | 3,021,087 | 8,814,830   | 31,411  | 32,082  | 32,918      | 27,368       |
| 加：非融資性收入                       |          |           |        |             |            |            |           |           |             |         |         |             |              |
| 利息收入                           | 0        | 3,959     | 0      | 0           | 529        | 2,979      | 0         | 0         | 0           | 0       | 0       | 1,751       | 9,218        |
| 其他收入                           | 251      | 152       | 93     | 112         | 137        | 110        | 110       | 110       | 110         | 110     | 110     | 110         | 1,515        |
| 收取營所稅                          | 0        | 169,620   | 0      | 677,041     | 56,860     | 1,364,545  | 0         | 0         | 0           | 0       | 0       | 0           | 2,268,066    |
| 轉投資公司配發現金股利                    | 0        | 0         | 0      | 14,237,650  | 0          | 0          | 30,000    | 1,700     | 0           | 0       | 0       | 0           | 14,269,350   |
| 非融資性收入合計(2)                    | 251      | 173,731   | 93     | 14,914,803  | 57,526     | 1,367,634  | 30,110    | 1,810     | 110         | 110     | 110     | 1,861       | 16,548,149   |
| 減：非融資性支出                       |          |           |        |             |            |            |           |           |             |         |         |             |              |
| 薪資                             | 10,999   | 16,977    | 5,724  | 7,614       | 20,781     | 5,970      | 5,867     | 5,867     | 5,867       | 5,867   | 5,867   | 5,867       | 103,267      |
| 費用及其他付現                        | 17,461   | 9,737     | 8,780  | 6,289       | 8,444      | 8,449      | 8,003     | 8,000     | 12,000      | 8,000   | 8,000   | 15,000      | 118,163      |
| 長期股權投資                         | 0        | 0         | 0      | 0           | 0          | 8,523,000  | 0         | 0         | 0           | 0       | 0       | 0           | 8,523,000    |
| 固定資產                           | 0        | 0         | 0      | 180         | 0          | 0          | 0         | 0         | 0           | 0       | 0       | 0           | 180          |
| 配發現金股利                         | 0        | 0         | 0      | 0           | 0          | 0          | 0         | 0         | 15,860,486  | 0       | 0       | 0           | 15,860,486   |
| 發放員工及董事酬勞                      | 0        | 0         | 0      | 0           | 0          | 10,307     | 136,163   | 0         | 0           | 0       | 0       | 0           | 146,470      |
| 利息費用                           | 2,061    | 1,632     | 1,805  | 1,823       | 0          | 0          | 0         | 0         | 5,376       | 5,572   | 5,407   | 206,196     | 229,872      |
| 支付營所稅                          | 0        | 0         | 0      | 0           | 1,782,363  | 0          | 0         | 0         | 0           | 0       | 0       | 0           | 1,782,363    |
| 非融資性支出合計(3)                    | 30,521   | 28,346    | 16,309 | 15,906      | 1,811,588  | 8,547,726  | 150,033   | 13,867    | 15,883,729  | 19,439  | 19,274  | 227,063     | 26,763,801   |
| 要求最低現金餘額(4)                    | 20,000   | 20,000    | 20,000 | 20,000      | 20,000     | 20,000     | 20,000    | 20,000    | 20,000      | 20,000  | 20,000  | 20,000      | 20,000       |
| 所需資金總額(5)=(3)+(4)              | 50,521   | 48,346    | 36,309 | 35,906      | 1,831,588  | 8,567,726  | 170,033   | 33,867    | 15,903,729  | 39,439  | 39,274  | 247,063     | 26,783,801   |
| 融資前可供支用現金餘額(短絀)(6)=(1)+(2)-(5) | (22,902) | 172,483   | 6,267  | 14,955,164  | 10,301,102 | 3,121,010  | 3,001,087 | 2,989,030 | (7,088,789) | (7,918) | (7,082) | (212,284)   | (10,208,284) |
| 融資活動                           |          |           |        |             |            |            |           |           |             |         |         |             |              |
| 交換公司債                          | 0        | 0         | 0      | 0           | 0          | 0          | 0         | 5,805,800 | 0           | 0       | 0       | 0           | 5,805,800    |
| 借款增加(減少)                       | 50,000   | (150,000) | 50,000 | (2,900,000) | 0          | 0          | 0         | 0         | 7,100,200   | 20,000  | 20,000  | 6,220,000   | 10,410,200   |
| 償還借款                           | 0        | 0         | 0      | 0           | 0          | 0          | 0         | 0         | 0           | 0       | 0       | (6,000,000) | (6,000,000)  |
| 融資淨額合計(7)                      | 50,000   | (150,000) | 50,000 | (2,900,000) | 0          | 0          | 0         | 5,805,800 | 7,100,200   | 20,000  | 20,000  | 220,000     | 10,216,000   |
| 期末現金餘額(8)=(1)+(2)-(3)+(7)      | 47,098   | 42,483    | 76,267 | 12,075,164  | 10,321,102 | 3,141,010  | 3,021,087 | 8,814,830 | 31,411      | 32,082  | 32,918  | 27,716      | 27,716       |



105 年度現金收支預測表

單位：仟元

| 項目/月份                          | 1 月份     | 2 月份    | 3 月份     | 4 月份         | 5 月份      | 6 月份      | 7 月份    | 8 月份    | 9 月份         | 10 月份    | 11 月份    | 12 月份    | 合計         |
|--------------------------------|----------|---------|----------|--------------|-----------|-----------|---------|---------|--------------|----------|----------|----------|------------|
| 期初現金餘額(1)                      | 27,716   | 35,630  | 31,479   | 32,577       | 2,024,645 | 1,024,182 | 876,533 | 892,901 | 880,969      | 28,139   | 33,636   | 29,467   | 27,716     |
| 加：非融資性收入                       |          |         |          |              |           |           |         |         |              |          |          |          |            |
| 利息收入                           | 0        | 0       | 0        | 0            | 0         | 560       | 0       | 0       | 0            | 0        | 0        | 267      | 827        |
| 其他收入                           | 110      | 110     | 110      | 110          | 110       | 110       | 110     | 110     | 110          | 110      | 110      | 110      | 1,320      |
| 轉投資公司配發現金股利                    | 0        | 0       | 0        | 15,275,700   | 0         | 0         | 30,000  | 1,700   | 0            | 0        | 0        | 0        | 15,307,400 |
| 非融資性收入合計(2)                    | 110      | 110     | 110      | 15,275,810   | 110       | 670       | 30,110  | 1,810   | 110          | 110      | 110      | 377      | 15,309,547 |
| 減：非融資性支出                       |          |         |          |              |           |           |         |         |              |          |          |          |            |
| 薪資                             | 22,968   | 5,742   | 5,742    | 5,742        | 20,671    | 5,742     | 5,742   | 5,742   | 5,742        | 5,742    | 5,742    | 5,842    | 101,159    |
| 費用及其他付現                        | 18,000   | 8,000   | 12,000   | 8,000        | 8,000     | 12,000    | 8,000   | 8,000   | 12,000       | 8,000    | 8,000    | 15,000   | 125,000    |
| 長期股權投資                         | 0        | 0       | 0        | 0            | 0         | 0         | 0       | 0       | 0            | 0        | 0        | 0        | 0          |
| 固定資產                           | 0        | 0       | 0        | 0            | 0         | 0         | 0       | 0       | 0            | 0        | 0        | 0        | 0          |
| 配發現金股利                         | 0        | 0       | 0        | 0            | 0         | 0         | 0       | 0       | 13,594,702   | 0        | 0        | 0        | 13,594,702 |
| 發放員工及董事酬勞                      | 0        | 0       | 0        | 0            | 0         | 130,577   | 0       | 0       | 0            | 0        | 0        | 0        | 130,577    |
| 利息費用                           | 11,228   | 10,519  | 11,270   | 0            | 0         | 0         | 0       | 0       | 10,496       | 10,871   | 10,537   | 10,914   | 75,835     |
| 支付營所稅                          | 0        | 0       | 0        | 0            | 971,902   | 0         | 0       | 0       | 0            | 0        | 0        | 0        | 971,902    |
| 非融資性支出合計(3)                    | 52,196   | 24,261  | 29,012   | 13,742       | 1,000,573 | 148,319   | 13,742  | 13,742  | 13,622,940   | 24,613   | 24,279   | 31,756   | 14,999,175 |
| 要求最低現金餘額(4)                    | 20,000   | 20,000  | 20,000   | 20,000       | 20,000    | 20,000    | 20,000  | 20,000  | 20,000       | 20,000   | 20,000   | 20,000   | 20,000     |
| 所需資金總額(5)=(3)+(4)              | 72,196   | 44,261  | 49,012   | 33,742       | 1,020,573 | 168,319   | 33,742  | 33,742  | 13,642,940   | 44,613   | 44,279   | 51,756   | 15,019,175 |
| 融資前可供支用現金餘額(短絀)(6)=(1)+(2)-(5) | (44,370) | (8,521) | (17,423) | 15,274,645   | 1,004,182 | 856,533   | 872,901 | 860,969 | (12,761,861) | (16,364) | (10,533) | (21,912) | 318,088    |
| 融資活動                           |          |         |          |              |           |           |         |         |              |          |          |          |            |
| 借款增加(減少)                       | 60,000   | 20,000  | 30,000   | (13,270,000) | 0         | 0         | 0       | 0       | 12,770,000   | 30,000   | 20,000   | 30,000   | (310,000)  |
| 融資淨額合計(7)                      | 60,000   | 20,000  | 30,000   | (13,270,000) | 0         | 0         | 0       | 0       | 12,770,000   | 30,000   | 20,000   | 30,000   | (310,000)  |
| 期末現金餘額(8)=(1)+(2)-(3)+(7)      | 35,630   | 31,479  | 32,577   | 2,024,645    | 1,024,182 | 876,533   | 892,901 | 880,969 | 28,139       | 33,636   | 29,467   | 28,088   | 28,088     |

(2)就公司申報（請）年度及預計未來一年度應收帳款收款與應付帳款付款政策、資本支出計畫、財務槓桿及負債比率（或自有資本與風險性資產比率），說明償債或充實營運資金之原因。

①應收帳款收款及應付帳款付款政策

由於金控公司主要業務係以投資及對被投資事業之管理為限，故本公司並不適用本項分析。

②資本支出計畫

本公司本年度(104)及未來年度(105)尚無重大資本支出計畫。

③財務槓桿

財務槓桿度係為衡量公司舉債經營之財務風險，評估利息費用之變動對於營業利益之影響程度，若公司未舉債經營，則其財務槓桿度為1，數值愈大財務風險愈高，而該指數若為正數，顯示舉債經營仍屬有利，惟舉債經營相對將增加公司財務風險，故財務槓桿之運用上需考量財務結構之安全性及資金週轉能力，若財務結構不良，則反易發生資金週轉困難而陷入財務危機，且該項指標數值越高表示公司所承受之財務風險越大。本公司103年度及104年第一季財務槓桿度分別為1.0072及1.0067，皆維持於1以上，顯示本公司之財務風險控管尚屬穩健。本公司藉由本次發行交換公司債以充實營運資金，避免增加借款提高公司利息負擔，對維持適當之財務槓桿度有正面之助益，故本公司本次發行交換公司債實有其必要性與合理性。。

④負債比率

就負債比率而言，本公司104年第一季籌資前之負債比率為8.13%，預估104年第三季籌資後之負債比率為9.92%，由於負債增加，故負債比率小幅上升，惟本次募集之交換公司債雖亦為負債性質，然就減輕財務負擔而言，本次辦理交換公司債計畫係用於充實營運資金，可避免向銀行借款，且以中長期資金支應本公司營運所需，可避免前述之財務風險，而隨本交換公司債之債券持有人陸續將債權交換為臺企銀股份，負債結構亦可隨之降低。綜上，為穩定資金來源、預留公司未來資金靈活調度之空間並降低財務風險，進而強化公司長期競爭力，故本公司本次發行交換公司債實有其必要性與合理性。

(3)增資計畫如用於償債者，應說明原借款用途及其效益達成情形。若原借款係用以購買營建用地或支付營建工程款者，應就預計自購置該營建用地至興建完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，說明原借款原因、預計可能產生效益及其達成情形：不適用。

(4)現金收支預測表中，未來如有重大資本支出及長期股權投資合計之金額達本次募資金額百分之六十者，應敘明其必要性、預測資金來源及效益。

經檢視本公司自104年7月起至105年度現金收支預測表中，並無預計投入之資本支出及長期投資，故本項不適用。

4.如為購買營建用地或支付營建工程款者，應詳列預計自購買土地至興建完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，並就認列損益之時點、金額說明預計可能產生效益：不適用。

5.如為購買未完工程並承受賣方未履行契約者，應列明買方轉讓理由、受讓價格決定依據及受讓過程對契約相對人權利義務之影響：不適用。

三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項：不適用。

四、本次併購發行新股應記載事項：不適用。

## 肆、財務概況

### 一、最近五年度簡明財務資料應記載事項

#### (一)簡明資產負債表及綜合損益表

##### 1.金融控股公司及其子公司簡明資產負債表

##### (1)國際財務報告準則(合併)

單位：新台幣仟元

| 項目                  | 年度 | 最近五年度財務資料 |        |               |               |               | 當年度<br>截至 3 月 31 日 |
|---------------------|----|-----------|--------|---------------|---------------|---------------|--------------------|
|                     |    | 99 年度     | 100 年度 | 101 年度        | 102 年度        | 103 年度        |                    |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 |    |           |        | 458,490,129   | 551,247,431   | 634,546,355   | 770,119,099        |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產    |    |           |        | 184,716,442   | 195,800,759   | 181,366,843   | 174,363,489        |
| 備供出售金融資產            |    |           |        | 223,271,043   | 272,943,633   | 280,703,020   | 297,085,455        |
| 避險之衍生金融資產           |    |           |        | —             | —             | —             | —                  |
| 附賣回票券及債券投資          |    |           |        | 2,282,052     | 2,585,345     | 11,874,327    | 6,914,831          |
| 應收款項-淨額             |    |           |        | 122,685,220   | 184,587,941   | 201,540,361   | 209,407,293        |
| 當期所得稅資產             |    |           |        | 953,192       | 921,969       | 1,534,999     | 1,647,631          |
| 待出售資產-淨額            |    |           |        | —             | 2,576         | 2,739         | 2,707              |
| 貼現及放款-淨額            |    |           |        | 1,502,700,861 | 1,654,577,193 | 1,733,994,271 | 1,731,452,090      |
| 再保險合約資產             |    |           |        | 3,301,550     | 3,293,937     | 3,217,685     | 3,168,805          |
| 持到至到期日金融資產          |    |           |        | 161,253,982   | 184,411,233   | 163,708,076   | 165,158,933        |
| 採用權益法之投資-淨額         |    |           |        | 2,966,843     | 2,697,551     | 2,761,637     | 2,814,101          |
| 受限制資產               |    |           |        | —             | —             | —             | —                  |
| 其他金融資產-淨額           |    |           |        | 27,629,411    | 23,430,204    | 20,626,729    | 20,166,684         |
| 不動產及設備-淨額           |    |           |        | 22,331,091    | 22,150,245    | 22,125,875    | 22,075,500         |
| 投資性不動產-淨額           |    |           |        | 2,101,127     | 2,059,428     | 1,976,764     | 1,299,806          |
| 無形資產-淨額             |    |           |        | 303,612       | 318,046       | 307,693       | 296,467            |
| 遞延所得稅資產-淨額          |    |           |        | 3,098,020     | 3,785,582     | 3,972,457     | 4,071,594          |
| 其他資產                |    |           |        | 8,884,722     | 8,815,345     | 6,320,035     | 10,337,501         |
| 資產總額                |    |           |        | 2,726,969,297 | 3,113,628,418 | 3,270,579,866 | 3,420,381,986      |
| 央行及銀行同業存款           |    |           |        | 328,810,493   | 490,935,730   | 474,623,325   | 617,966,995        |
| 央行及同業融資             |    |           |        | 84,826,943    | 32,330,245    | 53,906,541    | 53,752,120         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債    |    |           |        | 14,676,886    | 14,856,685    | 29,582,637    | 25,095,630         |
| 避險之衍生金融負債           |    |           |        | —             | —             | —             | —                  |
| 附買回票券及債券負債          |    |           |        | 187,481,840   | 219,651,334   | 221,809,530   | 184,109,897        |
| 應付商業本票              |    |           |        | 1,880,597     | 4,393,653     | 15,363,080    | 15,859,005         |
| 應付款項                |    |           |        | 59,583,525    | 66,105,983    | 60,564,578    | 61,180,640         |
| 當期所得稅負債             |    |           |        | 5,993,633     | 5,522,518     | 9,123,049     | 10,061,589         |
| 與待出售資產直接相關之負債       |    |           |        | —             | —             | —             | —                  |

| 項目          | 年度  | 最近五年度財務資料 |        |               |               |               | 當年度<br>截至 3 月 31 日 |
|-------------|-----|-----------|--------|---------------|---------------|---------------|--------------------|
|             |     | 99 年度     | 100 年度 | 101 年度        | 102 年度        | 103 年度        |                    |
| 存款及匯款       |     |           |        | 1,717,989,498 | 1,933,722,541 | 2,036,403,864 | 2,075,754,233      |
| 應付債券        |     |           |        | 62,449,668    | 55,898,677    | 56,200,000    | 56,200,000         |
| 其他借款        |     |           |        | 6,541,000     | 5,509,213     | 5,926,763     | 5,471,289          |
| 特別股負債       |     |           |        | —             | —             | —             | —                  |
| 其他金融負債      |     |           |        | 11,728,176    | 10,094,610    | 10,778,269    | 10,688,208         |
| 負債準備        |     |           |        | 22,045,319    | 22,419,391    | 21,305,487    | 21,613,585         |
| 遞延所得稅負債     |     |           |        | 1,694,706     | 2,051,201     | 2,169,411     | 2,292,746          |
| 其他負債        |     |           |        | 10,786,252    | 8,544,561     | 11,640,531    | 12,611,173         |
| 負債總額        | 分配前 |           |        | 2,516,488,536 | 2,872,036,342 | 3,009,397,065 | 3,152,657,110      |
|             | 分配後 |           |        | 2,529,083,342 | 2,885,855,647 | 2,991,967,311 | —                  |
| 歸屬於母公司業主之權益 |     |           |        | 210,199,694   | 241,405,536   | 261,020,868   | 267,561,381        |
| 股 本         |     |           |        | 114,498,240   | 124,498,240   | 124,498,240   | 124,498,240        |
| 資本公積        |     |           |        | 43,425,270    | 55,271,623    | 55,270,198    | 55,268,667         |
| 保留盈餘        | 分配前 |           |        | 52,097,039    | 61,534,835    | 77,890,173    | 85,812,530         |
|             | 分配後 |           |        | 39,502,233    | 47,715,530    | 60,460,419    | —                  |
| 其他權益        |     |           |        | 179,145       | 100,838       | 3,362,257     | 1,981,944          |
| 庫藏股票        |     |           |        | —             | —             | —             | —                  |
| 非控制權益       |     |           |        | 281,067       | 186,540       | 161,933       | 163,495            |
| 權益總額        | 分配前 |           |        | 210,480,761   | 241,592,076   | 261,182,801   | 267,724,876        |
|             | 分配後 |           |        | 197,885,955   | 227,772,771   | 243,753,047   | —                  |

註：上列財務資料均經會計師查核簽證或核閱。

## (2)我國財務會計準則(合併)

單位：新台幣仟元

| 項 目                     | 年 度 | 最近五年度財務資料(註)  |               |               |                                            |        |
|-------------------------|-----|---------------|---------------|---------------|--------------------------------------------|--------|
|                         |     | 99 年度         | 100 年度        | 101 年度        | 102 年度                                     | 103 年度 |
| 現金及約當現金、存放<br>央行及拆借銀行同業 |     | 398,186,065   | 503,392,393   | 464,418,701   | 不適用<br>(本公司自 102 年度開始採用國際財務<br>報導準則編製財務報告) |        |
| 公平價值變動列入損益<br>之金融資產     |     | 162,320,183   | 188,869,552   | 184,569,250   |                                            |        |
| 附賣回票券及債券投資              |     | 1,783,691     | 1,460,685     | 2,282,053     |                                            |        |
| 備供出售金融資產                |     | 185,898,407   | 161,432,963   | 220,625,591   |                                            |        |
| 貼現及放款                   |     | 1,336,834,541 | 1,462,054,154 | 1,502,490,860 |                                            |        |
| 應收款項                    |     | 147,486,410   | 107,160,487   | 125,593,058   |                                            |        |
| 持有至到期日之金融資<br>產         |     | 217,839,872   | 131,290,215   | 160,776,041   |                                            |        |
| 採權益法之股權投資               |     | 2,574,762     | 2,548,394     | 2,667,896     |                                            |        |
| 固定資產                    |     | 21,139,449    | 21,416,577    | 22,705,148    |                                            |        |
| 無形資產                    |     | 236,768       | 297,150       | 312,225       |                                            |        |
| 其他金融資產                  |     | 23,460,086    | 22,873,366    | 21,884,597    |                                            |        |
| 其他資產                    |     | 11,947,689    | 15,605,999    | 17,623,275    |                                            |        |

| 年 度<br>項 目      |     | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註) |               |               |        |        |
|-----------------|-----|-----------------------|---------------|---------------|--------|--------|
|                 |     | 99 年度                 | 100 年度        | 101 年度        | 102 年度 | 103 年度 |
| 資產總額            |     | 2,509,707,923         | 2,618,401,935 | 2,725,948,695 |        |        |
| 央行及銀行同業存款       |     | 322,704,165           | 367,548,678   | 358,982,635   |        |        |
| 存款及匯款           |     | 1,558,573,139         | 1,588,560,967 | 1,718,208,745 |        |        |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 |     | 30,019,921            | 21,312,632    | 14,676,886    |        |        |
| 附買回票券及債券負債      |     | 181,816,680           | 199,581,332   | 187,481,840   |        |        |
| 央行及同業融資、應付金融債券  |     | 38,568,640            | 71,873,400    | 60,548,901    |        |        |
| 應付債券            |     | 53,050,000            | 61,401,059    | 62,449,668    |        |        |
| 特別股負債           |     | —                     | —             | —             |        |        |
| 應計退休金負債         |     | 1,805,559             | 2,069,310     | 3,327,664     |        |        |
| 營業及負債準備         |     | 14,177,110            | 13,610,468    | 14,882,122    |        |        |
| 其他金融負債          |     | 27,388,095            | 19,798,841    | 18,254,554    |        |        |
| 其他負債            |     | 82,169,447            | 71,535,832    | 76,378,660    |        |        |
| 負債總額            | 分配前 | 2,308,467,197         | 2,415,223,209 | 2,511,864,011 |        |        |
|                 | 分配後 | 2,320,632,566         | 2,426,503,824 | 2,524,458,817 |        |        |
| 股 本             |     | 110,594,262           | 112,806,148   | 114,498,240   |        |        |
| 資本公積            |     | 43,426,403            | 43,426,403    | 43,425,270    |        |        |
| 保 留 盈 餘         | 分配前 | 35,967,476            | 41,960,123    | 52,212,649    |        |        |
|                 | 分配後 | 23,802,107            | 30,679,508    | 39,617,843    |        |        |
| 金融商品之未實現損益      |     | 7,733,637             | 1,033,669     | 1,051,731     |        |        |
| 累積換算調整數         |     | 829,397               | 563,235       | 1,505,518     |        |        |
| 少數股權            |     | 369,606               | 297,340       | 299,781       |        |        |
| 股 東 權 益 總 額     | 分配前 | 201,240,726           | 203,178,726   | 214,084,684   |        |        |
|                 | 分配後 | 191,287,243           | 193,590,203   | 201,489,878   |        |        |

註：上列 99~101 年度財務資料均經會計師查核簽證。

### (3)國際財務報告準則(個體)

單位：新台幣仟元

| 年 度<br>項 目       | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註)                 |        |             |             |             | 當年度         |
|------------------|---------------------------------------|--------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                  | 99 年度                                 | 100 年度 | 101 年度      | 102 年度      | 103 年度      | 截至 3 月 31 日 |
| 現金及約當現金          | 不適用<br>(本公司自 102 年開始採用國際財務報導準則編製財務報告) |        | 77,292      | 1,044,333   | 27,368      | 76,267      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |                                       |        | —           | —           | —           | —           |
| 備供出售金融資產-淨額      |                                       |        | 5,143,167   | 5,550,855   | 5,849,267   | 6,046,576   |
| 應收款項-淨額          |                                       |        | 158         | —           | 463         | 447,232     |
| 當期所得稅資產          |                                       |        | 857,313     | 630,319     | 630,619     | 630,319     |
| 持有至到期日之金融資產      |                                       |        | —           | —           | —           | —           |
| 採權益法之投資-淨額       |                                       |        | 231,773,613 | 256,786,037 | 276,634,930 | 282,502,534 |
| 其他金融資產-淨額        |                                       |        | 758,293     | 758,293     | 758,293     | 758,293     |
| 不動產及設備-淨額        |                                       |        | 783,919     | 771,442     | 757,220     | 753,601     |
| 無形資產-淨額          |                                       |        | —           | —           | —           | —           |
| 遞延所得稅資產          |                                       |        | 7,737       | 7,737       | 7,737       | 8,092       |

| 年 度<br>項 目           |     | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註) |        |             |             |             | 當年度<br>截至 3 月 31 日 |
|----------------------|-----|-----------------------|--------|-------------|-------------|-------------|--------------------|
|                      |     | 99 年度                 | 100 年度 | 101 年度      | 102 年度      | 103 年度      |                    |
| 其他資產-淨額              |     |                       |        | 8,012       | 8,507       | 5,826       | 5,162              |
| 資產總額                 |     |                       |        | 239,409,504 | 265,557,523 | 284,671,423 | 291,228,076        |
| 透過損益按公允價值衡<br>量之金融負債 |     |                       |        | 1,200       | —           | —           | —                  |
| 附買回票券及債券負債           |     |                       |        | —           | —           | —           | —                  |
| 應付商業本票-淨額            |     |                       |        | 881,079     | —           | 2,549,078   | 2,899,115          |
| 應付款項                 |     |                       |        | 10,841,536  | 11,975,327  | 13,264,258  | 13,336,212         |
| 當期所得稅負債              |     |                       |        | 1,376,534   | 121,298     | 1,385,649   | 1,385,457          |
| 應付債券                 |     |                       |        | 16,049,668  | 11,998,677  | 6,000,000   | 6,000,000          |
| 特別股負債                |     |                       |        | —           | —           | —           | —                  |
| 其他金融負債               |     |                       |        | —           | —           | 400,000     | —                  |
| 負債準備                 |     |                       |        | 56,510      | 52,431      | 45,931      | 40,799             |
| 遞延所得稅負債              |     |                       |        | 1,026       | 2,168       | 3,500       | 3,500              |
| 其他負債                 |     |                       |        | 2,257       | 2,086       | 2,139       | 1,612              |
| 負債總額                 | 分配前 |                       |        | 29,209,810  | 24,151,987  | 23,650,555  | 23,666,695         |
|                      | 分配後 |                       |        | 41,804,616  | 37,971,292  | 6,220,801   | —                  |
| 股本                   |     |                       |        | 114,498,240 | 124,498,240 | 124,498,240 | 124,498,240        |
| 資本公積                 |     |                       |        | 43,425,270  | 55,271,623  | 55,270,198  | 55,268,667         |
| 保留盈餘                 | 分配前 |                       |        | 52,097,039  | 61,534,835  | 77,890,173  | 85,812,530         |
|                      | 分配後 |                       |        | 39,502,233  | 47,715,530  | 60,460,419  | —                  |
| 其他權益                 |     |                       |        | 179,145     | 100,838     | 3,362,257   | 1,981,944          |
| 庫藏股票                 |     |                       |        | —           | —           | —           | —                  |
| 權益總額                 | 分配前 |                       |        | 210,199,694 | 241,405,536 | 261,020,868 | 267,561,381        |
|                      | 分配後 |                       |        | 197,604,888 | 227,586,231 | 243,591,114 | —                  |

註：上列財務資料均經會計師查核簽證或核閱。

#### (4)我國財務會計準則(個體)

單位：新台幣仟元

| 年 度<br>項 目          |  | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註) |             |             |                                            |        |
|---------------------|--|-----------------------|-------------|-------------|--------------------------------------------|--------|
|                     |  | 99 年度                 | 100 年度      | 101 年度      | 102 年度                                     | 103 年度 |
| 現金及約當現金             |  | 2,689,068             | 4,276,849   | 77,293      | 不適用<br>(本公司自 102 年度開始採用國際財<br>務報導準則編製財務報告) |        |
| 公平價值變動列入損<br>益之金融資產 |  | —                     | —           | —           |                                            |        |
| 備供出售金融資產            |  | 7,147,325             | 5,279,193   | 5,143,167   |                                            |        |
| 應收款項                |  | 2,182,939             | 715,141     | 857,471     |                                            |        |
| 持有至到期日之金融<br>資產     |  | —                     | —           | —           |                                            |        |
| 採權益法之股權投資           |  | 214,061,392           | 218,167,682 | 235,347,057 |                                            |        |
| 固定資產                |  | 702,490               | 784,065     | 783,919     |                                            |        |
| 無形資產                |  | —                     | —           | —           |                                            |        |
| 其他金融資產              |  | 762,046               | 762,046     | 758,193     |                                            |        |
| 其他資產                |  | 200,888               | 19,173      | 14,611      |                                            |        |
| 資產總額                |  | 227,746,148           | 230,004,149 | 242,981,711 |                                            |        |

| 年 度<br>項 目      |     | 最 近 五 年 度 財 務 資 料 (註) |             |             |        |        |
|-----------------|-----|-----------------------|-------------|-------------|--------|--------|
|                 |     | 99 年度                 | 100 年度      | 101 年度      | 102 年度 | 103 年度 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 |     | —                     | —           | 1,200       |        |        |
| 應付款項            |     | 11,083,061            | 10,778,190  | 13,094,955  |        |        |
| 應付公司債           |     | 15,750,000            | 16,301,059  | 16,049,668  |        |        |
| 應計退休金負債         |     | 36,779                | 41,906      | 48,728      |        |        |
| 特別股負債           |     | —                     | —           | —           |        |        |
| 其他金融負債          |     | —                     | —           | —           |        |        |
| 其他負債            |     | 41,967                | 43,514      | 50,985      |        |        |
| 負 債 總 額         | 分配前 | 26,875,028            | 27,122,763  | 29,196,808  |        |        |
|                 | 分配後 | 36,828,511            | 36,711,286  | 41,791,614  |        |        |
| 股本              |     | 110,594,262           | 112,806,148 | 114,498,240 |        |        |
| 資本公積            |     | 43,426,403            | 43,426,403  | 43,425,270  |        |        |
| 保留盈餘            | 分配前 | 35,967,476            | 41,960,123  | 52,212,649  |        |        |
|                 | 分配後 | 23,802,107            | 30,679,508  | 39,617,843  |        |        |
| 金融商品之未實現損益      |     | 7,733,637             | 1,033,669   | 1,051,731   |        |        |
| 累積換算調整數         |     | 829,397               | 1,505,518   | 563,235     |        |        |
| 股東權益總額          | 分配前 | 200,871,120           | 202,881,386 | 213,784,903 |        |        |
|                 | 分配後 | 190,917,637           | 193,292,863 | 201,190,097 |        |        |

註：上列 99~101 年度財務資料均經會計師查核簽證。

## 2.簡明綜合損益表

### (1)國際財務報告準則(合併)

單位：新台幣仟元

| 項目             | 年度                                  | 最近五年度財務資料 |            |             |             |             | 當年度截至<br>3月31日 |
|----------------|-------------------------------------|-----------|------------|-------------|-------------|-------------|----------------|
|                | 99年度                                | 100年度     | 101年度      | 102年度       | 103年度       |             |                |
| 利息收入           | 不適用<br>(本公司自102年開始採用國際財務報導準則編製財務報告) |           |            | 43,400,003  | 46,533,690  | 56,213,248  | 14,212,828     |
| 減:利息費用         |                                     |           |            | 13,827,930  | 15,257,563  | 19,539,068  | 5,061,275      |
| 利息淨收益          |                                     |           |            | 29,572,073  | 31,276,127  | 36,674,180  | 9,151,553      |
| 利息以外淨收益        |                                     |           |            | 22,242,644  | 23,732,341  | 23,830,787  | 5,995,071      |
| 淨收益            |                                     |           |            | 51,814,717  | 55,008,468  | 60,504,967  | 15,146,624     |
| 呆帳費用及保證責任準備提存  |                                     |           |            | 4,341,908   | 5,276,424   | 1,588,465   | (62,659)       |
| 保險負債準備淨變動      |                                     |           |            | 48,919      | (183,695)   | (207,527)   | (42,052)       |
| 營業費用           |                                     |           |            | 22,149,694  | 22,915,657  | 23,795,203  | 5,884,353      |
| 繼續營業部門稅前淨利     |                                     |           |            | 25,274,196  | 27,000,082  | 35,328,826  | 9,366,982      |
| 所得稅(費用)利益      |                                     |           |            | (4,479,088) | (4,505,513) | (5,089,109) | (1,162,072)    |
| 繼續營業部門本期淨利     |                                     |           |            | 20,795,108  | 22,494,569  | 30,239,717  | 8,204,910      |
| 停業單位損益         |                                     |           |            | —           | —           | —           | —              |
| 本期淨利(淨損)       |                                     |           |            | 20,795,108  | 22,494,569  | 30,239,717  | 8,204,910      |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額) |                                     |           |            | (2,084,775) | (535,261)   | 3,176,516   | (1,377,785)    |
| 本期綜合損益總額       |                                     |           |            | 18,710,333  | 21,959,308  | 33,416,233  | 6,827,125      |
| 淨利歸屬於母公司業主     |                                     |           | 20,784,648 | 22,489,232  | 30,258,664  | 8,205,876   |                |
| 淨利歸屬於非控制權益     |                                     |           | 10,460     | 5,337       | (18,947)    | (966)       |                |



| 項目               | 年度 | 最近五年度財務資料 |       |            |            |            | 當年度截至<br>3月31日 |
|------------------|----|-----------|-------|------------|------------|------------|----------------|
|                  |    | 99年度      | 100年度 | 101年度      | 102年度      | 103年度      |                |
| 綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主 |    |           |       | 18,713,009 | 21,954,295 | 33,436,061 | 6,825,563      |
| 綜合損益總額歸屬於非控制權益   |    |           |       | (2,676)    | 5,013      | (19,828)   | 1,562          |
| 每股盈餘             |    |           |       | 1.82       | 1.96       | 2.43       | 0.66           |

註：上開資料經會計師查核簽證或核閱。

## (2)我國財務會計準則(合併)

單位：新台幣仟元

| 項目                 | 年度       | 最近五年度財務資料  |            |            |                                                |      |
|--------------------|----------|------------|------------|------------|------------------------------------------------|------|
|                    |          | 99年        | 100年       | 101年       | 102年                                           | 103年 |
| 利息淨收益              |          | 25,063,829 | 28,279,104 | 30,552,003 | 不適用<br>(本公司自 102 年度開始採用<br>國際財務報導準則編製財務<br>報告) |      |
| 利息以外淨收益            |          | 16,913,011 | 17,457,071 | 20,708,337 |                                                |      |
| 呆帳費用               |          | 2,233,788  | 3,714,335  | 4,533,347  |                                                |      |
| 提存各項保險責任準備         |          | 110,318    | 67,136     | 13,025     |                                                |      |
| 營業費用               |          | 20,993,042 | 20,973,472 | 20,904,341 |                                                |      |
| 繼續營業部門稅前損益         |          | 18,639,692 | 21,115,504 | 25,835,677 |                                                |      |
| 繼續營業部門稅後合併損益       |          | 15,149,618 | 17,685,682 | 21,543,614 |                                                |      |
| 停業部門損益(稅後淨額)       |          | —          | —          | —          |                                                |      |
| 非常損益(稅後淨額)         |          | —          | —          | —          |                                                |      |
| 會計原則變動之累積影響數(稅後淨額) |          | —          | —          | —          |                                                |      |
| 合併總損益              | 歸屬予母公司股東 | 15,110,720 | 17,679,892 | 21,533,141 |                                                |      |
|                    | 歸屬予少數股權  | 38,898     | 5,790      | 10,473     |                                                |      |
| 普通股每股              | 母公司股東    | 1.34       | 1.54       | 1.88       |                                                |      |
| 盈餘(元)              | 少數股權     | —          | —          | —          |                                                |      |

註：上列 99~101 年度財務資料均經會計師查核簽證。

## (3)國際財務報告準則(個體)

單位：新台幣仟元

| 項目                      | 年度 | 最近五年度財務資料 |       |            |            |            | 當年度截至 3 月<br>31 日財務資料 |
|-------------------------|----|-----------|-------|------------|------------|------------|-----------------------|
|                         |    | 99年度      | 100年度 | 101年度      | 102年度      | 103年度      |                       |
| 利息收入                    |    |           |       | 27,319     | 4,732      | 36,517     | 3,959                 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益   |    |           |       | —          | 1,200      | —          | —                     |
| 兌換損益                    |    |           |       | —          | 4          | 2          | —                     |
| 採權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額 |    |           |       | 21,911,931 | 23,768,937 | 30,851,743 | 8,175,774             |
| 其他利息以外淨收益               |    |           |       | 33,057     | 6,895      | 32,244     | 1,757                 |
| 利息費用                    |    |           |       | 361,053    | 290,181    | 216,569    | 53,765                |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失   |    |           |       | 1,200      | —          | —          | —                     |
| 以成本衡量之金融資產損失            |    |           |       | 1,039      | —          | —          | —                     |
| 員工福利費用                  |    |           |       | 247,212    | 229,477    | 286,218    | 72,987                |
| 折舊及攤銷費用                 |    |           |       | 21,806     | 19,055     | 17,549     | 4,265                 |
| 其他業務及管理費用               |    |           |       | 79,420     | 88,166     | 101,071    | 15,359                |
| 繼續營業單位稅前淨利              |    |           |       | 21,260,575 | 23,154,881 | 30,299,095 | 8,035,114             |

| 項 目            | 年 度 | 最近五年度財務資料 |        |             |            |            | 當年度截至3月<br>31日財務資料 |
|----------------|-----|-----------|--------|-------------|------------|------------|--------------------|
|                |     | 99 年度     | 100 年度 | 101 年度      | 102 年度     | 103 年度     |                    |
| 所得稅（費用）利益      |     |           |        | (475,927)   | (665,649)  | (40,431)   | 170,762            |
| 本期淨利（淨損）       |     |           |        | 20,784,648  | 22,489,232 | 30,258,664 | 8,205,876          |
| 本期其他綜合損益（稅後淨額） |     |           |        | (2,071,639) | (534,937)  | 3,177,397  | (1,380,313)        |
| 本期綜合損益總額       |     |           |        | 18,713,009  | 21,954,295 | 33,436,061 | 6,825,563          |
| 每股盈餘（元）        |     |           |        | 1.82        | 1.96       | 2.43       | 0.66               |

註：上開資料經會計師查核簽證或核閱。

#### (4)我國財務會計準則(個體)

單位：新台幣仟元

| 項目          | 年 度 | 最近五年度財務資料（註） |            |            |                                               |        |
|-------------|-----|--------------|------------|------------|-----------------------------------------------|--------|
|             |     | 99 年度        | 100 年度     | 101 年度     | 102 年度                                        | 103 年度 |
| 採權益法認列之投資收益 |     | 16,099,414   | 18,111,631 | 22,661,062 | 不適用<br>(本公司自 102 年開始採<br>用國際財務報導準則編<br>製財務報告) |        |
| 其他收益        |     | 32,523       | 290,135    | 60,374     |                                               |        |
| 採權益法認列之投資損失 |     | —            | —          | —          |                                               |        |
| 營業費用        |     | 339,879      | 352,549    | 349,077    |                                               |        |
| 其他費用及損失     |     | 490,865      | 364,912    | 363,292    |                                               |        |
| 稅前損益        |     | 15,301,193   | 17,684,305 | 22,009,067 |                                               |        |
| 稅後損益        |     | 15,110,720   | 17,679,892 | 21,533,141 |                                               |        |
| 每股盈餘（稅前）（元） |     | 1.36         | 1.54       | 1.92       |                                               |        |
| 每股盈餘（稅後）（元） |     | 1.34         | 1.54       | 1.88       |                                               |        |

註：上開年度之財務資料均經會計師查核簽證。

(二)影響上述簡明財務報表作一致性比較之重要事項如會計變動、公司合併或營業部門停業等及其發生對當年度財務報告之影響。

- 1.本公司及子公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新修訂之財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」，就放款及應收款等各項債權，於有減損之客觀證據時認列減損(呆帳)損失，此項會計變動，對本公司及子公司民國 100 年度之淨利及每股盈餘無重大影響。
- 2.本公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新發布之財務會計準則公報第 41 號「營運部門資訊之揭露」，以取代原財務會計準則公報第 20 號「部門別財務資訊之揭露」，本公司於首次適用時，並依公報規定重編前一年度之部門資訊。此項會計原則變動並不影響民國 100 年及 99 年度之淨利及每股盈餘。
- 3.子公司兆豐產險自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新發布之財務會計準則公報第 40 號「保險合約之會計處理準則」，此公報之適用，並未產生會計原則變動之累積影響數。
- 4.子公司兆豐產險自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新修訂之「保險業各種準備金提存辦法」之規定，每年新增之特別準備提存數扣除所得稅後之餘額於年度結算後始提列於股東權益項下之特別盈餘公積項目，此項變動使民國 100 年度之稅前淨利增加 \$254,879 仟元。

(三)最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見

1.最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見：

| 年度  | 事務所名稱      | 會計師姓名   | 查核意見  |
|-----|------------|---------|-------|
| 99  | 資誠聯合會計師事務所 | 黎昌州、李秀玲 | 無保留意見 |
| 100 | 資誠聯合會計師事務所 | 黎昌州、李秀玲 | 無保留意見 |
| 101 | 資誠聯合會計師事務所 | 周建宏、李秀玲 | 無保留意見 |
| 102 | 資誠聯合會計師事務所 | 周建宏、黃金澤 | 無保留意見 |
| 103 | 資誠聯合會計師事務所 | 周建宏、黃金澤 | 無保留意見 |

2.最近五年度更換會計師之情事：101 年度為配合資誠聯合會計師事務所內部工作調整，簽證會計師由黎昌州會計師及李秀玲會計師，更換為周建宏會計師及李秀玲會計師。102 年度為配合資誠聯合會計師事務所內部工作調整，簽證會計師由周建宏及李秀玲會計師，更換為周建宏會計師及黃金澤會計師。

(四)財務分析

1.財務分析-國際財務會計報導準則(合併)

| 年 度<br>分析項目（註 1） |               | 最 近 五 年 度 財 務 資 料                     |        |           |             |             | 當年度截至<br>3 月 31 日財務<br>分析 |
|------------------|---------------|---------------------------------------|--------|-----------|-------------|-------------|---------------------------|
|                  |               | 99 年度                                 | 100 年度 | 101 年度    | 102 年度      | 103 年度      |                           |
| 經營能力             | 總資產週轉率（次）     | 不適用<br>(本公司自 102 年開始採用國際財務報導準則編製財務報告) |        | 0.02      | 0.02        | 0.02        | 0.005                     |
| 獲利能力             | 資產報酬率（%）      |                                       |        | 1.21      | 1.20        | 1.46        | 0.37                      |
|                  | 權益報酬率（%）      |                                       |        | 10.10     | 9.95        | 12.03       | 3.10                      |
|                  | 純益率（%）        |                                       |        | 40.13     | 40.89       | 49.98       | 54.17                     |
|                  | 每股盈餘（元）       |                                       |        | 1.82      | 1.96        | 2.43        | 0.66                      |
| 財務結構（%）          | 負債占資產比率       |                                       |        | 92.28     | 92.24       | 92.01       | 92.17                     |
|                  | 負債占淨值比率       |                                       |        | 1,1195.59 | 1,188.79    | 1,152.22    | 1,177.57                  |
|                  | 雙重槓桿比率        |                                       |        | 113.07    | 108.98      | 108.51      | 108.13                    |
| 償債能力             | 流動比率（%）       |                                       |        | 不適用       | 不適用         | 不適用         | 不適用                       |
| 現金流量             | 現金流量比率（%）     |                                       |        | (1.57)    | 14.60       | 15.62       | 不適用                       |
|                  | 現金流量允當比率（%）   |                                       |        | 130.12    | 277.03      | 273.10      | 不適用                       |
|                  | 現金再投資比率（%）    |                                       |        | 不適用       | 不適用         | 不適用         | 不適用                       |
| 槓桿度              | 營運槓桿度         |                                       |        | 1.20      | 1.22        | 1.06        | 1.01                      |
|                  | 財務槓桿度         |                                       |        | 1.02      | 1.01        | 1.01        | 1.01                      |
| 資本適足性            | 各子公司之合格資本(仟元) |                                       |        |           |             |             |                           |
|                  | 兆豐國際商業銀行(股)公司 | 不適用<br>(本公司自 102 年開始採用國際財務報導準則編製財務報告) |        | —         | 222,652,005 | 246,656,769 | 255,055,142               |
|                  | 兆豐證券(股)公司     |                                       |        | —         | 11,690,673  | 12,051,480  | 12,148,117                |
|                  | 兆豐票券金融(股)公司   |                                       |        | —         | 28,705,412  | 28,548,890  | 29,607,047                |
|                  | 兆豐產物保險(股)公司   |                                       |        | —         | 5,852,753   | 6,290,905   | 6,404,125                 |
|                  | 兆豐資產管理(股)公司   |                                       |        | —         | 2,811,036   | 2,757,557   | 2,994,840                 |

| 分析項目 (註 1)      | 年 度 | 最近五年度財務資料 |                                |        |             |             | 當年度截至        |
|-----------------|-----|-----------|--------------------------------|--------|-------------|-------------|--------------|
|                 |     | 99 年度     | 100 年度                         | 101 年度 | 102 年度      | 103 年度      | 3 月 31 日財務分析 |
| 兆豐人身保險代理(股)公司   |     |           |                                | —      | 204,809     | 217,608     | 272,061      |
| 兆豐創業投資(股)公司     |     |           |                                | —      | 789,111     | 733,615     | 713,169      |
| 兆豐國際證券投資信託(股)公司 |     |           |                                | —      | 836,890     | 862,076     | 881,920      |
| 集團合格資本淨額        |     |           |                                | —      | 248,532,887 | 269,748,822 | 280,389,500  |
| 各子公司法定資本需求(仟元)  |     |           |                                |        |             |             |              |
| 兆豐國際商業銀行(股)公司   |     |           |                                | —      | 160,970,192 | 167,851,387 | 167,842,335  |
| 兆豐證券(股)公司       |     |           |                                | —      | 3,559,719   | 3,752,892   | 3,945,872    |
| 兆豐票券金融(股)公司     |     |           |                                | —      | 16,926,762  | 16,506,631  | 17,131,689   |
| 兆豐產物保險(股)公司     |     |           | 不適用                            | —      | 2,036,362   | 1,802,296   | 1,734,090    |
| 兆豐資產管理(股)公司     |     |           | (本公司自 102 年開始採用國際財務報導準則編製財務報告) | —      | 4,294,875   | 5,619,304   | 5,169,389    |
| 兆豐人身保險代理(股)公司   |     |           |                                | —      | 165,023     | 151,517     | 171,528      |
| 兆豐創業投資(股)公司     |     |           |                                | —      | 394,809     | 368,478     | 358,466      |
| 兆豐國際證券投資信託(股)公司 |     |           |                                | —      | 447,541     | 427,864     | 479,960      |
| 集團法定資本需求總額      |     |           |                                | —      | 195,977,253 | 203,846,599 | 204,839,899  |
| 集團資本適足率         |     |           |                                | —      | 126.88      | 132.33      | 136.88       |

請說明最近二期各項財務比率變動原因。(若增減變動未達 20%者可免分析)

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

註 1：本表末端，應列示如下之計算公式：

1. 經營能力：總資產週轉率＝收益淨額／平均資產總額。

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／平均權益總額。

(3) 純益率＝稅後損益／收益淨額。

(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。(註 3)

3. 財務結構

(1) 負債占資產比率＝負債總額／資產總額。

(2) 負債占淨值比率＝負債總額／權益淨額。

(3) 雙重槓桿比率＝對子公司長期股權投資／淨值。

4. 償債能力：流動比率＝流動資產／流動負債。

5. 現金流量

(1) 現金流量比率＝營業活動淨現金流量／流動負債。

(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) 現金再投資比率＝(營業活動淨現金流量－現金股利)／(不動產及設備毛額＋採權益法之股權投資＋持有至到期日金融資產＋其他投資＋其他資產＋營運資金)。(註 4)

6. 槓桿度：

(1) 營運槓桿度＝(收益淨額－變動費損)／稅前損益(註 5)。

(2) 財務槓桿度＝稅前損益／(稅前損益－利息費用)。

7. 資本適足性

(1) 集團合格資本淨額＝金融控股公司合格資本＋(金融控股公司持股比率×各子公司之合格資本)－依本法第四

十條規定之應扣除項目。

(2)集團法定資本需求總額＝金融控股公司持股比率×各子公司法定資本需求。

(3)集團資本適足率＝集團合格資本淨額／集團法定資本需求。

註3：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
- 2.凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
- 3.凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
- 4.若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利（不論是否發放）應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註4：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
- 2.資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
- 3.現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
- 4.不動產及設備毛額係指扣除累計折舊前之不動產及設備總額。

註5：發行人應將各項費損依性質區分為固定及變動，如有涉及估計或主觀判斷，應注意其合理性並維持一致。

## 2.財務分析-我國財務會計準則(合併)

| 年 度<br>分析項目（註 2）                     |              |             | 最 近 五 年 度 財 務 分 析 |             |             |                                           |       |
|--------------------------------------|--------------|-------------|-------------------|-------------|-------------|-------------------------------------------|-------|
|                                      |              |             | 99 年              | 100 年       | 101 年       | 102 年                                     | 103 年 |
| 經營能力                                 | 總資產週轉率（次）    |             | 0.02              | 0.02        | 0.02        | 不適用<br><br>(本公司自 102 年開始採用國際財務報導準則編製財務報告) |       |
| 獲利能力                                 | 資產報酬率（%）     |             | 0.97              | 1.12        | 1.27        |                                           |       |
|                                      | 股東權益報酬率（%）   |             | 7.62              | 8.75        | 10.33       |                                           |       |
|                                      | 純益率（%）       |             | 36.09             | 38.66       | 42.03       |                                           |       |
|                                      | 每股盈餘（元）(註 1) |             | 1.37              | 1.57        | 1.88        |                                           |       |
| 財務結構                                 | 負債占資產比率      |             | 91.98             | 92.24       | 92.15       |                                           |       |
|                                      | 負債占淨值比率      |             | 1,147.12          | 1,188.72    | 1,173.30    |                                           |       |
|                                      | 雙重槓桿比率       |             | 110.50            | 110.51      | 112.85      |                                           |       |
| 償債能力                                 | 流動比率（%）      |             | 不適用               | 不適用         | 不適用         |                                           |       |
| 現金流量                                 | 現金流量比率（%）    |             | (12.51)           | 5.37        | (2.43)      |                                           |       |
|                                      | 現金流量允當比率（%）  |             | 181.50            | 216.20      | 124.57      |                                           |       |
|                                      | 現金再投資比率（%）   |             | 不適用               | 不適用         | 不適用         |                                           |       |
| 槓桿度                                  | 營運槓桿度        |             | 1.17              | 1.21        | 1.20        |                                           |       |
|                                      | 財務槓桿度        |             | 1.03              | 1.02        | 1.02        |                                           |       |
| 資本適足性                                | 各子公司之合格資本    | 兆豐銀行        | 170,133,377       | 187,980,784 | 206,137,155 |                                           |       |
|                                      |              | 兆豐證券        | 10,756,667        | 10,095,773  | 10,894,139  |                                           |       |
|                                      |              | 兆豐票券金融      | 29,002,098        | 28,220,229  | 28,584,534  |                                           |       |
|                                      |              | 兆豐產物保險      | 5,295,844         | 5,308,881   | 5,204,402   |                                           |       |
|                                      |              | 兆豐資產管理      | 2,576,850         | 2,648,528   | 2,879,702   |                                           |       |
|                                      |              | 兆豐人身保險代理人   | 77,102            | 121,989     | 202,164     |                                           |       |
|                                      |              | 兆豐創業投資      | 939,984           | 699,498     | 718,117     |                                           |       |
|                                      |              | 兆豐國際證券投資信託  | 877,613           | 816,571     | 806,130     |                                           |       |
|                                      | 集團合格資本淨額     |             | 195,237,756       | 204,956,574 | 220,056,892 |                                           |       |
|                                      | 各子公司法定資本需求   | 兆豐銀行        | 120,898,741       | 130,113,192 | 140,071,287 |                                           |       |
|                                      |              | 兆豐證券        | 4,429,224         | 2,748,602   | 3,096,672   |                                           |       |
|                                      |              | 兆豐票券金融      | 14,306,754        | 15,586,780  | 16,956,243  |                                           |       |
|                                      |              | 兆豐產物保險      | 1,858,158         | 1,895,048   | 2,095,062   |                                           |       |
|                                      |              | 兆豐資產管理      | 6,288,203         | 5,094,445   | 5,634,870   |                                           |       |
|                                      |              | 兆豐人身保險代理人   | 64,243            | 96,086      | 159,344     |                                           |       |
| 兆豐創業投資                               |              | 475,694     | 356,944           | 359,689     |             |                                           |       |
| 兆豐國際證券投資信託                           |              | 538,218     | 429,584           | 426,646     |             |                                           |       |
| 集團法定資本需求總額                           |              | 158,809,661 | 163,246,041       | 175,720,290 |             |                                           |       |
| 集團資本適足率                              |              | 122.94      | 125.55            | 125.23      |             |                                           |       |
| 請說明最近二期各項財務比率變動原因。（若增減變動未達 20%者可免分析） |              |             |                   |             |             |                                           |       |

請說明最近二期各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)

資料來源：各期間之財務資料均經會計師查核簽證。

註1：按追溯調整盈餘轉增資後股數計算每股盈餘。

註2：本表末端，應列示如下之計算公式：

1.經營能力：總資產週轉率＝收益淨額／平均資產總額。

2.獲利能力

(1)資產報酬率＝〔稅後損益＋利息費用×(1－稅率)〕／平均資產總額。

(2) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額。

(3) 純益率 = 稅後損益 / 收益淨額。

(4) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數。(註 3)

### 3. 財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額。

(2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 股東權益淨額。

(3) 雙重槓桿比率 = 對子公司長期股權投資 / 淨值。

4. 償債能力：流動比率 = 流動資產 / 流動負債。

### 5. 現金流量

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / 流動負債。

(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) 現金再投資比率 = (營業活動淨現金流量 - 現金股利) / (固定資產毛額 + 採權益法之股權投資 + 持有至到期日金融資產 + 其他投資 + 其他資產 + 營運資金)。(註 4)

### 6. 槓桿度：

(1) 營運槓桿度 = (收益淨額 - 變動費損) / 稅前損益(註 5)。

(2) 財務槓桿度 = 稅前損益 / (稅前損益 - 利息費用)。

### 7. 資本適足性

(1) 集團合格資本淨額 = 金融控股公司合格資本 + (金融控股公司持股比率 × 各子公司之合格資本) - 依本法第四十條規定之應扣除項目。

(2) 集團法定資本需求總額 = 金融控股公司持股比率 × 各子公司法定資本需求。

(3) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求。

註 3：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利（不論是否發放）應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註 4：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

1. 營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。

2. 資本支出係指每年資本投資之現金流出數。

3. 現金股利包括普通股及特別股之現金股利。

4. 固定資產毛額係指扣除累計折舊前之固定資產總額。

註 5：發行人應將各項費損依性質區分為固定及變動，如有涉及估計或主觀判斷，應注意其合理性並維持一致。

## (五)適法性分析

| 分 析 項 目 \ 年 度                                 | 法 定 比 率<br>(法定金額) | 99 年          | 100 年         | 101 年         | 102 年         | 103 年         |
|-----------------------------------------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| (1) 利害關係人擔保授信總餘額占淨值比率                         | NA                | NA            | NA            | NA            | NA            | NA            |
| (2) 金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值         | 150%              | 14.08%        | 13.51%        | 11.28%        | 7.76%         | 6.94%         |
| (3) 金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值         | —                 | —             | —             | —             | —             | —             |
| (4) 金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率 | 10%               | 單一最高<br>0.15% | 單一最高<br>0.64% | 單一最高<br>0.41% | 單一最高<br>0.41% | 單一最高<br>0.71% |
| (5) 金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率 | 20%               | 0.76%         | 1.56%         | 1.7%          | 1.06%         | 3.17%         |
| (6) 金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額            | 無                 | 0.69%         | 0.68%         | 0.66%         | 0.61%         | 0.61%         |
| (7) 普通股權益比率                                   | NA                | NA            | NA            | NA            | NA            | NA            |
| (8) 第一類資本比率                                   | NA                | NA            | NA            | NA            | NA            | NA            |
| (9) 資本適足率                                     | NA                | NA            | NA            | NA            | NA            | NA            |
| (10) 集團資本適足率                                  | 100%              | 122.94%       | 125.55%       | 125.23%       | 126.88%       | 132.33%       |
| (11) 中期放款占定期存款比率                              | NA                | NA            | NA            | NA            | NA            | NA            |
| (12) 自用不動產投資額占淨值比率                            | NA                | NA            | NA            | NA            | NA            | NA            |
| (13) 營業用倉庫投資額占存款總餘額比率                         | NA                | NA            | NA            | NA            | NA            | NA            |
| (14) 各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發售額比率                 | NA                | NA            | NA            | NA            | NA            | NA            |
| (15) 中小企業放款占放款總餘額比率                           | NA                | NA            | NA            | NA            | NA            | NA            |
| (16) 中小企業中長期放款占定期存款比率                         | NA                | NA            | NA            | NA            | NA            | NA            |
| (17) 債票券附賣回條件交易餘額占淨值倍數                        | NA                | NA            | NA            | NA            | NA            | NA            |
| (18) 自行保證及背書餘額占淨值倍數                           | NA                | NA            | NA            | NA            | NA            | NA            |
| (19) 投資債券股權相關商品占淨值比率                          | NA                | NA            | NA            | NA            | NA            | NA            |
| (20) 持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值比率                  | NA                | NA            | NA            | NA            | NA            | NA            |
| (21) 對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數                       | NA                | NA            | NA            | NA            | NA            | NA            |
| (22) 代為確定用途信託資金占淨值比率                          | NA                | NA            | NA            | NA            | NA            | NA            |
| (23) 保證款項占淨值比率                                | NA                | NA            | NA            | NA            | NA            | NA            |
| (24) 無擔保保證餘額占淨值比率                             | NA                | NA            | NA            | NA            | NA            | NA            |
| (25) 自有資金投資上市股票占淨值比率                          | NA                | NA            | NA            | NA            | NA            | NA            |



註 1：無該項比率者請填註無。

註 2：公開說明書本表末端，應刊示如下之計算方式。

- (1) 利害關係人擔保授信總餘額占淨值比率 = 對利害關係人擔保授信總餘額 / 淨值
- (2) 金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值 = 銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額 / 銀行子公司淨值
- (3) 金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值 = 保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額 / 保險子公司淨值
- (4) 金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率 = 銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額 / 銀行子公司淨值
- (5) 金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率 = 銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額 / 銀行子公司淨值
- (6) 金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額 = 對非金融相關事業之長期股權投資總額 / 實收資本
- (7) 普通股權益比率 = 普通股權益比率第一類資本淨額 / 風險性資產總額
- (8) 第一類資本比率 = 第一類資本淨額 / 風險性資產總額
- (9) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求
- (10) 資本適足率 = 自有資本 / 風險性資產總額
- (11) 中期放款占定期存款比率 = 中期放款總餘額 / 定期存款餘額
- (12) 自用不動產投資額占淨值比率 = 自用不動產投資額（不包括營業用倉庫） / 淨值
- (13) 營業用倉庫投資額占存款總餘額比率 = 對營業用倉庫投資額 / 存款總餘額
- (14) 各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發售額比率 = 各種有價證券餘額 / （存款總餘額 + 金融債券發售額）
- (15) 中小企業放款占放款總餘額比率 = 中小企業放款 / 放款總餘額
- (16) 中長期放款占定期存款比率 = 中長期放款 / 定期存款
- (17) 債票券附賣回條件交易餘額占淨值比率 = 附賣回條件交易餘額 / 淨值
- (18) 自行保證及背書餘額占淨值比率 = （自行保證 + 背書餘額） / 淨值
- (19) 投資股權商品及非由政府或銀行發行債券總額占淨值比率 = 投資債券股權相關商品（不含政府債券或金融債券）總額 / 淨值
- (20) 持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值比率 = 持有特定企業發行之短期票券及債券總額 / 淨值
- (21) 對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數 = 對利害關係人辦理保證總餘額 / 淨值
- (22) 代為確定用途信託資金占淨值比率 = 信託資金 / 淨值
- (23) 保證款項占淨值比率 = 保證款項 / 淨值
- (24) 無擔保保證餘額占淨值比率 = 無擔保保證餘額 / 淨值
- (25) 自有資金投資上市股票占淨值比率 = 自有資金投資上市股票 / 淨值

註 3：前項（1）適用於銀行，（2）至（6）及（9）適用於金融控股公司，（7）至（9）及（11）至（14）適用於商業銀行，（15），（16）適用於中小企業銀行，（17）至（21）適用於票券金融公司，（22）至（25）適用於信託投資公司。

## (六)會計項目重大變動說明

比較最近二年度資產負債表及綜合損益表之會計項目，若金額變動達百分之十以上，且金額達當年度資產總額百分之一者，應詳予分析其變動原因：

### 1.國際財務報告準則(合併)

單位：新台幣仟元

| 會計科目                | 103 年度      |        | 102 年度      |        | 差 異        |        | 說 明                                    |
|---------------------|-------------|--------|-------------|--------|------------|--------|----------------------------------------|
|                     | 金額          | %(註 1) | 金額          | %(註 1) | 金額         | %(註 2) |                                        |
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 | 634,546,355 | 19.40  | 551,247,431 | 17.70  | 83,298,924 | 15.11  | 主係存放銀行同業、拆放銀行同業及同業透支暨國外分行存放當地央行專戶增加所致。 |

註1：%指該科目於各相關報表之同型比率。

註2：%以前一年度為100%所計算之變動比率。

註3：上列財務資料業經會計師查核簽證。

### 2. 國際財務報告準則(個體)

| 會計科目                    | 103 年度     |        | 102 年度     |        | 差 異         |          | 說 明                                             |
|-------------------------|------------|--------|------------|--------|-------------|----------|-------------------------------------------------|
|                         | 金額         | %(註 1) | 金額         | %(註 1) | 金額          | %(註 2)   |                                                 |
| 應付債券                    | 6,000,000  | 2.11   | 11,998,677 | 4.52%  | (5,998,677) | (49.44)  | 主係本公司發行之國內第1次無擔保交換債於103.1.11到期，債券本金以現金方式一次償還所致。 |
| 未分配盈餘                   | 50,873,327 | 17.87  | 36,766,912 | 13.85  | 14,106,415  | 38.37    | 主係歷年變動項目累積產生之差異。                                |
| 其他權益                    | 3,362,257  | 1.18   | 100,838    | 0.04   | 3,261,419   | 3,234.32 | 主係國外營運機構財務報表換算之兌換差額及備供出售金融資產未實現損益增加所致。          |
| 採用權益法認列子公司、關係企業及合資利益之份額 | 30,851,743 | 10.84  | 23,768,937 | 8.95   | 7,082,806   | 29.80    | 主係採用權益法之被投資公司獲利增加所致。                            |

註1：%指該科目於各相關報表之同型比率。

註2：%以前一年度為100%所計算之變動比率。

註3：上列財務資料業經會計師查核簽證。

## 二、財務報告應記載事項

(一)發行人申報募集發行有價證券時之最近二年度財務報告及會計師查核報告，並應加列最近一季依法公告申報之財務報告。

1.102 年度財務報表及會計師查核報告，請參閱本公開說明書附件五。

2.103 年度財務報表及會計師查核報告，請參閱本公開說明書附件六。

3.104 年第一季財務報表及會計師查核報告，請參閱本公開說明書附件七。

(二)最近二年度發行人經會計師查核簽證之年度個體財務報告，但不包括重要會計項目明細表：不適用。

(三)發行人申報募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予揭露：無。

## 三、財務概況其他重要事項應記載事項

(一)公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(二)匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施：金控及各子公司依業務複雜度、資金調度規模等需求來進行管理；因應匯率變動對公司收益影響程

度、利用結匯或避險等交易拋補調整外匯部位，並設定部位限額或相關控管機制，極小化匯率變動對於公司收益獲利之不利衝擊。

(三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事者，應揭露資訊：無。

(四)期後事項：自會計師出具 104 年第一季核閱報告後，至公開說明書刊印日止，本公司總經理於 104 年 7 月 1 日發生變動，由魏美玉變更為吳漢卿，其變動原因為退休，對本公司財務業務並無重大影響。

(五)其他：無。

#### 四、財務狀況及財務績效檢討分析應記載下列事項

##### (一)財務狀況

單位：新台幣仟元;%

| 項目 \ 年度          | 103 年度        | 102 年度        | 變動金額         | 變動百分比   |
|------------------|---------------|---------------|--------------|---------|
| 現金及約當現金          | 171,560,274   | 160,288,195   | 11,272,079   | 7.03    |
| 存放央行及拆借金融同業      | 462,986,081   | 390,959,236   | 72,026,845   | 18.42   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 181,366,843   | 195,800,759   | (14,433,916) | (7.37)  |
| 備供出售金融資產－淨額      | 280,703,020   | 272,943,633   | 7,759,387    | 2.84    |
| 附賣回票券及債券投資       | 11,874,327    | 2,585,345     | 9,288,982    | 359.29  |
| 應收款項－淨額          | 201,540,361   | 184,587,941   | 16,952,420   | 9.18    |
| 當期所得稅資產          | 1,534,999     | 921,969       | 613,030      | 66.49   |
| 待出售資產－淨額         | 2,739         | 2,576         | 163          | 6.33    |
| 貼現及放款－淨額         | 1,733,994,271 | 1,654,577,193 | 79,417,078   | 4.80    |
| 再保險合約資產－淨額       | 3,217,685     | 3,293,937     | (76,252)     | (2.31)  |
| 持有至到期日金融資產－淨額    | 163,708,076   | 184,411,233   | (20,703,157) | (11.23) |
| 採用權益法之投資－淨額      | 2,761,637     | 2,697,551     | 64,086       | 2.38    |
| 其他金融資產－淨額        | 20,626,729    | 23,430,204    | (2,803,475)  | (11.97) |
| 投資性不動產－淨額        | 1,976,764     | 2,059,428     | (82,664)     | (4.01)  |
| 不動產及設備－淨額        | 22,125,875    | 22,150,245    | (24,370)     | (0.11)  |
| 無形資產－淨額          | 307,693       | 318,046       | (10,353)     | (3.26)  |
| 遞延所得稅資產          | 3,972,457     | 3,785,582     | 186,875      | 4.94    |
| 其他資產－淨額          | 6,320,035     | 8,815,345     | (2,495,310)  | (28.31) |
| 資產總額             | 3,270,579,866 | 3,113,628,418 | 156,951,448  | 5.04    |
| 央行及金融同業存款        | 474,623,325   | 490,935,730   | (16,312,405) | (3.32)  |
| 央行及同業融資          | 53,906,541    | 32,330,245    | 21,576,296   | 66.74   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 29,582,637    | 14,856,685    | 14,725,952   | 99.12   |
| 附買回票券及債券負債       | 221,809,530   | 219,651,334   | 2,158,196    | 0.98    |
| 應付商業本票－淨額        | 15,363,080    | 4,393,653     | 10,969,427   | 249.67  |
| 應付款項             | 60,564,578    | 66,105,983    | (5,541,405)  | (8.38)  |
| 當期所得稅負債          | 9,123,049     | 5,522,518     | 3,600,531    | 65.20   |
| 存款及匯款            | 2,036,403,864 | 1,933,722,541 | 102,681,323  | 5.31    |
| 應付債券             | 56,200,000    | 55,898,677    | 301,323      | 0.54    |

| 項目 \ 年度     | 103 年度        | 102 年度        | 變動金額        | 變動百分比    |
|-------------|---------------|---------------|-------------|----------|
| 其他借款        | 5,926,763     | 5,509,213     | 417,550     | 7.58     |
| 負債準備        | 21,305,487    | 22,419,391    | (1,113,904) | (4.97)   |
| 其他金融負債      | 10,778,269    | 10,094,610    | 683,659     | 6.77     |
| 遞延所得稅負債     | 2,169,411     | 2,051,201     | 118,210     | 5.76     |
| 其他負債        | 11,640,531    | 8,544,561     | 3,095,970   | 36.23    |
| 負債總額        | 3,009,397,065 | 2,872,036,342 | 137,360,723 | 4.78     |
| 普通股股本       | 124,498,240   | 124,498,240   | —           | —        |
| 股本          | 124,498,240   | 124,498,240   | —           | —        |
| 資本公積        | 55,270,198    | 55,271,623    | (1,425)     | 0.00     |
| 保留盈餘        | 77,890,173    | 61,534,835    | 16,355,338  | 26.58    |
| 其他權益        | 3,362,257     | 100,838       | 3,261,419   | 3,234.32 |
| 歸屬於母公司業主之權益 | 261,020,868   | 241,405,536   | 19,615,332  | 8.13     |
| 非控制權益       | 161,933       | 186,540       | (24,607)    | (13.19)  |
| 權益總額        | 261,182,801   | 241,592,076   | 19,590,725  | 8.11     |

增減比率變動分析說明：

1. 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業增加，主係存放銀行同業、拆放銀行同業及同業透支暨國外分行存放當地央行專戶增加所致。

## (二)財務績效

單位：新台幣仟元;%

| 項目 \ 年度        | 103 年度      | 102 年度      | 變動金額       | 變動百分比    |
|----------------|-------------|-------------|------------|----------|
| 利息收入           | 56,213,248  | 46,533,690  | 9,679,558  | 20.80    |
| 利息費用           | 19,539,068  | 15,257,564  | 4,281,505  | 28.06    |
| 利息淨收益          | 36,674,180  | 31,276,126  | 5,398,053  | 17.26    |
| 利息以外淨收益        | 23,830,787  | 23,732,342  | 98,446     | 0.41     |
| 淨收益            | 60,504,967  | 55,008,468  | 5,496,499  | 9.99     |
| 呆帳費用及保證責任準備提存  | 1,588,465   | 5,276,424   | 3,687,959  | (69.90)  |
| 保險負債準備淨變動      | (207,527)   | (183,695)   | 23,832     | (註 1)    |
| 營業費用           | 23,795,203  | 22,915,657  | (879,546)  | (3.84)   |
| 繼續營業單位稅前損益     | 35,328,826  | 27,000,082  | 8,328,744  | 30.85    |
| 所得稅（費用）利益      | (5,089,109) | (4,505,513) | (583,596)  | (註 1)    |
| 繼續營業單位本期淨利（淨損） | 30,239,717  | 22,494,569  | 7,745,148  | 34.43    |
| 本期稅後淨利（淨損）     | 30,239,717  | 22,494,569  | 7,745,148  | 34.43    |
| 本期其他綜合損益（稅後淨額） | 3,176,516   | (535,261)   | 3,711,777  | (註 1)    |
| 本期綜合損益總額       | 33,416,233  | 21,959,308  | 11,456,925 | 52.17    |
| 淨利（淨損）歸屬       | -           | -           | -          | -        |
| 母公司業主（淨利／淨損）   | 30,258,664  | 22,489,232  | 7,769,432  | 34.55    |
| 非控制權益（淨利／淨損）   | (18,947)    | 5,337       | (24,284)   | (455.01) |
| 綜合損益總額歸屬       | -           | -           | -          | -        |
| 母公司業主（綜合損益）    | 33,436,061  | 21,954,295  | 11,481,766 | 52.30    |
| 非控制權益（綜合損益）    | (19,828)    | 5,013       | (24,841)   | (495.53) |

註1：分母為負數，故無法做計算。

## (三)現金流量

### 1.最近年度現金流量變動之分析說明：

單位：%

| 項目 \ 年度      | 103 年度 | 102 年度 | 變動比例(%) |
|--------------|--------|--------|---------|
| 現金流量比率(%)    | 15.62  | 14.60  | 6.99    |
| 現金流量允當比率(%)  | 273.10 | 277.03 | (1.42)  |
| 現金再投資比率(%)   | 189.52 | 236.77 | (19.96) |
| 增減比例變動分析說明:無 |        |        |         |

### 2.流動性不足之改善計畫：無。

### 3. 未來一年現金流動性分析：

單位：新台幣仟元

| 期初現金餘額      | 全年來自<br>非融資性活動<br>淨現金流量 | 全年來自<br>融資性活動<br>淨現金流量 | 現金剩餘<br>(不足)數額 | 現金不足額之補救措施 |      |
|-------------|-------------------------|------------------------|----------------|------------|------|
|             |                         |                        |                | 投資計畫       | 理財計畫 |
| 171,560,274 | 51,834,517              | (39,252,626)           | 184,142,165    | -          | -    |

(四)最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

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

#### 1. 轉投資政策

(1) 透過併購方式，擴充集團營業據點及擴大經濟規模

銀行業：併購目標著重在優先納入消金業務較強，並具有互補性業務之優質公  
民營銀行。

證券業：將證券子公司經紀市占率提高至 5%以上，且排名前 5 大。

壽險業：評估現有國內壽險公司中合適的併購對象，以達成本集團金融版圖的  
完整性。

(2) 以金控立場，持續評估分析國內外金融環境、併購現狀及本集團金融版圖發展  
方向，作為轉投資政策之參考依據。

(3) 持續關注兩岸主管機關對於開放大陸金融市場之相關法規，評估本集團進入大  
陸金融市場之機會及可行性。

#### 2. 轉投資獲利或虧損之主要原因及改善計畫

(1) 兆豐國際商業銀行：103年度稅後淨利新台幣25,973,300仟元，較102年度稅後淨  
利18,806,038仟元增加38.11%，主要係103年度調整資產結構，利差擴大，利息  
淨收益增加；資產品質提升，呆帳費用較102年度減少所致。

(2) 兆豐證券(股)公司：103年度稅後淨利新台幣800,482仟元，較102年度稅後淨利  
501,835仟元增加59.51%，主要係因政府陸續放寬現股當沖、融資融券等振興股  
市方案，加上大戶條款凍結三年等利多，激勵台股上漲(全年漲幅8.08%)，且成  
交量放大，經紀手續費收入及證券自營操作收入增加所致。

(3) 兆豐票券金融(股)公司：103年度稅後淨利新台幣3,000,847仟元，較102年度稅後  
淨利2,630,483仟元增加14.08%，主要係積極處理列入應予評估授信資產之案  
件，配合授信戶還款，沖回提存所致。

(4) 兆豐產物保險(股)公司：103年度稅後淨利新台幣385,094仟元，較102年度稅後  
淨利96,352仟元增加29.94%，主要係因無重大天災損失賠案及投資收益增加所  
致。

(5) 兆豐資產管理(股)公司：103年度稅後淨利新台幣455,844仟元，較102年度稅後  
淨利561,863仟元減少18.87%，主要係國內金融機構不良債權市場公開標售案規  
模逐年萎縮，使公司新貨源取得不易，致不良債權業務萎縮；未來將拓展以受  
委託收購、代標、處理資產等資產服務業務以增加收入。

(6) 兆豐人身保險代理人 (股)公司： 103年度稅後淨利新台幣156,981仟元，較102

年度稅後淨利144,273仟元增加8.81%，主要係因102年度壽險商品受主管機關限制及102年股市表現轉佳，致客戶購買保單意願降低，103年度已積極開發新保單並對理專進行教育訓練，保單佣金收入業已逐漸回穩。

(7)兆豐創業投資(股)公司：103年度稅後淨損新台幣43,249仟元，轉盈為虧，主要係因認列轉投資事業減損損失所致。未來將提高投資績效，增進集團獲利，降低投資損失，並注意風險控管及投後管理。

(8)兆豐國際證券投資信託(股)公司：103年度稅後淨利新台幣123,380仟元，較102年度稅後淨利120,077仟元增加2.75%，主要係因ABCP準備金損失轉回及人民幣匯兌利益所致。

(9)台北金融大樓(股)公司：該公司103年度稅後淨利新台幣1,759,915仟元，較102年度稅後淨利1,076,710仟元增加683,205仟元(63.45%)，主因是專櫃銷售收入增加，致營業毛利增加794,389仟元，稅前淨利增加824,270仟元。103年度辦公大樓之出租率、收租率及平均月租金均較102年度增加。截至104年4月底止，全體泛公股合計持股44.35%，頂新集團持股37.18%，為最大民股之股東。

(10)台灣集中保管結算所(股)公司：該公司103年度稅後淨利新台幣1,577,767仟元，較102年度稅後淨利1,307,975仟元增加269,792仟元(20.63%)，主因是證券相關各項服務收入增加，致103年營業收入較102年增加480,312仟元。

(11)該行103年度稅後淨利新台幣5,315,137仟元，較102年稅後淨利3,610,202仟元增加1,704,935仟元(47.23%)。主因是利息淨收益增加1,195,755仟元及「呆帳費用及保證責任準備提存」減少461,552仟元。該行逾放比率由102年底之0.76%降低至103年底之0.46%；覆蓋比率由102年底之141.61%提高至103年底之236.78%。

### 3.未來一年投資計畫

(1)持續評估與本集團具有業務互補及顯著綜效之金融機構，尋找併購機會。

(2)評估發展政府所推動具兩岸特色金融業務之商機。

(3)評估進軍海外及大陸金融市場之可行性。

(六)其他重要事項：無。

## 伍、特別記載事項

### 一、內部控制制度執行狀況

(一)最近三年度會計師提出之內部控制改進建議及內部稽核發現重大缺失之改善情形：無。

(二)內部控制聲明書：請參閱第 146 頁。

(三)委託會計師專案審查內部控制者，應列明其原因、會計師審查意見、公司改善措施及缺失事項改善情形：不適用。

二、委託經金融監督管理委員會核准或認可之信用評等機構進行評等者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告：請參閱附件三。

三、證券承銷商評估總結意見：請參閱第 148 頁。

四、律師法律意見書：不適用。

五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見：不適用。

六、前次募集與發行有價證券於申報生效時經金融監督管理委員會通知應自行改進事項之改進情形：無。

七、本次募集與發行有價證券於申報生效時經金融監督管理委員會通知應補充揭露之事項：不適用。

### 八、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

(一)負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：

兆豐證券中壢分公司營業員張 OO 因涉偽造文書於 103 年經桃園地檢署起訴；

兆豐證券景美分公司營業員林 OO 因涉違反證券交易法於 103 年經台北地檢署起訴。

(二)違反法令經金管會處以罰鍰者：

本公司最近二年度並無因違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰，子公司則有下列被金融監督管理委員會處以罰鍰情事：

#### 1. 兆豐產物保險(股)公司

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

#### 2. 兆豐證券股份有限公司

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



### 3.兆豐證券股份有限公司

南京分公司於營業場所外辦理客戶國內期貨交易開戶前置作業，開戶人員未在场辦理，仍於客戶開戶文件簽章，違反期貨管理法令，經金管會 104.5.19 函核處罰鍰新台幣 12 萬元整。

改善情形如下：

- (1)加強內部教育訓練及相關法令宣導，每月月會加強宣導作業相關之規範。
- (2)爾後若有客戶申辦營業場所外代理開戶前置作業，俟經主管核可同意後，將指派合格之開戶經辦及業務員一併前往辦理營業場所代理開戶前置作業俾符規定。

### (三)缺失經金管會嚴予糾正者：

本公司最近二年度並無缺失經金管會糾正者，惟子公司有下列事項遭金管會糾正：

#### 1.兆豐國際商業銀行(股)公司

- (1)兆豐銀行忠孝分行前行員黃○○及魏○○君利用修改會計科目等手法挪用款項，經金管會 102.3.26 金管銀控字第 10100425860 號函核處應予糾正。改善情形如下：

- ①加強控管系統作業程序。
- ②通函國內各營業單位交易覆核時，應加強自由格式交易及臨時存欠科目之控管。
- ③加強匯兌業務覆核人員教育訓練。
- ④自行查核及稽核室查核工作底稿，增列「各筆收入或支出金額異常」之查核事項。

- (2)兆豐商銀之子公司雍興實業(股)公司進行投資，兆豐商銀涉有未盡管理監督之責，經金管會以 102.6.28 金管銀控字第 10260002300 號函依銀行法核處應予糾正。改善情形如下：

- ①已檢視各子公司投資案，除雍興公司外已無不符本業設置目的者，且於 102.6.17 函請該公司專注本業經營，不得再辦理新投資案及參與現金增資案。
- ②已督促雍興公司處分投資之台灣存託憑證及慧洋海運全部股權，其餘與公司業務無關之現有投資案，已進行清算或伺機售股。

- (3)兆豐商銀對利害關係人資料之建檔及維護作業未盡周延，致與有利害關係人之第三人進行交易，未經董事會重度決議，經金管會 103.12.8 函核處應予糾正。改善情形如下：

- ①兆豐金融控股股份有限公司已函請各子公司負責人全面清查擔任董事或監察人之企業名單，並由兆豐金融控股股份有限公司重行檢視建檔資料。
- ②已檢討金控法利害關係人建檔維護作業，並加強建檔人員對利害關係人對象及範圍之認知，俾避免發生漏建檔情事。
- ③原訂每半年例行性辦理利害關係人資料維護之定期檢視，改為三個月定期檢視。

④該筆交易已於 103.8.22 補提報該行董事會追認，並經重度決議通過。

## 2. 兆豐國際證券投資信託(股)公司

(1)兆豐國際巨龍領航基金、兆豐國際國民基金、兆豐國際中小基金及兆豐國際電子基金之股票分析報告所依據之財務資料亦未及時更新，經金管會 102.2.4 金管證投字 1020003759 號函以違反證券投資信託基金管理辦法第 4 條第 1 項規定，核處應予糾正。改善情形如下：

- ①有關國外投資方面，已嚴格要求基金經理人、相關人員撰寫投資分析報告時，應確實注意依規定辦理。
- ②有關國內投資方面，已規定國內股票投資分析報告有關財務數字之內容，應最遲於法定公告期限後一周內(或 5 個工作日內-以孰長為準)完成更新，惟若有重大變動致影響投資決策時，仍需即時更新。
- ③相關審核負責主管已於審核時，特別加強注意相關分析報告更新內容之正確性及是否已依相關規定辦理。

(2)兆豐國際第一基金有持續追高買進注意股票及處置股票情事，公司內部控制制度缺乏經理人需對個股短期漲幅風險進行評估之控管機制，經金管會 102.7.9 金管證投字第 1020028598 號函核處糾正。改善情形如下：

- ①增訂注意股票及處置股票之冷卻期規定，即注意股票經解除未達 5 個交易日及處置股票經解除未達 15 個交易日者，仍屬投資限制標的，原則上不得買入。
- ②將注意可轉債及處置可轉債亦列入投資限制標的(原限制範圍僅限於股票)。
- ③加強限制投資標的列入電腦系統之控管作業，規定列入限制投資標的之名單應經相關主管覆核且應存檔備查。

## 3. 兆豐國際商業銀行(股)公司

該行辦理房貸業務時，要求客戶需搭配購買房貸壽險商品，違反金管會 101.11.30 金管銀合字第 10100341680 號函之規定，核處糾正。

改善情形如下：

1.該行已將辦理房貸壽險應遵循法令規定事項，增列入 104 年上半年度法令遵循自評檢核表之遵循項目中及財富管理業務自行查核工作底稿之查核項目中，另於原授信業務自行查核工作底稿之相關查核項目中增列總處最新之通函規定，以藉由法令遵循自評作業及自行查核作業，督促分行再次全面檢視其辦理房貸壽險案件是否均確實遵守規定。

2.案關營業單位已依該行「作業風險事件陳報作業要點」規定，將本案陳報登錄為作業風險事件，並將追蹤至改善措施完備為止，且列入年度管理績效考評扣分項目；另該行風險控管處將於每半年彙整該行作業風險事件案例時，將本案例納入通函各營業單位參考，並將「行銷房貸壽險商品時，應確實依該行及金管會相關規定辦理」，列入作業風險自我評估作業(個金授信部分)之主要風險評量指標，以避免再發生類似情事。

3.陸續辦理相關加強房貸壽險教育訓練措施，嗣後將持續加強相關法令規範之宣導及員工教育訓練。

4.本糾正案及後續改善措施將專案提報董事會，並於 104 年底出具內部控制制度聲明書時列入改善計畫。

(四)經金融監督管理委員會依銀行法第六十一條之一、金融控股公司法第五十四條或票券金融管理法第五十一條規定處分事項：

- 1.金融監督管理委員會以本公司未依核准期限完成處分臺灣中小企業銀行持股，且未提出於一定期限內確保完成處分之後續具體計畫，有礙健全經營之虞，遭金融監督管理委員會於 101 年 10 月 1 日依金融控股公司法第 54 條第 1 項規定糾正，並依同條項第 7 款規定，停止本公司依同法第 36 條及第 37 條規定申請投資六個月，若六個月屆滿，仍未將該持股交付信託，繼續停止投資申請至完成交付信託為止。為符金融監督管理委員會規定，本公司已於 102 年 4 月 16 日與華南商業銀行簽訂信託契約，將臺灣中小企業銀行持股全數信託予華南商業銀行。
- 2.兆豐銀行忠孝分行前行員黃 OO 及魏 OO 利用修改會計科目等手法挪用款項乙案，遭金融監督管理委員會於 102 年 3 月 26 日依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，核處應予糾正，該行已加強自由格式及臨時存欠科目之控管，刻正開發電腦程式對異常交易產生即時警示，並於次日產生異常交易報表供檢核，預計於 104 年 6 月底前完成。
- 3.兆豐銀行同意子公司雍興實業參與康師傅臺灣存託憑證詢價圈購 1 佰萬單位，達 45,900 仟元，另同意雍興實業投資經金融監督管理委員會否准該行投資之慧洋海運股權案，未將子公司設立目的與其承擔超逾財務負擔能力之投資風險，以及金融監督管理委員會前否准該行投資之原因納入子公司是否合宜投資之考量，涉有未善盡管理監督之責，遭金融監督管理委員會於 102 年 6 月 28 日依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，核處應予糾正。雍興實業所投資之康師傅台灣信託憑證及慧洋海運股權，已分別於 102 年 6 月及 7 月全數出售，未來不再辦理新案投資。兆豐銀行對子公司管理，亦將回歸子公司設立目的之本業。
- 4.兆豐銀行對利害關係人資料之建檔及維護作業未盡周延，致與有利害關係人之第三人進行交易，未經董事會重度決議，經金管會 103.12.8 函核處應予糾正。已檢討金融控法利害關係人建檔維護作業，並加強建檔人員對利害關係人對象及範圍之認知，俾避免發生漏建檔情事，原訂每半年例行性辦理利害關係人資料維護之定期檢視，改為三個月定期檢視。另該筆交易已於 103.8.22 補提報本行董事會追認，並經重度決議通過。

(五)因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)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新臺幣五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。

(六)其他經金管會指定應予揭露之事項：

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

- 1.當地主管機關檢查所需說明文件，均已改採西文報送。

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

3.洗錢防制手冊已將存戶關戶、卷宗保管、法遵報告書及休假監控等納入規範。

4.已任命獨立行使職權之法遵主管。

5.持續進行電腦系統之提升。

九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形：不適用。

十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書：不適用。

十一、最近年度及截至公開說明書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，其主要內容：無。

十二、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司對其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形：

| 應加強事項                                                        | 改善措施                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 預定完成改善時間 |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 兆豐商銀<br>一、該行對利害關係人資料之建檔及維護作業未盡周延，致與有利害關係人之第三人進行交易，未經董事會重度決議。 | 1.已函請各子公司負責人全面清查擔任董事或監察人之企業名單，並重行檢視建檔資料。<br>2.已檢討金控利害關係人建檔維護作業，並加強建檔人員對利害關係人對象及範圍之認知，俾避免發生漏建檔情事。<br>3.原訂每半年例行性辦理利害關係人資料維護之定期檢視，改為三個月定期檢視。<br>4.該筆交易已於 103 年 8 月 22 日補提報該行董事會追認，並經重度決議通過。                                                                                                        | 已改善      |
| 二、該行辦理房貸業務時，要求客戶需搭配購買房貸壽險商品，認定違反規定。                          | 1.該行已將辦理房貸壽險應遵循法令規定事項，增列入 104 年上半年度法令遵循自評檢核表之遵循項目中及財富管理業務自行查核工作底稿之查核項目中，另於原授信業務自行查核工作底稿之相關查核項目中增列總處最新之通函規定，以藉由法令遵循自評作業及自行查核作業，督促分行再次全面檢視其辦理房貸壽險案件是否均確實遵守規定。<br>2.案關營業單位已依該行「作業風險事件陳報作業要點」規定，將本案陳報登錄為作業風險事件，並將追蹤至改善措施完備為止，且列入年度管理績效考評扣分項目；另該行風險控管處將於每半年彙整該行作業風險事件案例時，將本案例納入通函各營業單位參考，並將「行銷房貸壽險商品 | 已改善      |

| 應加強事項                                                                                                 | 改善措施                                                                                                                                                                                                                                 | 預定完成改善時間              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
|                                                                                                       | <p>時，應確實依該行及金管會相關規定辦理」，列入作業風險自我評估作業(個金授信部分)之主要風險評量指標，以避免再發生類似情事。</p> <p>3.陸續辦理相關加強房貸壽險教育訓練措施，嗣後將持續加強相關法令規範之宣導及員工教育訓練。</p> <p>4.本糾正案及後續改善措施將專案提報董事會，並於 104 年底出具內部控制制度聲明書時列入改善計畫。</p>                                                  |                       |
| <p>兆豐證券</p> <p>一、南京分公司於營業場所外辦理客戶國內期貨交易開戶前置作業違反期貨管理法令。</p> <p>二、違反內部人新就(解)任時，應於事實發生後二日內申報新就(解)任資料。</p> | <p>1. 強內部教育訓練及相關法令宣導，每月月會加強宣導作業相關之規範。</p> <p>2. 後若有客戶申辦營業場所外代理開戶前置作業，俟經主管核可同意後，將指派合格之開戶經辦及業務員一併前往辦理營業場所蔡代理開戶前置作業俾符規定。</p> <p>重新檢討系統操作流程，檢核內部人身份，人員異動時系統增加控管功能，並於 104 年 5 月 11 日完成資訊修改功能。</p>                                         | <p>已改善</p> <p>已改善</p> |
| <p>兆豐產險</p> <p>該公司承保個人責任保險附加傷害保險違反保險法相關規定</p>                                                         | <p>1.修正內部核保處理制度及程序後具報至主管機關核可後恢復。</p> <p>2.檢討電銷流程及加強對保戶財務狀況詢問，對電銷人員進行案例教育，並按季對相關人員辦理教育訓練。</p> <p>3.修正該公司「健康傷害保險業務核保作業程序處理須知」及「健康傷害保險業務核保準則」，落實財務核保作業，並加強風險控管及防患道德危險案件之導入。</p> <p>4.於資訊系統設定檢核控制篩選條件及「核保分析表」，顯示同業累積保額，提示核保人員進行財務核保。</p> | 已改善                   |
| <p>兆豐期貨</p> <p>該公司於 103 年 2 月 5 日上午電腦系統發生異常，未將電腦系統異常情形記載於資訊部操作日誌，以及受託從事期貨交易未依交易人委託內容填寫買賣委託書。</p>      | <p>1.已補正資訊部操作日誌，並於該公司網路下單系統顯示畫面增列「速洽營業員」訊息。</p> <p>2.該公司已於 103 年 8 月~11 月間對全體同仁進行教育訓練與風控宣導。</p> <p>3.已於 103 年 10 月 31 日完成修訂標準作業流程，增訂受託從事期貨交易之相關控管機制。</p>                                                                             | 已改善                   |

- 十三、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書：附件四。
- 十四、發行人辦理現金增資或募集具股權性質之公司債或金融債券，並採詢價圈購對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人等出具不得配售予關係人及內部人等對象之聲明書：請參閱本公開說明書第 149 頁
- 十五、發行人視所營事業性質，委請在業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行人目前營運狀況及本次發行有價證券後之未來發展，進行比較分析並出具意見者，應揭露該等專家之評估意見：無。

#### 十六、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形：103 年度及截至公開說明書刊印日止董事會開會 21 次 (A)，董事出席情形如下：

| 職稱     | 姓名                       | 實際出<br>(列)<br>席次數 B | 委託<br>出席<br>次數 | 實際出<br>(列)席率<br>(%)<br>【B/A】 | 備註                           |
|--------|--------------------------|---------------------|----------------|------------------------------|------------------------------|
| 董事長    | 蔡友才 (財政部代表)              | 21                  | 0              | 100.00                       |                              |
| 董事兼總經理 | 徐光曦 (財政部代表)              | 7                   | 0              | 100.00                       | 103.08.11解任                  |
| 董事兼總經理 | 魏美玉 (財政部代表)              | 13                  | 0              | 100.00                       | 103.08.11接任<br>104.07.01卸任   |
| 董事兼總經理 | 吳漢卿 (財政部代表)              | 1                   | 0              | 100.00                       | 104.07.01選任                  |
| 獨立董事   | 李存修                      | 20                  | 1              | 95.24                        |                              |
| 獨立董事   | 邱顯比                      | 19                  | 1              | 95.00                        | 104.07.01 卸任                 |
| 獨立董事   | 孫克難                      | 1                   | 0              | 100.00                       | 104.07.01 選任                 |
| 獨立董事   | 林繼恆                      | 19                  | 2              | 90.48                        |                              |
| 董事     | 陳慶財 (財政部代表)              | 4                   | 3              | 57.14                        | 103.08.01 辭任                 |
| 董事     | 蕭家旗 (財政部代表)              | 11                  | 0              | 100.00                       | 103.09.26 接任                 |
| 董事     | 彭英偉 (財政部代表)              | 12                  | 0              | 100.00                       | 103.12.08辭任                  |
| 董事     | 陳益民 (財政部代表)              | 8                   | 0              | 100.00                       | 104.01.07接任                  |
| 董事     | 凌忠嫻 (財政部代表)              | 21                  | 0              | 100.00                       | 104.07.03解任                  |
| 董事     | 林宗耀 (財政部代表)              | 20                  | 1              | 95.24                        |                              |
| 董事     | 簡鴻文 (財政部代表)              | 4                   | 0              | 100.00                       | 103.05.12 解任                 |
| 董事     | 劉大貝 (財政部代表)              | 17                  | 0              | 100.00                       | 103.05.12 接任                 |
| 董事     | 廖耀宗 (財政部代表)              | 18                  | 3              | 85.71                        |                              |
| 董事     | 陳建良 (行政院國家發展<br>基金管理會代表) | 6                   | 2              | 75.00                        | 102.12.01 接任<br>103.08.15 解任 |
| 董事     | 高仙桂 (行政院國家發展<br>基金管理會代表) | 1                   | 2              | 33.33                        | 103.08.25 接任<br>103.11.07 解任 |
| 董事     | 曾雪如 (行政院國家發展<br>基金管理會代表) | 9                   | 1              | 90.00                        | 103.11.07 接任                 |
| 董事     | 翁文祺 (中華郵政股份有<br>限公司代表代表) | 21                  | 0              | 100.00                       |                              |
| 董事     | 魏江霖 (台灣銀行股份有<br>限公司代表)   | 19                  | 2              | 90.48                        |                              |
| 董事     | 林中象 (兆豐國際商業銀<br>行工會代表)   | 20                  | 0              | 100.00                       | 104.07.01卸任                  |
| 董事     | 林中象 (財政部代表)              | 1                   | 0              | 100.00                       | 104.07.01選任                  |

其他應記載事項：

一、證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形：

(一) 103 年 2 月 25 日第五屆董事會第 22 次會議，討論改派子公司兆豐國際商業銀行董事代表人案，因簡董事鴻文為本案之當事人，屬利害關係人，於說明目前兼職情形後依規定自行迴避未參與討論表決。

(二) 103 年 4 月 22 日第五屆董事會第 24 次會議，討論擬提請股東常會解除本公司董事

競業禁止之限制案，因翁董事文祺為本案之當事人，屬利害關係人，依規定自行迴避未參與討論表決。

- (三) 103 年 5 月 27 日第五屆董事會第 25 次會議，討論改派子公司兆豐證券公司董事長，及兆豐票券董事長與總經理案，因劉董事大貝為本案之當事人，屬利害關係人，依規定自行迴避未參與討論表決。
- (四) 103 年 8 月 11 日第五屆董事會第 28 次會議，討論聘任魏美玉女士接替徐光曦先生擔任本公司總經理案，因魏董事美玉為本案之當事人，屬利害關係人，依規定自行迴避未參與討論表決。
- (五) 103 年 8 月 11 日第五屆董事會第 28 次會議，討論改派魏美玉女士擔任兆豐商銀總經理，並解除徐光曦先生所任該行常務董事職務案，因魏董事美玉為本案之當事人，屬利害關係人，依規定自行迴避未參與討論表決。
- (六) 103 年 9 月 23 日第五屆董事會第 30 次會議，討論重新指派子公司兆豐人身保險代理人公司第七屆董事及監察人，並派任董事長與總經理案，因列席人員張瑛鶯女士為本公司之現任董事長，自行迴避未參與討論表決。
- (七) 103 年 11 月 25 日第五屆董事會第 32 次會議，討論重新指派子公司兆豐創業投資公司第四屆董事及監察人，並派任董事長及總經理案，因列席人員林瑞雲女士、蔡瑞瑛女士及王水圳先生為本公司之現任董監事，自行迴避未參與討論表決。
- (八) 103 年 11 月 25 日第五屆董事會第 32 次會議，討論本公司陳總稽核永明屆齡退休及繼任人選案，因列席人員陳永明先生屬本案之當事人，自行迴避未參與討論表決。
- (九) 103 年 12 月 23 日第五屆董事會第 33 次會議，討論由兆豐證券及臺銀綜合證券擔任本公司發行國內第二次無擔保交換公司債案承銷團協辦承銷商。因劉董事大貝及魏董事江霖為本公司之利害關係人，依規定自行迴避未參與討論表決。
- (十) 103 年 12 月 23 日第五屆董事會第 33 次會議，討論重新指派子公司兆豐國際證券投資信託公司第 13 屆董事 7 人及監察人 2 人，並派任董事長及總經理案，因魏董事兼總經理美玉為本案規劃之董事人選，屬利害關係人，依規定自行迴避未參與討論表決。
- (十一) 104 年 7 月 1 日第六屆董事會第 1 次會議，討論建請聘任吳漢卿先生為本公司總經理案，因吳董事漢卿為本案之當事人，屬利害關係人，依規定自行迴避未參與討論表決。
- (十二) 104 年 7 月 1 日第六屆董事會第 1 次會議，討論擬委任本公司三位獨立董事為第三屆薪資報酬委員會委員案，因三位獨立董事為本案之當事人，屬利害關係人，依規定自行迴避未參與討論表決。

三、當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估：本公司自 101 年 6 月 15 日起依證券交易法規定設置審計委員會，每季至少開會一次，並得視需要隨時召開會議。除證券交易法第十四條之四第四項之職權事項外，證券交易法、公司法及其他法律規定應由監察人行使之職權事項，由審計委員會行之。另為提昇資訊透明度，除揭露法定揭露事項外，對於影響股東權益事項，並主動揭露。另亦積極參與國內外投資銀行舉辦之法人說明會，及配合法令將法人說明會之簡報資料揭露於公開資訊觀測站及本公司網站。



(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：

1. 審計委員會運作情形如下：

103 年度(依法規係屬揭露最近年度)及截至公開說明書刊印日止審計委員會開會 17 次 (A)，獨立董事列席情形如下：

| 職稱   | 姓名  | 實際列席次數<br>( B ) | 實際列席率(%)<br>( B / A ) | 任期           |
|------|-----|-----------------|-----------------------|--------------|
| 獨立董事 | 李存修 | 16              | 94.12%                | 101.06.15 選任 |
| 獨立董事 | 邱顯比 | 16              | 94.12%                | 104.06.14 解任 |
| 獨立董事 | 林繼恆 | 17              | 100%                  | 101.06.15 選任 |
| 獨立董事 | 孫克難 | —               | —                     | 104.07.01 選任 |

其他應記載事項：

- 一、證交法第 14 條之 5 所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無此情事。
- 二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形：無應迴避之議案。
- 三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：
  - （一）本公司董事會稽核室每年將年度稽核計畫提審計委員會討論，並定期或不定期將金管會之檢查報告及各項內部稽核報告送予獨立董事。
  - （二）董事會稽核室於每次審計委員會會議中報告專案查核所見缺失及改善情形，相關子公司之內部稽核主管並列席說明，子公司對於審計委員會之決議事項（如：檢討興櫃股票之預警及停損標準）均配合辦理。
  - （三）獨立董事除就會計師受託查核作業與會計師討論外，並就本公司之半年度、年度財務報告及其他相關法令要求之事項(如集團企業分級風險管理制度、會計師之委任、取得或處分資產處理程序條文修正及內部控制執行情形)進行溝通。

(三) 依公司治理實務守則規定揭露之項目。但已揭露於公司網站者，得僅揭露參閱之網址：依公司治理實務守則規定揭露之項目，已揭露於本公司網頁 (<http://www.megaholdings.com.tw>)。

(四) 公司治理運作情形及其與公司治理實務守則之差異情形及原因

| 項目                                                                                                                                                                       | 運作情形                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| <p>一、金融控股公司股權結構及股東權益</p> <p>(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</p> <p>(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</p> <p>(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</p> | <p>本公司針對股東建議、疑義及申訴，訂有相關內部作業規範並確實執行，內容包括回覆股東問題之期限，應注意事項與處理方式。</p> <p>本公司除依據股票停止過戶後之股東名冊定期分析股權情形外，並藉由內部人、大股東依法令規定申報之股權異動資料，隨時掌握主要股東持股異動情形，及了解主要股東之最終控制者。</p> <p>本公司訂有子公司監理作業辦法、利害關係人交易規範、集團風險管理政策與指導準則、及與子公司間之防火牆政策，明確劃分本公司與關係企業間之人員、資產及財務之管理權責，銀行、票券、保險、證券及投信子公司亦皆設置獨立之風險管理權責單位，負責風險控管事宜。</p> | <p>符合。</p> <p>符合。</p> <p>符合。</p> |
| <p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(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</p> <p>(二) 金融控股公司是否定期評估簽證會計師獨立性</p>                                                                 | <p>本公司目前除設有薪資報酬委員會及審計委員會外，尚設有風險管理委員會，每二個月開會一次，負責審議本公司及子公司各項風險管理政策，及監控集團風險部位。</p> <p>本公司除確認會計師非屬金融控股公司法第45條利害關係人外，並定期（至少一年一次）就以下項目評估受委任查核簽證會計師之獨立</p>                                                                                                                                         | <p>符合。</p> <p>符合。</p>            |

| 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  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
|                                                                                                                                                | <p>性，報告董事會及審計委員會：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.會計師及專業服務人員不得與本公司有重大財務利益關係存在。</li> <li>2.會計師及查核小組不得接受本公司及聯屬公司或董監事等贈與。</li> <li>3.會計師與專業服務人員，不得擔任本公司及聯屬公司及其他組織之董、監事或具管理決策職能之職位。</li> <li>4.會計師查核小組至本公司任職之限制。</li> <li>5.本公司及聯屬公司之離職員工至查核簽證會計師事務所任職之限制。</li> </ol> |                       |
| 三、金融控股公司是否建立與利害關係人溝通管道                                                                                                                         | 本公司除依規定於對外網站或台灣證券交易所之公開資訊觀測站揭露相關財務、業務資訊及發布重大訊息外，集團內各子公司並設有客戶服務專線，提供業務諮詢及客戶疑問解答，並透過會議、信函、電話、傳真、網路等方式與利害關係人間進行溝通。                                                                                                                                                                | 符合                    |
| <p>四、資訊公開</p> <p>(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</p> <p>(二) 金融控股公司是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等）</p> | <p>本公司設有對外網站，揭露公司財務、業務情形及公司治理相關資訊，並指定專人維護更新，供投資人及社會大眾參考。</p> <p>本公司採行之其他資訊揭露方式包括：架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、積極參與投資銀行舉辦之法人說明會，並將相關簡報資料揭露於本公司網站等。</p>                                                                                                                       | <p>符合。</p> <p>符合。</p> |
| 五、金融控股公司是否有其他有助於瞭解公                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                |                       |

| 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 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| <p>司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）</p> <p>（一）員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益</p> | <p>1.員工權益、僱員關懷之執行情形：請參閱本公說書第80頁勞資關係。</p> <p>2.投資者關係：本公司網站設有「投資人專區」，提供投資人相關資訊。為維繫與投資人之良好關係，本公司已設置發言人制度，提供與股東及法人投資機構之聯繫窗口，另除參與國內外券商舉辦之投資論壇外，並不定期與國內外投資人進行一對一說明會。</p> <p>3.利益相關者權益：請參閱本公司「2014年社會企業責任報告書」中「利害關係人之溝通與經營」章節。</p> | 符合。                  |
| （二）董事進修情形                                                                                                                                                               | 請參閱第139頁。                                                                                                                                                                                                                   | 符合。                  |
| （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、人力管理                                                                                                                       | 符合。                  |

| 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 |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| (四) 客戶政策之執行情形             | <p>及緊急事故危機處理等規範；在信用風險方面，為避免暴險部位集中度過高，已訂定「兆豐金融控股股份有限公司信用風險管理辦法」，將本集團信用風險暴險情形，根據客戶別、產業別及國家別予以歸類，並定期檢視及呈報，截至目前為止，並無風險過度集中之情形。在市場風險管理部分，本公司已定期檢視各子公司現行風險控管報表，協同相關單位制定相關規範，並規劃建制整合性之風控系統，以使本公司市場風險管理制度更趨完整。此外，本集團現已聘請專業顧問，以國際最佳實務及新巴塞爾協定為基礎，逐步建立以數量化為基礎之信用及作業風險控管機制。</p> <p>本公司對客戶資料的保密措施，均依個人資料保護法之規定及金融控股公司法規定辦理，且訂有客戶資料保密措施及集團防火牆政策，確實執行。揭露、轉介或交互運用客戶資料時，均依相關辦法規定，經客戶簽訂契約或取得客戶書面同意。此外，子公司均設有客戶申訴專線，接受客戶申訴，並儘速處理客訴事件。</p> | 符合。                  |
| (五) 公司為董事及監察人購買責任保險之情形    | 本集團已為本公司及各子公司董監事及重要職員購買責任保險，保額美金3,000萬元。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 符合。                  |
| (六) 對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形 | 本公司及子公司並未對政黨為捐贈，103年度子公司兆豐國際商業銀行對利害關係人財團法人                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 符合。                  |

| 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 |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|                                       | 中國國際商業銀行文教基金會捐贈新台幣1,800萬元，兆豐國際商業銀行、兆豐產物保險公司、兆豐票券金融公司、兆豐證券公司、兆豐資產管理公司及兆豐國際證券投資信託公司對財團法人兆豐慈善基金會之捐款計新台幣400萬元。本公司103年對公益團體之捐贈共新台幣15,552,160元。 |                      |
| 六、金融控股公司是否有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告 | 本公司自101年起每年辦理公司治理自評，並於101年獲 FinanceAsia 「最佳公司治理」獎，104年獲台灣證券交易所「第一屆公司治理評鑑」排名前百分之五之公司。                                                      | 符合。                  |

董事及監察人進修之情形

| 姓名  | 進修日期      | 主辦單位                 | 課程名稱                       | 進修時數 |
|-----|-----------|----------------------|----------------------------|------|
| 蔡友才 | 103/03/13 | 財團法人台灣金融研訓院          | 金融雙十趨勢高峰會                  | 3.2  |
|     | 103/11/26 | 財團法人台灣金融研訓院          | 前進亞洲布局論壇                   | 3.5  |
|     | 104/05/27 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 上市公司企業倫理領袖論壇               | 3    |
| 魏美玉 | 103/01/21 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 我國薪資報酬委員會之實務運作             | 3    |
|     | 103/08/04 | 財政部財政人員訓練所           | 公股相關法規專題演講                 | 3    |
|     | 103/09/30 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 如何發揮董事會所屬功能委員會之興利職能        | 3    |
|     | 103/10/06 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 企業轉投資應特別考量的法律風險            | 3    |
| 李存修 | 103/07/10 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 103 年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會 | 3    |
| 邱顯比 | 103/09/09 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 上市上櫃公司誠信經營與企業社會責任座談會       | 3    |
| 林繼恆 | 103/06/10 | 行政院國家發展基金管理會         | 如何讓董事會掌握熟悉 IFRS 財務報告       | 3    |
| 蕭家旗 | 103/04/25 | 中華民國內部稽核協會           | 政府治理與企業治理                  | 12   |
|     | 103/04/26 |                      |                            |      |
|     | 103/11/20 | 金融監督管理委員會            | 第十屆台北公司治理論壇                | 3    |
| 凌忠嫻 | 103/08/04 | 財政部財政人員訓練所           | 企業併購與金融機構合併相關法規介紹          | 3    |
|     | 103/08/06 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 103 年度上市公司內部人股權交易法律遵循宣導說明會 | 3    |
| 林宗耀 | 103/04/03 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 董監事與綜所稅稅務分析                | 3    |
|     | 104/04/24 | 財團法人證券暨期貨市場發展基金會     | 董監持股與股利扣抵稅率減半之措施與因應        | 3    |
| 陳益民 | 104/05/27 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 上市公司企業倫理領袖論壇               | 3    |
| 廖耀宗 | 103/09/22 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 董監事家族傳承規劃與實務案例解說           | 3    |
| 劉大貝 | 103/09/09 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 上市上櫃公司誠信經營與企業社會責任座談會       | 3    |
|     | 103/11/20 | 金融監督管理委員會            | 第十屆台北公司治理論壇                | 3    |
|     | 103/11/26 | 財團法人台灣金融研訓院          | 前進亞洲布局論壇                   | 3.5  |
| 曾雪如 | 103/11/25 | 行政院國家發展基金管理會         | 從董監職責談商業機密之保護              | 3    |
|     | 103/10/27 | 行政院國家發展基金管理會         | 「虛偽交易」與「財報不實」之法律責任問題 與案例研析 | 3    |
| 翁文祺 | 103/07/21 | 財政部財政人員訓練所           | 董監事會運作實務與公司治理              | 3    |
|     | 103/08/04 | 財政部財政人員訓練所           | 企業併購與金融機構合併相關法規介紹          | 3    |

| 姓名  | 進修日期      | 主辦單位                 | 課程名稱                  | 進修時數 |
|-----|-----------|----------------------|-----------------------|------|
| 魏江霖 | 103/08/04 | 財政部財政人員訓練所           | 企業併購與金融機構合併相關法規介紹     | 3    |
| 林中象 | 103/03/03 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 董監事的法令遵循義務及義務違反的法律效果  | 3    |
|     | 103/08/25 | 財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 上市上櫃公司誠信經營與企業社會責任座談會  | 3    |
|     | 104/05/05 | 財團法人台灣金融研究院          | 公司治理 2.0-全球觀點與台灣體驗座談會 | 3.5  |

(五) 公司如有設置薪酬委員會組成、職責及運作情形：

1. 薪資報酬委員會成員資料

| 身份別<br>(註1) | 姓名  | 條件 | 是否具有五年以上工作經驗<br>及下列專業資格                                            |                                                                                     |                                        | 符合獨立性情形(註2) |   |   |   |   |   |   |   | 兼任其他<br>公開發行<br>公司薪資<br>報酬委員<br>會成員家<br>數 | 備註<br>(註3)     |
|-------------|-----|----|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------|---|---|---|---|---|---|---|-------------------------------------------|----------------|
|             |     |    | 商務、法<br>務、財<br>務、會計<br>或公司業<br>務所需相<br>關料系之<br>公私立大<br>專院校講<br>師以上 | 法官、檢<br>察官、律<br>師、會計<br>師或其他<br>與公司業<br>務所需之<br>國家考試<br>及領有證<br>書之專門<br>職業及技<br>術人員 | 具有商務、<br>法務、會計<br>或公司業務<br>所需之工作<br>經驗 | 1           | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |                                           |                |
|             |     |    |                                                                    |                                                                                     |                                        |             |   |   |   |   |   |   |   |                                           |                |
| 獨立董事        | 邱顯比 | ✓  |                                                                    | ✓                                                                                   | ✓                                      | ✓           | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 3                                         | 104.6.14<br>解任 |
| 獨立董事        | 李存修 | ✓  |                                                                    | ✓                                                                                   | ✓                                      | ✓           | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 1                                         | 104.7.1<br>選任  |
| 獨立董事        | 林繼恆 | ✓  | ✓                                                                  | ✓                                                                                   | ✓                                      | ✓           | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0                                         | 104.7.1<br>選任  |
| 獨立董事        | 孫克難 | ✓  |                                                                    | ✓                                                                                   | ✓                                      | ✓           | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 0                                         | 104.7.1<br>選任  |

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) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。
- (8) 未有公司法第30條各款情事之一。

註3：若成員身分別係為董事，請說明是否符合「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資委員會設置及行使職權辦法」第6條第5項之規定。

2. 薪資報酬委員會之職責及運作情形

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



(1)本公司之薪資報酬委員會委員計3人。

(2)本委員會任期：

①101年6月26日至104年6月14日，103年度及截至任期屆滿止薪資報酬委員會開會4次(A)，委員資格及出席情形如下：

| 職稱  | 姓名  | 實際出席<br>次數(B) | 委託出席<br>次數 | 實際出席率<br>(%)<br>(B/A)<br>(註) | 備註 |
|-----|-----|---------------|------------|------------------------------|----|
| 召集人 | 邱顯比 | 4             | —          | 100                          |    |
| 委員  | 李存修 | 4             | —          | 100                          |    |
| 委員  | 林繼恆 | 4             | —          | 100                          |    |

②104年7月1日至107年6月30日，至任期起訖日截至公開說明書刊印日止薪資報酬委員會開會0次(A)，委員資格及出席情形如下：

| 職稱  | 姓名  | 實際出席<br>次數(B) | 委託出席<br>次數 | 實際出席率<br>(%)<br>(B/A)<br>(註) | 備註 |
|-----|-----|---------------|------------|------------------------------|----|
| 召集人 | 孫克難 | —             | —          | —                            |    |
| 委員  | 李存修 | —             | —          | —                            |    |
| 委員  | 林繼恆 | —             | —          | —                            |    |

其他應記載事項：

一、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：無。

二、薪資報酬委員會之議決事項，如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。

(六) 履行社會責任情形：

| 項目                                                                                                                                                                                                                 | 運作情形                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| <p>一、落實公司治理</p> <p>(一) 公司是否訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效。</p> <p>(二) 公司是否定期舉辦社會責任教育訓練。</p> <p>(三) 公司是否設置推動企業社會責任專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及向董事會報告處理情形。</p> <p>(四) 公司是否訂定合理薪資報酬政策，並將員工績效考核制度與企業社會責任政策結合，及設立明確有效之獎勵與懲戒制度。</p> | <p>本公司已於103年訂定「企業社會責任政策」並公布於官方網站，同時出版企業社會責任報告書，揭露推動計畫及檢討執行情形。</p> <p>本公司自103年起定期舉辦社會責任教育訓練，且不定期派員參加外部相關訓練或研討會。</p> <p>本公司指定管理部負責推動企業社會責任，並設置企業社會責任委員會，由總經理擔任召集人，副總經理擔任委員，其下設五個工作小組，負責訂定工作計畫提報董事會，並定期向董事會報告推動情形。</p> <p>本公司訂有公平、合理之薪酬政策，足以達到攬才、留才的目的，員工績效考核指標包括「工作及才能」、「操行」及「學識」，故員工如有違反法令或內部相關規定如服務守則、誠信經營守則等情事，均列入考核，並視情節輕重依獎懲辦法予以懲處，反之，對公司有貢獻者，亦依貢獻程度予以獎勵。</p> | <p>符合。</p> <p>符合。</p> <p>符合。</p> <p>符合。</p> |
| <p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 公司是否致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料。</p> <p>(二) 公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度。</p> <p>(三) 公司是否注意氣候變遷對營運活動之影響，並執行溫室氣體盤查、制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略。</p>                                                       | <p>本公司以調整作業服務流程及使用高效能設備等方式，提升能源使用效率，如：利用網路公告各項訊息，減少影印用紙；推行會議無紙化；公務車改用油電混合車；調高大樓中央空調主機出水溫度 2 度（冷氣溫度設定在 26~28 度）及限制總電流 90%；照明設備逐步替換節能燈具；以視訊會議取代出差，減少油耗；營繕工程建材採用節能減碳綠建築高效能之建材；減少水龍頭出水量等。</p> <p>本公司力倡節約、節能、減碳並落實各項資源分類。</p> <p>本公司實施各項節約能源措施，包含電梯、照明、空調及水等之使用控管。每季檢討集團各公司水、電及燃料之節能減碳成效，並自 102 年起執行溫室氣體盤查，104 年亦將導入 ISO 14064-1 溫室氣體盤查管理計畫。</p>                      | <p>符合。</p> <p>符合。</p> <p>符合。</p> <p>符合。</p> |
| <p>三、維護社會公益</p> <p>(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>(二) 公司是否建置員工申訴機制及管道，並妥適處理。</p>                                                                                                                       | <p>本公司對求職人或所僱用員工，不因種族、階級、語言、思想、宗教、黨派、籍貫、出生地、性別、性傾向、年齡、婚姻、容貌、五官、身心障礙或工會會員身分而有差別待遇，且無強迫或強制勞動、僱用童工或違反集會結社自由等情事，並依勞動基準法及其他相關法規訂定各項人事規章。</p> <p>本公司員工如有申訴均得與主管直接聯繫，公司對於員工申訴亦能妥適處理。</p>                                                                                                                                                                                | <p>符合。</p> <p>符合。</p>                       |

| 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 |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| (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。                                 | 為提供員工安全與健康之工作環境，本公司著重意外事故之預防與環境之清潔衛生，定期消毒辦公環境、舉辦勞工安全講習、消防演練、實施門禁管制且定期安排員工健康檢查。                                                                                | 符合。                      |
| (四) 公司是否建立員工定期溝通之機制，並以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動。                           | 本公司與員工溝通管道暢通，員工權益相關問題可透過與主管面對面溝通、電子郵件或會議等方式解決，對員工可能造成重大影響之營運變動亦依法定期限以會議或其他合理方式通知員工。                                                                           | 符合。                      |
| (五) 公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫。                                             | 為強化員工職涯能力發展，本公司對員工施以在職專業訓練，推派員工參加各式座談及研討會，鼓勵員工依個人專業領域接受專業及跨業多元學習。                                                                                             | 符合。                      |
| (六) 公司是否就研發、採購、生產、作業及服務流程等制定相關保護消費者權益政策及申訴程序。                           | 本公司使用客戶資料均遵循「金融控股公司法」、「個人資料保護法」及「金融控股公司子公司間共同行銷辦法」等相關法令之規定，且建有嚴謹的作業管控機制，保護客戶資料之隱密及安全，各項保密措施並對外揭露於公司網站。另為維護客戶權益，提升服務品質，本公司及銀行、產險、票券子公司設有客訴專線，證券及投信子公司設有客戶服務專線。 | 符合。                      |
| (七) 對產品與服務之行銷及標示，公司是否遵循相關法規及國際準則。                                       | 本集團對金融商品與服務之行銷，均依據「金融消費者保護法」及主管機關相關規定辦理。                                                                                                                      | 符合。                      |
| (八) 公司與供應商來往前，是否評估供應商過去有無影響環境與社會之紀錄。                                    | 供應商過去有影響環境與社會之紀錄者，本公司除避免與其往來外，為推動供應商善盡企業社會責任，103年起要求交易金額在新台幣100萬元以上之供應商，出具廠商社會責任政策聲明書，聲明同意履行環境與社會相關之社會責任。                                                     | 符合。                      |
| (九) 公司與其主要供應商之契約是否包含供應商如涉及違反其企業社會責任政策，且對環境與社會有顯著影響時，得隨時終止或解除契約之條款。      | 本公司自104年起於主要供應商之合約中列有供應商如涉及違反出具予本公司的社會責任政策聲明書，且對供應來源社區之環境與社會造成顯著影響時，本公司得隨時終止或解除契約之條款。                                                                         | 符合。                      |
| 四、加強資訊揭露<br>(一) 公司是否於其網站及公開資訊觀測站等處揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊。                | 本公司履行企業社會責任之相關資訊披露於本年報及企業社會責任報告書，並公布於官方網站及公開資訊觀測站。                                                                                                            | 符合。                      |
| 五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本公司「企業社會責任守則」， |                                                                                                                                                               |                          |

| 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 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------|
| 係依據交易所「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」制定，實際運作情形與守則無差異。                                                                                                                                                                      |      |                          |
| 六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊：請參閱本公司網站 <a href="http://www.megaholdings.com.tw/contents_1024/responsibility/default.asp">http://www.megaholdings.com.tw/contents_1024/responsibility/default.asp</a> 公布之企業社會責任報告書。 |      |                          |
| 七、公司企業社會責任報告書通過相關驗證機構之查證標準：<br>本公司「2014年企業社會責任報告書」經英國標準協會BSI依照AA1000保證標準與全球永續報告G4版指南查證。                                                                                                                       |      |                          |

(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施：

| 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   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|
| 一、訂定誠信經營政策及方案<br>(一) 公司是否於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與管理階層積極落實經營政策之承諾。<br><br>(二) 公司是否訂定防範不誠信行為方案，並於各方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行。<br><br>(三) 公司是否對「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款或其他營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範措施。 | 本公司於誠信經營守則明示誠信經營之政策及作法，並於對外契約中訂有誠信行為條款，董事會與管理階層強調誠信操守之重要性，並以身作則。<br><br>本公司之誠信經營守則，明訂禁止行賄、收賄、提供非法政治獻金、進行不當慈善捐贈或贊助、提供或接受不合理禮物、款待及其他不正當利益等不誠信行為，暨規定收受不正當利益時之處理程序、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行。<br><br>為防範不誠信行為，本公司除規定員工不得有誠信經營守則所訂不誠信行為外，並採行各項防範措施包括教育訓練、嚴格落實內部控制制度及鼓勵檢舉不法行為。 | 符合<br><br>符合<br><br>符合 |
| 二、落實誠信經營<br>(一) 公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明訂誠信行為條款。<br>(二) 公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專(兼)職單位，並定期向董事會報告其執行情形。<br>(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。                                                         | 本公司對外採購均避免與有不誠信行為之廠商進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款。<br><br>本公司由管理部負責訂定、推動及宣導本公司誠信經營理念，並向董事會報告誠信經營守則之執行情形。<br><br>本公司訂有「董事會議事規則」，規定董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係，致有害於公司利益之虞者，得陳述意見及答詢，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行                                                         | 符合<br><br>符合<br><br>符合 |

| 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 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| (四) 公司是否為落實誠信經營已建立有效的會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位定期查核，或委託會計師執行查核。                                               | 使其表決權，該項規定亦均能落實執行。<br>本公司為落實誠信經營，已建立有效會計制度、內部控制及稽核制度，並落實執行，另為確保內部控制制度之遵行，除由內部稽核人員每年辦理二次內部查核外，各部門亦至少每年辦理一次內部控制制度自行查核，查核結果尚無違反誠信經營情形。 | 符合                   |
| (五) 公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練。                                                                             | 本公司定期舉辦誠信經營相關教育訓練，並於適當時機向供應商宣導誠信經營理念。                                                                                               | 符合                   |
| 三、公司檢舉制度之運作情形。                                                                                          |                                                                                                                                     |                      |
| (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。                                                      | 本公司誠信經營守則明訂檢舉事項應向本公司稽核單位提出，稽核單位均依被檢舉對象指派適當之受理專責人員。                                                                                  | 符合                   |
| (二) 公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序及相關保密機制。                                                                       | 本公司稽核單位對於檢舉事項之查證均依標準作業程序辦理，對於檢舉人身份及檢舉內容，均確實保密。                                                                                      | 符合                   |
| (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。                                                                          | 本公司對於檢舉人之保護措施，包括對於檢舉人身份及檢舉內容予以保密，並且不因檢舉情事對檢舉人為不當之處置。                                                                                | 符合                   |
| 四、加強資訊揭露                                                                                                |                                                                                                                                     |                      |
| (一) 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所訂誠信經營守則內容及推動成效。                                                                | 本公司已於網站及公開資訊觀測站揭露本公司誠信經營守則，相關推動成效揭露於年報。                                                                                             | 符合                   |
| 五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：<br>本公司已訂定誠信經營守則，各項運作悉依該守則及參照上市上櫃公司誠信經營守則相關規定辦理。     |                                                                                                                                     |                      |
| 六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊：(如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形)：<br>本公司隨時注意國內外誠信經營相關規範之發展，並鼓勵董事及員工提出建議，據以檢討改進本公司誠信經營守則。 |                                                                                                                                     |                      |

(八) 公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式：本公司之公司治理相關規章揭露於本公司網頁及「公開資訊觀測站」。

(九) 最近年度及截至公開說明書刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管及內部稽核主管等辭職解任情形之彙總：

| 職稱  | 姓名  | 到任日期    | 解任日期     | 辭職或解任原因 |
|-----|-----|---------|----------|---------|
| 總經理 | 徐光曦 | 97.7.15 | 103.8.11 | 退休      |

| 職稱  | 姓名  | 到任日期     | 解任日期     | 辭職或解任原因 |
|-----|-----|----------|----------|---------|
| 總稽核 | 陳永明 | 95.9.8   | 104.1.15 | 退休      |
| 總經理 | 魏美玉 | 103.8.11 | 104.7.1  | 退休      |

（十）其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊，得一併揭露：無。

十七、其他必要補充說明事項：無。

兆豐金融控股股份有限公司  
內部控制制度聲明書



謹代表兆豐金融控股股份有限公司聲明本公司於 103 年 1 月 1 日至 103 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

蔡友才

總經理：

魏嘉仁

總稽核：

許宗福

總機構法令遵循主管：

陳天祿

中 華 民 國 104 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：103 年 12 月 31 日)

| 應加強事項                                                                                            | 改善措施                                                                                                                                                                                                                                                         | 預定完成改善時間 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| <p>兆豐商銀</p> <p>該行對利害關係人資料之建檔及維護作業未盡周延，致與有利害關係人之第三人進行交易，未經董事會重度決議。</p>                            | <ol style="list-style-type: none"> <li>1.已函請各子公司負責人全面清查擔任董事或監察人之企業名單，並重行檢視建檔資料。</li> <li>2.已檢討金控利害關係人建檔維護作業，並加強建檔人員對利害關係人對象及範圍之認知，俾避免發生漏建檔情事。</li> <li>3.原訂每半年例行性辦理利害關係人資料維護之定期檢視，改為三個月定期檢視。</li> <li>4.該筆交易已於 103 年 8 月 22 日補提報該行董事會追認，並經重度決議通過。</li> </ol> | 已改善      |
| <p>兆豐期貨</p> <p>該公司於 103 年 2 月 5 日上午電腦系統發生異常，未將電腦系統異常情形記載於資訊部操作日誌，以及受託從事期貨交易未依交易人委託內容填寫買賣委託書。</p> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1.已補正資訊部操作日誌，並於該公司網路下單系統顯示畫面增列「速洽營業員」訊息。</li> <li>2.該公司已於 103 年 8 月~11 月間對全體同仁進行教育訓練與風控宣導。</li> <li>3.已於 103 年 10 月 31 日完成修訂標準作業流程，增訂受託從事期貨交易之相關控管機制。</li> </ol>                                                      | 已改善      |



## 承銷商總結意見

兆豐金融控股股份有限公司本次為發行國內第二次無擔保交換公司債，發行總面額上限為新台幣陸拾億元整，每張面額新台幣壹拾萬元整，依票面金額之 100%~100.1%發行，募資總金額上限為新台幣陸拾億零陸佰萬元整，並委託本承銷商對外公開發售，向金融監督管理委員會提出申報。經本承銷商依規定填報案件檢查表，並採取必要程序予以審核，特依「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，出具本承銷商總結意見。

依本承銷商之意見，兆豐金融控股股份有限公司本次募集與發行國內第二次無擔保交換公司債委託證券承銷商對外公開發售符合「發行人募集與發行有價證券處理準則」及相關法令之規定，暨其計畫具可行性及必要性，其資金用途、進度及預計可能產生效益亦具合理性。

此致

兆豐金融控股股份有限公司

富邦綜合證券股份有限公司

負責人許仁壽



承銷部門主管林聖斌



中 華 民 國 一 ○ 四 年 七 月 二 十 一 日

## 聲 明 書

本公司兆豐金融控股股份有限公司在此聲明，本次辦理募集與發行國內第二次無擔保交換公司債申報案件，其詢價圈購配售對象不得具有下列之身分：

- 一、發行公司採權益法評價之被投資公司。
- 二、對發行公司之投資採權益法評價之投資者。
- 三、公司之董事長或總經理與發行公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等關係者。
- 四、受發行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人。
- 五、發行公司之董事、監察人、總經理、副總經理、協理及直屬總經理之部門主管。
- 六、發行公司之董事、監察人、總經理之配偶。
- 七、發行公司之董事、監察人、總經理之二親等親屬。
- 八、承銷團之董事、監察人、受僱人及其配偶、二親等親屬。
- 九、承銷商本身所屬金融控股公司及該金融控股公司其他子公司；惟同屬金融控股公司之證券投資信託公司募集之證券投資信託基金則不在此限。
- 十、承銷商本身所屬金融控股公司及該金融控股公司其他子公司之董事、監事、經理人及其配偶及子女。
- 十一、與發行公司、承銷商具實質關係者。
- 十二、發行公司簽證會計師、其事務所之其他會計師及其配偶。
- 十三、就該承銷案件出具法律意見書之律師及其配偶。
- 十四、前各款之人利用他人名義參與應募者（指具證券交易法施行細則第二條規定要件等之實質關係人）。

此致

金融監督管理委員會

聲明人：兆豐金融控股股份有限公司

負責人：蔡友才



中 華 民 國 一 ○ 四 年 七 月 二 十 一 日

## 聲 明 書

本承銷商富邦綜合證券股份有限公司辦理兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱發行公司)募集與發行國內第二次無擔保交換公司債申報案件，特立本聲明書，聲明其詢價圈購配售對象不得為下列之人：

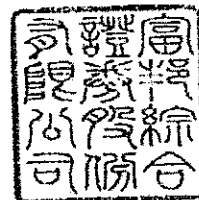
- 一、發行公司採權益法評價之被投資公司。
- 二、對發行公司之投資採權益法評價之投資者。
- 三、公司之董事長或總經理與發行公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等關係者。
- 四、受發行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人。
- 五、發行公司之董事、監察人、總經理、副總經理、協理及直屬總經理之部門主管。
- 六、發行公司之董事、監察人、總經理之配偶。
- 七、發行公司之董事、監察人、總經理之二親等親屬。
- 八、承銷團之董事、監察人、受僱人及其配偶、二親等親屬。
- 九、承銷商本身所屬金融控股公司及該金融控股公司其他子公司；惟同屬金融控股公司之證券投資信託公司募集之證券投資信託基金則不在此限。
- 十、承銷商本身所屬金融控股公司及該金融控股公司其他子公司之董事、監事、經理人及其配偶及子女。
- 十一、與發行公司、承銷商具實質關係者。
- 十二、發行公司簽證會計師、其事務所之其他會計師及其配偶。
- 十三、就該承銷案件出具法律意見書之律師及其配偶。
- 十四、前各款之人利用他人名義參與應募者（指具證券交易法施行細則第二條規定要件等之實質關係人）。

此致

金融監督管理委員會

協辦證券承銷商：富邦綜合證券股份有限公司

負責人：許仁壽



中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 一 日

## 聲 明 書

本承銷商兆豐證券股份有限公司辦理兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱發行公司)募集與發行國內第二次無擔保交換公司債申報案件，特立本聲明書，聲明其詢價圈購配售對象不得為下列之人：

- 一、發行公司採權益法評價之被投資公司。
- 二、對發行公司之投資採權益法評價之投資者。
- 三、公司之董事長或總經理與發行公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等關係者。
- 四、受發行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人。
- 五、發行公司之董事、監察人、總經理、副總經理、協理及直屬總經理之部門主管。
- 六、發行公司之董事、監察人、總經理之配偶。
- 七、發行公司之董事、監察人、總經理之二親等親屬。
- 八、承銷團之董事、監察人、受僱人及其配偶、二親等親屬。
- 九、承銷商本身所屬金融控股公司及該金融控股公司其他子公司；惟同屬金融控股公司之證券投資信託公司募集之證券投資信託基金則不在此限。
- 十、承銷商本身所屬金融控股公司及該金融控股公司其他子公司之董事、監事、經理人及其配偶及子女。
- 十一、與發行公司、承銷商具實質關係者。
- 十二、發行公司簽證會計師、其事務所之其他會計師及其配偶。
- 十三、就該承銷案件出具法律意見書之律師及其配偶。
- 十四、前各款之人利用他人名義參與應募者（指具證券交易法施行細則第二條規定要件等之實質關係人）。

此致

金融監督管理委員會

協辦證券承銷商：兆豐證券股份有限公司



負責人：劉大貝



中 華 民 國 一 〇 四 年 八 月 十 一 日

## 聲 明 書

本承銷商臺銀綜合證券股份有限公司辦理兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱發行公司)募集與發行國內第二次無擔保交換公司債申報案件，特立本聲明書，聲明其詢價圈購配售對象不得為下列之人：

- 一、發行公司採權益法評價之被投資公司。
- 二、對發行公司之投資採權益法評價之投資者。
- 三、公司之董事長或總經理與發行公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等關係者。
- 四、受發行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人。
- 五、發行公司之董事、監察人、總經理、副總經理、協理及直屬總經理之部門主管。
- 六、發行公司之董事、監察人、總經理之配偶。
- 七、發行公司之董事、監察人、總經理之二親等親屬。
- 八、承銷團之董事、監察人、受僱人及其配偶、二親等親屬。
- 九、承銷商本身所屬金融控股公司及該金融控股公司其他子公司；惟同屬金融控股公司之證券投資信託公司募集之證券投資信託基金則不在此限。
- 十、承銷商本身所屬金融控股公司及該金融控股公司其他子公司之董事、監事、經理人及其配偶及子女。
- 十一、與發行公司、承銷商具實質關係者。
- 十二、發行公司簽證會計師、其事務所之其他會計師及其配偶。
- 十三、就該承銷案件出具法律意見書之律師及其配偶。
- 十四、前各款之人利用他人名義參與應募者(指其證券交易法施行細則第二條規定要件等之實質關係人)

此致

金融監督管理委員會

協辦證券承銷商 臺銀綜合證券股份有限公司

負責人 董事長 蘇樂明



中 華 民 國 一 〇 四 年 八 月 十 一 日

## 聲 明 書

本承銷商凱基證券股份有限公司辦理兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱發行公司)募集與發行國內第二次無擔保交換公司債申報案件，特立本聲明書，聲明其詢價圈購配售對象不得為下列之人：

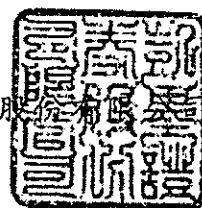
- 一、發行公司採權益法評價之被投資公司。
- 二、對發行公司之投資採權益法評價之投資者。
- 三、公司之董事長或總經理與發行公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等關係者。
- 四、受發行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人。
- 五、發行公司之董事、監察人、總經理、副總經理、協理及直屬總經理之部門主管。
- 六、發行公司之董事、監察人、總經理之配偶。
- 七、發行公司之董事、監察人、總經理之二親等親屬。
- 八、承銷團之董事、監察人、受僱人及其配偶、二親等親屬。
- 九、承銷商本身所屬金融控股公司及該金融控股公司其他子公司；惟同屬金融控股公司之證券投資信託公司募集之證券投資信託基金則不在此限。
- 十、承銷商本身所屬金融控股公司及該金融控股公司其他子公司之董事、監事、經理人及其配偶及子女。
- 十一、與發行公司、承銷商具實質關係者。
- 十二、發行公司簽證會計師、其事務所之其他會計師及其配偶。
- 十三、就該承銷案件出具法律意見書之律師及其配偶。
- 十四、前各款之人利用他人名義參與應募者（指具證券交易法施行細則第二條規定要件等之實質關係人）。

此致

金融監督管理委員會

協辦證券承銷商：凱基證券股份有限公司

負責人：丁紹曾



中 華 民 國 一 〇 四 年 一 月 十 一 日

## 聲 明 書

本承銷商玉山綜合證券股份有限公司辦理兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱發行公司)募集與發行國內第二次無擔保交換公司債申報案件，特立本聲明書，聲明其詢價圈購配售對象不得為下列之人：

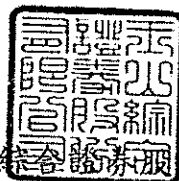
- 一、發行公司採權益法評價之被投資公司。
- 二、對發行公司之投資採權益法評價之投資者。
- 三、公司之董事長或總經理與發行公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等關係者。
- 四、受發行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人。
- 五、發行公司之董事、監察人、總經理、副總經理、協理及直屬總經理之部門主管。
- 六、發行公司之董事、監察人、總經理之配偶。
- 七、發行公司之董事、監察人、總經理之二親等親屬。
- 八、承銷團之董事、監察人、受僱人及其配偶、二親等親屬。
- 九、承銷商本身所屬金融控股公司及該金融控股公司其他子公司；惟同屬金融控股公司之證券投資信託公司募集之證券投資信託基金則不在此限。
- 十、承銷商本身所屬金融控股公司及該金融控股公司其他子公司之董事、監事、經理人及其配偶及子女。
- 十一、與發行公司、承銷商具實質關係者。
- 十二、發行公司簽證會計師、其事務所之其他會計師及其配偶。
- 十三、就該承銷案件出具法律意見書之律師及其配偶。
- 十四、前各款之人利用他人名義參與應募者（指具證券交易法施行細則第二條規定要件等之實質關係人）。

此致

金融監督管理委員會

協辦證券承銷商：玉山綜合證券股份有限公司

負責人：林晉



中 華 民 國 一 〇 四 年 八 月 十 一 日

## 聲 明 書

本承銷商日盛證券股份有限公司辦理兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱發行公司)募集與發行國內第二次無擔保交換公司債申報案件，特立本聲明書，聲明其詢價圈購配售對象不得為下列之人：

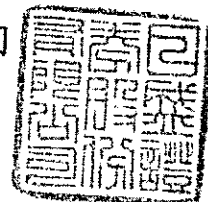
- 一、發行公司採權益法評價之被投資公司。
- 二、對發行公司之投資採權益法評價之投資者。
- 三、公司之董事長或總經理與發行公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等關係者。
- 四、受發行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人。
- 五、發行公司之董事、監察人、總經理、副總經理、協理及直屬總經理之部門主管。
- 六、發行公司之董事、監察人、總經理之配偶。
- 七、發行公司之董事、監察人、總經理之二親等親屬。
- 八、承銷團之董事、監察人、受僱人及其配偶、二親等親屬。
- 九、承銷商本身所屬金融控股公司及該金融控股公司其他子公司；惟同屬金融控股公司之證券投資信託公司募集之證券投資信託基金則不在此限。
- 十、承銷商本身所屬金融控股公司及該金融控股公司其他子公司之董事、監事、經理人及其配偶及子女。
- 十一、與發行公司、承銷商具實質關係者。
- 十二、發行公司簽證會計師、其事務所之其他會計師及其配偶。
- 十三、就該承銷案件出具法律意見書之律師及其配偶。
- 十四、前各款之人利用他人名義參與應募者（指具證券交易法施行細則第二條規定要件等之實質關係人）。

此致

金融監督管理委員會

協辦證券承銷商：日盛證券股份有限公司

負責人：唐承健



中 華 民 國 一 ○ 四 年 八 月 十 一 日



## 聲 明 書

本承銷商統一綜合證券股份有限公司辦理兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱發行公司)募集與發行國內第二次無擔保交換公司債申報案件，特立本聲明書，聲明其詢價圈購配售對象不得為下列之人：

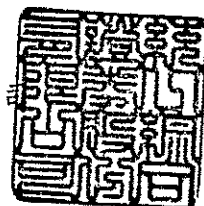
- 一、發行公司採權益法評價之被投資公司。
- 二、對發行公司之投資採權益法評價之投資者。
- 三、公司之董事長或總經理與發行公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等關係者。
- 四、受發行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人。
- 五、發行公司之董事、監察人、總經理、副總經理、協理及直屬總經理之部門主管。
- 六、發行公司之董事、監察人、總經理之配偶。
- 七、發行公司之董事、監察人、總經理之二親等親屬。
- 八、承銷團之董事、監察人、受僱人及其配偶、二親等親屬。
- 九、承銷商本身所屬金融控股公司及該金融控股公司其他子公司；惟同屬金融控股公司之證券投資信託公司募集之證券投資信託基金則不在此限。
- 十、承銷商本身所屬金融控股公司及該金融控股公司其他子公司之董事、監事、經理人及其配偶及子女。
- 十一、與發行公司、承銷商具實質關係者。
- 十二、發行公司簽證會計師、其事務所之其他會計師及其配偶。
- 十三、就該承銷案件出具法律意見書之律師及其配偶。
- 十四、前各款之人利用他人名義參與應募者（指具證券交易法施行細則第二條規定要件等之實質關係人）。

此致

金融監督管理委員會

協辦證券承銷商：統一綜合證券股份有限公司

負責人：林忠生



中 華 民 國 一 ○ 四 年 八 月 十 一 日

## 聲 明 書

本承銷商台灣工銀證券股份有限公司辦理兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱發行公司)募集與發行國內第二次無擔保交換公司債申報案件，特立本聲明書，聲明其詢價圈購配售對象不得為下列之人：

- 一、發行公司採權益法評價之被投資公司。
- 二、對發行公司之投資採權益法評價之投資者。
- 三、公司之董事長或總經理與發行公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等關係者。
- 四、受發行公司捐贈之金額達其實收基金總額三分之一以上之財團法人。
- 五、發行公司之董事、監察人、總經理、副總經理、協理及直屬總經理之部門主管。
- 六、發行公司之董事、監察人、總經理之配偶。
- 七、發行公司之董事、監察人、總經理之二親等親屬。
- 八、承銷團之董事、監察人、受僱人及其配偶、二親等親屬。
- 九、承銷商本身所屬金融控股公司及該金融控股公司其他子公司；惟同屬金融控股公司之證券投資信託公司募集之證券投資信託基金則不在此限。
- 十、承銷商本身所屬金融控股公司及該金融控股公司其他子公司之董事、監事、經理人及其配偶及子女。
- 十一、與發行公司、承銷商具實質關係者。
- 十二、發行公司簽證會計師、其事務所之其他會計師及其配偶。
- 十三、就該承銷案件出具法律意見書之律師及其配偶。
- 十四、前各款之人利用他人名義參與應募者（指具證券交易法施行細則第二條規定要件等之實質關係人）。

此致

金融監督管理委員會

協辦證券承銷商：台灣工銀證券股份有限公司



代表人：趙 凱 韻



中 華 民 國 一 〇 四 年 八 月 十 一 日

## 陸、重要決議

### 一、重要決議應記載與本次發行有關之決議文

(一) 與本次發行有關之決議文：請參閱第 159 頁。

(二) 盈餘分配表：請參閱第 165 頁。

## 兆豐金融控股股份有限公司第五屆董事會第39次會議紀錄



時間：104年5月26日15時30分

地點：本公司十六樓會議室

出席：蔡董事長友才

邱獨立董事顯比

魏董事兼總經理吳玉

凌董事忠嫻

林董事宗耀

翁董事文祺

林董事中象

廖董事耀宗

李獨立董事存修

林獨立董事繼恆

蕭董事家旗

陳董事益民

曾董事露如（廖董事耀宗代）

魏董事江霖

劉董事大貝

列席：董事會 王主任秘書起柳

林副總經理瑞雲

陳法令遵循主管天祿

趙經理錫瑞

蔡經理瑞瑛

王副理水圳

兆豐證券 張總經理銘杰

兆豐票券 柯董事長風祈

兆豐資產 賴董事長昭毓

兆豐保代 張董事長瑛鶯

兆豐投信 孫董事長蘭英

兆豐商銀 吳副總經理漢卿

行政院國家發展基金管理會 林宜輝副研究員

資誠聯合會計師事務所 周建宏會計師、紀淑梅副總經理

陳副總經理松興

許總經理植宗治

林經理 綉

洪經理嘉敏

主席：蔡董事長友才

應出席董事人數：15人

出席董事人數：親自出席14人、委託出席1人

其他列席人數：董事會主任秘書1人、經理人9人

子公司負責人6人

行政院國家發展基金管理會1人

資誠聯合會計師事務所2人

紀錄：張家麟



## 甲、報告事項

## 乙、討論事項

- 一、案由：本公司擬重行向金融監督管理委員會申請發行國內交換公司債以處分臺灣中小企業銀行持股，謹提請 核議。

說明：

- 一、本公司於103年11月25日第五屆董事會第32次會議通過以發行交換債方式處分臺企銀持股，該案經104年1月9日金管會之金管證發字第1030052811號函申報生效，後為爭取較有利之發行條件，以維護本公司股東權益，本公司於104年3月5日向金管會申請撤銷該案，另行擇機發行，金管會於104年3月6日以金管證發字第1040007166號函核准撤銷在案。
- 二、截至104年4月底止，本公司計持有臺企銀普通股636,481,677股，持股成本新臺幣(以下同)6,078,607,136元，每股平均持股成本為9.55元，持股比率12.01%。
- 三、本公司於103年10月8日將發行交換債規劃案函報金管會及財政部，另於103年12月24日將發行交換債具體細節函報金管會，兩部會函覆建議如下，本次發行交換債將繼續遵循辦理：
  - (一)金管會：建議本公司應考量同一關係人認購比率上限及銀行法第25條之規定，並於交換債辦法中增加促使轉換之誘因，俾利投資人進行轉換，以達迅速處分臺企銀股份之目的。
  - (二)財政部：請本公司於處分臺企銀持股時，審慎評估與規劃，以確保公司利益；並仍應遵循「擬定釋股策略應注意釋股對象之股東適格性、不損及股東權益，並應兼顧臺企銀經營之穩定」等釋股原則，落實分散配售，以免影響臺企銀之公股經營主導權。
- 四、為處分臺企銀持股，並達到主管機關分散配售以兼顧臺企銀經營穩定及不損及本公司股東權益之要求，本次發行交換債規劃如下：
  - (一)發行總面額：以60億元為上限。
  - (二)發行期間：暫定3年。
  - (三)交換標的：本公司持有之臺企銀普通股。
  - (四)資金用途：償還借款及充實營運資金。

- (五)交換價格：在不低於本公司每股持股成本前提下，規劃採取訂定較適宜之交換價格，以提高投資人轉換臺企銀股票之誘因。
- (六)單一投資人認購比率上限：擬限制單一投資人認購比率上限為發行總面額之5%(行使交換權後，持股約為臺企銀股權之0.6%)，另將要求承銷團詢團配售時，應注意避免同一關係人認購超過發行總面額之5%。

五、本公司臺企銀持股目前信託於華南銀行，信託契約期限至104年臺企銀股東常會止，為配合本交換債之發行期間，擬將信託契約期限延長至本交換債到期後一個月止，其餘為配合本交換債之發行而需修改信託契約條文之相關事宜，授權董事長全權處理。

六、本案業已提報104年5月25日第一屆審計委員會第28次會議討論。

發言紀要：(略)

決議：本案經主席徵詢全體出席董事一致同意修正如下，餘照案通過：

- (一) 交換價格「不低於本公司每股持股成本9.55元」乙節，請修正為「不低於本公司每股持股成本」。
- (二) 專案小組與承銷商談妥發行條件後，請洽獨立機構評價，評價標準應至少包括臺企銀淨值及獲利能力、本公司持股成本及轉換誘因等，再提報審計委員會及董事會討論。
- (三) 刪除說明五，俟審計委員會討論後再決定授權董事長處理之內容。

丙、臨時動議：(略)

散會(17時10分)

主席：蔡友才



兆豐金融控股股份有限公司第五屆董事會第40次會議紀錄



時間：104年6月23日15時30分

地點：本公司十六樓會議室

出席：蔡董事長友才

邱獨立董事顯比

魏董事兼總經理吳玉

凌董事忠嫻

林董事宗耀

翁董事文祺

林董事中象

廖董事耀宗

李獨立董事存修

林獨立董事繼恆

蕭董事家旗

陳董事益民

曾董事雲如

魏董事江霖

劉董事大貝

列席：董事會 王主任秘書起柳

林副總經理瑞雲

陳法令遵循主管天祿

趙經理錫瑞

蔡經理瑞瑛

洪經理嘉敏

兆豐證券 張總經理銘杰

兆豐票券 柯董事長風祈

兆豐資產 賴董事長昭銑

兆豐保代 邱總經理旻顯

兆豐投信 孫董事長蘭英

兆豐商銀 吳副總經理漢卿

行政院國家發展基金管理會 林宜輝副研究員

陳副總經理松興

許總稽核宗治

林經理 綉

蔡經理長佳

主席：蔡董事長友才

應出席董事人數：15人

出席董事人數：親自出席15人

其他列席人數：董事會主任秘書1人、經理人9人

子公司負責人6人

行政院國家發展基金管理會1人

紀錄：張家麟



## 甲、報告事項

## 乙、討論事項

三、案由：本公司國內第二次無擔保交換公司債發行條件等相關事宜，謹提請核議。

說明：

一、本發行案業經本公司104年5月26日第五屆董事會第39次會議通過以發行國內交換公司債方式處分臺企銀持股，本案資金用途為償還借款及充實營運資金，由於本公司目前無資金缺口，擬變更本案資金用途為充實營運資金。

二、基於不損及本公司股東權益及使本案順利發行暨提高投資人執行交換機會考量下，本案主要發行條件規劃如下，規劃說明詳附件一：

(一)發行總面額：以新台幣60億元為上限

(二)發行期間：3年

(三)發行價格：面額之100%~100.1%

(四)票面利率：0%

(五)到期收益率：0%

(六)交換溢價率：101%~105%，且交換價格不低於本公司每股持股成本

(七)贖回權：無

(八)贖回權：

1、臺企銀普通股收盤價連續30個營業日超過當時交換價格達30%時

2、本交換債在外流通餘額低於發行總面額10%時

(九)閉鎖期：一個月

三、本案委請博龍財金科技有限公司按交換溢價率101%~105%及前述發行條件計算之理論價格區間為98.02元~96.51元，理論價格扣除流動性貼水之九成為87.04元~85.70元(附件二)，兩者皆低於本案發行價格100元~100.1元，符合「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第20條「向金管會申報案件時之暫訂發行價格及實際發行價格應達理論價格扣除流動性貼水之九成」之規定。



四、因資本市場籌資環境變化快速，為掌握訂定發行條件及實際發行作業之時效，本案之發行時機、發行總面額、發行期間、發行條件、資金用途及預計可能效益暨其他有關本案事宜如遇有法令變更、經主管機關修正或因應客觀環境而需訂定或修正時，授權董事長全權處理。

五、本案業已提報104年6月23日第一屆審計委員會第29次會議討論。

發言紀要：(略)

決議：本案經主席徵詢全體出席董事一致同意照案通過。另請依審計委員會意見再洽獨立機構辦理評價，惟評價結果僅供未來籌資案件之參考，對本案之發行條件不具約束力。

丙、臨時動議：(略)

散會(17時10分)

主席：蔡友才



## 兆豐金融控股股份有限公司

## 盈餘分配表

103年度

單位：新臺幣元

| 項 目                                  | 金 額              |
|--------------------------------------|------------------|
| 期初未分配盈餘                              | 20,698,684,485   |
| 加：迴轉首次採用依金管會認可之國際財務<br>報導準則提列之特別盈餘公積 | 2,561,187        |
| 減：103年度退休金精算損失列入保留盈餘                 | (84,020,803)     |
| 加：103年度稅後淨利                          | 30,258,663,778   |
| 小計                                   | 50,875,888,647   |
| 減：提列法定盈餘公積                           | (3,025,866,378)  |
| 本年度可供分配盈餘                            | 47,850,022,269   |
| 減：分配項目                               |                  |
| 股東現金股利(每股1.40元)                      | (17,429,753,576) |
| 期末未分配盈餘                              | 30,420,268,693   |
| 附註：                                  |                  |
| 配發董事酬勞-現金136,163,000元                |                  |
| 配發員工紅利-現金10,307,000元                 |                  |
| 註：優先以103年度盈餘辦理各項分配。                  |                  |

負責人：蔡友才



經理人：魏美玉



主辦會計：蔡瑞瑛



## 附件一

# 國內第二次無擔保交換公司債發行 及交換辦法

**兆豐金融控股股份有限公司**  
**國內第二次無擔保交換公司債發行及交換辦法**

**一、債券名稱**

兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱「本公司」)國內第二次無擔保交換公司債(以下簡稱「本交換債」)。

**二、發行日期**

民國(以下同)104年8月25日(以下簡稱「發行日」)。

**三、發行總額**

發行總面額為新台幣伍拾捌億元整，每張面額新台幣壹拾萬元整，依票面金額之100.1%發行，募集總金額為新台幣伍拾捌億零伍佰捌拾萬元整。

**四、發行期間**

發行期間三年，自104年8月25日開始發行，至107年8月25日到期。

**五、債券票面利率**

票面年利率為0%。

**六、還本日期及方式**

除債券持有人依本辦法第十條交換為臺灣中小企業銀行股份有限公司(以下簡稱「臺企銀」)普通股或依本辦法第十七條由本公司提前收回，或本公司由證券商營業處所買回註銷者外，於本交換債到期時按債券面額之100%以現金一次償還。

**七、擔保情形**

本交換債為無擔保債券，惟如本交換債發行後，本公司再發行或私募其他同一交換標的(臺企銀)之有擔保交換公司債時，本交換債亦將比照該有擔保交換公司債，設定同等級之債權或同順位之擔保物權。

**八、交換標的**

本公司所持有之臺企銀普通股。

**九、交換期間**

債券持有人自本交換債發行日屆滿一個月之翌日(104年9月26日)起，至到期日(107年8月25日)止，除自臺企銀無償配股停止過戶日、現金股息停止過戶日或現金增資認股停止過戶日前十五個營業日起，至權利分派基準日止，辦理減資之減資基準日起至減資換發股票開始交易日前一日止，及其他臺企銀普通股依法暫停過戶期間外，得隨時向本公司請求依本辦法交換為臺企銀普通股，並依本辦法第十條、第十一條、第十三條及第十四條規定辦理。

**十、請求交換程序**

(一)債券持有人至原交易券商填具「有價證券轉(交)換/買(贖/賣)回/註銷/認股/履約/兌回帳簿劃撥作業申請書(代支出傳票)」(註明交換，並檢同登載債券之存摺)，由交易券商向臺灣集中保管結算所股份有限公司(以下簡稱「集保結算所」)提出申請，集保結算所於接受申請後，以電子化方式通知本公司股務代理

機構，於通知送達時即生交換之效力，且不得申請撤銷，並於通知送達本公司股務代理機構後一個營業日內透過集保結算所，以帳簿劃撥方式直接將臺企銀股票撥入原債券持有人之集保帳戶。惟交換後產生不足一千股之零股，得於五個營業日內完成交付。

(二)華僑及外國人申請將所持有之本交換債交換為臺企銀普通股時，一律統由集保結算所採取帳簿劃撥方式辦理配發。

#### 十一、交換價格及其調整

(一)本交換債交換價格訂定基準日為 104 年 8 月 17 日，以基準日(不含)前一、三、五個營業日臺企銀普通股收盤價之簡單算術平均數擇一為基準價格，再乘以 104.94% 為計算依據(計算至新台幣分為止，毫以下四捨五入)。基準日前如臺企銀遇有除權或除息者，其經採樣用以計算交換價格之收盤價，應先設算為除權或除息後價格；交換價格決定後至實際發行日前，如臺企銀遇有除權或除息者，應依交換價格調整公式調整。依上述方式，按基準日之前一個營業日臺企銀普通股收盤價之簡單算術平均數訂定之基準價格每股 9.11 元，訂定交換價格為每股 9.56 元。

(二)本交換債發行後，除臺企銀所發行(或私募)具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券而換發普通股股份或因員工紅利發行新股外，遇有臺企銀已發行(或私募)之普通股股份增加(包含但不限於以募集發行或以私募方式辦理現金增資、盈餘轉增資、資本公積轉增資、公司合併或受讓他公司股份發行新股、股票分割及現金增資參與發行海外存託憑證等)，本公司應依下列公式調整本交換債之交換價格(計算至新台幣分為止，毫以下四捨五入，向下調整，向上則不予調整)，並洽中華民國證券櫃檯買賣中心(以下簡稱「櫃買中心」)公告，於臺企銀新股發行除權基準日(註 1)調整之，但有實際繳款作業於股款繳足日調整之。臺企銀如於現金增資發行新股之除權基準日後變更新股發行價格，則依更新後之新股發行價格重新按下列公式調整交換價格，如經設算調整後之交換價格低於原除權基準日前已公告調整之交換價格，則應函請櫃買中心重新公告調整之。

$$\text{調整後交換價格} = \text{調整前交換價格} \times \frac{\text{臺企銀已發行股數(註2)} + \frac{\text{每股繳款額(註3)} \times \text{臺企銀新股發行或私募股數}}{\text{每股時價(註4)}}}{\text{臺企銀已發行股數(註2)} + \text{臺企銀新股發行股數或私募股數}}$$

註 1：如係以私募辦理現金增資，則於私募有價證券交付日調整。如為合併或受讓增資則於合併或受讓基準日調整。如為股票分割則於分割基準日調整。如係辦理現金增資或現金增資參與海外存託憑證則於股款繳足日調整。

註 2：已發行股數係指臺企銀普通股已發行股份總數(包括募集發行與私募股份)減除臺企銀買回惟尚未註銷或轉讓之庫藏股股數。

註 3：每股繳款額如係屬無償配股或股票分割，則其繳款額為零。如係屬合併增資發行新股者，則其每股繳款額為合併基準日前依消滅公司最近期經會計師簽證或核閱之財務報表計算之每股淨值乘以換股比

例。如係受讓他公司股份發行新股，則每股繳款額為受讓之他公司最近期經會計師簽證或核閱之財務報表計算之每股淨值乘以換股比例。

註 4：每股時價之訂定，應以臺企銀再發行(或私募)普通股除權基準日、訂價基準日或股票分割基準日或私募有價證券之前一、三、五個營業日擇一計算之臺企銀普通股收盤價之簡單算術平均數為準。

(三)本交換債發行後，如遇臺企銀發放普通股現金股利占每股時價之比率超過 1.5%時，應按所占每股時價之比率於臺企銀除息基準日調降交換價格(計算至新台幣分為止，毫以下四捨五入)，並洽櫃買中心公告調整後之交換價格。本項交換價格調降之規定，不適用於除息基準日(不含)前已提出請求交換者。其調整公式如下：

$$\text{調整後交換價格} = \text{調整前交換價格} \times (1 - \text{發放普通股現金股利占每股時價(註)之比率})$$

註：每股時價以臺企銀現金股息停止過戶除息公告日之前一、三、五個營業日擇一計算臺企銀普通股收盤價之簡單算術平均數為準。

(四)本交換債發行後，遇有臺企銀以低於每股時價(註 1)之轉換或認股價格再發行(或私募)具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券時，本公司應依下列公式調整本交換債之交換價格(計算至新台幣分為止，毫以下四捨五入，向下調整，向上則不予調整)，並函請櫃買中心公告，於前述有價證券或認股權發行日或私募有價證券交付日調整之。

$$\text{調整後交換價格} = \frac{\text{調整前交換價格} \times \left( \text{臺企銀已發行股數(註2)} + \frac{\text{臺企銀新發行(或私募)有價證券或認股權之轉換或認股價格} \times \text{臺企銀新發行(或私募)有價證券或認股權可轉換或認購之股數}}{\text{每股時價(註1)}} \right)}{\text{臺企銀已發行股數} + \text{臺企銀新發行(或私募)有價證券或認股權可轉換或認購之股數}}$$

註 1：每股時價為臺企銀再發行(或私募)具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券之訂價基準日或私募有價證券交付日之前一、三、五個營業日臺企銀普通股收盤價之簡單算術平均數擇一。如訂價基準日前遇有除權或除息者，其經採樣用以計算交換價格之收盤價，應先設算為除權或除息後價格。

註 2：已發行股數應以訂價基準日臺企銀已發行股份總數(包含募集發行與私募股份)，減除臺企銀買回惟尚未註銷或轉讓之庫藏股股數。臺企銀再發行(或私募)具有普通股轉換權或認股權之各種有價證券如係以庫藏股支應，則調整公式中之已發行股數應減除新發行(或私募)有價證券可轉換或認購之股數。

(五)本交換債發行後，如遇臺企銀非因庫藏股註銷之減資致普通股股份減少時，本公司應依下列公式調整本交換債之交換價格(計算至新台幣分為止，毫以下四捨五入)，並函請櫃買中心公告，於減資基準日調整之。

$$\text{調整後交換價格} = \text{調整前交換價格} \times \frac{\text{臺企銀減資前已發行普通股股數 (註)}}{\text{臺企銀減資後已發行普通股股數 (註)}}$$

註：已發行普通股股數係指臺企銀普通股已發行股份總數(包括募集發行及私募股份)減除臺企銀買回惟尚未註銷或轉讓之庫藏股股數。

## 十二、本交換債之上櫃及終止上櫃

本交換債於發行日之前向櫃買中心申請上櫃買賣，至全數交換為臺企銀普通股股份或全數由本公司買回或償還時終止上櫃，以上事項均由本公司洽櫃買中心同意後公告之。

## 十三、交換後之臺企銀普通股之上市

本交換債經交換為臺企銀普通股者，自交付日起於臺灣證券交易所上市買賣。

## 十四、交換成臺企銀普通股時，若有不足壹股之股份金額，本公司將以現金償付(計算至新台幣元為止，不足一元之部分一律捨去)。

## 十五、交換後之權利義務

交換後取得之普通股，其權利義務與臺企銀原普通股股份相同。

## 十六、交換年度現金股利及股票股利之歸屬

### (一)現金股利

- 1.債券持有人於當年度一月一日起至當年度臺企銀現金股息停止過戶日前十五個營業日(不含)以前請求交換者，參與當年度股東會決議發放之前一年度現金股利。
- 2.當年度於臺企銀現金股息停止過戶日前十五個營業日(含)起至現金股息除息基準日(含)止停止債券交換。
- 3.債券持有人於當年度臺企銀現金股息除息基準日翌日起至當年度十二月三十一日(含)請求交換者，應放棄當年度股東會決議發放之前一年度現金股利，而參與次年度股東會決議發放之當年度現金股利。

### (二)股票股利

- 1.債券持有人於當年度一月一日起至當年度臺企銀無償配股停止過戶日前十五個營業日(不含)以前請求交換者，參與當年度股東會決議發放之前一年度股票股利。
- 2.當年度於臺企銀無償配股停止過戶日前十五個營業日(含)起至無償配股除權基準日(含)止停止債券交換。
- 3.債券持有人於當年度臺企銀無償配股除權基準日翌日起至當年度十二月三十一日(含)請求交換者，應放棄當年度股東會決議發放之前一年度股票股利，而參與次年度股東會決議發放之當年度股票股利。

## 十七、本公司對本交換債之收回權

- (一)本交換債自發行滿一個月之翌日(104年9月26日)起至發行期間屆滿前四十日(107年7月16日)止，若臺企銀普通股收盤價格連續三十個營業日超過當時交換價格達30%(含)以上時，本公司得於其後三十個營業日內，以掛號寄

發一份三十日期滿之「債券收回通知書」(前述期間自本公司發信之日起算，並以該期間屆滿日為債券收回基準日，且前述期間不得為第九條之停止交換期間)予債券持有人(以「債券收回通知書」寄發日前第五個營業日債券持有人名冊所載者為準，對於其後因買賣或其他原因始取得本交換債之投資人，則以公告方式為之)，且函請櫃買中心公告。若債券持有人於接獲「債券收回通知書」所載債券收回基準日前三十日至前五日之間，未以書面回覆本公司股務代理機構(於送達時即生效力，採郵寄者以郵戳日為憑)者，本公司得按當時之交換價格，以期間屆滿日為交換基準日，將其所持有之交換債交換為臺企銀普通股；若債券持有人為上述之書面回覆，則本公司將於該期間屆滿日(即債券收回基準日)後五個營業日按債券面額以現金收回其持有之本交換債。

- (二)本交換債自發行滿一個月之翌日(104年9月26日)起至發行期間屆滿前四十日(107年7月16日)止，若本交換債流通在外餘額低於原發行總額之10%時，本公司得於其後任何時間，以掛號寄發一份三十日期滿之「債券收回通知書」(前述期間自本公司發信之日起算，並以該期間屆滿日為債券收回基準日，且前述期間不得為第九條之停止交換期間)予債券持有人(以「債券收回通知書」寄發日前第五個營業日債券持有人名冊所載者為準，對於其後因買賣或其他原因始取得本交換債之投資人，則以公告方式為之)，且函請櫃買中心公告之。若債券持有人於接獲「債券收回通知書」所載債券收回基準日前三十日至前五日之間，未以書面回覆本公司股務代理機構(於送達時即生效力，採郵寄者以郵戳日為憑)者，本公司得按當時之交換價格，以期間屆滿日為交換基準日，將其所持有之交換債交換為臺企銀普通股；若債券持有人為上述之書面回覆，則本公司將於該期間屆滿日(即債券收回基準日)後五個營業日按債券面額以現金收回其持有之本交換債。

十八、所有本公司收回(包括本公司由證券商營業處所買回)、償還或已交換之本交換債將被註銷，不得再行賣出或發行，其所附交換權併同消滅。

十九、本交換債及所換發之臺企銀普通股均為記名式，其過戶、異動登記、設質、遺失等均依「公開發行股票公司股務處理準則」及公司法相關規定辦理，另稅負事宜依當時稅法之規定辦理。

二十、本交換債為供債券持有人交換使用之臺企銀普通股係委由集保結算所集中保管。

二十一、本交換債由台北富邦商業銀行股份有限公司為債券持有人之受託人，代表債券持有人之利益行使查核及監督本公司履行本交換債發行事項之權責。凡本交換公司債債權人，不論係於發行時認購或中途買受者，對於受託契約約定受託人之權利義務及本交換公司債發行及交換辦法，均予同意並授與受託人有關受託事項之全權代理，此項授權並不得中途撤銷，至於受託契約內容，本交換公司債債權人得在規定營業時間內隨時至本公司或受託人營業處所查閱。

二十二、本交換債委由本公司股務代理機構代理還本付息及交換事宜。

二十三、本交換債之發行依證券交易法第八條規定不印製實體債券。

二十四、本交換債發行及交換辦法如有未盡事宜之處，悉依相關法令辦理之。



## 附件二

# 國內第二次無擔保交換公司債發行 及交換價格計算書

## 兆豐金融控股股份有限公司

### 國內第二次無擔保交換公司債發行及交換價格說明書

#### 一、說明

兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司或兆豐金控)經 104 年 5 月 26 日及 6 月 23 日董事會決議通過募集與發行國內第二次無擔保交換公司債總面額上限為新台幣陸拾億元整，每張面額新台幣壹拾萬元，依票面金額 100%~100.1%發行，募集總金額上限為新台幣陸拾億零陸佰萬元整。

兆豐金控募集與發行國內第二次無擔保交換公司債案件經金管會 104 年 8 月 6 日金管證發字第 1040028917 號核准，該公司因資本市場籌資環境變化，依 104 年 6 月 23 日董事會決議之授權，董事長於 104 年 8 月 6 日決議國內第二次無擔保交換公司債實際發行總面額為新台幣伍拾捌億元。

#### 二、該公司最近三年度之財務資料如下

##### (一)最近三年度每股稅後純益及每股股利

單位：新台幣元

| 年度 \ 項目 | 每股稅後純益<br>(註 1) | 股利分配 |      |      |      |
|---------|-----------------|------|------|------|------|
|         |                 | 現金股利 | 股票股利 |      | 合計   |
|         |                 |      | 盈餘配股 | 資本公積 |      |
| 101 年度  | 1.88            | 1.10 | —    | —    | 1.10 |
| 102 年度  | 1.96            | 1.11 | —    | —    | 1.11 |
| 103 年度  | 2.43            | 1.40 | —    | —    | 1.40 |

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告

註 1：每股稅後純益係以各該年度普通股之流通在外加權平均股數計算。

##### (二)該公司截至 104 年 3 月 31 日之每股股東權益

|                         |                |
|-------------------------|----------------|
| 104 年 3 月 31 日帳面股東權益(註) | 267,561,381 仟元 |
| 104 年 3 月 31 日流通在外股數    | 12,449,824 仟股  |
| 104 年 3 月 31 日每股淨值      | 21.49 元        |

資料來源：該公司 104 年第一季經會計師核閱之財務報告

註：不含非控制權益。

##### (三)最近三年度及最近期財務資料

###### 1.最近三年度及最近期經會計師查核簽證或核閱之簡明資產負債表

## (1)簡明資產負債表-國際財務報導準則(合併報表)

單位：新台幣仟元

| 項目 \ 年度             | 101 年度        | 102 年度        | 103 年度        | 104 年度<br>截至 3 月 31 日 |
|---------------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------|
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 | 458,490,129   | 551,247,431   | 634,546,355   | 770,119,099           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產    | 184,716,442   | 195,800,759   | 181,366,843   | 174,363,489           |
| 備供出售金融資產            | 223,271,043   | 272,943,633   | 280,703,020   | 297,085,455           |
| 避險之衍生金融資產           | —             | —             | —             | —                     |
| 附賣回票券及債券投資          | 2,282,052     | 2,585,345     | 11,874,327    | 6,914,831             |
| 應收款項-淨額             | 122,685,220   | 184,587,941   | 201,540,361   | 209,407,293           |
| 當期所得稅資產             | 953,192       | 921,969       | 1,534,999     | 1,647,631             |
| 待出售資產-淨額            | —             | 2,576         | 2,739         | 2,707                 |
| 貼現及放款-淨額            | 1,502,700,861 | 1,654,577,193 | 1,733,994,271 | 1,731,452,090         |
| 再保險合約資產             | 3,301,550     | 3,293,937     | 3,217,685     | 3,168,805             |
| 持到至到期日金融資產          | 161,253,982   | 184,411,233   | 163,708,076   | 165,158,933           |
| 採用權益法之投資-淨額         | 2,966,843     | 2,697,551     | 2,761,637     | 2,814,101             |
| 受限制資產               | —             | —             | —             | —                     |
| 其他金融資產-淨額           | 27,629,411    | 23,430,204    | 20,626,729    | 20,166,684            |
| 不動產及設備-淨額           | 22,331,091    | 22,150,245    | 22,125,875    | 22,075,500            |
| 投資性不動產-淨額           | 2,101,127     | 2,059,428     | 1,976,764     | 1,299,806             |
| 無形資產-淨額             | 303,612       | 318,046       | 307,693       | 296,467               |
| 遞延所得稅資產-淨額          | 3,098,020     | 3,785,582     | 3,972,457     | 4,071,594             |
| 其他資產                | 8,884,722     | 8,815,345     | 6,320,035     | 10,337,501            |
| 資產總額                | 2,726,969,297 | 3,113,628,418 | 3,270,579,866 | 3,420,381,986         |
| 央行及銀行同業存款           | 328,810,493   | 490,935,730   | 474,623,325   | 617,966,995           |
| 央行及同業融資             | 84,826,943    | 32,330,245    | 53,906,541    | 53,752,120            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債    | 14,676,886    | 14,856,685    | 29,582,637    | 25,095,630            |
| 避險之衍生金融負債           | —             | —             | —             | —                     |
| 附買回票券及債券負債          | 187,481,840   | 219,651,334   | 221,809,530   | 184,109,897           |
| 應付商業本票              | 1,880,597     | 4,393,653     | 15,363,080    | 15,859,005            |
| 應付款項                | 59,583,525    | 66,105,983    | 60,564,578    | 61,180,640            |
| 當期所得稅負債             | 5,993,633     | 5,522,518     | 9,123,049     | 10,061,589            |
| 與待出售資產直接相關之負債       | —             | —             | —             | —                     |
| 存款及匯款               | 1,717,989,498 | 1,933,722,541 | 2,036,403,864 | 2,075,754,233         |
| 應付債券                | 62,449,668    | 55,898,677    | 56,200,000    | 56,200,000            |
| 其他借款                | 6,541,000     | 5,509,213     | 5,926,763     | 5,471,289             |
| 特別股負債               | —             | —             | —             | —                     |
| 其他金融負債              | 11,728,176    | 10,094,610    | 10,778,269    | 10,688,208            |

| 年度<br>項目    |     | 101 年度        | 102 年度        | 103 年度        | 104 年度<br>截至 3 月 31 日 |
|-------------|-----|---------------|---------------|---------------|-----------------------|
| 負債準備        |     | 22,045,319    | 22,419,391    | 21,305,487    | 21,613,585            |
| 遞延所得稅負債     |     | 1,694,706     | 2,051,201     | 2,169,411     | 2,292,746             |
| 其他負債        |     | 10,786,252    | 8,544,561     | 11,640,531    | 12,611,173            |
| 負債總額        | 分配前 | 2,516,488,536 | 2,872,036,342 | 3,009,397,065 | 3,152,657,110         |
|             | 分配後 | 2,529,083,342 | 2,885,855,647 | 2,991,967,311 | —                     |
| 歸屬於母公司業主之權益 |     | 210,199,694   | 241,405,536   | 261,020,868   | 267,561,381           |
| 股 本         |     | 114,498,240   | 124,498,240   | 124,498,240   | 124,498,240           |
| 資本公積        |     | 43,425,270    | 55,271,623    | 55,270,198    | 55,268,667            |
| 保留盈餘        | 分配前 | 52,097,039    | 61,534,835    | 77,890,173    | 85,812,530            |
|             | 分配後 | 39,502,233    | 47,715,530    | 60,460,419    | —                     |
| 其他權益        |     | 179,145       | 100,838       | 3,362,257     | 1,981,944             |
| 庫藏股票        |     | —             | —             | —             | —                     |
| 非控制權益       |     | 281,067       | 186,540       | 161,933       | 163,495               |
| 權益總額        | 分配前 | 210,480,761   | 241,592,076   | 261,182,801   | 267,724,876           |
|             | 分配後 | 197,885,955   | 227,772,771   | 243,753,047   | —                     |

註：上列財務資料均經會計師查核簽證或核閱。

(2)簡明資產負債表-我國財務會計準則(合併報表)

單位：新台幣仟元

| 年 度<br>項 目          | 101 年度        |
|---------------------|---------------|
| 現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業 | 464,418,701   |
| 公平價值變動列入損益之金融資產     | 184,569,250   |
| 附賣回票券及債券投資          | 2,282,053     |
| 備供出售金融資產            | 220,625,591   |
| 貼現及放款               | 1,502,490,860 |
| 應收款項                | 125,593,058   |
| 持有至到期日之金融資產         | 160,776,041   |
| 採權益法之股權投資           | 2,667,896     |
| 固定資產                | 22,705,148    |
| 無形資產                | 312,225       |
| 其他金融資產              | 21,884,597    |
| 其他資產                | 17,623,275    |
| 資產總額                | 2,725,948,695 |
| 央行及銀行同業存款           | 358,982,635   |
| 存款及匯款               | 1,718,208,745 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債     | 14,676,886    |
| 附買回票券及債券負債          | 187,481,840   |
| 央行及同業融資、應付金融債券      | 60,548,901    |
| 應付債券                | 62,449,668    |
| 特別股負債               | —             |

| 項 目 \ 年 度  |     | 101 年度        |
|------------|-----|---------------|
| 應計退休金負債    |     | 3,327,664     |
| 營業及負債準備    |     | 14,882,122    |
| 其他金融負債     |     | 18,254,554    |
| 其他負債       |     | 76,378,660    |
| 負債總額       | 分配前 | 2,511,864,011 |
|            | 分配後 | 2,524,458,817 |
| 股 本        |     | 114,498,240   |
| 資本公積       |     | 43,425,270    |
| 保 留 盈 餘    | 分配前 | 52,212,649    |
|            | 分配後 | 39,617,843    |
| 金融商品之未實現損益 |     | 1,051,731     |
| 累積換算調整數    |     | 1,505,518     |
| 少數股權       |     | 299,781       |
| 股東權益總額     | 分配前 | 214,084,684   |
|            | 分配後 | 201,489,878   |

註：101 年度財務資料經會計師查核簽證。

## 2.最近三年度及最近期經會計師查核簽證或核閱之簡明損益表

### (1)簡明損益表-國際財務報導準則(合併報表)

單位：新台幣仟元

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

註：上列財務資料均經會計師查核簽證或核閱。

## (2)簡明損益表-我國財務會計準則(合併報表)

單位：新台幣仟元

| 項目                 | 年度       | 101 年      |
|--------------------|----------|------------|
| 利息淨收益              |          | 30,552,003 |
| 利息以外淨收益            |          | 20,708,337 |
| 呆帳費用               |          | 4,533,347  |
| 提存各項保險責任準備         |          | 13,025     |
| 營業費用               |          | 20,904,341 |
| 繼續營業部門稅前損益         |          | 25,835,677 |
| 繼續營業部門稅後合併損益       |          | 21,543,614 |
| 停業部門損益（稅後淨額）       |          | —          |
| 非常損益（稅後淨額）         |          | —          |
| 會計原則變動之累積影響數（稅後淨額） |          | —          |
| 合併總損益              | 歸屬予母公司股東 | 21,533,141 |
|                    | 歸屬予少數股權  | 10,473     |
| 普通股每股<br>盈餘(元)     | 母公司股東    | 1.88       |
|                    | 少數股權     | —          |

註：101 年度財務資料經會計師查核簽證。

## (四)最近三年度簽證會計師姓名及查核意見

| 年度       | 會計師事務所     | 簽證會計師姓名 | 查核意見  |
|----------|------------|---------|-------|
| 101      | 資誠聯合會計師事務所 | 周建宏、李秀玲 | 無保留意見 |
| 102      | 資誠聯合會計師事務所 | 周建宏、黃金澤 | 無保留意見 |
| 103      | 資誠聯合會計師事務所 | 周建宏、黃金澤 | 無保留意見 |
| 104 年第一季 | 資誠聯合會計師事務所 | 周建宏、黃金澤 | 無保留意見 |

資料來源:101~ 103 年度及 104 年第一季經會計師查核簽證或核閱之財務報告

## 三、本次公司債交換價格及發行價格之訂定方式及合理性評估

本公司本次發行國內第二次無擔保交換公司債，發行時交換價格之訂定，主要係參考國內交換公司債發行條件訂定方式，國內證券市場無保留意見發行及交易概況暨該公司及交換標的臺企銀之營運狀況等因素後訂定之，其訂定方式及原則如下：

## (一)承銷價格計算之參考因素

- 1.根據「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第十七條之規定，發行公司發行交換公司債，用以計算交換價格之基準價格，應以向金管會申報日前一、三、五個營業日擇一計算之交換標的普通股收盤價之簡單算術平均數為準，且交換價格之訂定應高於基準價格；其實際發行時，用以計算交換價格之基準價格，應以申報承銷契約日前一、三、五個營業日擇一計算之交換標的普通股收盤價簡單算術平均數為準，且交換價格之訂定應高於基準價格。亦即，交換價格= $\geq (MA_1, MA_3, MA_5)$ ，其中，  
MA1為基準日前1 個營業日交換標的臺企銀公司普通股收盤價之簡單算數平均數

- MA3為基準日前3 個營業日交換標的臺企銀公司普通股收盤價之簡單算數平均數  
MA5為基準日前5 個營業日交換標的臺企銀公司普通股收盤價之簡單算數平均數  
2.以上述基準價格乘以交換溢價比率為本交換公司債發行之交換價格。

## (二)交換價格及發行價格之訂定方式及合理性

- 1.取基準日前一、三、五個營業日交換標的臺企銀普通股之平均收盤價為基準價格，主係為反應目前市場交易狀況。
- 2.取上述三者擇一為基準價格，主係為落實時價發行之精神，以與國際現狀接軌。
- 3.參考目前國內交換公司債發行條件訂定方式，及國內證券市場交換公司債發行及交易概況，暨本公司及交換標的臺企銀過去經營績效及未來營運展望，將交換溢價比率為104.94%，其交換價格應屬合理。

## (三)發行價格之訂定模型

### 1.發行條件主要條款

- (1)發行金額：每張債券面額10 萬元，依票面金額100.1%發行，募集總金額為新台幣伍拾捌億零伍佰捌拾萬元。
- (2)發行期間：3 年。
- (3)票面利率：0%。
- (4)擔保情形：無擔保。
- (5)凍結期：發行後1 個月。
- (6)交換價格：以交換價格訂定基準日前1 個營業日、3 個營業日、5 個營業日交換標的臺企銀公司普通股平均收盤價中擇一者乘以暫定交換溢價率為計算依據。
- (7)交換價格之調整：依發行及交換辦法第11 條規定辦理有關反稀釋之調整。
- (8)到期時按債券面額之100%以現金一次償還。

### 2.理論模型概述

轉換公司債兼具股權及利率兩項商品特性，目前國內轉換公司債在發行條件設計中，包含多項選擇權，造成轉換公司債訂價過程相對困難，傳統 Black-Scholes 選擇權評價模型並無法評定轉換公司債之價值。因此，本承銷商利用其他數值方式求算其價值，本轉換債券理論價格所採用之數值方法，其評價理論基礎為 Cox, Ross 與 Rubinstein(1979)所提出之二元樹模型，以股價之二元展開，並考量包含投資人轉換、賣回權，發行公司買回權，重設條款等條件，與標的股價之市場風險、利率風險及信用風險。上述模型係為兼顧公司資金募集成本與保障投資人之權益而演繹。

### 3.理論價值之分解

依發行條款設計，可將轉換公司債之理論價值分解成下列五項：

- (1)純債券價值
- (2)轉換權價值
- (3)賣回權價值

(4)買回權價值

(5)重設權價值

在二元樹模型評價過程中，於展開之各期各節點上可得對應的基本變數值(Underlying Variable Values)，再依據上述各發行條款的有效期間及觸發條件，可計算得到轉換公司債理論價值，與上述五種價值之數值。

#### 4.建立評價模型之路徑展開

##### (1)評價模型之假設基礎

在推演二元樹評價模型時，Cox, Ross 與 Rubinstein(1979)採用下列假設條件：

- ①資本市場是競爭性的市場(Competitive Market)
- ②在資本市場內，諸如交易費用及稅率均不存在。投資者可任意借與貸放資金而不受限制。任一投資者或市場交易都無能力控制價格，也就是，他們接受市場所決定的價格(Price Takers)。
- ③投資者可無限制地賣空或放空任何資產(諸如股票)。
- ④無風險借貸利率存在，固定不變且相等。備有條件②、③及④的資本市場，稱之為完全市場(Perfect Market)。
- ⑤履約股票在選擇權到期日或之前，無股息的分發。
- ⑥投資者是有理性的，他們尋求最高的利潤。因此，他們偏好高利潤(Preferring More Wealth to Less)。

##### (2)評價模型之路徑展開

以二元樹模型評價歐式買權契約，在推論二元樹評價模型時，須要下列符號：

$\Delta$ 代表所應購買或放空的履約股股數；

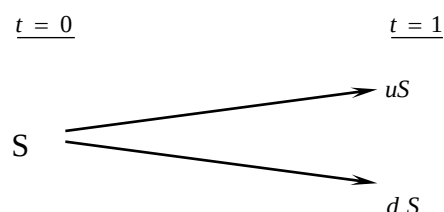
B 代表以無風險股利籌借或貸發的資金金額；

$(u-1)$ 代表履約股價上升的百分比( $u>1$ )， $q$  代表股價上升的機率；

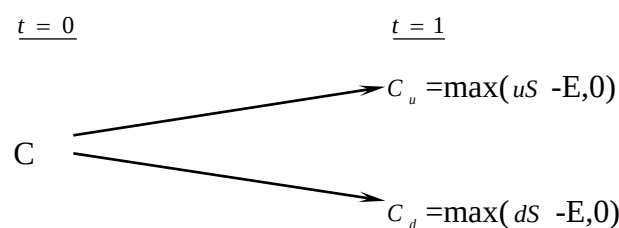
$(d-1)$ 代表履約股價下降的百分比( $d<1$ )， $(1-q)$ 代表股價下降的機率。

#### A.單一期的評價

由  $t=0$  至  $t=1$ ，履約股價可能上升 $(u-1)$ 百分比或下降 $(d-1)$ 百分比。在  $t=1$  時，股價可由下圖代表：







此處，

$E$  代表買權的履約價

$C_u$  代表，在  $t=1$  時，當股價上升  $(u-1)$  百分比的買權價格；

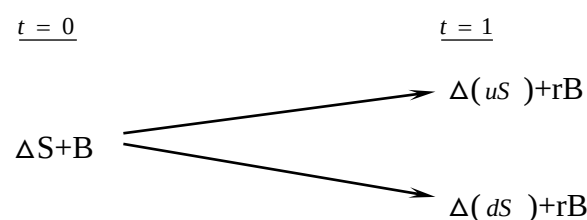
$C_d$  代表，在  $t=1$  時，當股價下降  $(d-1)$  百分比的買權價格；

$uS$  代表，在  $t=1$  時，當股價上升  $(u-1)$  時的價格；

$dS$  代表，在  $t=1$  時，當股價下降  $(d-1)$  時的價格。

目的是要評價在  $t=1$  時該買權契約的合理價格。評價的方法是複製一個避險組合，使其在  $t=1$  時的資金結構(Payoff Structure)與該買權在  $t=1$  時的資金完全相同。該避險組合的成分包括履約股股數( $\Delta$ )及籌借或貸發某些資金( $B$ )。所以進行第二步，以求出  $\Delta$  及  $B$ 。

在  $t=0$  至  $t=1$  時，因股價上升  $(u-1)$  或下降  $(d-1)$ ，以致避險組合的價值也發生變動。其價值變動可由下圖表示：



此處， $r=(1+i)$ ,  $i$ =無風險利率

因要建立複製(避險)組合，使其在  $t=1$  時的資金結構與買權的資金結構相同。故根據上面  $t=1$  時的圖表，可建立下列兩方程式：

$$C_u = \Delta uS + rB \quad (a)$$

$$C_d = \Delta dS + rB \quad (b)$$

解答上面二項方程式得到：

$$\Delta = \frac{C_u - C_d}{S(u - d)} \quad (c)$$

$$B = \frac{uC_d - dC_u}{(u - d)r} \quad (d)$$

公式(c)及(d)代表在  $t=0$  時複製(避險)組合所應包含的履約股數及籌借或貸發資金的金額。

因在  $t=1$  時複製組合與買權的資金結構完全相同(由公式(a)及(b)所表示)，兩者的現值( $t=0$ )也應相同。也就是，

$$C = \Delta S + B \quad (e)$$

將公式(c)及(d)的 $\Delta$ 及  $B$  代入公式(e)，獲得買權契約在  $t=0$  時的價格如下：

$$C = \frac{1}{r} \left[ \frac{(r-d)}{u-d} \cdot C_u + \frac{(u-r)}{u-d} \cdot C_d \right] \quad (f)$$

$$= \frac{1}{r} [pC_u + (1-p)C_d] \quad (f')$$

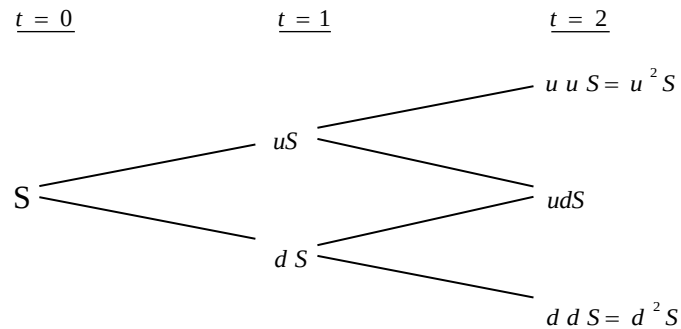
此處， $p=(r-d)/(u-d)$ ,  $1-p=(u-r)/(u-d)$

公式(f)或(f')可說是歐式買權的單一期評價模型(A Single Period Pricing Model)。買權價格是由其未來的價格( $C_u$  及  $C_d$ )、股價的未來變動百分比( $u$  及  $d$ )、履約價格( $X$ )與利率( $r$ )所決定。也可說，在  $t=0$  時，買權價格是其期望價值 $[pC_u + (1-p)C_d]$ 的現值。

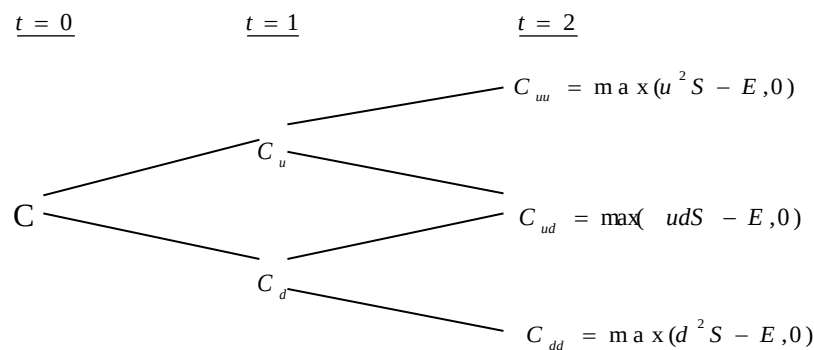
因此買權的價格是，在風險中立環境下，買權未來折現價值的期望值，這並不是說，買權的期望報酬率等於無風險利率。在均衡下，持有買權一個時期等於有套利組合一個時期，因此，買權的期望報酬率應等於套利組合的期望報酬率。若買權受到市場的錯誤評價(Mispriced)，則其期望報酬率與風險將會與套利組合的期望報酬率及風險不同，這會引起投資者的套利活動。

## B.兩個時期的評價

上面單一期的評價程式可重複應用於推演兩個時期的買權評價模型(Two-Period Option Pricing Model)。為推演兩個時期的評價模型，假設股價由  $t=1$  至  $t=2$  的變動百分比仍由( $u-1$ )及( $d-1$ )所代表。也就是，股價變動的隨機過程不變或穩定(the Stationary Stochastic Process of the Stock Price)。在兩個時期的架構下，履約股價的變動可由下圖表示之：



因股價的變動，買權價格也隨之變動。買權在  $t=2$  的價格可由下圖表示：



下一步驟，我們將  $t=1$  至  $t=2$  看做一個時期。而後，運用公式(f')，我們可求得在  $t=1$  時買權契約的兩種可能價格  $C_u$  及  $C_d$ ，如下：

由  $t=1$  至  $t=2$ ，股價由  $uS$  上升至  $u^2 S$  或下降至  $udS$  的情況下，買權在  $t=1$  時的價格應為：

$$C_u = \frac{1}{r} [pC_{uu} + (1-p)C_{ud}] \quad (g)$$

類似的，有  $t=1$  至  $t=2$ ，股價由  $dS$  上升至  $udS$  或下降至  $d^2 S$  的情況下，買權在  $t=1$  時的價格為：

$$C_d = \frac{1}{r} [pC_{ud} + (1-p)C_{dd}] \quad (h)$$

應注意的是，在第二期初時，套利組合(或稱避險組合)的成份必須重新調整才能使套利組合維持無風險，以及套利組合的期望報酬等於買權的期望報酬。利用公式(a)、(b)、(c)及(d)，在第二期初應調整的股數與借款金額如下：

在  $t=1$  時，當股價是  $uS$  時，

$$C_{uu} = \Delta(uuS) + rB$$

$$C_{ud} = \Delta(udS) + rB$$

解出上面兩公式的  $\Delta$  及  $B$  而得，

$$\Delta = \frac{C_{uu} - C_{ud}}{(u-d)S}, B = \frac{uC_{ud} - dC_{uu}}{(u-d)r}$$

與單一期(或第一期)的原理相同，根據上面公式調整後的套利組合與買權在  $t=2$  的期望報酬率都是相同。因此可決定買權在  $t=1$  的價格，正如公式(g)與(h)所示。決定買權在  $t=1$  的價格( $C_u$  與  $C_d$ )後，我們可進一步決定買權在  $t=0$  的價格，如下。

因在  $t=0$  時買權的現值是其在  $t=1$  時期望值的現值。由公式(g)及(h)，買權在  $t=0$  的現值應為：

$$c = \frac{1}{r} [pC_u + (1-p)C_d] \quad (i)$$

將公式(g)及(h)代入公式(i)，即得買權的現值如下：

$$\begin{aligned} c &= \frac{1}{r^2} [p^2 C_{uu} + 2p(1-p)C_{du} + (1-p)^2 C_{dd}] \quad (j) \\ &= \frac{1}{r^2} [p^2 \max(u^2 S - X, 0) + 2p(1-p) \max(udS - X, 0) \\ &\quad + (1-p)^2 \max(d^2 S - X, 0)] \quad (j^1) \end{aligned}$$

而後可運用統計上的二項分配函數(Binomial Distribution Function)重新改寫公式(j<sup>1</sup>)如下：

$$\begin{aligned} c &= \frac{1}{r^2} \left[ \binom{2}{2} p^2 \max(u^2 d^0 S - X, 0) \right. \\ &\quad + \binom{2}{1} p(1-p) \max(u^1 d^{2-1} S - X, 0) \\ &\quad \left. + \binom{2}{0} (1-p)^2 \max(d^2 u^0 S - X, 0) \right] \quad (k) \end{aligned}$$

此處， $\binom{n}{j} = \frac{n!}{j!(n-j)!}$ ， $\binom{2}{0} = 1$ ， $\binom{2}{1} = 2$ ， $\binom{2}{2} = 1$ 。

再以簡化(k)，買權的現值可表示為

$$c = \frac{1}{r^2} \left[ \sum_{j=0}^2 \binom{2}{j} p^j (1-p)^{2-j} \cdot \max(u^j d^{2-j} S - X, 0) \right] \quad (l)$$

或者，

$$c = \frac{1}{r^2} \left[ \sum_{j=0}^2 \frac{2!}{j!(2-j)!} p^j (1-p)^{2-j} \cdot \max(u^j d^{2-j} S - X, 0) \right] \quad (l^1)$$

## 5. 理論模型之推導模型

公式(l)或(l<sup>1</sup>)代表若買權的到期限為兩個時期時，其現值可由二項式程式來決定(或評價)。若將之延伸到 n 個時期(n ≥ 2)，則買權的現值可由公式(m)所決定(即將公式(l<sup>1</sup>)內的 2 改為 n)

$$c = \frac{1}{r^n} \left[ \sum_{j=0}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p^j (1-p)^{n-j} \cdot \max(u^j d^{n-j} S - X, 0) \right] \quad (m)$$

但在公式(m)中，若  $u^j d^{n-j} S < X$ ，則  $\max(u^j d^{n-j} S - X, 0) = 0$ 。若  $u^j d^{n-j} S > X$ ，則  $\max(u^j d^{n-j} S - X, 0) = u^j d^{n-j} S - X > 0$ 。

故可將所有的零項消除，而只保留正項。在公式(m)中，假設 k 是一個最小的整數

能使。也就是，

$$k > \frac{\ln( X / Sd^n )}{\ln( u / d )} \quad (n)$$

所以由公式(n)我們就可找出公式(m)中的所有的正項，去除零項後的公式(m)成爲：

$$\begin{aligned} c &= \frac{1}{r^n} \left[ \sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p^j (1-p)^{n-j} \bullet (u^j d^{n-j} S - X) \right] \\ &= \frac{1}{r^n} \left[ \sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p^j (1-p)^{n-j} \bullet u^j d^{n-j} S \right] - \left[ \sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p^j (1-p)^{n-j} X \right] \\ &= S \sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p'^j (1-p')^{n-j} \bullet u^j d^{n-j} - \frac{X}{r^n} \sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p^j (1-p)^{n-j} \quad (o) \end{aligned}$$

$$\text{此處， } p' = \frac{pu}{r}, 1-p' = \frac{(1-p)d}{r} \quad (p)$$

公式(o)就是二項式買權評價模型，其簡化公式如下：

$$c = S \bullet B(n, k, p') - \frac{X}{r^n} B(n, k, p) \quad (q)$$

此處，

$$B(n, k, p') = \sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p'^j (1-p')^{n-j}, n > k \quad (r)$$

$$B(n, k, p) = \sum_{j=k}^n \frac{n!}{j!(n-j)!} p^j (1-p)^{n-j} \quad (s)$$

註：  $n < k, c = 0$  。

#### (四)理論價值之計價

##### 1、計算參數說明

| 參數項目   | 數值       | 說明                                                                                                                                                             |
|--------|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 評價日期   | 104/8/14 |                                                                                                                                                                |
| 基準價格   | 9.11 元   | 按發行交換辦法，以民國 104/8/17 為交換價格訂定基準日，取基準日(不含)前一個營業日台企銀普通股收盤價為基準價格 9.11 元                                                                                            |
| 交換價格   | 9.56 元   | 按發行交換辦法，基準價格乘以訂定交換溢價率 104.94%為計算依據(計算至新臺幣分為止，毫以下四捨五入)，訂定交換價格為每股 9.56 元。                                                                                        |
| 發行期間   | 3 年      | 取交換債發行期間為 3 年。                                                                                                                                                 |
| 股價波動度  | 11.02%   | 樣本期間-(103/8/15-104/8/14)，樣本數-246<br>1. 採 104/8/14 起前一年為樣本期間。<br>2. 以日還原股價，計算樣本期間之日自然對數報酬率。<br>3. 以日報酬率標準差，乘上根號 246，可得股價波動度。                                    |
| 無風險利率  | 0.6520%  | 取證券櫃檯買賣中心，公債殖利率曲線圖於 104/8/14，2 年及 5 年期公債殖利率報價，分別為 104 央甲 10(剩餘年限約為 1.925 年)及 104 央債甲 9(剩餘年限約為 4.83 年)之 0.5500%及 0.8256%，以插補法計算交換債存續期 3 年殖利率為 0.6520%，為無風險利率數值。 |
| 風險折現率  | 1.2668%  | 以發行公司之信用評等為依據，取與發行公司同等級之公司債參考利率為折現率參考值。發行公司-的中華信評之信用評等為 twAA-，故取證券櫃檯買賣中心於 104/8/14 之 twAA-公司債參考利率表，3 年期公司債參考利率 1.2668%，為風險折現率之參數值。                             |
| 信用風險貼水 | 61.48BP  | 以風險折現率減無風險利率可得信用風險貼水。                                                                                                                                          |
| 切割期數   | 1825 期   | 將交換債剩餘年限分割為 1825 期。                                                                                                                                            |
| 賣回收益率  | -        | 本交換公司債並無賣回條款之設計。                                                                                                                                               |
| 到期收益率  | 0%       | 按發行交換辦法，債券到期時依債券面額加計 0%之年收益率將本債券全數償還。                                                                                                                          |

## 2、理論價值計算結果

### (1)純債券價值

純債券價值為各期應付本息之折現後之現值(Present Value)，本交換公司債之票面利率為 0%，故其純債券價值等於 3 年後本金之折現值，計算本債券純債券價值所使用之風險折現利率，係以發行公司之債信風險為依據估算而得。本模型所採用之折現利率為 1.2668% (具體估算方式參考上表)，以計算本交換公司債之純債券價值如下： $100,000/(1+1.2668\%)^3=96,300$ 。

### (2)交換權

交換權之計算方式為將買回、賣回與重設權條件自模型中抽離，推演求得不具買回、賣回與重設權之交換公司債價值 96,510 元，將其扣除純債券價值 96,300 元，得交換權價值 210 元。

### (3)賣回權

本交換公司債並無賣回條款之設計，故無賣回權價值。

### (4)買回權

買回權之計算方式為先計算出具買回權條件之交換公司債價值，再將買回權條件自模型中抽離，推演求得不具買回權之交換公司債價值，兩者之差異 0 元即為買回權的價值。

### (5)重設權

本交換公司債並無重設條款之設計，故無重設權價值。

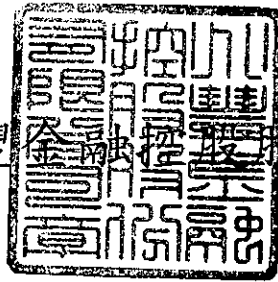
### (6)各權利價值百分比

| 權利    | 價值(元)  | 百分比    |
|-------|--------|--------|
| 純債券價值 | 96,300 | 99.78% |
| 交換權價值 | 210    | 0.22%  |
| 賣回權價值 | 0      | 0.00%  |
| 買回權價值 | 0      | 0.00%  |
| 重設權價值 | 0      | 0.00%  |
| 總理論價值 | 96,510 | 100%   |

## (五)發行價格訂定之合理性評估

本交換公司債之理論價格為 96,510 元，以 104 年 8 月 14 日臺灣銀行一年期定期存款利率 1.355% 估算流動性貼水，於扣除流動性貼水後為 95,220 元。經參酌該公司近年來經營績效、獲利能力、產業狀況及未來發展潛力，且為確保交換公司債得順利對外募集，於考量國內交換公司債市場市況，及不損害發行公司股東權益下，該公司與本承銷商共同議定本債券每張發行價格為 100,100 元，尚不低於理論價格扣除流動性貼水後之九成(即  $95,220 \times 0.9 = 85,698$  元)，符合金管會之規定，其發行價格應屬合理。

發行公司：兆豐金融控股股份有限公司



負責人：蔡友才

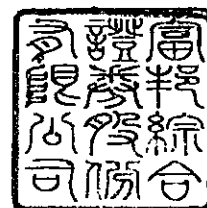


中 華 民 國 一 〇 四 年 八 月 十 七 日

(僅供兆豐金融控股股份有限公司國內第二次無擔保交換公司債發行及交換價格計算書使用)



主辦承銷商：富邦綜合證券股份有限公司



負責人：許仁壽



中 華 民 國 一 〇 四 年 八 月 十 七 日

(僅供兆豐金融控股股份有限公司國內第二次無擔保交換公司債發行及交換價格計算書使用)

## 附件三

### 信用評等報告

# Rating Research Services

---

## 兆豐金融控股股份有限公司

主辦分析師:

周怡華; (886) 2 8722-5822; eva.chou@taiwanratings.com.tw

第二聯絡人:

藍于涵; (886) 2 8722-5810; yuhan.lan@taiwanratings.com.tw

## 目錄

---

主要評等因素

評等理由

評等展望

相關準則與研究

# 兆豐金融控股股份有限公司

## 主要評等因素

### 發行體信用評等

twAA-/穩定/twA-1+

### 優勢：

- 在台灣外匯與境外金融業務方面的領導地位。
- 相對於風險結構而言允當的資本水準。
- 因在銀行市場中具良好企業基礎而享有允當的資金來源與流動性結構。

### 劣勢：

- 相對於國內同業略偏複雜的風險結構。
- 就國際標準而言略顯偏弱的獲利率表現。

## 評等理由

兆豐金融控股股份有限公司（兆豐金控）的評等結果反映該金控集團強健的市場地位、允當的資本水準，以及允當的資金來源與流動性結構。抵銷兆豐金控前述評等優勢的因素則為：該金控集團就國際標準而言略顯偏弱的獲利率表現，以及因兆豐金控集團的海外曝險比重高於其他本國同業而導致其略偏複雜之風險結構。另外，兆豐金控本身的評等，亦反映了金控公司債權人的求償順位低於其核心營運子公司債權人的求償順位。

兆豐金控是以銀行為主體的金控集團，其核心子公司為兆豐國際商業銀行股份有限公司（兆豐銀行）。兆豐銀行過去五年對兆豐金控集團的獲利貢獻比重均在80%以上；中華信評認為，該行應會繼續維持其身為兆豐金控集團營運架構下核心子公司的地位。兆豐金控集團的績效表現主要是反映兆豐銀行的績效表現。兆豐金控集團旗下的其他主要子公司成員還包括：兆豐票券金融股份有限公司（兆豐票）、兆豐產物保險股份有限公司（兆豐保險），以及兆豐證券股份有限公司（兆豐證）。

中華信評認為，兆豐金控集團的市場地位強健，特別是在台灣地區的企業金融以及外匯市場方面，而這也正是兆豐銀行的主要業務優勢所在。以市占率而言，兆豐銀行過去五年在台灣外幣存款業務方面占有領先地位（市占率約為12%），且在境外金融業務方面享有領先的市占率。就資產規模排名而言，兆豐金控為台灣第四大金融集團；該金控2013年底時的總資產為新台幣3.1兆元。兆豐金控集團經由其旗下各子公司的營運，已在台灣企業金融業務中建立起良好的市場地位，其中包括境外金融、外匯、企業融資、固定收益證券交易與承銷業務，以及商業保險等。

中華信評預期，兆豐金控集團的資本水準應可維持在允當水準，進而可為其面臨的潛在財務波動風險持續提供合理的緩衝。為了籌措支應集團營運持續成長與海外市場擴充所需之資金，特別是在銀行子公司方面，該金控集團已在2013年底之前完成了規模新台幣215億元的現金增資。中華信評認為，該金控集團持續追求集團業務成長並採取略微偏高之現金股利配發率策略，可能會使增資對其資本水準具有的顯著提升效果因此受限。2013年底時，該公司的股東權益對合併資產比為7.6%。另以個別基礎來看，兆豐金控的雙重槓桿比（母公司對於子公司的股權投資對總股東權益比）維持穩定，2013年底時為106%。

兆豐金控集團一直保有允當的資金來源與流動性結構，這主要是受惠於兆豐銀行在台灣銀行體系中穩固的企業價值與客戶基礎。雖然兆豐銀行的存款業務以企業存款為主，且其放款對存款比相對較高，但因該行存款餘額中的活期存款比重較高且具良好忠誠度，因此其資金取得成本得以維持在較多數本國同業為低的水準。

與全球同業相較，兆豐金控集團的獲利率表現略顯偏弱，但高於國內同業的平均水準。兆豐金控的獲利率表現主要係反映兆豐銀行的營運狀況。兆豐金控集團在截至2013年底止之前五年的平均調整後資產核心報酬率之平均值為0.71%，與同期間全球同業在1%以上的表現相較之下略顯偏弱。國內高度競爭的銀行環境，加上兆豐金控集團證券與保險子公司營運績效具有的波動性以及資本市場的震盪，仍將會對兆豐金控集團的獲利表現形成限制。

## 評等展望

「穩定」的評等展望係反映：中華信評預期，兆豐金控集團應可維持其在外匯與貿易融資市場中的強健地位，進而為該金控集團繼續帶進良好的業務與資金結構。同時，中華信評預期，兆豐金控集團應可在未來兩年中繼續維持允當的資本水準。雖然中華信評預期，該金控集團的放款成長幅度應會在未來兩年中略微減緩，但其採取高現金股利配發率的政策，可能會在未來的兩年中抵銷其資本基礎擴大的效益。此外，中華信評預期，兆豐銀行應仍會在兆豐金控集團的整體風險結構中扮演主導性的角色。

若兆豐金控集團的資本水準能夠顯著提升，則中華信評可能會調升兆豐金控的評等。可能導致前述資本水準提升的情況為：兆豐銀行能藉由提高保留盈餘或降低風險積累，持續將該行的風險調整資本比維持在10%以上。反之，若兆豐金控集團因其資產品質持續轉弱，或為支應業務擴張或收購行動而採取積極的財務槓桿操作，進而導致其資本水準發生惡化，或兆豐銀行的風險調整後資本比降至7%的水準以下，則中華信評可能會調降兆豐金控的評等。

## 相關準則與研究

### 相關準則

- **Group Rating Methodology**, Nov. 19, 2013
- 認識中華信評評等定義, [www.taiwanratings.com](http://www.taiwanratings.com), Oct. 29, 2013
- **Banks: Rating Methodology And Assumptions**, Nov. 9, 2011
- **Banking Industry Country Risk Assessment Methodology And Assumptions**, Nov. 9, 2011
- **Bank Capital Methodology And Assumptions**, Dec. 6, 2010

(除非另有說明，相關準則與研究均公佈於[www.standardandpoors.com](http://www.standardandpoors.com)，欲進入該網站需註冊申請帳號。)

表 1

### 兆豐金融控股股份有限公司財務概要

| --年度截至12月31日止-- |           |           |           |           |           |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| (新台幣百萬元)        | 2014*     | 2013      | 2012      | 2011      | 2010      |
| 調整後資產           | 3,033,863 | 3,113,624 | 2,725,927 | 2,618,381 | 2,509,693 |
| 客戶放款(毛額)        | 1,689,504 | 1,676,348 | 1,518,922 | 1,477,824 | 1,347,445 |
| 調整後普通股股東權益      | 243,061   | 226,771   | 196,520   | 188,823   | 190,343   |
| 營業收入            | 29,921    | 53,637    | 49,537    | 43,461    | 43,561    |
| 非利息費用           | 11,092    | 22,916    | 20,904    | 20,988    | 20,993    |
| 核心獲利            | 16,197    | 22,772    | 21,965    | 17,850    | 16,690    |

\*資料截至6月底止的前6個月期間。註：2014年比率依年度化基準計算。

表 2

## 兆豐金融控股股份有限公司營運狀況

| --年度截至12月31日止--    |        |        |        |        |        |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| (%)                | 2014*  | 2013   | 2012   | 2011   | 2010   |
| 放款業務市占率            | N/A    | N/A    | N/A    | N/A    | N/A    |
| 存款業務市占率            | N/A    | N/A    | N/A    | N/A    | N/A    |
| 來自各業務別的總收入(新台幣百萬元) | 29,921 | 53,637 | 49,537 | 43,461 | 43,561 |
| 商業銀行業務占總收入比重       | 59.9   | 58.3   | 61.7   | 65.1   | 57.5   |
| 零售型業務占總收入比重        | N/A    | N/A    | N/A    | N/A    | N/A    |
| 商業銀行業務與零售型業務占總收入比重 | 59.90  | 58.31  | 61.68  | 65.07  | 57.54  |
| 交易業務占總收入比重         | 17.6   | 16.2   | 14.9   | 9.1    | 13.5   |
| 企業理財業務占總收入比重       | 0.2    | 0.4    | 0.6    | 0.4    | 0.4    |
| 經紀業務占總收入比重         | N/A    | N/A    | N/A    | N/A    | N/A    |
| 保險業務占總收入比重         | 2.7    | 2.8    | 2.9    | 3.0    | 2.4    |
| 代理服務業務占總收入比重       | N/A    | N/A    | N/A    | N/A    | N/A    |
| 支付與交割業務占總收入比重      | N/A    | N/A    | N/A    | N/A    | N/A    |
| 資產管理業務占總收入比重       | 16.9   | 18.3   | 18.6   | 20.2   | 21.9   |
| 其他收入占總收入比重         | 2.7    | 4.1    | 1.3    | 2.3    | 4.3    |
| 投資銀行業務占總收入比重       | 17.7   | 16.6   | 15.5   | 9.4    | 13.9   |
| 股東權益報酬率            | 13.2   | 9.9    | 10.3   | 8.7    | 7.6    |

N/A--不適用。\*資料截至6月底止的前6個月期間。註：2014年比率依年度化基準計算。

表 3

## 兆豐金融控股股份有限公司資本與獲利水準

| --年度截至12月31日止--             |       |       |       |       |       |
|-----------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
| (%)                         | 2014* | 2013  | 2012  | 2011  | 2010  |
| 法定第一類資本比                    | N/A   | N/A   | N/A   | N/A   | N/A   |
| 標準普爾風險調整後資本比率(考量風險分散效果前)(%) | N.M.  | N.M.  | N.M.  | N.M.  | N.M.  |
| 標準普爾風險調整後資本比率(考量風險分散效果後)(%) | N.M.  | N.M.  | N.M.  | N.M.  | N.M.  |
| 調整後普通股股東權益/總調整後資本           | 100.0 | 100.0 | 100.0 | 100.0 | 100.0 |
| 雙重槓桿比率                      | 106.5 | 106.4 | 110.1 | 107.5 | 106.6 |
| 淨利息收益/營業收入                  | 59.9  | 58.3  | 61.7  | 65.1  | 57.5  |
| 手續費收入/營業收入                  | 16.9  | 18.3  | 18.6  | 20.2  | 21.9  |
| 市場敏感性相關收入/營業收入              | 17.6  | 16.2  | 14.9  | 9.1   | 13.5  |
| 營業費用/營業收入                   | 37.1  | 42.7  | 42.2  | 48.3  | 48.2  |
| 放款損失提存前淨營業利益/平均資產           | 1.2   | 1.1   | 1.1   | 0.9   | 0.9   |
| 核心獲利/平均管理中資產                | 1.1   | 0.8   | 0.8   | 0.7   | 0.7   |

N.M.--無意義。\*資料截至6月底止的前6個月期間。註：2014年比率依年度化基準計算。

表 4

## 兆豐金融控股股份有限公司風險部位

| --年度截至12月31日止--                     |         |       |       |       |       |
|-------------------------------------|---------|-------|-------|-------|-------|
| (%)                                 | 2014*   | 2013  | 2012  | 2011  | 2010  |
| 客戶放款成長率                             | 1.6     | 10.4  | 2.8   | 9.7   | 4.1   |
| 分散效果調整額/標準普爾風險調整後資本比率(考量風險分散效果前)(%) | N.M.    | N.M.  | N.M.  | N.M.  | N.M.  |
| 總管理中資產/調整後普通股股東權益(x)                | 12.5    | 13.7  | 13.9  | 13.9  | 13.2  |
| 新增放款提存準備/平均客戶放款                     | (0.1)   | 0.2   | 0.2   | 0.1   | 0.2   |
| 淨壞帳打銷金額/平均客戶放款                      | (0.1)   | 0.1   | 0.1   | (0.1) | 0.3   |
| 不良資產毛額/客戶放款加上承受擔保品                  | 0.1     | 0.2   | 0.2   | 0.2   | 0.4   |
| 放款損失準備/不良資產毛額                       | 1,209.6 | 735.0 | 639.5 | 428.5 | 220.6 |

N.M.--無意義。\*資料截至6月底止的前6個月期間。註：2014年比率依年度化基準計算。

表 5

## 兆豐金融控股股份有限公司資金來源與流動性

| --年度截至12月31日止--          |       |      |      |      |      |
|--------------------------|-------|------|------|------|------|
| (%)                      | 2014* | 2013 | 2012 | 2011 | 2010 |
| 核心存款占總資金來源比重             | 72.4  | 70.5 | 69.9 | 67.1 | 71.7 |
| 客戶放款淨額對客戶存款比率            | 87.1  | 85.6 | 87.4 | 92.0 | 85.8 |
| 長期資金來源比率                 | 78.7  | 76.0 | 77.2 | 75.1 | 77.9 |
| 穩定資金來源比率                 | N/A   | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  |
| 短期躉售型資金來源占資金來源比重         | 23.3  | 26.1 | 24.8 | 27.1 | 24.1 |
| 廣義流動性資產對短期躉售型資金來源倍數(x)   | N/A   | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  |
| 廣義流動性資產淨額對短期客戶存款比率       | N/A   | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  |
| 短期躉售型資金來源對總躉售型資金來源比率     | 84.6  | 88.4 | 82.5 | 82.2 | 85.1 |
| 狹義流動性資產對三個月內躉售型資金來源倍數(x) | N/A   | N/A  | N/A  | N/A  | N/A  |

N/A--不適用。\*資料截至6月底止的前6個月期間。註：2014年比率依年度化基準計算。

## 評等表

| 目前評等 | 發行體信用評等    | twAA-/穩定/twA-1+ |
|------|------------|-----------------|
| 評等歷史 | 2011/12/08 | twAA-/穩定/twA-1+ |
|      | 2009/10/01 | twAA/穩定/twA-1+  |
|      | 2008/09/25 | twAA/負向/twA-1+  |
|      | 2007/06/07 | twAA/穩定/twA-1+  |

著作權 © 2014 中華信用評等公司（中華信評）。保留所有權利。

嚴禁以任何手段、任何形式修改、逆向工程探究、複製或散佈內容（包括評等、信用相關分析與數據、價值評估、模型、軟體或其它應用或由其產生之結果）或相關之任何部分（本內容），或將其儲存於資料庫或存取系統中，除非事先取得中華信評的書面同意。本內容不得用於任何非法或未經授權之目的。中華信評與任何第三方提供者，以及其董事、主管、股東、員工或代理人（統稱中華信評方），不保證本內容之正確性、完整性、時效性或是可利用性。對於任何錯誤、遺漏（疏忽或其他原因，不論原因為何）、或是任何使用本內容而導致之結果，或是對使用者輸入之任何數據的安全性或維護，中華信評方概不負責。本內容是以「現況」基礎提供。**中華信評否認任何及所有明示或默示的保證，包括，但不限於，不保證適售性或適用於特定目的或使用、不保證沒有錯誤、軟體錯誤或缺失，以使本內容之功能不被中斷或本內容可在任何軟體或硬體架構上運作。**對於任何使用本內容導致之任何直接、間接、附帶、示範、補償、懲罰、特殊或衍生之損害、費用、開支、法律費用或損失（包括但不限於收入損失或獲利損失與機會成本，或因疏失造成的損失），即使是在已告知這類損失的可能性情況下，中華信評概不負責。

本內容中之信用相關與其它分析與陳述，係為截至發表日為止之意見陳述而非事實陳述。中華信評的信用評等是關於信用風險的意見。中華信評的意見、分析與評等承認決定（說明如下）並非購買、持有或出售任何證券，或是進行任何投資決定之建議，且非任何證券是否適合投資之表示。本內容在以任何格式或形式發佈後，中華信評並不承擔更新之義務。本內容不應為使用者、其經理部門、員工、顧問與／或客戶在進行投資與其它業務決策時的依賴根據，且非其本身技術、判斷與經驗的替代品。中華信評並不擔任受託人或投資顧問的角色，除非已經登記註冊。雖然中華信評係自其認為可靠之來源取得資訊，但中華信評並不會對所收到之任何資訊進行稽核，且不負有對其執行實地查核或獨立驗證的責任。中華信評不保證評等所根據之資訊或使用這類資訊所得之評等結果的準確性、完整性或及時性。

在一司法管轄區內之主管機關基於某些管理目的，允許評等機構承認在另一司法管轄區內發佈之評等的情況下，中華信評保留可隨時自行授予、撤銷或中止這類評等承認的權利。中華信評對任何因評等承認之授予、撤銷或中止產生的情況並不承擔任何責任，且不負有任何聲稱之損失賠償責任。

中華信評將其業務單位之某些業務活動運作予以隔開，以保護這些業務活動進行的獨立性與客觀性。基於此，中華信評某些業務單位可能擁有中華信評其它業務單位無法取得之資訊。中華信評已制訂政策與程序，維護各分析過程中所取得之某些非公開資訊的機密性。

中華信評得就其評等與某些分析收取報酬，且通常是來自發行體或證券承銷商或是來自債務人。中華信評保留散播其意見與分析的權利。中華信評發佈之評等與分析可於其網站上取得，包括[www.taiwanratings.com/tw](http://www.taiwanratings.com/tw)（免費）與[rs.taiwanratings.com.tw](http://rs.taiwanratings.com.tw)（訂閱），並可透過其它方式，包括中華信評出版品與擔任第三方之轉送服務提供商傳送發佈。



**Credit Opinion: Mega Financial Holding Co., Ltd**

Global Credit Research - 23 Mar 2015

Taipei, Taiwan

**Ratings**

| Category                                  | Moody's Rating |
|-------------------------------------------|----------------|
| Outlook                                   | Stable         |
| Issuer Rating                             | A3             |
| <b>Chung Kuo Insurance Co., Ltd</b>       |                |
| Outlook                                   | Stable         |
| Insurance Financial Strength              | A3             |
| <b>Mega International Commercial Bank</b> |                |
| Outlook                                   | Stable         |
| Bank Deposits                             | A1/P-1         |
| Baseline Credit Assessment                | baa2           |
| Adjusted Baseline Credit Assessment       | baa2           |

**Contacts**

| Analyst                | Phone         |
|------------------------|---------------|
| Ginger Kao/Hong Kong   | 852.3758.1317 |
| Sally Yim/Hong Kong    | 852.3758.1450 |
| Stephen Long/Hong Kong | 852.3758.1306 |
| Ko, Hsiao-Yu/Hong Kong | 852.3758.1518 |

**Key Indicators**

**Mega Financial Holding Co., Ltd**  
CONSOLIDATED

|                                        | [1]9M2014 | [1][2]2013 | [1]2012 | [3]2011 | [3]2010 | CAGR/AVG |
|----------------------------------------|-----------|------------|---------|---------|---------|----------|
| Total Assets (TWD billion)             | 3,336     | 3,114      | 2,727   | 2,618   | 2,510   | [4]5.96  |
| Total Capital (TWD billion)            | 253       | 242        | 210     | 203     | 201     | [4]5.21  |
| Net Income (TWD billion) [5]           | 31.74     | 22.49      | 20.80   | 17.69   | 15.15   | [4]17.24 |
| Return on Average Total Assets (%) [5] | 0.98      | 0.77       | 0.78    | 0.69    | 0.61    | 0.77     |
| Return on Average Capital (%) [5]      | 12.83     | 9.95       | 10.05   | 8.75    | 7.62    | 9.84     |
| Interest Coverage (X)                  | 3.01      | 3.10       | 3.15    | 2.88    | 2.94    | 3.01     |
| Total Capital / Total Assets (%)       | 7.59      | 7.76       | 7.72    | 7.76    | 8.02    | 7.77     |
| Double Leverage Ratio (%) [6]          | 106.23    | 106.37     | 110.26  | 107.53  | 106.57  | 107.39   |

[1] IFRS [2] Fiscal year ends December 31 [3] Taiwan GAAP [4] Compound annual growth rate [5] Annualized return [6] Parent only ratio

**Opinion**

**SUMMARY RATING RATIONALE**

The A3 long-term issuer rating for Mega Financial Holding Co., Ltd. reflects (1) the solid banking franchise of its wholly owned and largest subsidiary, Mega International Commercial Bank Co., Ltd. (Mega Bank, deposits A1/P-1 stable, baseline credit assessment (BCA) baa2); (2) Mega Financial's moderate level of leverage; and (3) the

satisfactory capital adequacy and liquidity levels of its major subsidiaries, including Mega Bank, Chung Kuo Insurance Co., Ltd. (a property & casualty insurance company, A3 stable), Mega Bills Finance Co., Ltd. (unrated) and Mega Securities Co., Ltd. (unrated).

The company's issuer rating is underpinned by its ba1 Preliminary Rating Assessment (PRA), which is positioned two notch lower than Mega Bank's adjusted BCA, given (1) our assessment that a holding company's obligations are structurally subordinated to claims on its operating subsidiaries; and (2) the relatively weak performance of its non-bank subsidiaries, namely, Mega Securities and Chung Kuo Insurance.

Besides, Mega Financial's A3 issuer rating also incorporates our assessment of a very high probability of support from the Taiwanese government (Aa3 stable) to Mega Financial, leading to a four-notch uplift from its ba1 PRA.

The company's rating incorporates our expectation that the Taiwan government (Aa3 stable) will provide regulatory support to financial holding groups such as Mega Financial, whose operations are predominantly in banking. An example of legislation that has been introduced is the Financial Holding Company Act, which effectively requires Mega Financial to be responsible for maintaining the financial health of its subsidiaries.

The government's continuing control of Mega Financial -- with its stake of 20%-25% through entities such as the Ministry of Finance, state-owned financial institutions, and government funds -- also increases the probability of systemic support in a stress situation.

### **Rating Drivers**

- Moderate standalone leverage and well-capitalized subsidiaries
- Rating mainly based on the performance of Mega Bank
- Improving profitability despite volatile earnings at its securities and insurance subsidiaries

### **Rating Outlook**

The rating outlook is stable.

### **What Could Change the Rating - Up**

An upgrade of Mega Bank's adjusted BCA could lead to a corresponding upgrade of Mega Financial's rating. Mega Financial's rating could also be upgraded in case of substantial improvements in the scale and profitability of its other subsidiaries, namely Mega Bills Finance, Mega Securities and Chung Kuo Insurance.

### **What Could Change the Rating - Down**

Downward rating pressure could emerge if (1) Mega Bank's adjusted BCA is lowered, due to a weakening in its standalone credit profile or a lower likelihood of receiving systemic support due to a falling government stake in Mega Financial; (2) Mega Financial pursues aggressive M&A and growth plans, putting pressure on its financials, such that its double leverage exceeds 120%; or (3) Mega Financial's capital position and profitability substantially weaken due to the performance of its subsidiaries.

## **DETAILED RATING CONSIDERATIONS**

### **1. MODERATE STANDALONE LEVERAGE AND WELL-CAPITALIZED SUBSIDIARIES**

Mega Financial has maintained moderate leverage at the holding company level, and satisfactory capital adequacy and liquidity levels at its subsidiaries. Since 2005, the holding company's double leverage ratio has not exceeded 110%. During the same period, Mega Financial has also maintained a sound capital position with a total capital to total assets ratio of around 8%.

However, Mega Financial's capital requirements may increase, given its moves to grow its business in China and Southeast Asia, through Mega Bank. The group's plans to expand through acquisitions may also cause its leverage and capital ratios to deteriorate.

We will monitor the impact of any material transactions on Mega Financial's business and financial profile, taking into consideration the scope of the transactions, any strategic implications, and the source of funding.

Mega Financial has a relatively high cash dividend payouts when compared to the other bank-centric Taiwanese

financial holding companies that we rate. Although the firm's cash dividend payout ratios have decreased from 77% in 2009, Mega Financial still paid 54%-61% of its net profits during 2011-2013 as cash dividends, given its status as a government-owned holding company.

## 2. RATING MAINLY BASED ON THE PERFORMANCE OF MEGA BANK

In the first nine months of 2014, 86% of Mega Financial's total net profit came from its banking business. The company's rating is therefore closely linked to Mega Bank's performance.

Mega Bank holds a strong market position in Taiwan's corporate banking business with a market share of 6%-7% in loans and deposits. It focuses on private enterprise loans, as well as overseas lending and foreign-currency deposits, supported by its wider international presence when compared with its domestic peers.

The bank's wider international presence also results in a relatively high earnings contribution from its overseas operations, in turn offsetting some of the pressure from domestic competition.

Mega Bank also has satisfactory asset quality, sufficient liquidity and solid capital adequacy. At end-September 2014, the bank had an impaired loans ratio of 1.26%, a loan-to-deposit ratio of 90.81%, and an unconsolidated Tier 1 capital ratio of 9.57%.

To strengthen the bank's capital position and support its overseas expansion, Mega Financial has been injecting fresh capital into Mega Bank. Following the TWD15 billion capital injection in December 2013, it planned to inject another TWD8 billion into Mega Bank, which was announced in November 2014. This TWD8 billion represented about 0.4% of the bank's risk-weighted assets at end-June 2014.

In addition, Mega Financial's issuer rating also takes into account Mega Bills Finance's leading market position in Taiwan's bills finance industry, and the firm's unblemished profitability record.

## 3. IMPROVING PROFITABILITY DESPITE VOLATILE EARNINGS AT SECURITIES AND INSURANCE SUBSIDIARIES

Mega Financial's reported return on average total assets averaged 0.84% between 2012 and end-September 2014, higher than the average of 0.63% for 2009-2011. The increase was mainly driven by Mega Bank's improved profit performance.

However, Mega Financial's profit stability is adversely affected by the volatile earnings at Mega Securities and Chung Kuo Insurance.

Mega Securities' profitability has been on an improving trend since 2011, mainly the result of the improved performance and trading volume of the Taiwanese stock market. In 2013, as well as in the first nine months of 2014, Mega Securities contributed an average of 3% of the group's consolidated net income. However, such a level was considerably lower than the average of 9% during 2009-2010.

As for Chung Kuo Insurance, after experiencing an adverse loss reserve development in 2012 because of late reported claims following the Japan earthquake and Thailand floods in 2011, the company saw significant improvements in its profit performance for 2013 and the first nine months of 2014. Nevertheless, the late recognition of the 2011 claims has raised some concerns over the adequacy of its incurred but not reported reserves.

This publication does not announce a credit rating action. For any credit ratings referenced in this publication, please see the ratings tab on the issuer/entity page on <http://www.moodys.com> for the most updated credit rating action information and rating history.

**MOODY'S**  
INVESTORS SERVICE

CREDIT RATINGS ISSUED BY MOODY'S INVESTORS SERVICE, INC. AND ITS RATINGS AFFILIATES ("MIS") ARE MOODY'S CURRENT OPINIONS OF THE RELATIVE FUTURE CREDIT RISK OF ENTITIES, CREDIT COMMITMENTS, OR DEBT OR DEBT-LIKE SECURITIES, AND CREDIT RATINGS AND RESEARCH PUBLICATIONS PUBLISHED BY MOODY'S ("MOODY'S PUBLICATIONS") MAY INCLUDE MOODY'S CURRENT OPINIONS OF THE RELATIVE FUTURE CREDIT RISK OF ENTITIES, CREDIT COMMITMENTS, OR DEBT OR DEBT-LIKE SECURITIES. MOODY'S DEFINES CREDIT RISK AS THE RISK THAT AN ENTITY MAY NOT MEET ITS CONTRACTUAL, FINANCIAL OBLIGATIONS AS THEY COME DUE AND ANY ESTIMATED FINANCIAL LOSS IN THE EVENT OF DEFAULT. CREDIT RATINGS DO NOT ADDRESS ANY OTHER RISK, INCLUDING BUT NOT LIMITED TO: LIQUIDITY RISK, MARKET VALUE RISK, OR PRICE VOLATILITY. CREDIT RATINGS AND MOODY'S OPINIONS INCLUDED IN MOODY'S PUBLICATIONS ARE NOT STATEMENTS OF CURRENT OR HISTORICAL FACT. MOODY'S PUBLICATIONS MAY ALSO INCLUDE QUANTITATIVE MODEL-BASED ESTIMATES OF CREDIT RISK AND RELATED OPINIONS OR COMMENTARY PUBLISHED BY MOODY'S ANALYTICS, INC. CREDIT RATINGS AND MOODY'S PUBLICATIONS DO NOT CONSTITUTE OR PROVIDE INVESTMENT OR FINANCIAL ADVICE, AND CREDIT RATINGS AND MOODY'S PUBLICATIONS ARE NOT AND DO NOT PROVIDE RECOMMENDATIONS TO PURCHASE, SELL, OR HOLD PARTICULAR SECURITIES. NEITHER CREDIT RATINGS NOR MOODY'S PUBLICATIONS COMMENT ON THE SUITABILITY OF AN INVESTMENT FOR ANY PARTICULAR INVESTOR. MOODY'S ISSUES ITS CREDIT RATINGS AND PUBLISHES MOODY'S PUBLICATIONS WITH THE EXPECTATION AND UNDERSTANDING THAT EACH INVESTOR WILL, WITH DUE CARE, MAKE ITS OWN STUDY AND EVALUATION OF EACH SECURITY THAT IS UNDER CONSIDERATION FOR PURCHASE, HOLDING, OR SALE.

MOODY'S CREDIT RATINGS AND MOODY'S PUBLICATIONS ARE NOT INTENDED FOR USE BY RETAIL INVESTORS AND IT WOULD BE RECKLESS FOR RETAIL INVESTORS TO CONSIDER MOODY'S CREDIT RATINGS OR MOODY'S PUBLICATIONS IN MAKING ANY INVESTMENT DECISION. IF IN DOUBT YOU SHOULD CONTACT YOUR FINANCIAL OR OTHER PROFESSIONAL ADVISER.

ALL INFORMATION CONTAINED HEREIN IS PROTECTED BY LAW, INCLUDING BUT NOT LIMITED TO, COPYRIGHT LAW, AND NONE OF SUCH INFORMATION MAY BE COPIED OR OTHERWISE REPRODUCED, REPACKAGED, FURTHER TRANSMITTED, TRANSFERRED, DISSEMINATED, REDISTRIBUTED OR RESOLD, OR STORED FOR SUBSEQUENT USE FOR ANY SUCH PURPOSE, IN WHOLE OR IN PART, IN ANY FORM OR MANNER OR BY ANY MEANS WHATSOEVER, BY ANY PERSON WITHOUT MOODY'S PRIOR WRITTEN CONSENT.

All information contained herein is obtained by MOODY'S from sources believed by it to be accurate and reliable. Because of the possibility of human or mechanical error as well as other factors, however, all information contained herein is provided "AS IS" without warranty of any kind. MOODY'S adopts all necessary measures so that the information it uses in assigning a credit rating is of sufficient quality and from sources MOODY'S considers to be reliable including, when appropriate, independent third-party sources. However, MOODY'S is not an auditor and cannot in every instance independently verify or validate information received in the rating process or in preparing the Moody's Publications.

To the extent permitted by law, MOODY'S and its directors, officers, employees, agents, representatives, licensors and suppliers disclaim liability to any person or entity for any indirect, special, consequential, or incidental losses or damages whatsoever arising from or in connection with the information contained herein or the use of or inability to use any such information, even if MOODY'S or any of its directors, officers, employees, agents, representatives, licensors or suppliers is advised in advance of the possibility of such losses or damages, including but not limited to: (a) any loss of present or prospective profits or (b) any loss or damage arising where the relevant financial instrument is not the subject of a particular credit rating assigned by MOODY'S.

To the extent permitted by law, MOODY'S and its directors, officers, employees, agents, representatives, licensors and suppliers disclaim liability for any direct or compensatory losses or damages caused to any person or entity, including but not limited to by any negligence (but excluding fraud, willful misconduct or any other type of liability that, for the avoidance of doubt, by law cannot be excluded) on the part of, or any contingency within or beyond the control of, MOODY'S or any of its directors, officers, employees, agents, representatives, licensors or suppliers, arising from or in connection with the information contained herein or the use of or inability to use any such information.

NO WARRANTY, EXPRESS OR IMPLIED, AS TO THE ACCURACY, TIMELINESS, COMPLETENESS, MERCHANTABILITY OR FITNESS FOR ANY PARTICULAR PURPOSE OF ANY SUCH RATING OR OTHER OPINION OR INFORMATION IS GIVEN OR MADE BY MOODY'S IN ANY FORM OR MANNER

WHATSOEVER.

Moody's Investors Service, Inc., a wholly-owned credit rating agency subsidiary of Moody's Corporation ("MCO"), hereby discloses that most issuers of debt securities (including corporate and municipal bonds, debentures, notes and commercial paper) and preferred stock rated by Moody's Investors Service, Inc. have, prior to assignment of any rating, agreed to pay to Moody's Investors Service, Inc. for appraisal and rating services rendered by it fees ranging from \$1,500 to approximately \$2,500,000. MCO and MIS also maintain policies and procedures to address the independence of MIS's ratings and rating processes. Information regarding certain affiliations that may exist between directors of MCO and rated entities, and between entities who hold ratings from MIS and have also publicly reported to the SEC an ownership interest in MCO of more than 5%, is posted annually at [www.moody.com](http://www.moody.com) under the heading "Investor Relations — Corporate Governance — Director and Shareholder Affiliation Policy."

For Australia only: Any publication into Australia of this document is pursuant to the Australian Financial Services License of MOODY'S affiliate, Moody's Investors Service Pty Limited ABN 61 003 399 657 AFSL 336969 and/or Moody's Analytics Australia Pty Ltd ABN 94 105 136 972 AFSL 383569 (as applicable). This document is intended to be provided only to "wholesale clients" within the meaning of section 761G of the Corporations Act 2001. By continuing to access this document from within Australia, you represent to MOODY'S that you are, or are accessing the document as a representative of, a "wholesale client" and that neither you nor the entity you represent will directly or indirectly disseminate this document or its contents to "retail clients" within the meaning of section 761G of the Corporations Act 2001. MOODY'S credit rating is an opinion as to the creditworthiness of a debt obligation of the issuer, not on the equity securities of the issuer or any form of security that is available to retail clients. It would be dangerous for "retail clients" to make any investment decision based on MOODY'S credit rating. If in doubt you should contact your financial or other professional adviser.

For Japan only: MOODY'S Japan K.K. ("MJKK") is a wholly-owned credit rating agency subsidiary of MOODY'S Group Japan G.K., which is wholly-owned by Moody's Overseas Holdings Inc., a wholly-owned subsidiary of MCO. Moody's SF Japan K.K. ("MSFJ") is a wholly-owned credit rating agency subsidiary of MJKK. MSFJ is not a Nationally Recognized Statistical Rating Organization ("NRSRO"). Therefore, credit ratings assigned by MSFJ are Non-NRSRO Credit Ratings. Non-NRSRO Credit Ratings are assigned by an entity that is not a NRSRO and, consequently, the rated obligation will not qualify for certain types of treatment under U.S. laws. MJKK and MSFJ are credit rating agencies registered with the Japan Financial Services Agency and their registration numbers are FSA Commissioner (Ratings) No. 2 and 3 respectively.

MJKK or MSFJ (as applicable) hereby disclose that most issuers of debt securities (including corporate and municipal bonds, debentures, notes and commercial paper) and preferred stock rated by MJKK or MSFJ (as applicable) have, prior to assignment of any rating, agreed to pay to MJKK or MSFJ (as applicable) for appraisal and rating services rendered by it fees ranging from JPY200,000 to approximately JPY350,000,000. MJKK and MSFJ also maintain policies and procedures to address Japanese regulatory requirements.

## 附件四

承銷商、發行公司及其相關人員等不得  
退還或收取承銷相關費用之聲明書

## 聲明書

本公司受兆豐金融控股股份有限公司（下稱兆豐金融公司）委託，擔任兆豐金融公司募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

一、兆豐金融公司本次募集與發行有價證券價格之訂定及相關作業程序，應遵守「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」及「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」等相關規定。

○ 二、本公司絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取，不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或前二者所指定之人等。

三、如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條及第三十二條等規定，除依中華民國證券商業同業公會訂定之相關規定處理，並應負證券交易法第五十六條、第六十六條、第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

證券承銷商：富邦綜合證券股份有限公司



負責人：許仁壽



○ 中華民國 一 〇 四 年 七 月 二 十 一 日

## 聲明書

本公司受兆豐金融控股股份有限公司（下稱兆豐金融公司）委託，擔任兆豐金融公司募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

- 一、兆豐金融公司本次募集與發行有價證券價格之訂定及相關作業程序，應遵守「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」及「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」等相關規定。
- 二、本公司絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取，不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或前二者所指定之人等。
- 三、如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條及第三十二條等規定，除依中華民國證券商業同業公會訂定之相關規定處理，並應負證券交易法第五十六條、第六十六條、第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

協辦證券承銷商：兆豐證券股份有限公司



負責人：劉大貝



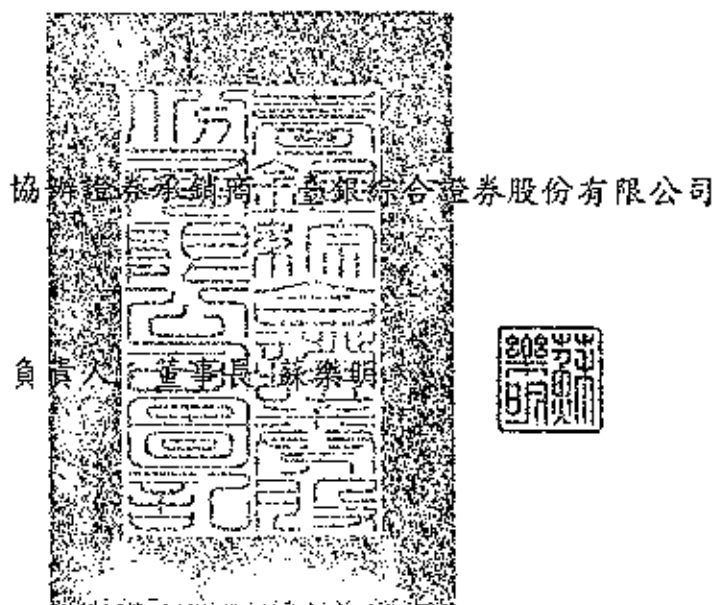
中 華 民 國 一 〇 四 年 八 月 十 一 日



## 聲明書

本公司受兆豐金融控股股份有限公司（下稱兆豐金融公司）委託，擔任兆豐金融公司募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

- 一、兆豐金融公司本次募集與發行有價證券價格之訂定及相關作業程序，應遵守「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」及「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」等相關規定。
- 二、本公司絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取，不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或前二者所指定之人等。
- 三、如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條及第三十二條等規定，除依中華民國證券商業同業公會訂定之相關規定處理，並應負證券交易法第五十六條、第六十六條、第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。



中 華 民 國 一 〇 四 年 八 月 十 一 日

## 聲明書

本公司受兆豐金融控股股份有限公司（下稱兆豐金融公司）委託，擔任兆豐金融公司募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

- 一、兆豐金融公司本次募集與發行有價證券價格之訂定及相關作業程序，應遵守「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」及「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」等相關規定。
- 二、本公司絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取，不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或前二者所指定之人等。
- 三、如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條及第三十二條等規定，除依中華民國證券商業同業公會訂定之相關規定處理，並應負證券交易法第五十六條、第六十六條、第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

協辦證券承銷商：凱基證券股



負責人：丁紹曾



中 華 民 國 一 〇 四 年 八 月 十 一 日

## 聲明書

本公司受兆豐金融控股股份有限公司（下稱兆豐金融公司）委託，擔任兆豐金融公司募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

- 一、兆豐金融公司本次募集與發行有價證券價格之訂定及相關作業程序，應遵守「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」及「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」等相關規定。
- 二、本公司絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取，不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或前二者所指定之人等。
- 三、如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條及第三十二條等規定，除依中華民國證券商業同業公會訂定之相關規定處理，並應負證券交易法第五十六條、第六十六條、第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

協辦證券承銷商：玉山證券股份有限公司



負責人：林晉瑋



中 華 民 國 一 〇 四 年 八 月 十 一 日

## 聲明書

本公司受兆豐金融控股股份有限公司（下稱兆豐金融公司）委託，擔任兆豐金融公司募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

- 一、兆豐金融公司本次募集與發行有價證券價格之訂定及相關作業程序，應遵守「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」及「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」等相關規定。
- 二、本公司絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取，不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或前二者所指定之人等。
- 三、如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條及第三十二條等規定，除依中華民國證券商業同業公會訂定之相關規定處理，並應負證券交易法第五十六條、第六十六條、第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

協辦證券承銷商：日盛證券股份有限公司



負責人：唐承健



中 華 民 國 一 〇 四 年 八 月 十 一 日

## 聲明書

本公司受兆豐金融控股股份有限公司（下稱兆豐金融公司）委託，擔任兆豐金融公司募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

- 一、兆豐金融公司本次募集與發行有價證券價格之訂定及相關作業程序，應遵守「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」及「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」等相關規定。
- 二、本公司絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取，不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或前二者所指定之人等。
- 三、如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條及第三十二條等規定，除依中華民國證券商業同業公會訂定之相關規定處理，並應負證券交易法第五十六條、第六十六條、第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

協辦證券承銷商：統一綜合證券股份有限公司



負責人：林忠生



中 華 民 國 一 〇 四 年 八 月 十 一 日

## 聲明書

本公司受兆豐金融控股股份有限公司（下稱兆豐金融公司）委託，擔任兆豐金融公司募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

- 一、兆豐金融公司本次募集與發行有價證券價格之訂定及相關作業程序，應遵守「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」及「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」等相關規定。
- 二、本公司絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取，不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或前二者所指定之人等。
- 三、如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條及第三十二條等規定，除依中華民國證券商業同業公會訂定之相關規定處理，並應負證券交易法第五十六條、第六十六條、第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

協辦證券承銷商：台灣工銀證券股份有限公司



代表人：趙 凱 韻



中 華 民 國 一 〇 四 年 八 月 十 一 日

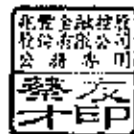
## 聲明書

本公司兆豐金融控股股份有限公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

發行人：兆豐金融控股股份有限公司



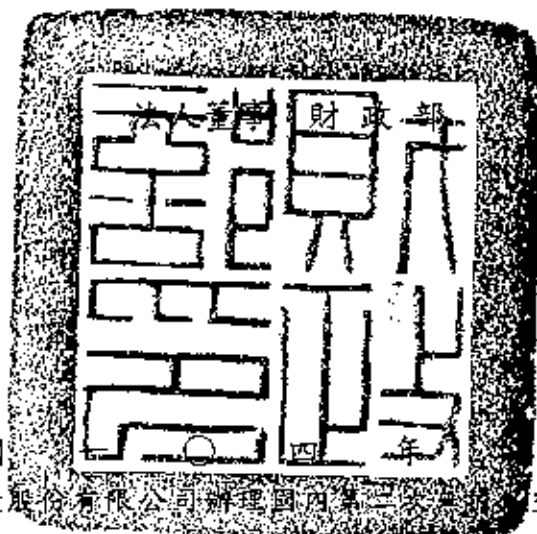
負責人：蔡友才



中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 一 日

## 聲明書

本單位財政部擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本單位或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。



中 華 民 國

七月 二 〇 一 〇 日

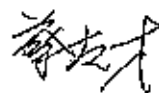
(本聲明書僅供兆豐金融控股股份有限公司辦理國內第二次無擔保交換公司債案使用)



## 聲明書

本人蔡友才擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事代表人，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人：蔡友才



中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 二 日

(本聲明書僅供兆豐金融控股股份有限公司辦理國內第二次無擔保交換公司債案使用)

## 聲明書

本人吳漢卿擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事代表人及總經理，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行爲，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人及總經理：吳 漢 卿



中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 七 日

(本聲明書僅供兆豐金融控股股份有限公司辦理國內第二次無擔保交換公司債案使用)

## 聲明書

本人蕭家旗擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事代表人，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人：蕭家旗



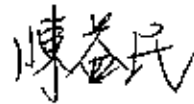
中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 一 日

(本聲明書僅供兆豐金融控股股份有限公司辦理國內第二次無擔保交換公司債案使用)

## 聲明書

本人陳益民擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事代表人，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人：陳 益 民



中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 一 日

(本聲明書僅供兆豐金融控股股份有限公司辦理國內第二次無擔保交換公司債案使用)

## 聲明書

本人林宗耀擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事代表人，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人：林 宗 耀



中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 一 日

(本聲明書僅供兆豐金融控股股份有限公司辦理國內第二次無擔保交換公司債案使用)

## 聲明書

本人林中象擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事代表人，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人：林 中 象



中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 七 日

(本聲明書僅供兆豐金融控股股份有限公司辦理國內第二次無擔保交換公司債案使用)

## 聲明書

本人劉大貝擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事代表人，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人：劉大貝



中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 一 日

(本聲明書僅供兆豐金融控股股份有限公司辦理國內第二次無擔保交換公司債案使用)

## 聲明書

本人廖耀宗擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事代表人，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人：廖 耀 宗



中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 一 日

(本聲明書僅供兆豐金融控股股份有限公司辦理國內第二次無擔保交換公司債案使用)



## 聲明書

本人陳柏誠擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事代表人，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人：陳 柏 誠



中 華 民 國 一 〇 四 年 8 月 6 日  
(本聲明書僅供兆豐金融控股股份有限公司辦理國內第二次無擔保交換公司債案使用)

## 聲明書

本單位行政院國家發展基金管理會擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本單位或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：行政院國家發展基金

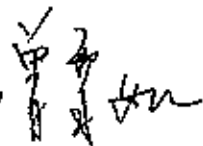


中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 一 日  
(本聲明書僅供兆豐金融控股股份有限公司辦理國內第二次無擔保交換公司債案使用)

## 聲明書

本人曾雪如擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事代表人，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人：曾雪如



中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 一 日

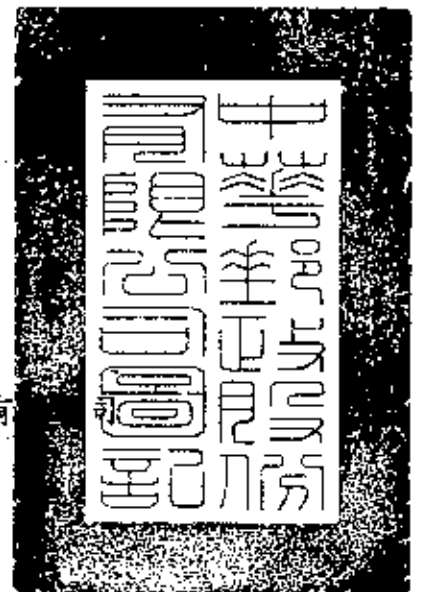
(本聲明書僅供兆豐金融控股股份有限公司辦理國內第二次無擔保交換公司債案使用)

## 聲明書

本單位中華郵政股份有限公司擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本單位或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：中華郵政股份有

負責人：



中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 一 日

(本聲明書僅供兆豐金融控股股份有限公司辦理國內第二次無擔保交換公司債案使用)

## 聲明書

本人翁文祺擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事代表人，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

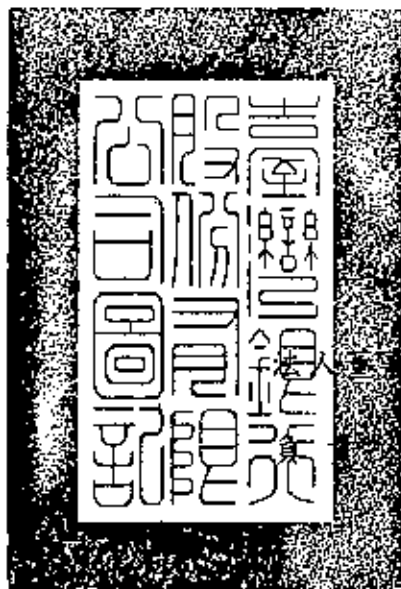
法人董事代表人：翁 文 祺



中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 一 日  
(本聲明書僅供兆豐金融控股股份有限公司辦理國內第二次無擔保交換公司債案使用)

## 聲明書

本單位臺灣銀行股份有限公司擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本單位或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。



法人董事：臺灣銀行股份有限公司

李紀珠



中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 一 日

(本聲明書僅供兆豐金融控股股份有限公司辦理國內第二次無擔保交換公司債案使用)

## 聲明書

本人魏江霖擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之法人董事代表人，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事代表人：魏江霖



中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 一 日

(本聲明書僅供兆豐金融控股股份有限公司辦理國內第二次無擔保交換公司債案使用)

## 聲明書

本人李存修擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之獨立董事，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事：李 存 修



中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 一 日

(本聲明書僅供兆豐金融控股股份有限公司辦理國內第二次無擔保交換公司債案使用)



## 聲明書

本人孫克難擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之獨立董事，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事：孫 克 難



中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 七 一 日

(本聲明書僅供兆豐金融控股股份有限公司辦理國內第二次無擔保交換公司債案使用)

## 聲明書

本人林繼恆擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之獨立董事，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事：林繼恆



中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 一 日

(本聲明書僅供兆豐金融控股股份有限公司辦理國內第二次無擔保交換公司債案使用)

## 聲明書

本人陳松興擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之副總經理，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十一條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

副總經理：陳松興



中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 一 日

## 聲明書

本人林瑞雲擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之副總經理，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十一條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

副總經理：林 瑞 雲

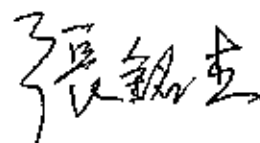


中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 一 日

## 聲明書

本人張銘杰擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之副總經理，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十一條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

副總經理：張銘杰



中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 一 日

## 聲明書

本人張瑛鶯擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之副總經理，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

副總經理：張瑛鶯

張瑛鶯

中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 一 日

## 聲明書

本人邱創興擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之副總經理，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

副總經理：邱 創 興



中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 日

## 聲明書

本人李碧齡擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之副總經理，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

副總經理：李 碧 齡



中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 一 日



## 聲明書

本人梁美琪擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之副總經理，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十一條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

副總經理：梁 美 琪



中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 日

## 聲明書

本人王起柳擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之主任秘書，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十一條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

主任秘書：王 起 柳



中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 一 日

(本聲明書僅供兆豐金融控股股份有限公司辦理國內第二次無擔保交換公司債案使用)

## 聲明書

本人蔡瑞瑛擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之財務及會計主管，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

財務及會計主管：蔡 瑞 瑛



中 華 民 國 一 〇 四 年 七 月 二 十 一 日

(本聲明書僅供兆豐金融控股股份有限公司辦理國內第二次無擔保交換公司債案使用)

## 聲明書

本人洪嘉敏擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司)之經理，就該公司申報募集與發行國內第二次無擔保交換公司債乙案，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

經理：洪嘉敏



中 華 民 國 一 ○ 四 年 七 月 二 十 一 日

## 附件五

### 一〇二年度合併財務報告 暨會計師查核報告

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司  
合併財務報告暨會計師查核報告  
民國 102 年度及 101 年度  
(股票代碼 2886)

公司地址：台北市忠孝東路 2 段 123 號 14-16 樓  
電 話：(02)2357-8888

兆 豐 金 融 控 股 股 份 有 限 公 司 及 其 子 公 司  
民 國 102 年 度 及 101 年 度 合 併 財 務 報 告 暨 會 計 師 查 核 報 告  
目 錄

| 項  | 目                         | 頁 次      |
|----|---------------------------|----------|
| 一、 | 封面                        | 1        |
| 二、 | 目錄                        | 2 ~ 3    |
| 三、 | 聲明書                       | 4        |
| 四、 | 會計師查核報告                   | 5        |
| 五、 | 合併資產負債表                   | 6 ~ 7    |
| 六、 | 合併綜合損益表                   | 8        |
| 七、 | 合併權益變動表                   | 9        |
| 八、 | 合併現金流量表                   | 10       |
| 九、 | 合併財務報告附註                  | 11 ~ 191 |
|    | （一） 公司沿革                  | 11       |
|    | （二） 通過財務報告之日期及程序          | 11       |
|    | （三） 新發布及修訂國際財務報導準則之適用     | 11 ~ 15  |
|    | （四） 重要會計政策之彙總說明           | 15 ~ 30  |
|    | （五） 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 30 ~ 31  |
|    | （六） 重要會計科目之說明             | 32 ~ 61  |
|    | （七） 金融工具之公允價值及等級資訊        | 61 ~ 70  |
|    | （八） 財務風險之管理目標及政策          | 71 ~ 108 |

| 項    | 目               | 頁         | 次 |
|------|-----------------|-----------|---|
| (九)  | 保險風險管理          | 108 ~ 121 |   |
| (十)  | 資本管理            | 121 ~ 123 |   |
| (十一) | 關係人交易           | 123 ~ 129 |   |
|      | 1. 關係人之名稱及關係    | 123       |   |
|      | 2. 與關係人間之重大交易事項 | 124 ~ 129 |   |
| (十二) | 抵(質)押之資產        | 129       |   |
| (十三) | 重大或有負債及未認列之合約承諾 | 130 ~ 131 |   |
| (十四) | 重大災害損失          | 132       |   |
| (十五) | 重大期後事項          | 132       |   |
| (十六) | 其他              | 132 ~ 161 |   |
| (十七) | 揭露事項            | 162 ~ 177 |   |
| (十八) | 營運部門財務資訊        | 178 ~ 180 |   |
| (十九) | 首次採用 IFRSs      | 181 ~ 191 |   |
| 十、   | 重要會計科目明細        | 192 ~ 200 |   |

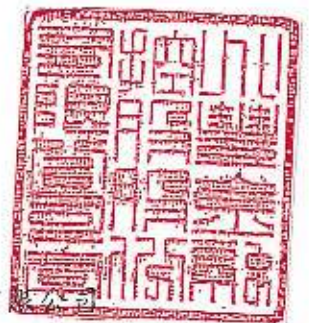


關係企業合併財務報表聲明書

本公司 102 年度（自 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際會計準則第二十七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：兆豐金融控股股份有限公司



負 責 人：蔡友才



中華民國 103 年 3 月 26 日

會計師查核報告

(103)財審報字第 13003416 號

兆豐金融控股股份有限公司 公鑒：

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報告表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報告在所有重大方面係依照「金融控股公司財務報告編製準則」、「公開發行銀行財務報告編製準則」、「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、「保險業財務報告編製準則」、「證券發行人財務報告編製準則」、金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達兆豐金融控股股份有限公司及其子公司民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日之合併財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效與合併現金流量。

資誠聯合會計師事務所

會計師

周建宏

黃金澤

前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(78)台財證(一)第 28496 號

中華民國 103 年 3 月 26 日

兆豐金融控股股份有限公司  
民國102年12月31日及民國101年12月31日、1月1日

單位：新臺幣仟元

|       |                      |               | 102 年 12 月 31 日 |               |     | 101 年 12 月 31 日 |               |     | 101 年 1 月 1 日 |               |     |
|-------|----------------------|---------------|-----------------|---------------|-----|-----------------|---------------|-----|---------------|---------------|-----|
| 資     | 產                    | 附註            | 金               | 額             | %   | 金               | 額             | %   | 金             | 額             | %   |
| 資產    |                      |               |                 |               |     |                 |               |     |               |               |     |
| 11000 | 現金及約當現金              | 六(一)          | \$              | 367,990,287   | 12  | \$              | 313,425,092   | 12  | \$            | 323,103,740   | 12  |
| 11500 | 存放央行及拆借金融<br>同業      | 六(二)          |                 | 183,257,144   | 6   |                 | 145,062,037   | 5   |               | 180,399,521   | 7   |
| 12000 | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 六(三)          |                 | 195,800,759   | 6   |                 | 184,716,442   | 7   |               | 189,200,685   | 7   |
| 12100 | 備供出售金融資產—<br>淨額      | 六(七)及十<br>二   |                 | 272,943,633   | 9   |                 | 223,271,043   | 8   |               | 164,382,740   | 6   |
| 12500 | 附賣回證券及債券投<br>資       |               |                 | 2,585,345     | -   |                 | 2,282,052     | -   |               | 1,360,685     | -   |
| 13000 | 應收款項—淨額              | 六(四)(五)       |                 | 184,587,941   | 6   |                 | 122,685,220   | 5   |               | 107,559,026   | 4   |
| 13200 | 當期所得稅資產              |               |                 | 921,969       | -   |                 | 953,192       | -   |               | 520,739       | -   |
| 13300 | 待出售資產—淨額             |               |                 | 2,576         | -   |                 | -             | -   |               | -             | -   |
| 13500 | 貼現及放款—淨額             | 六(五)          |                 | 1,654,577,193 | 53  |                 | 1,502,700,861 | 55  |               | 1,462,333,154 | 56  |
| 13700 | 再保險合約資產—淨<br>額       | 六(六)(二<br>十三) |                 | 3,293,937     | -   |                 | 3,301,550     | -   |               | 3,609,063     | -   |
| 14500 | 持有至到期日金融資<br>產—淨額    | 六(八)及十<br>二   |                 | 184,411,233   | 6   |                 | 161,253,982   | 6   |               | 131,836,405   | 5   |
| 15000 | 採用權益法之投資—<br>淨額      | 六(九)          |                 | 2,697,551     | -   |                 | 2,966,843     | -   |               | 3,168,355     | -   |
| 15500 | 其他金融資產—淨額            | 六(十)及十<br>二   |                 | 23,430,204    | 1   |                 | 27,629,411    | 1   |               | 26,334,755    | 1   |
| 18000 | 投資性不動產—淨額            | 六(十一)及<br>十二  |                 | 2,059,428     | -   |                 | 2,101,127     | -   |               | 1,531,587     | -   |
| 18500 | 不動產及設備—淨額            | 六(十二)及<br>十二  |                 | 22,150,245    | 1   |                 | 22,331,091    | 1   |               | 22,550,177    | 1   |
| 19000 | 無形資產—淨額              |               |                 | 318,046       | -   |                 | 303,612       | -   |               | 292,358       | -   |
| 19300 | 遞延所得稅資產              | 六(三十八)        |                 | 3,785,582     | -   |                 | 3,098,020     | -   |               | 2,717,434     | -   |
| 19500 | 其他資產—淨額              | 六(十三)及<br>十二  |                 | 8,810,740     | -   |                 | 8,884,722     | -   |               | 7,767,194     | 1   |
| 資產總計  |                      |               | \$              | 3,113,623,813 | 100 | \$              | 2,726,969,297 | 100 | \$            | 2,628,667,618 | 100 |

(續次頁)



兆豐金融控股股份有限公司及其子公司  
合併資產負債表  
民國102年12月31日及民國101年12月31日、1月1日

單位：新臺幣仟元

| 負債及權益              |                            | 102 年 12 月 31 日 |               |     | 101 年 12 月 31 日 |               |     | 101 年 1 月 1 日 |               |     |
|--------------------|----------------------------|-----------------|---------------|-----|-----------------|---------------|-----|---------------|---------------|-----|
|                    |                            | 金               | 額             | %   | 金               | 額             | %   | 金             | 額             | %   |
| <b>負債</b>          |                            |                 |               |     |                 |               |     |               |               |     |
| 21000              | 央行及金融同業存款 六(十四)及<br>十一     | \$              | 490,935,730   | 16  | \$              | 328,810,493   | 12  | \$            | 359,080,007   | 14  |
| 21500              | 央行及同業融資 六(十五)              |                 | 32,330,245    | 1   |                 | 84,826,943    | 3   |               | 80,342,071    | 3   |
| 22000              | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 六(十六) |                 | 14,856,685    | 1   |                 | 14,676,886    | 1   |               | 21,312,632    | 1   |
| 22500              | 附買回票券及債券負<br>債 六(十七)       |                 | 219,651,334   | 7   |                 | 187,481,840   | 7   |               | 202,112,777   | 8   |
| 22600              | 應付商業本票—淨額 六(十八)及<br>十一     |                 | 4,393,653     | -   |                 | 1,880,597     | -   |               | 1,749,387     | -   |
| 23000              | 應付款項 六(十九)                 |                 | 66,105,983    | 2   |                 | 59,583,525    | 2   |               | 56,831,304    | 2   |
| 23200              | 當期所得稅負債                    |                 | 5,522,518     | -   |                 | 5,993,633     | -   |               | 5,048,197     | -   |
| 23500              | 存款及匯款 六(二十)及<br>十一         |                 | 1,933,722,541 | 62  |                 | 1,717,989,498 | 63  |               | 1,588,668,108 | 60  |
| 24000              | 應付債券 六(二十一)                |                 | 55,898,677    | 2   |                 | 62,449,668    | 2   |               | 61,401,059    | 2   |
| 24400              | 其他借款 六(二十二)<br>及十二         |                 | 5,509,213     | -   |                 | 6,541,000     | -   |               | 5,429,400     | -   |
| 24600              | 負債準備 六(二十三)                |                 | 22,414,786    | 1   |                 | 22,045,319    | 1   |               | 18,717,804    | 1   |
| 25500              | 其他金融負債 六(二十四)              |                 | 10,094,610    | -   |                 | 11,728,176    | 1   |               | 14,524,222    | 1   |
| 26300              | 遞延所得稅負債                    |                 | 2,051,201     | -   |                 | 1,694,706     | -   |               | 1,879,418     | -   |
| 29500              | 其他負債 六(二十五)                |                 | 8,544,561     | -   |                 | 10,786,252    | -   |               | 10,179,452    | -   |
|                    | 負債總計                       |                 | 2,872,031,737 | 92  |                 | 2,516,488,536 | 92  |               | 2,427,295,838 | 92  |
| <b>權益</b>          |                            |                 |               |     |                 |               |     |               |               |     |
| <b>歸屬於母公司業主之權益</b> |                            |                 |               |     |                 |               |     |               |               |     |
| <b>股本</b>          |                            |                 |               |     |                 |               |     |               |               |     |
| 31100              | 普通股股本 六(二十六)               |                 | 124,498,240   | 4   |                 | 114,498,240   | 4   |               | 112,506,148   | 4   |
| 31500              | 資本公積 六(二十六)                |                 | 55,271,623    | 2   |                 | 43,425,270    | 2   |               | 43,426,403    | 2   |
| <b>保留盈餘</b>        |                            |                 |               |     |                 |               |     |               |               |     |
| 32001              | 法定盈餘公積 六(二十六)              |                 | 22,220,204    | 1   |                 | 20,066,890    | 1   |               | 18,298,900    | 1   |
| 32003              | 特別盈餘公積 六(二十六)              |                 | 2,547,719     | -   |                 | 2,569,119     | -   |               | 2,766,584     | -   |
| 32011              | 未分配盈餘 六(二十六)               |                 | 36,766,912    | 1   |                 | 29,461,030    | 1   |               | 22,828,132    | 1   |
| <b>其他權益</b> 六(二十八) |                            |                 |               |     |                 |               |     |               |               |     |
| 32500              | 其他權益                       |                 | 100,838       | -   |                 | 179,145       | -   |               | 956,830       | -   |
| 39500              | 非控制權益                      |                 | 186,540       | -   |                 | 281,067       | -   |               | 288,783       | -   |
|                    | 權益總計                       |                 | 241,592,076   | 8   |                 | 210,480,761   | 8   |               | 231,371,780   | 8   |
|                    | 負債及權益總計                    | \$              | 3,113,623,813 | 100 | \$              | 2,726,969,297 | 100 | \$            | 2,658,667,618 | 100 |

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：徐元瑞



會計主管：蔡瑞瑛



兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

民國102年及101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                         | 102<br>年<br>全<br>額 | 101<br>年<br>全<br>額 | 變<br>動<br>百分比 |
|----------------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| 41000 利息收入                       | 六(二十九)及<br>十一              | \$ 46,533,690      | \$ 43,400,003      | 7             |
| 51000 減：利息費用                     | 六(二十九)及<br>十一              | ( 15,257,564 )     | ( 13,827,930 )     | 10            |
| 利息淨收益                            |                            | 31,276,126         | 29,572,073         | 6             |
| 利息以外淨收益                          |                            |                    |                    |               |
| 49800 手續費及佣金淨收益                  | 六(三十)                      | 9,789,911          | 9,146,669          | 7             |
| 49810 保險業務淨收益                    |                            | 1,480,026          | 1,264,879          | 17            |
| 49820 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產及負債損益  | 六(三十一)及<br>十一              | 3,622,163          | 4,246,210          | ( 15 )        |
| 49830 備供出售金融資產之已實現<br>損益         | 六(三十二)                     | 2,123,657          | 1,816,338          | 17            |
| 49870 兌換損益                       |                            | 2,947,572          | 2,376,717          | 24            |
| 49890 採用權益法認列關聯企業及<br>合資損益之份額    |                            | 203,681            | 175,310            | 16            |
| 55000 資產減損損失                     | 六(三十三)                     | ( 333,187 )        | ( 505,927 )        | ( 34 )        |
| 49900 其他利息以外淨損益                  |                            | 2,194,331          | 1,733,775          | 27            |
| 48021 出售不良債權收入                   | 十一                         | 1,704,188          | 1,988,673          | ( 14 )        |
| 淨收益                              |                            | 55,008,468         | 51,814,717         | 6             |
| 58100 呆帳費用及保證責任準備提存              | 六<br>(四)(五)(六)<br>(十)(二十三) | ( 5,276,424 )      | ( 4,341,908 )      | 22            |
| 58300 保險負債準備淨變動                  | 六(二十三)                     | 183,695            | 48,919             | ( 476 )       |
| 營業費用                             |                            |                    |                    |               |
| 58501 員工福利費用                     | 六(三十五)                     | ( 15,689,350 )     | ( 15,179,079 )     | 3             |
| 58503 折舊及攤銷費用                    | 六(三十六)                     | ( 739,528 )        | ( 768,122 )        | ( 4 )         |
| 58509 其他業務及管理費用                  | 六(三十七)                     | ( 6,486,779 )      | ( 6,202,493 )      | 5             |
| 61000 繼續營業單位稅前淨利                 |                            | 27,000,082         | 25,274,196         | 7             |
| 61003 所得稅費用                      | 六(三十八)                     | ( 4,505,513 )      | ( 4,479,068 )      | 1             |
| 本期淨利                             |                            | 22,494,569         | 20,795,108         | 8             |
| 其他綜合損益                           | 六(二十八)                     |                    |                    |               |
| 69501 國外營運機構財務報表換算<br>之兌換差額      |                            | 40,248             | ( 933,796 )        | ( 104 )       |
| 69511 備供出售金融資產未實現評<br>價損益        |                            | ( 94,537 )         | 167,575            | ( 156 )       |
| 69531 確定福利計劃精算損益                 |                            | ( 550,157 )        | ( 1,558,981 )      | ( 65 )        |
| 69541 採用權益法之關聯企業及合<br>資其他綜合損益之份額 |                            | ( 24,342 )         | 24,600             | ( 1 )         |
| 69591 與其他綜合損益組成部分相<br>關之所得稅      |                            | 93,527             | 265,027            | ( 65 )        |
| 本期其他綜合損益(稅後淨<br>額)               |                            | ( 535,261 )        | ( 2,084,775 )      | ( 74 )        |
| 本期綜合損益總額                         |                            | \$ 21,959,308      | \$ 18,710,333      | 17            |
| 淨利歸屬於                            |                            |                    |                    |               |
| 69801 母公司業主                      |                            | \$ 22,489,232      | \$ 20,784,648      | 8             |
| 69803 非控制權益                      |                            | 5,337              | 10,460             | ( 49 )        |
|                                  |                            | \$ 22,494,569      | \$ 20,795,108      | 8             |
| 綜合損益總額歸屬於                        |                            |                    |                    |               |
| 69951 母公司業主                      |                            | \$ 21,954,295      | \$ 18,713,009      | 17            |
| 69953 非控制權益                      |                            | 5,013              | ( 2,676 )          | ( 287 )       |
|                                  |                            | \$ 21,959,308      | \$ 18,710,333      | 17            |
| 每股盈餘                             | 六(三十九)                     |                    |                    |               |
| 70000 基本每股盈餘                     |                            | \$ 1.96            | \$ 1.82            |               |
| 71000 稀釋每股盈餘                     |                            | \$ 1.96            | \$ 1.82            |               |

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：徐元邁



會計主管：蔡瑞瑛





北豐金融控股股份有限公司

民國100年12月31日及101年12月31日

單位：新臺幣仟元

|                 | 資本金            |               | 資本公積          |              | 法定盈餘公積         |                | 特別盈餘公積       |                | 未分配盈餘      |                | 其他權益 |       | 非控制權益 |       | 權益總額 |       |
|-----------------|----------------|---------------|---------------|--------------|----------------|----------------|--------------|----------------|------------|----------------|------|-------|-------|-------|------|-------|
|                 | 普通股本           | 資本公積          | 法定盈餘公積        | 特別盈餘公積       | 未分配盈餘          | 國外匯兌差額         | 其他權益         | 非控制權益          | 權益總額       | 非控制權益          | 權益總額 | 非控制權益 | 權益總額  | 非控制權益 | 權益總額 | 非控制權益 |
| <b>101年度</b>    |                |               |               |              |                |                |              |                |            |                |      |       |       |       |      |       |
| 101年1月1日餘額      | \$ 112,906,148 | \$ 43,426,403 | \$ 18,298,900 | \$ 2,766,584 | \$ 22,828,132  | \$ -           | \$ 956,830   | \$ 201,082,997 | \$ 288,783 | \$ 201,371,780 |      |       |       |       |      |       |
| 101年度盈餘指撥及分配(註) |                |               |               |              |                |                |              |                |            |                |      |       |       |       |      |       |
| 提列法定盈餘公積        | -              | -             | 1,767,999     | -            | ( 1,767,999 )  | -              | -            | -              | -          | -              | -    | -     | -     | -     | -    | -     |
| 股東現金股利          | -              | -             | -             | -            | ( 9,588,523 )  | -              | -            | ( 9,588,523 )  | ( 5,040 )  | ( 9,593,563 )  |      |       |       |       |      |       |
| 股東股票股利          | 1,692,092      | -             | -             | -            | ( 1,692,092 )  | -              | -            | -              | -          | -              | -    | -     | -     | -     | -    | -     |
| 其他資本公積變動數       | -              | ( 1,133 )     | -             | -            | -              | -              | -            | ( 1,133 )      | -          | ( 1,133 )      |      |       |       |       |      |       |
| 特別準備變動調整特別盈餘公積  | -              | -             | -             | ( 190,793 )  | 190,793        | -              | -            | -              | -          | -              | -    | -     | -     | -     | -    | -     |
| 承辦沖銷迴轉特別盈餘公積    | -              | -             | -             | ( 6,656 )    | -              | -              | -            | ( 6,656 )      | -          | ( 6,656 )      |      |       |       |       |      |       |
| 土地處分調整特別盈餘公積    | -              | -             | -             | ( 16 )       | 16             | -              | -            | -              | -          | -              | -    | -     | -     | -     | -    | -     |
| 101年度合併淨利       | -              | -             | -             | -            | 20,784,548     | -              | -            | 20,784,548     | 10,460     | 20,795,008     |      |       |       |       |      |       |
| 101年度其他綜合損益     | -              | -             | -             | -            | ( 1,293,554 )  | ( 944,493 )    | 166,608      | ( 2,071,639 )  | ( 13,136 ) | ( 2,084,775 )  |      |       |       |       |      |       |
| 101年12月31日餘額    | \$ 114,498,240 | \$ 43,425,270 | \$ 20,066,899 | \$ 2,569,119 | \$ 29,461,030  | ( \$ 944,493 ) | \$ 1,123,638 | \$ 210,199,694 | \$ 281,067 | \$ 210,480,761 |      |       |       |       |      |       |
| <b>102年度</b>    |                |               |               |              |                |                |              |                |            |                |      |       |       |       |      |       |
| 102年1月1日餘額      | \$ 114,498,240 | \$ 43,425,270 | \$ 20,066,899 | \$ 2,569,119 | \$ 29,461,030  | ( \$ 944,493 ) | \$ 1,123,638 | \$ 210,199,694 | \$ 281,067 | \$ 210,480,761 |      |       |       |       |      |       |
| 102年度盈餘指撥及分配(註) |                |               |               |              |                |                |              |                |            |                |      |       |       |       |      |       |
| 提列法定盈餘公積        | -              | -             | 2,153,314     | -            | ( 2,153,314 )  | -              | -            | -              | -          | -              | -    | -     | -     | -     | -    | -     |
| 股東現金股利          | -              | -             | -             | -            | ( 12,594,806 ) | -              | -            | ( 12,594,806 ) | ( 9,549 )  | ( 12,604,355 ) |      |       |       |       |      |       |
| 土地處分調整特別盈餘公積    | -              | -             | -             | ( 21,400 )   | 21,400         | -              | -            | -              | -          | -              | -    | -     | -     | -     | -    | -     |
| 102年度合併淨利       | -              | -             | -             | -            | 22,489,232     | -              | -            | 22,489,232     | 5,337      | 22,494,569     |      |       |       |       |      |       |
| 102年度其他綜合損益     | -              | -             | -             | -            | ( 456,630 )    | 43,114         | ( 121,421 )  | ( 534,937 )    | ( 324 )    | ( 535,261 )    |      |       |       |       |      |       |
| 現金增資            | 10,000,000     | 1,500,000     | -             | -            | -              | -              | -            | 21,500,000     | -          | 21,500,000     |      |       |       |       |      |       |
| 股份基礎給付交易        | -              | 346,353       | -             | -            | -              | -              | -            | 346,353        | -          | 346,353        |      |       |       |       |      |       |
| 非控制權益-子公司減資     | -              | -             | -             | -            | -              | -              | -            | -              | ( 90,000 ) | ( 90,000 )     |      |       |       |       |      |       |
| 102年12月31日餘額    | \$ 124,498,240 | \$ 55,271,623 | \$ 22,220,204 | \$ 2,547,719 | \$ 36,766,912  | ( \$ 901,379 ) | \$ 1,002,217 | \$ 241,405,536 | \$ 186,540 | \$ 241,592,076 |      |       |       |       |      |       |

註：民國100及101年度盈餘指撥分別為\$79,559仟元及\$96,899仟元，員工福利分別為\$10,186仟元及\$10,240仟元已於合併綜合損益表中扣除。

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才



總經理：徐光曜

-9-



會計主管：蔡瑞榮



|                                 | 102 | 年            | 度 | 101 | 年            | 度 |
|---------------------------------|-----|--------------|---|-----|--------------|---|
| <b>營業活動之現金流量</b>                |     |              |   |     |              |   |
| 合併前淨利                           | \$  | 27,000,082   |   | \$  | 25,274,196   |   |
| 調整項目                            |     |              |   |     |              |   |
| 不影響現金流量之收益費損項目                  |     |              |   |     |              |   |
| 折舊費用                            |     | 701,988      |   |     | 733,566      |   |
| 攤銷費用                            |     | 37,340       |   |     | 34,556       |   |
| 呆帳費用及應收帳項準備撥存                   |     | 5,275,424    |   |     | 4,241,008    |   |
| 利息費用                            |     | 15,458,578   |   |     | 14,093,018   |   |
| 利息收入                            | (   | 48,619,411)  | ( |     | 45,561,978)  |   |
| 股利收入                            | (   | 219,419)     | ( |     | 149,937)     |   |
| 保險負債準備淨變動                       | (   | 112,327)     | ( |     | 32,244)      |   |
| 股份基礎給付交易                        |     | 346,353      |   |     | -            |   |
| 資產減損損失                          |     | 333,187      |   |     | 505,927      |   |
| 處分投資性不動產利益                      | (   | 36,302)      | ( |     | 24,596)      |   |
| 處分不動產及設備損失(利益)                  |     | 51           | ( |     | 139)         |   |
| 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額             | (   | 203,681)     | ( |     | 75,310)      |   |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數                |     |              |   |     |              |   |
| 與營業活動相關之資產之淨變動                  |     |              |   |     |              |   |
| 存放央行及拆借金融同業(增加)減少               | (   | 38,195,107)  |   |     | 25,237,484   |   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少          | (   | 11,084,317)  |   |     | 4,484,243    |   |
| 備供出售金融資產增加                      | (   | 49,848,233)  | ( |     | 58,767,778)  |   |
| 應收款項增加                          | (   | 60,155,809)  | ( |     | 15,655,538)  |   |
| 持有至到期日金融資產增加                    | (   | 2,576)       | ( |     | -            |   |
| 放款及放款增加                         | (   | 158,402,839) | ( |     | 44,775,500)  |   |
| 再保險合約資產減少                       |     | 7,513        |   |     | 307,513      |   |
| 持有至到期日金融負債增加                    | (   | 23,157,251)  | ( |     | 29,417,577)  |   |
| 其他金融資產減少(增加)                    |     | 3,845,982    |   |     | 1,774,950)   |   |
| 其他資產減少(增加)                      |     | 73,760       | ( |     | 1,074,447)   |   |
| 與營業活動相關之負債之淨變動                  |     |              |   |     |              |   |
| 央行及金融同業存款增加(減少)                 |     | 162,125,237  | ( |     | 30,269,514)  |   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)          |     | 179,799      | ( |     | 6,635,746)   |   |
| 附買回票及債券負債增加(減少)                 |     | 32,169,494   | ( |     | 14,630,937)  |   |
| 應付帳項增加                          |     | 5,320,597    |   |     | 1,745,405)   |   |
| 存款及匯款增加                         |     | 215,733,043  |   |     | 129,301,350) |   |
| 保險準備(減少)增加                      | (   | 8,005)       |   |     | 1,423,587)   |   |
| 員工福利負債準備增加                      | (   | 45,263)      |   |     | 556,192)     |   |
| 其他金融負債減少                        | (   | 1,623,566)   | ( |     | 2,795,046)   |   |
| 其他負債(減少)增加                      | (   | 2,241,692)   |   |     | 605,800)     |   |
| 營運產生之現金流入(流出)                   |     | 74,744,367   | ( |     | 32,995,348)  |   |
| 收取之利息                           |     | 47,942,060   |   |     | 45,180,282)  |   |
| 收取之股利                           |     | 459,744      |   |     | 454,201)     |   |
| 支付之利息                           | (   | 15,427,301)  | ( |     | 13,937,359)  |   |
| 支付之所得稅                          | (   | 5,276,472)   | ( |     | 4,531,403)   |   |
| 營業活動之淨現金流入(流出)                  |     | 102,442,378  | ( |     | 4,829,627)   |   |
| <b>投資活動之現金流量</b>                |     |              |   |     |              |   |
| 取得無形資產                          | (   | 51,809)      | ( |     | 88,956)      |   |
| 採用權益法之被投資公司或賣出股款                |     | 214,431      |   |     | 58,054)      |   |
| 取得不動產及設備                        | (   | 457,437)     | ( |     | 458,725)     |   |
| 取得投資性不動產                        | (   | 2,324)       | ( |     | 847,265)     |   |
| 處分不動產及設備                        |     | 2,488        |   |     | 4,257)       |   |
| 處分投資性不動產                        |     | 277,772      |   |     | 308,551)     |   |
| 投資活動之淨現金流出                      | (   | 16,879)      | ( |     | 1,023,044)   |   |
| <b>籌資活動之現金流量</b>                |     |              |   |     |              |   |
| 銀行及同業融資(減少)增加                   | (   | 52,496,598)  |   |     | 4,484,872)   |   |
| 應付商業本票增加                        |     | 2,513,000    |   |     | 132,000)     |   |
| 應付債券(減少)增加                      | (   | 6,600,000)   |   |     | 1,000,000)   |   |
| 其他借款(減少)增加                      | (   | 1,021,787)   |   |     | 1,111,600)   |   |
| 非控制性權益變動或賣出股款                   | (   | 90,000)      |   |     | -            |   |
| 支付之股利                           | (   | 11,394,773)  | ( |     | 8,695,287)   |   |
| 現金增資                            |     | 21,500,000   |   |     | -            |   |
| 籌資活動之淨現金流出                      | (   | 47,606,258)  | ( |     | 1,987,815)   |   |
| 匯率影響數                           |     | 40,247       |   |     | 933,795)     |   |
| 本期現金及約當現金增加(減少)數                |     | 54,865,488   | ( |     | 8,754,281)   |   |
| 期初現金及約當現金餘額                     |     | 315,710,144  |   |     | 324,464,425) |   |
| 期末現金及約當現金餘額                     | \$  | 370,575,632  |   | \$  | 315,710,144  |   |
| 現金及約當現金之組成：                     |     |              |   |     |              |   |
| 資產負債表所列之現金及約當現金                 | \$  | 367,990,287  |   | \$  | 313,428,092) |   |
| 符合國際會計準則第十七號現金及約當現金定義之附買回票及商業本票 |     | 2,585,345    |   |     | 2,282,052)   |   |
| 期末現金及約當現金餘額                     | \$  | 370,575,632  |   | \$  | 315,710,144  |   |

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：徐光曜



會計主管：蔡瑛瑛



兆豐金融控股股份有限公司及其子公司  
合併財務報告附註  
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

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。

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

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

本公司主要經營之業務及投資係經主管機關核准之事業及對被投資事業之管理。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 103 年 3 月 25 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂國際財務報導準則之適用

(一) 已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

本年度係首次採用國際財務報導準則，故不適用。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

1. 國際會計準則理事會於民國 98 年 11 月發布國際財務報導準則第 9 號「金融工具」，生效日為民國 102 年 1 月 1 日，得提前適用(惟國際會計準則理事會於民國 100 年 12 月將此準則生效日延後至民國 104 年 1 月 1 日，



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

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

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

| 新準則、解釋及修正                                       | 主要修正內容                                                                                                                                                                                                                                                               | IASB 發布之生效日                                              |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| 國際財務報導準則第 7 號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免(修正國際財務報導準則第 1 號) | 允許企業首次適用 IFRSs 時，得選擇適用國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之過渡規定，無須揭露比較資訊。                                                                                                                                                                                                          | 民國 99 年 7 月 1 日                                          |
| 2010 年國際財務報導準則之改善                               | 修正國際財務報導準則第 1、3 及 7 號、國際會計準則第 1 及 34 號及國際財務報導解釋第 13 號相關規定。                                                                                                                                                                                                           | 民國 100 年 1 月 1 日                                         |
| 國際財務報導準則第 9 號「金融工具：金融負債分類及衡量」                   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 要求指定公允價值變動列入損益之金融負債須將與該金融負債發行人本身有關之信用風險所產生之公允價值變動反映於「其他綜合損益」，且於除列時其相關損益不得轉列當期損益。除非於原始認列時期，即有合理之證據顯示若將該公允價值變動反映於「其他綜合損益」，會造成重大之會計配比不當(不一致)，則可反映於「當期損益」。(該評估僅可於原始認列時決定，續後不得再重評估)。</li> <li>2. 得選擇單獨適用上述 1. 之相關規定。</li> </ol> | 民國 102 年 11 月 19 日發布後，可選擇立即適用國際會計準則理事會發布之任一版本，無規範強制生效日期。 |

| 新準則、解釋及修正                              | 主要修正內容                                                                                                                   | IASB 發布之生效日      |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 揭露-金融資產之移轉(修正國際財務報導準則第 7 號)            | 增加對所有於報導日存在之未除列之已移轉金融資產及對已移轉資產之任何持續參與提供額外之量化及質性揭露。                                                                       | 民國 100 年 7 月 1 日 |
| 嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除(修正國際財務報導準則第 1 號) | 當企業之轉換日在功能性貨幣正常化日以後，該企業得選擇以轉換日之公允價值衡量所持有功能性貨幣正常化日前之所有資產及負債。此修正亦允許企業自轉換日起，推延適用國際會計準則第 39 號「金融工具」之除列規定及首次採用者得不必追溯調整認列首日利益。 | 民國 100 年 7 月 1 日 |
| 遞延所得稅：標的資產之回收(修正國際會計準則第 12 號)          | 以公允價值衡量之投資性不動產之資產價值應預設係經由出售回收，除非有其他可反駁此假設之證據存在。此外，此修正亦取代了原解釋公告第 21 號「所得稅：重估價非折舊性資產之回收」。                                  | 民國 101 年 1 月 1 日 |
| 國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」                 | 該準則係在現有架構下重新定義控制之原則，建立以控制作為決定那些個體應納入合併財務報告之基礎；並提供當不易判斷控制時，如何決定控制之額外指引。                                                   | 民國 102 年 1 月 1 日 |
| 國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」                   | 於判斷聯合協議之類型時，不再只是著重其法律形式而是依合約性權利與義務以決定分類為聯合營運或是合資，且廢除合資得採用比例合併之選擇。                                                        | 民國 102 年 1 月 1 日 |
| 國際財務報導準則第 12 號「對其他個體權益之揭露」             | 該準則涵蓋所有對其他個體權益之揭露，包含子公司、聯合協議、關聯企業及未合併結構型個體。                                                                              | 民國 102 年 1 月 1 日 |
| 國際會計準則第 27 號「單獨財務報表」(2011 年修正)         | 刪除合併財務報表之規定，相關規定移至國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」。                                                                                | 民國 102 年 1 月 1 日 |
| 國際會計準則第 28 號「投資關聯企業及合資」(2011 年修正)      | 配合國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」之訂定，納入合資採用權益法之相關規定。                                                                                | 民國 102 年 1 月 1 日 |
| 國際財務報導準則第 13 號                         | 定義公允價值，於單一國際財務報                                                                                                          | 民國 102 年 1 月 1 日 |

| 新準則、解釋及修正                                            | 主要修正內容                                                                                                      | IASB 發布之生效日      |
|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 「公允價值衡量」                                             | 導準則中訂定衡量公允價值之架構，並規定有關公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值及揭露有關公允價值衡量資訊之不一致及實務分歧，惟並未改變其他準則已規定之公允價值衡量。                        |                  |
| 國際會計準則第 19 號「員工給付」(2011 年修正)                         | 刪除緩衝區法並於精算損益發生期間認列於其他綜合損益，及規定所有前期服務成本立即認列，並以折現率乘以淨確定給付負債(資產)計算而得之淨利息取代利息成本及計畫資產之預期報酬，且除淨利息外之計畫資產報酬列入其他綜合損益。 | 民國 102 年 1 月 1 日 |
| 其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第 1 號)                           | 此修正將綜合損益表之表達，分為「損益」及「其他綜合損益」兩節，且要求「其他綜合損益」節應將後續不重分類至損益者及於符合特定條件時，後續將重分類至損益者予以區分。                            | 民國 101 年 7 月 1 日 |
| 揭露-金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第 7 號)                     | 應揭露能評估淨額交割約定對企業財務狀況之影響或潛在影響之量化資訊。                                                                           | 民國 102 年 1 月 1 日 |
| 金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第 32 號)                         | 釐清國際會計準則第 32 號中「目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵」及「在總額交割機制下，亦可視為淨額交割之特定條件」的相關規定。                                       | 民國 103 年 1 月 1 日 |
| 投資個體(修正國際財務報導準則第 10 及 12 號和國際會計準則第 27 號)             | 定義何謂「投資個體」及其典型特性。符合投資個體定義之母公司，不應合併其子公司而應適用透過損益按公允價值衡量其子公司。                                                  | 民國 103 年 1 月 1 日 |
| 2009-2011 年對國際財務報導準則之改善                              | 修正國際財務報導第 1 號和國際會計準則第 1、16、32 及 34 號相關規定。                                                                   | 民國 102 年 1 月 1 日 |
| 合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露過渡指引(修正國際財務報導準則第 10、11 及 12 號) | 明確定義所謂「首次適用日」，係指國際財務報導準則第 10、11 及 12 號首次適用之年度報導期間之首日。                                                       | 民國 102 年 1 月 1 日 |

| 新準則、解釋及修正                         | 主要修正內容                                                           | IASB 發布之生效日                                              |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| 國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」                | 除所得稅外，企業對於政府依據法規所徵收之其他稅賦應依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」之規定認列負債。   | 民國 103 年 1 月 1 日                                         |
| 非金融資產之可回收金額之揭露(修正國際會計準則第 36 號)    | 當現金產生單位包含商譽或非確定耐用年限之無形資產但未有減損時，移除現行揭露可回收金額之規定。                   | 民國 103 年 1 月 1 日                                         |
| 衍生工具之債務變更及避險會計之繼續(修正國際會計準則第 39 號) | 衍生工具之原始交易雙方同意由一個或多個結算者作為雙方的新交易對象，且符合某些條件時無須停止適用避險會計。             | 民國 103 年 1 月 1 日                                         |
| 國際財務報導準則第 9 號「金融工具：避險會計」          | 放寬被避險項目及避險工具之符合要件，並刪除高度有效之明確標準以貼近企業風險管理活動對避險會計之適用。               | 民國 102 年 11 月 19 日發布後，可選擇立即適用國際會計準則理事會發布之任一版本，無規範強制生效日期。 |
| 與服務有關之員工或第三方提撥之處理(修正國際會計準則第 19 號) | 允許與服務有關但不隨年資變動之員工或第三方提撥，按當期服務成本之減項處理。隨年資變動者，於服務期間按與退休給付計畫相同方式攤銷。 | 民國 103 年 7 月 1 日                                         |
| 2010-2012 年對國際財務報導準則之改善           | 修正國際財務報導準則第 2、3、8 及 13 號和國際會計準則第 16、24 及 38 號相關規定。               | 民國 103 年 7 月 1 日                                         |
| 2011-2013 年對國際財務報導準則之改善           | 修正國際財務報導準則第 1、3 及 13 號和國際會計準則第 40 號相關規定。                         | 民國 103 年 7 月 1 日                                         |

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

#### 四、重要會計政策之彙總說明

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

##### (一) 遵循聲明

1. 本合併財務報告係依據「金融控股公司財務報告編製準則」、「公開發行銀行財務報告編製準則」、「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、「保險業財務報告編製準則」、「證券發行人財務報告編製準則」與金管會認可國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)編製之

首份合併財務報告。

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

## （二）編製基礎

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

## （三）合併財務報告彙編原則

1. 本公司及子公司合併財務報告中之類似資產、負債、收益及費損科目已予以加總並與子公司業主權益做必要之沖銷，且本公司及子公司財務報告，係以相同之報導日期編製。本合併財務報告科目未區分流動及非流動，相關科目係按流動及非流動性質予以排列。相關說明如下：
2. 列入合併財務報告之子公司及持股比例情形如下：

| 投資公司名稱         | 子公司名稱         | 持股比例(%)    |            |          | 業務性質 |
|----------------|---------------|------------|------------|----------|------|
|                |               | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |      |
| 本公司            | 兆豐商銀          | 100.00     | 100.00     | 100.00   | 註1   |
| 本公司            | 兆豐證券          | 100.00     | 100.00     | 100.00   | 註2   |
| 本公司            | 兆豐票券          | 100.00     | 100.00     | 100.00   | 註3   |
| 本公司            | 兆豐投信          | 100.00     | 100.00     | 100.00   | 註4   |
| 本公司            | 兆豐產險          | 100.00     | 100.00     | 100.00   | 註5   |
| 本公司            | 兆豐資產管理        | 100.00     | 100.00     | 100.00   | 註6   |
| 本公司            | 兆豐創投          | 100.00     | 100.00     | 100.00   | 註7   |
| 本公司            | 兆豐人身保險代理人     | 100.00     | 100.00     | 100.00   | 註8   |
| 兆豐商銀           | 加拿大兆豐商銀       | 100.00     | 100.00     | 100.00   | 註9   |
| 兆豐商銀           | 泰國兆豐商銀大眾(股)公司 | 100.00     | 100.00     | 100.00   | 註10  |
| 兆豐證券           | 兆豐證券控股        | 100.00     | 100.00     | 100.00   | 註11  |
| 兆豐證券           | 兆豐期貨          | 100.00     | 100.00     | 100.00   | 註12  |
| 兆豐證券           | 兆豐投顧          | 100.00     | 100.00     | 100.00   | 註13  |
| 兆豐證券控股         | 兆豐證券(香港)有限公司  | 100.00     | 100.00     | 100.00   | 註14  |
| 兆豐證券控股         | 兆豐國際資產管理有限公司  | -          | -          | 100.00   | 註15  |
| 兆豐證券控股         | 兆豐資本(亞洲)有限公司  | 100.00     | 100.00     | 100.00   | 註16  |
| 兆豐證券控股         | 兆豐全球資產管理有限公司  | 100.00     | 100.00     | 100.00   | 註17  |
| 兆豐商銀、兆豐證券及兆豐產險 | 兆豐第一創投        | 40.00      | 40.00      | 40.00    | 註18  |

註 1. 兆豐商銀主要經營之業務為銀行法所規定專業銀行得以經營之業務、報請中央主管機關核准設立信託部辦理各種信託業務、國際金融業務、設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

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

- 註 3. 兆豐票券金融股份有限公司(兆豐票券)主要業務為短期票券之經紀自營業務、短期票券之簽證承銷業務、金融債券之經紀自營業務、金融債券之簽證承銷業務、短期票券之保證背書業務、擔任金融機構同業拆款經紀人、企業財務之諮詢服務業務、政府債券之自營業務及公司債之自營業務。
- 註 4. 兆豐國際證券投資信託股份有限公司(兆豐投信)主要經營證券投資信託業務及全權委託投資業務。
- 註 5. 兆豐產物保險股份有限公司(兆豐產險)主要經營業務為財產保險業務。
- 註 6. 兆豐資產管理股份有限公司(兆豐資產管理)主要經營金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣或管理服務，暨應收帳款收買、逾期應收帳款管理服務、工商徵信服務、投資顧問、企業經營管理顧問、租賃及一般廣告服務等業務。
- 註 7. 兆豐創業投資股份有限公司(兆豐創投)主要經營創業投資、企業經營、管理及諮詢服務等業務。
- 註 8. 兆豐人身保險代理人(股)公司主要營業項目為人身保險代理人業務。
- 註 9. 加拿大兆豐國際商業銀行(加拿大兆豐商銀)為子公司兆豐商銀百分之百持有之子銀行，主要從事存款、授信、進出口押匯、託收及匯兌等業務。
- 註 10. 泰國兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司(兆豐商銀大眾)係子公司兆豐商銀百分之百持有之子公司，主要經營存款、進出口押匯、託收、匯兌及授信業務。
- 註 11. Mega Securities Holdings Co., Ltd.(兆豐證券控股)為子公司兆豐證券百分之百持有之公司，設立於英屬維京群島，主要從事資產管理及轉投資業務。
- 註 12. 兆豐期貨股份有限公司(兆豐期貨)為子公司兆豐證券百分之百持有之公司，主要業務為經營國內外期貨經紀及國內期貨結算交割業務。
- 註 13. 兆豐國際證券投資顧問(股)公司，為子公司兆豐證券百分之百持有之子公司，主要營業項目為證券投資顧問。
- 註 14. Mega Securities (HongKong) Co., Ltd.(兆豐證券(香港)有限公司)為孫公司兆豐證券控股百分之百持有之公司，主要從事有價證券經紀業務。
- 註 15. Mega International Asset Management Co., Ltd.(兆豐國際資產管理有限公司)為孫公司兆豐證券控股百分之百持有之公司，設立於英屬維京群島，主要從事投資顧問業務。於民國 100 年 8 月 25 日為簡化投資架構及精簡營運成本業經兆豐證券董事會決議通過辦理解散。民國 101 年 2 月 9 日經主管機關核准，結束營業並辦理清算事宜，並於民國 101 年 5 月 2 日獲註冊地(英屬維京群島)完成清算之承認。
- 註 16. Mega Capital (Asia) Co., Ltd.(兆豐資本(亞洲)有限公司)為孫公司兆豐證券控股百分之百持有之公司，設立於香港，主要從事投資顧問業務。
- 註 17. Mega Global Asset Management Limited(兆豐全球資產管理有限公司)為孫公司兆豐證券控股百分之百持有之公司，設立於英屬開曼群島，主要從事資產管理業務。
- 註 18. 兆豐第一創業投資股份有限公司(兆豐第一創投)主要經營創業投資，由本公司之子公司兆豐商銀、兆豐證券及兆豐產險共同持股 40%，合計投資金額 \$180,000。因可控制該公司之財務、營運及人事方針，故本公司將兆豐第一創投視為具有控制能力之子公司。

### 3. 未列入合併財務報告之孫公司持股比例及業務性質情形如下：

| 投資公司名稱        | 子公司名稱                         | 持股比例(%)    |            |          | 業務性質                               |
|---------------|-------------------------------|------------|------------|----------|------------------------------------|
|               |                               | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日 |                                    |
| 兆豐商銀          | 巴哈馬國泰投資                       | 100.00     | 100.00     | 100.00   | 國際投資及開發事宜                          |
| 兆豐商銀          | 兆豐管理顧問(股)公司                   | 100.00     | 100.00     | 100.00   | 管理顧問業務                             |
| 兆豐商銀          | 巴拿馬國泰倉庫公司                     | 100.00     | 100.00     | 100.00   | 進口商品之倉存業務、進出口廠商委託承辦之代理業務及進口商品之倉存業務 |
| 兆豐商銀          | Ramlett Finance Holdings Inc. | 100.00     | 100.00     | 100.00   | 不動產投資事宜                            |
| 兆豐商銀          | 雍興實業                          | 99.56      | 99.56      | 99.56    | 營進出口有關業務、接受客戶委託辦理業務等               |
| 兆豐商銀          | 中國物產(股)公司                     | 68.27      | 68.27      | 68.27    | 經營一切農牧物產及副產品之採收加工運輸倉庫事業及其有關事業之投資   |
| 兆豐商銀及<br>兆豐產險 | 菲國國華保險(股)公司                   | -          | -          | 86.46    | 產物保險                               |
| 兆豐商銀          | 銀凱(股)公司                       | 100.00     | 100.00     | 100.00   | 企業經營管理                             |
| 兆豐商銀          | 中銀財務管理顧問(股)公司                 | 100.00     | 100.00     | 100.00   | 投資顧問                               |

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

4. 子公司係指本公司直接或間接擁有超過半數之表決權，且對其有控制能力，並具主導該子公司之財務及營運政策之權力，以從其活動中獲取利益。在評定本公司是否控制另一主體時，已將目前可執行或可轉換潛在表決權之存在及其影響納入考量。

5. 本公司及子公司間之內部交易、交易餘額或未實現利益於編製合併財務報告時已銷除。除非有證據顯示移轉之資產價值業已減損，內部未實現損失亦已銷除。
6. 損益及其他綜合損益各組成部分歸屬於母公司業主及非控制權益；綜合損益總額亦歸屬於母公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。
7. 合併財務報告之編製，對相似情況下類似交易及事件係採用一致之會計政策及評價方法。若子公司之會計政策與合併財務報告所採用者不同，已對該子公司之財務報表予以適當調整，以確保與合併財務報告所採用之會計政策一致。
8. 對子公司持股之變動若未導致喪失控制（與非控制權益之交易），係作為權益交易處理，亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額係直接認列為權益。
9. 當本公司喪失對子公司之控制，對前子公司之剩餘投資係按公允價值重新衡量，公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額，其會計處理與本公司及子公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對子公司之控制時，將該利益或損失自權益重分類為損益。

#### （四）外幣換算

##### 1. 功能性及表達貨幣

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

##### 2. 交易及餘額

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

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

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

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

##### 3. 國外營運機構之換算

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

(1)所表達之資產及負債係以資產負債表日之本公司及子公司結帳匯率換算；

(2)所表達之損益係以當期平均匯率換算(除非該期之匯率波動劇烈，則以交易日之匯率換算)；及

(3)所有因換算而產生之兌換差額，均認列為其他綜合損益。

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

#### (五) 現金及約當現金

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

#### (六) 附條件票券及債券交易

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

#### (七) 金融資產及金融負債

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

##### 1. 金融資產

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

##### (1) 慣例交易

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

##### (2) 放款及應收款

指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生工具。放款及應收款包括原始產生者及非原始產生者。原始產生之放款及應收款係指本公司及子公司直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之放款及應收款。

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

放款及應收款所產生之利息收入認列於「利息收入」項下。若有已減



損之客觀證據，則認列減損損失，該減損損失產生之備抵科目視為金融資產帳面金額之減項，並認列於「呆帳費用及保證責任準備提存」項下。

(3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

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

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

(4) 持有至到期日之金融資產

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

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

(5) 備供出售之金融資產

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

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

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

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

(6)其他金融資產

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

A. 無活絡市場之債務商品投資

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

B. 以成本衡量之金融資產

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

C. 買入應收債權

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

(7)證券融資、融券、轉融資、轉融券

證券業務於辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為「應收證券融資款」(於「應收款項-淨額」項下)，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，就此項擔保品係以備忘錄處理，於融資人償還結清時返還。

辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為「融券存入保證金」(於「應付款項」項下)，另以收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為「應付融券擔保價款」(於「應付款項」項下)，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

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

「轉融券」係辦理有價證券融券業務，如因券源不足，向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為「轉融通保證金」(於「應收款項-淨額」項下)；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為「應付融券擔保價款」(於「應付款項」項下)及「應收轉融通擔保價款」(於「應收款項-淨額」項下)。

2. 金融負債

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

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

如金融負債之發生之主要目的為短期內再買回，或於原始認列時即屬

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

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

(2) 以攤銷後成本衡量之金融負債

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

3. 公允價值之決定

請詳附註七、金融工具之公允價值及等級資訊說明。

4. 金融工具之除列

本公司及子公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

(1) 收取來自金融資產現金流量之合約之權利失效。

(2) 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。

(3) 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

當金融負債消滅時（意即合約義務已免除、取消或逾期時）即除列該金融負債。

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

(八) 金融資產之重分類

有關非衍生金融資產之重分類依經金管會認可之國際會計準則第 39 號規定處理。

(九) 金融工具互抵

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

(十) 放款及應收款項之減損評估、提列及迴轉

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

2. 本公司及子公司用以決定是否存在減損損失之客觀證據的政策如下：

(1) 發行人或債務人之重大財務困難；

(2) 違約，諸如利息或本金支付之延滯或不償付；

(3) 本公司及子公司因與債務人財務困難相關之經濟或法律理由，給予債務人原不可能考量之讓步；

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

- 3.放款及應收款減損評估方式係依個別及組合兩類進行評估，個別評估係依是否存在重大減損之客觀證據或屬於重大列管案件者，區分不同群組分別評估；未存在客觀減損證據，則再將該資產納入具類似信用風險特性之金融資產組合，並以組合評估減損。
- 4.本公司及子公司放款及應收款減損評估後，其帳面價值與考量財務保證及抵押品淨額等相關信用增強事項之未來現金流量依原始有效利率折現值之差額則認列為減損損失。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之減損金額藉由調整備抵呆帳迴轉，但該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額認列為當期損益。
- 5.上述評估過程另行參照金管會發布「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定。另子公司兆豐商銀申請特定業務，已依照金管會法字第 10110008250 號函規定，辦理授信資產及保證責任之提列。

#### (十一) 衍生工具

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

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

#### (十二) 採用權益法之投資

本公司及子公司採用權益法之投資係指投資關聯企業。

關聯企業係指投資者對其有重大影響之企業，包括非公司組織之企業，但非屬子公司亦非合資權益。重大影響係指參與被投資者財務及營運政

策決策之權力，但非控制或聯合控制該等政策。關聯企業之財務報告符合本公司及子公司對相似情況下之類似交易及事件時採用一致之會計政策。

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

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

本公司及子公司自對關聯企業喪失重大影響之日起停止採用權益法。

#### (十三) 不動產及設備

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

若從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且能以可靠方式衡量其價值，則不動產及設備之後續支出包含在資產帳面金額內，或可單獨認列為資產。被取代項目之帳面金額將除列。凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

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

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

#### (十四) 投資性不動產

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

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

投資性不動產。

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

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

(十五) 承受擔保品

承受擔保品按承受價格入帳，期末以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

(十六) 非金融資產減損

本公司及子公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減出售成本或其使用價值，兩者較高者。當以前年度認列資產減損之情況不存在時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。

(十七) 負債準備、或有負債及或有資產

1. 於達到下列所有條件時，本公司及子公司始認列負債準備：

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

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

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

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

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

4. 各項保險負債之評價基礎

子公司兆豐產險保險負債係依主管機關發布施行之「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險準備金提存及管理辦法」、「財產保險業

經營核能保險提存之各種準備金規範」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」與「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及「財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」與「強化財產保險業天災準備金應注意事項」等規定辦理之，並經金融監督管理委員會核可之簽證精算人員簽證。

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

(1)未滿期保費準備：

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

(2)賠款準備：

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

(3)特別準備：

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

(4)保費不足準備：

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

(5)負債適足準備：

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

(6)未適格再保險準備

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

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

(十八)財務保證合約

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

約。

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

本公司及子公司後續按下列孰高者衡量財務保證合約：

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

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

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

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

#### (十九)員工福利

##### 1. 短期員工福利

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

##### 2. 員工優惠存款福利

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

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

##### 3. 離職福利

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

##### 4. 退職後福利

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

###### (1)確定提撥計畫



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

(2) 確定福利計劃

- a. 確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值及未認列之前期服務成本。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率則參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之高品質公司債之市場殖利率決定；在高品質公司債無深度市場之國家，係使用政府公債（於資產負債表日）之市場殖利率。
- b. 確定福利計畫產生之精算損益係於發生當期認列於其他綜合損益。
- c. 前期服務成本屬立即既得者，則相關費用立即認列為損益；非屬立即既得者，則以直線法於平均既得期間認列為損益。

5. 員工分紅及董監酬勞

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

(二十) 收入及費用

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

1. 利息收入及費用之認列，除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於合併綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項下。
2. 手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。惟放款及應收款是否須將約定利率調整為有效利率計息，依「金融控股公司財務報告編製準則」及「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，若折現之影響不大者，以原始放款及應收款之金額衡量。
3. 保險業務收入及支出  
直接承保業務之保險費收入係按保險業特性，於簽發保險單時，即列為該簽發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、代理費用、手續費均同時列帳。直接承保業務之保險賠款按當期發生並受理報案之已付賠款(含理賠費用)列帳。此外子公司兆豐產險尚須提列各項保險負債，相關說明請詳附註四(十七)負債準備。

(二十一) 合約分類

1. 子公司兆豐產險依國際財務報導準則公報第 4 號「保險合約」之規

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

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

## (二十二)再保險

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

## (二十三)所得稅

### 1. 當期所得稅

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

### 2. 遞延所得稅

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

與投資子公司、分支機構及關聯企業有關之暫時性差異亦認列為遞延所得稅負債。但若本公司及子公司可控制暫時性差異迴轉之時間，

及該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉，則該暫時性差異不予以認列。

本公司及子公司之土地依相關法令規定辦理重估增值所產生之土地重估增值稅，係屬應課稅之暫時性差異，認列為遞延所得稅負債。若本公司及子公司很有可能有未來課稅所得足以提供未使用虧損扣抵或所得稅抵減遞延並以後期間得以實現者，其可實現之部分認列為遞延所得稅資產。

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

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

#### (二十四) 股本及股利分配

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

#### (二十五) 營運部門

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

### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

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

#### (一) 金融工具(含衍生工具)評價

本公司及子公司對於無活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法估計。若該等金融工具可從市場上參考類似金融工具之可觀察資料則公允價值係參考市場可觀察資料估計，若無市場可觀察數據或參數，公允價值係依據各金融工具於市場上所廣泛使用的適當評價模型評估計算。所使用模型中各項假設參數盡可能參閱市場可觀察資料為依據，惟若干數據或參數未必可於市場直接觀察，及/或模型假設本身可能較主觀，於此種情況下，金融工具之公允價值則可透過過去歷史數據或其他資料來源估計。本

公司及子公司之各種評價模型皆經定期評估檢測及驗證，以確保產出結果反映實際資料及市場價格。附註七提供有關在決定金融工具公允價值時所使用主要假設之資訊。管理當局認為所選定之評價模型及假設可適當的用以決定金融工具之公允價值。

(二)放款減損損失

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

(三)退職後福利

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

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

(四)保險合約負債

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

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

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

(五)所得稅

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

## 六、重要會計科目之說明

### (一)現金及約當現金

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

### (二)存放央行及拆借金融同業

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

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

### (三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

1. 本公司及子公司民國 102 年及 101 年度認列持有供交易及指定透過損益按公允價值衡量之金融資產、負債已實現及未實現損益分別為利益

\$3,622,163 及 \$4,246,210。

2. 本公司及子公司指定透過損益按公允價值衡量之金融工具係為消除會計認列不一致所做之指定。
3. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，上述金融資產提供作為質押之情形，請詳附註十二。
4. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本公司及子公司持有供交易之金融資產之票券及債券供作附買回條件交易之金額分別為 \$110,490,803、\$97,082,867 及 \$111,774,301。

(四) 應收款項-淨額

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

(五) 貼現及放款-淨額

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

# 1. 備抵呆帳變動表

民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本公司及子公司放款及應收款之減損評估說明如下：

## (1) 放款

| 項 目         |      | 放款總額<br>102年12月31日 | 備抵呆帳金額<br>102年12月31日 |
|-------------|------|--------------------|----------------------|
| 存在個別減損之客觀證據 | 個別評估 | \$ 32,872,359      | \$ 4,844,321         |
|             | 組合評估 | 753                | 19                   |
| 無個別減損之客觀證據  | 組合評估 | 1,643,475,112      | 16,926,691           |
| 項 目         |      | 放款總額<br>101年12月31日 | 備抵呆帳金額<br>101年12月31日 |
| 存在個別減損之客觀證據 | 個別評估 | \$ 16,120,268      | \$ 6,594,812         |
|             | 組合評估 | 394                | 3                    |
| 無個別減損之客觀證據  | 組合評估 | 1,503,011,108      | 9,836,094            |
| 項 目         |      | 放款總額<br>101年1月1日   | 備抵呆帳金額<br>101年1月1日   |
| 存在個別減損之客觀證據 | 個別評估 | \$ 35,868,205      | \$ 8,203,751         |
|             | 組合評估 | 325                | 3                    |
| 無個別減損之客觀證據  | 組合評估 | 1,442,234,115      | 7,565,737            |

## (2) 應收款

| 項 目         |      | 應收款總額<br>102年12月31日 | 備抵呆帳金額<br>102年12月31日 |
|-------------|------|---------------------|----------------------|
| 存在個別減損之客觀證據 | 個別評估 | \$ 364,584          | \$ 41,195            |
|             | 組合評估 | 356,994             | 42,052               |
| 無個別減損之客觀證據  | 組合評估 | 184,934,115         | 984,505              |
| 項 目         |      | 應收款總額<br>101年12月31日 | 備抵呆帳金額<br>101年12月31日 |
| 存在個別減損之客觀證據 | 個別評估 | \$ 1,281,540        | \$ 1,266,100         |
|             | 組合評估 | 434,578             | 57,357               |
| 無個別減損之客觀證據  | 組合評估 | 123,411,061         | 1,118,502            |
| 項 目         |      | 應收款總額<br>101年1月1日   | 備抵呆帳金額<br>101年1月1日   |
| 存在個別減損之客觀證據 | 個別評估 | \$ 1,761,324        | \$ 1,730,182         |
|             | 組合評估 | 487,945             | 44,496               |
| 無個別減損之客觀證據  | 組合評估 | 107,517,152         | 432,717              |

本公司及子公司就貼現及放款、應收款項、非放款轉列催收款及買入

匯款考量各報導期間至財務報告日之資產品質，已評估提列適當之備抵呆帳，詳細信用風險管理政策請詳附註八（三）說明。截至民國 102 年及 101 年度所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

| 102年度    |                     |                     |                   |               |                     |
|----------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------|---------------------|
|          | 應收款                 | 貼現及放款               | 非放款<br>轉列催收款      | 買入匯款          | 合計                  |
| 期初餘額     | \$ 2,441,959        | \$16,430,909        | \$ 181,345        | \$ 205        | \$19,054,418        |
| 本期提列(迴轉) | ( 830,067)          | 6,528,887           | ( 63,009)         | 243           | 5,636,054           |
| 轉銷呆帳     | ( 146,846)          | ( 3,609,539)        | ( 104,972)        | -             | ( 3,861,357)        |
| 收回呆帳     | 116,105             | 2,476,998           | -                 | -             | 2,593,103           |
| 匯率影響數及其他 | ( 513,399)          | ( 56,224)           | -                 | -             | ( 569,623)          |
| 期末餘額     | <u>\$ 1,067,752</u> | <u>\$21,771,031</u> | <u>\$ 13,364</u>  | <u>\$ 448</u> | <u>\$22,852,595</u> |
| 101年度    |                     |                     |                   |               |                     |
|          | 應收款                 | 貼現及放款               | 非放款<br>轉列催收款      | 買入匯款          | 合計                  |
| 期初餘額     | \$ 2,207,395        | \$15,769,491        | \$ 455,700        | \$ 449        | \$18,433,035        |
| 本期提列(迴轉) | 735,870             | 2,431,681           | ( 255,758)        | ( 244)        | 2,911,549           |
| 轉銷呆帳     | ( 660,315)          | ( 4,028,441)        | ( 578)            | -             | ( 4,689,334)        |
| 收回呆帳     | 193,174             | 2,482,564           | -                 | -             | 2,675,738           |
| 匯率影響數及其他 | ( 34,165)           | ( 224,386)          | ( 18,019)         | -             | ( 276,570)          |
| 期末餘額     | <u>\$ 2,441,959</u> | <u>\$16,430,909</u> | <u>\$ 181,345</u> | <u>\$ 205</u> | <u>\$19,054,418</u> |

(以下空白)



(六)再保險合約資產-淨額

1. 再保險合約資產明細如下：

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

2. 再保險合約資產之備抵呆帳變動表：

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

(七)備供出售金融資產-淨額

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

1. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本公司及子公司備供出售金融資產供作附買回條件交易帳列金額分別為 \$102,354,653、\$72,589,710 及 \$71,488,212。

2. 本公司於民國 100 年 5 月 12 日經董事會決議通過，發行國內第一次無擔保交換公司債，本公司已於該交換公司債發行後，提存原持有備供出售金融資產-臺企銀普通股計 537,932 仟股至臺灣集中保管結算所股份有限公司，作為支應交換公司債之交換標的，並於民國 102 年 4 月 16 日與華南商業銀行股份有限公司簽訂信託契約，將前述持股全數信託，本交換債發行情形請詳附註六(二十一)。

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

(八) 持有至到期日金融資產-淨額

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

1. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，上述金融資產中作為質押或擔保之情形，請參閱附註十二之說明。

2. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，子公司兆豐商銀持有至到期日金融資產供作附買回條件交易帳列金額分別為 \$433,486、\$0 及 \$1,986,117。

(九) 採用權益法之投資-淨額

1. 採用權益法之投資明細：

| 被 投 資 公 司                     | 102年12月31日         |        | 101年12月31日         |        | 101年1月1日           |        |
|-------------------------------|--------------------|--------|--------------------|--------|--------------------|--------|
|                               | 帳面金額               | 比率(%)  | 帳面金額               | 比率(%)  | 帳面金額               | 比率(%)  |
| 巴哈馬國泰投資開發公司                   | \$ 51,202          | 100.00 | \$ 50,089          | 100.00 | \$ 292,508         | 100.00 |
| 兆豐管理顧問(股)公司                   | 65,326             | 100.00 | 62,541             | 100.00 | 55,578             | 100.00 |
| 巴拿馬國泰倉庫公司                     | 58,691             | 100.00 | 89,749             | 100.00 | 96,414             | 100.00 |
| Ramlett Finance Holdings INC. | 805                | 100.00 | -                  | 100.00 | -                  | 100.00 |
| 雍興實業(股)公司                     | 639,718            | 99.56  | 819,245            | 99.56  | 834,947            | 99.56  |
| 中國物產(股)公司                     | 27,500             | 68.27  | 34,460             | 68.27  | 37,047             | 68.27  |
| 菲國國華保險(股)公司                   | -                  | -      | -                  | -      | 3,735              | 86.46  |
| 聯合創業(股)公司(註)                  | 1,444              | 25.31  | 32,832             | 25.31  | 26,081             | 25.31  |
| 暹羅中國產物保險(股)公司                 | 16,395             | 25.25  | 14,067             | 25.25  | 31,942             | 25.25  |
| 智柒創業投資(股)公司                   | 102,339            | 25.00  | 168,495            | 25.00  | 226,248            | 25.00  |
| 安豐企業(股)公司                     | 11,931             | 25.00  | 11,930             | 25.00  | 11,803             | 25.00  |
| 台灣票券金融(股)公司                   | 1,489,482          | 24.55  | 1,406,164          | 24.55  | 1,390,834          | 24.55  |
| 大強鋼鐵鑄造(股)公司                   | 41,713             | 22.22  | 42,262             | 22.22  | 39,509             | 22.22  |
| 中國建築經理(股)公司                   | 191,005            | 20.00  | 235,009            | 20.00  | 121,709            | 20.00  |
| 合計                            | <u>\$2,697,551</u> |        | <u>\$2,966,843</u> |        | <u>\$3,168,355</u> |        |

(註)該被投資公司由於長期累積虧損，經該被投資公司股東會通過於 102 年決議解散，目前正進行清算程序中。

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

3. 本公司及子公司投資之關聯企業及合資權益皆無公開報價，且關聯企業以發放現金股利、償付借款或墊款之方式將資金移轉予投資者之能力皆未受到重大限制。

(十) 其他金融資產-淨額

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

1. 本公司及子公司持有之未上市櫃股票因無活絡市場公開報價且公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。
2. 無活絡市場之債務商品投資其估計公平價值所使用之方法及假設請參閱附註七(三)說明。
3. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，上述金融資產中作為質押或擔保之情形，請參閱附註十二之說明。

(以下空白)

(十一) 投資性不動產-淨額

本公司及子公司民國 102 年及 101 年度投資性不動產之變動表請詳下表：

|            | 土地及<br>土地改良物 | 房屋及建築      | 合 計          |
|------------|--------------|------------|--------------|
| 102年1月1日   |              |            |              |
| 成本         | \$ 1,437,662 | \$ 879,035 | \$ 2,316,697 |
| 累計折舊及減損    | ( 42,793)    | ( 172,777) | ( 215,570)   |
|            | 1,394,869    | 706,258    | 2,101,127    |
| 102年度      |              |            |              |
| 增處         | 929          | 1,395      | 2,324        |
| 減損         | ( 160,297)   | ( 81,173)  | ( 241,470)   |
| 回升         | 37,905       | 23,288     | 61,193       |
| 移轉         | 128,937      | 18,027     | 146,964      |
| 折舊         | -            | ( 10,679)  | ( 10,679)    |
| 匯兌調整數      | -            | ( 31)      | ( 31)        |
| 102年12月31日 | \$ 1,402,343 | \$ 657,085 | \$ 2,059,428 |
| 102年12月31日 |              |            |              |
| 成本         | \$ 1,407,191 | \$ 828,009 | \$ 2,235,200 |
| 累計折舊及減損    | ( 4,848)     | ( 170,924) | ( 175,772)   |
|            | \$ 1,402,343 | \$ 657,085 | \$ 2,059,428 |
|            | 土地及<br>土地改良物 | 房屋及建築      | 合 計          |
| 101年1月1日   |              |            |              |
| 成本         | \$ 1,166,795 | \$ 527,096 | \$ 1,693,891 |
| 累計折舊及減損    | ( 28,137)    | ( 134,167) | ( 162,304)   |
|            | 1,138,658    | 392,929    | 1,531,587    |
| 101年度      |              |            |              |
| 增處         | 446,683      | 400,522    | 847,205      |
| 減損         | ( 199,564)   | ( 85,391)  | ( 284,955)   |
| 回升         | 6,141        | 4,800      | 10,941       |
| 移轉         | 2,951        | ( 444)     | 2,507        |
| 折舊         | -            | ( 6,166)   | ( 6,166)     |
| 匯兌調整數      | -            | 8          | 8            |
| 101年12月31日 | \$ 1,394,869 | \$ 706,258 | \$ 2,101,127 |
| 101年12月31日 |              |            |              |
| 成本         | \$ 1,437,662 | \$ 879,035 | \$ 2,316,697 |
| 累計折舊及減損    | ( 42,793)    | ( 172,777) | ( 215,570)   |
|            | \$ 1,394,869 | \$ 706,258 | \$ 2,101,127 |

1. 本公司及子公司持有之投資性不動產公允價值於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日分別為\$4,399,928、\$4,731,575 及 \$4,398,541，係部分依獨立評價專家之評價結果，該評價係綜合考量比較、收益及成本法等評價方法進行評價，另有部分投資性不動產係依據內部評價結果，該評價方式係透過內政部地政司公開網頁選取投資標的

物鄰近區域於各財務報導結束日過往一年間實際成交價格平均估算。

2. 民國 102 年及 101 年度投資性不動產之租金收入分別為 \$244,360 及 \$240,051。

3. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，上述投資性不動產中作為質押或擔保之情形，請參閱附註十二之說明。

(十二) 不動產及設備-淨額

1. 不動產及設備明細如下：

|            | 土地及<br>土地改良物         | 房屋、建築<br>及其附屬設備     | 設<br>備              | 租賃權益改良           | 預付設備款            | 合計                   |
|------------|----------------------|---------------------|---------------------|------------------|------------------|----------------------|
| 102年1月1日   |                      |                     |                     |                  |                  |                      |
| 成 本        | \$ 15,074,279        | \$ 12,971,429       | \$ 6,116,805        | \$ 249,961       | \$ 20,489        | \$ 34,432,963        |
| 累計折舊及減損    | ( 592,261 )          | ( 6,147,325 )       | ( 5,175,634 )       | ( 186,652 )      | -                | ( 12,101,872 )       |
| 合 計        | <u>\$ 14,482,018</u> | <u>\$ 6,824,104</u> | <u>\$ 941,171</u>   | <u>\$ 63,309</u> | <u>\$ 20,489</u> | <u>\$ 22,331,091</u> |
| 102年度      |                      |                     |                     |                  |                  |                      |
| 102年1月1日   | \$ 14,482,018        | \$ 6,824,104        | \$ 941,171          | \$ 63,309        | \$ 20,489        | \$ 22,331,091        |
| 增 添        | 21,550               | 48,290              | 304,421             | 11,053           | 72,123           | 457,437              |
| 處 分        | -                    | ( 1,022 )           | ( 493 )             | ( 1,025 )        | -                | ( 2,540 )            |
| 移 轉        | -                    | ( 25,102 )          | 52,916              | 10,603           | ( 59,764 )       | ( 21,347 )           |
| 折 舊        | -                    | ( 247,414 )         | ( 418,595 )         | ( 25,300 )       | -                | ( 691,309 )          |
| 減損迴轉       | 86,832               | 7,298               | -                   | -                | -                | 94,130               |
| 匯兌調整數      | 470                  | ( 15,499 )          | ( 2,320 )           | 132              | -                | ( 17,217 )           |
| 102年12月31日 | <u>\$ 14,590,870</u> | <u>\$ 6,590,655</u> | <u>\$ 877,100</u>   | <u>\$ 58,772</u> | <u>\$ 32,848</u> | <u>\$ 22,150,245</u> |
| 101年12月31日 |                      |                     |                     |                  |                  |                      |
| 成 本        | \$ 15,096,299        | \$ 12,617,615       | \$ 6,192,014        | \$ 257,312       | \$ 32,848        | \$ 34,196,088        |
| 累計折舊及減損    | ( 505,429 )          | ( 6,026,960 )       | ( 5,314,914 )       | ( 198,540 )      | -                | ( 12,045,843 )       |
| 合 計        | <u>\$ 14,590,870</u> | <u>\$ 6,590,655</u> | <u>\$ 877,100</u>   | <u>\$ 58,772</u> | <u>\$ 32,848</u> | <u>\$ 22,150,245</u> |
| 101年度      |                      |                     |                     |                  |                  |                      |
| 101年1月1日   |                      |                     |                     |                  |                  |                      |
| 成 本        | \$ 15,024,396        | \$ 12,881,493       | \$ 6,147,212        | \$ 244,997       | \$ 42,133        | \$ 34,340,231        |
| 累計折舊及減損    | ( 626,294 )          | ( 5,920,923 )       | ( 5,007,496 )       | ( 177,432 )      | -                | ( 11,732,145 )       |
| 合 計        | <u>\$ 14,398,102</u> | <u>\$ 6,960,570</u> | <u>\$ 1,139,716</u> | <u>\$ 67,565</u> | <u>\$ 42,133</u> | <u>\$ 22,608,086</u> |
| 101年度      |                      |                     |                     |                  |                  |                      |
| 101年1月1日   | \$ 14,398,102        | \$ 6,960,570        | \$ 1,139,716        | \$ 67,565        | \$ 42,133        | \$ 22,608,086        |
| 增 添        | 37,958               | 148,824             | 234,918             | 8,339            | 28,686           | 458,725              |
| 處 分        | -                    | ( 57 )              | ( 440 )             | ( 2,672 )        | -                | ( 3,169 )            |
| 移 轉        | 14,210               | 7,310               | ( 2,291 )           | 15,325           | ( 50,330 )       | ( 15,776 )           |
| 折 舊        | -                    | ( 277,685 )         | ( 424,715 )         | ( 25,000 )       | -                | ( 727,400 )          |
| 減損迴轉(損失)   | 34,033               | ( 3,915 )           | -                   | -                | -                | 30,118               |
| 匯兌調整數      | ( 2,285 )            | ( 10,943 )          | ( 6,017 )           | ( 248 )          | -                | ( 19,493 )           |
| 101年12月31日 | <u>\$ 14,482,018</u> | <u>\$ 6,824,104</u> | <u>\$ 941,171</u>   | <u>\$ 63,309</u> | <u>\$ 20,489</u> | <u>\$ 22,331,091</u> |
| 101年12月31日 |                      |                     |                     |                  |                  |                      |
| 成 本        | \$ 15,074,279        | \$ 12,971,429       | \$ 6,116,805        | \$ 249,961       | \$ 20,489        | \$ 34,432,963        |
| 累計折舊及減損    | ( 592,261 )          | ( 6,147,325 )       | ( 5,175,634 )       | ( 186,652 )      | -                | ( 12,101,872 )       |
| 合 計        | <u>\$ 14,482,018</u> | <u>\$ 6,824,104</u> | <u>\$ 941,171</u>   | <u>\$ 63,309</u> | <u>\$ 20,489</u> | <u>\$ 22,331,091</u> |

上列不動產及設備民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日提供作為質押擔保情形，請詳附註十二說明。

(以下空白)

(十三) 其他資產-淨額

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

(十四) 央行及金融同業存款

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

(十五) 央行及同業融資

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

(十六) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

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

(以下空白)

(十七) 附買回票券及債券負債

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

(十八) 應付商業本票-淨額

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

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

(十九) 應付款項

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

(以下空白)

(二十) 存款及匯款

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

(二十一) 應付債券

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

1. 國內無擔保公司債發行情形

本公司：

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

(註1)浮動利率(註4)+0.25%。

(註2)於每年付息一次，到期一次還本。

(註3)於每季付息一次，到期一次還本。

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

(以下空白)



子公司兆豐證券：

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

(註4)下列債券於每年付息一次，到期一次還本。

2. 無擔保交換公司債發行情形

本公司：

| 債券名稱(註)       | 發行期間                    | 利率 | 發行總額         | 102年12月31日   | 101年12月31日   | 101年1月1日     |
|---------------|-------------------------|----|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 國內第1次無擔保交換公司債 | 100.07.11-<br>103.01.11 | 0% | \$ 6,000,000 | \$ 5,998,677 | \$ 5,949,668 | \$ 5,901,059 |

(註) 本交換債發行及交換辦法，主要發行條款如下：

(1) 擔保情形：

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

(2) 還本日期及方式：

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

(3) 交換標的：

本公司所持有之臺企銀普通股，相關說明請參閱附註六(七)。

(4) 交換期間：

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

(5) 交換價格及其調整：

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

(6) 本公司對本交換債之收回權：

A. 本交換債自100年10月12日起(發行滿三個月翌日起)至102年12月2日止(到期前四十日止)，若臺企銀普通股收盤價格連續三十個營業日超過當時交換價格達百分之三十者，本公司得於其後三十個營業日內，依交換辦法之規定按債券面額以現金贖回其持有之交換債。

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

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

(8) 本交換債已於103年1月11日到期，債券本金以現金方式一次償還。

(以下空白)

3. 金融債券發行情形

| 債券名稱(註5)           | 發行期間                    | 利率    | 發行總額         | 102年12月31日           | 101年12月31日           | 101年1月1日             |
|--------------------|-------------------------|-------|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 第96期第1次開發<br>金融債券  | 96.09.27-<br>103.09.27  | (註1)  | \$ 5,000,000 | \$ 5,000,000         | \$ 5,000,000         | \$ 5,000,000         |
| 第96期第3次開發<br>金融債券  | 96.12.28-<br>103.12.28  | 2.99% | 300,000      | 300,000              | 300,000              | 300,000              |
| 第96期第4次開發<br>金融債券  | 96.12.28-<br>103.12.28  | (註2)  | 400,000      | 400,000              | 400,000              | 400,000              |
| 第97期第4次開發<br>金融債券  | 97.06.26-<br>104.06.26  | (註3)  | 6,000,000    | 6,000,000            | 6,000,000            | 6,000,000            |
| 第97期第8次開發<br>金融債券  | 97.09.29-<br>104.09.29  | 3.00% | 1,600,000    | 1,600,000            | 1,600,000            | 1,600,000            |
| 第97期第9次開發<br>金融債券  | 97.12.23-<br>104.12.23  | 3.00% | 6,400,000    | 6,400,000            | 6,400,000            | 6,400,000            |
| 第99期第1次開發<br>金融債券  | 99.12.24-<br>106.12.24  | 1.53% | 10,300,000   | 10,300,000           | 10,300,000           | 10,300,000           |
| 第100期第1次開發<br>金融債券 | 100.04.15-<br>107.04.15 | 1.65% | 4,700,000    | 4,700,000            | 4,700,000            | 4,700,000            |
| 第100期第2次開發<br>金融債券 | 100.11.24-<br>107.11.24 | 1.62% | 7,900,000    | 7,900,000            | 7,900,000            | 7,900,000            |
| 第101期第1次開發<br>金融債券 | 101.05.18-<br>108.05.18 | 1.48% | 1,300,000    | 1,300,000            | 1,300,000            | -                    |
| 合 計                |                         |       |              | <u>\$ 43,900,000</u> | <u>\$ 43,900,000</u> | <u>\$ 42,600,000</u> |

(註1)浮動利率(註4)+0.34%

(註2)浮動利率(註4)+0.40%

(註3)浮動利率(註4)+0.43%

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

(註5)下列各債券於每12個月付息一次，到期一次還本。

(二十二)其他借款

|      | 102年12月31日          | 101年12月31日          | 101年1月1日            |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 信用借款 | \$ 5,089,338        | \$ 4,487,000        | \$ 5,405,000        |
| 擔保借款 | 419,875             | 2,054,000           | 24,400              |
| 合 計  | <u>\$ 5,509,213</u> | <u>\$ 6,541,000</u> | <u>\$ 5,429,400</u> |

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

2. 子公司業已提供部分資產作為上開借款之擔保品，請參閱附註十二之說明。

(二十三)負債準備

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

(以下空白)

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

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

(1) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備變動如下：

| 102年度 |           |                  |           |                  |           |                  |
|-------|-----------|------------------|-----------|------------------|-----------|------------------|
|       | 總         | 額                | 分         | 出                | 淨         | 額                |
| 期初餘額  | \$        | 3,244,159        | \$        | 1,259,025        | \$        | 1,985,134        |
| 本期提存數 |           | 3,393,575        |           | 1,391,562        |           | 2,002,013        |
| 本期收回數 | (         | 3,244,159)       | (         | 1,259,026)       | (         | 1,985,133)       |
| 期末餘額  | <u>\$</u> | <u>3,393,575</u> | <u>\$</u> | <u>1,391,561</u> | <u>\$</u> | <u>2,002,014</u> |

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

(2) 賠款準備明細與分出賠款準備及賠款準備變動如下：

a. 賠款準備明細如下：

|          | <u>102年12月31日</u>   | <u>101年12月31日</u>   | <u>101年1月1日</u>     |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 已報未付保險賠款 | \$ 2,509,847        | \$ 2,735,253        | \$ 2,859,338        |
| 未報保險賠款   | 558,627             | 519,926             | 415,395             |
|          | <u>\$ 3,068,474</u> | <u>\$ 3,255,179</u> | <u>\$ 3,274,733</u> |

(以下空白)

b. 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

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

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

(3) 特別準備變動如下：

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

(4) 分出保費不足準備及保費不足準備變動如下：

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

|       | 101年度         |              |               |
|-------|---------------|--------------|---------------|
|       | 總 額           | 分 出          | 淨 額           |
| 期初餘額  | \$ -          | \$ -         | \$ -          |
| 本期提存數 | 540           | 10           | 530           |
| 期末餘額  | <u>\$ 540</u> | <u>\$ 10</u> | <u>\$ 530</u> |

2. 員工福利負債準備明細如下：

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

(1)確定提撥計畫

自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。本公司及子公司民國 102 年及 101 年度將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本分別為\$169,411 及\$167,180。

(2)確定福利計畫

a. 本公司及子公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司按月就薪資總額 10%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。民國 102 年及 101 年度，本公司及子公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為\$661,225 及\$690,047，截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日止，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$10,520,466 及\$10,274,915。

本公司及子公司對於財務報導結束日後開始之一年期間內，預期提撥\$582,392 至確定福利計畫。

b. 資產負債表認列之金額如下

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

(以下空白)

c. 確定福利義務現值之變動如下：

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

d. 計劃資產公允價值之變動如下：

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

- e. 本公司之確定福利退休計劃資產，係由台灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。102及101年12月31日構成總計劃資產公允價值之百分比，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

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

f. 認列於綜合損益表之費用總額：

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

上述費用認列於綜合損益表中之管理費用。

g. 認列於其他綜合損益之精算損益如下：

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

h. 有關退休金之精算假設彙總如下：

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

對於未來死亡率之假設係依據台灣壽險業第五回經驗生命表估計。

i. 經驗調整之歷史資訊如下：

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

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

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

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

(以下空白)

b. 主要精算假設

|                 | 102年度  | 101年度  |
|-----------------|--------|--------|
| 員工優惠存款折現率       | 4.00%  | 4.00%  |
| 存入資金報酬率         | 2.00%  | 2.00%  |
| 帳戶餘額每年遞減率       | 1.00%  | 1.00%  |
| 優惠存款制度未來可能變動之機率 | 50.00% | 50.00% |

3. 保證責任準備

本公司及子公司就保證責任準備評估提列適當之保證責任準備，民國102年及101年度所提列(迴轉)之保證責任準備明細及變動情形如下：

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

(二十四) 其他金融負債

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

(二十五) 其他負債

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

(以下空白)



## (二十六)權益

### 1. 普通股股本

- (1)截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日，本公司額定股本分別為\$140,000,000，\$120,000,000及\$120,000,000，實收資本額分別為\$124,498,240、\$114,498,240及\$112,806,418，分為124,498,240仟股、11,449,824仟股及11,280,615仟股，每股面額為10元。
- (2)本公司於民國101年6月15日股東常會決議盈餘轉增資發行新股，共計\$1,692,092，分為169,209仟股。此項增資案業經101年7月23日金管證發字第1010031536號函核准，增資基準日為民國101年8月14日。增資後，實收資本額為\$114,498,240，分為11,449,824仟股。
- (3)民國102年8月27日經董事會決議通過，以現金增資每股21.5元發行普通股10億股，增資基準日訂為民國102年12月16日，包括依據公司法267條第1項保留10%員工認購及洽特定人認購部分，計募得現金\$21,500,000，包括股本\$10,000,000及資本公積\$11,500,000，此項增資案業經民國102年10月14日金管證發字第1020040445號函申報生效並於民國102年12月25日經濟部核准辦妥公司資本額變更登記。

### 2. 資本公積

- (1)本公司資本公積來源及明細如下：

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

註：上述股份基礎給付係包含子公司。

- (2)截至民國102年12月31日止，本公司資本公積來自子公司兆豐商銀（原交通銀行及中國商銀）轉換前之未分配盈餘為\$3,265,237，民國102年度未將該金額分派現金股利、撥充資本或做其他用途。
- (3)股份基礎給付
- 本公司於民國102年度辦理現金增資，並依公司法第267條第一項規定，發行新股時，保留發行新股總數10%之股份由本公司及子公司之員工承購。
- a. 截至民國102年12月31日，本公司及子公司之股份基礎給付交易如下：

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

b. 股份基礎給付交易產生之資本公積為\$346,353。

3. 法定盈餘公積及特別盈餘公積

(1) 法定盈餘公積

法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額 25% 為限。民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本公司法定盈餘公積分別為\$22,220,204、\$20,066,890 及\$18,298,900。

(2) 特別盈餘公積

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

首次採用 IFRSs 時，依民國 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函規定，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。所提列之特別盈餘公積，本公司於嗣後使用、處分或重分類相關資產時，就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。前述相關資產若為投資性不動產時，屬土地部分於處分或重分類時迴轉；屬土地以外之部分，於使用期間逐期迴轉，處分時則以攤提後餘額迴轉。本公司特別盈餘公積分別為\$2,547,719、\$2,569,119 及\$2,766,584。

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

(二十七) 盈餘分配與股利政策

1. 本公司每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應先依法提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，次就其餘額(含依法可迴轉之特別盈餘公積)提列員工紅利萬分之二至萬分之十六，董事酬勞不高於百分之 0.5，剩餘部分連同以前會計年度未分配盈餘，擬具盈餘分配議案，請股東會決議分派股東股息、紅利或保留之。員工紅利悉數以現金發放，股東股息、紅利之分派，其中現金股利以不低於百分之五十為原則，其餘為股票股利。員工紅利分配相關作業，由董事會通過後辦理之。
2. 本公司民國 101 年度股利分配案於民國 102 年 4 月 23 日經董事會通過，並於民國 102 年 6 月 21 日經股東常會決議通過；民國 100 年度股利分配案於民國 101 年 4 月 24 日經董事會通過，並於民國 101 年 6 月 15 日經股東常會決議通過，民國 101 年度及 100 年度股利分配案及每股股利情形如下：

|         | 股利分配案        |             | 每股股利(元) |         |
|---------|--------------|-------------|---------|---------|
|         | 101年度        | 100年度       | 101年度   | 100年度   |
| 股東股利-現金 | \$12,594,806 | \$9,588,523 | \$ 1.10 | \$ 0.85 |
| 股東股利-股票 | -            | 1,692,092   | -       | 0.15    |

3. 有關董事會擬議之盈餘分配案及股東會決議通過盈餘分配之員工紅利及董監事酬勞等相關訊息，可至公開資訊觀測站中查詢。本公司民國 101 年度盈餘實際配發情形如上段所述，經股東會決議之民國 101 年度員工紅利及董監事酬勞較民國 101 年度財務報表估列數減少 \$20,641，業已於民國 102 年度調整損益入帳。
4. 本公司及子公司民國 102 年及 101 年度董監事酬勞及員工紅利估列金額分別為 \$526,178 及 \$627,925，係以截至當期止之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列。

(二十八) 其他權益項目(歸屬於母公司業主)

|                       | 國外營運機構       |              |            |
|-----------------------|--------------|--------------|------------|
|                       | 財務報表換算       | 備供出售金融       | 總計         |
|                       | 之兌換差額        | 資產未實現損益      |            |
| 102年1月1日餘額            | (\$ 944,493) | \$ 1,123,638 | \$ 179,145 |
| 備供出售金融資產本期評價調整        | -            | ( 94,213)    | ( 94,213)  |
| 國外營運機構財務報表本期換算之兌換差額   | 40,248       | -            | 40,248     |
| 採用權益法之關聯企業本期其他綜合損益之份額 | 2,866        | ( 27,208)    | ( 24,342)  |
| 102年12月31日餘額          | (\$ 901,379) | \$ 1,002,217 | \$ 100,838 |
|                       | 國外營運機構       |              |            |
|                       | 財務報表換算       | 備供出售金融資      | 總計         |
|                       | 之兌換差額        | 產未實現損益       |            |
| 101年1月1日餘額            | \$ -         | \$ 956,830   | \$ 956,830 |
| 備供出售金融資產本期評價調整        | -            | 180,711      | 180,711    |
| 國外營運機構財務報表本期換算之兌換差額   | ( 933,796)   | -            | ( 933,796) |
| 採用權益法之關聯企業本期其他綜合損益之份額 | ( 10,697)    | ( 13,903)    | ( 24,600)  |
| 101年12月31日餘額          | (\$ 944,493) | \$ 1,123,638 | \$ 179,145 |

(二十九) 利息淨收益

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

(三十) 手續費及佣金淨收益

|                   | 102年度        | 101年度        |
|-------------------|--------------|--------------|
| <u>手續費及佣金收入</u>   |              |              |
| 進出口業務手續費收入        | \$ 724,574   | \$ 754,380   |
| 匯費業務手續費收入         | 1,015,402    | 1,013,928    |
| 放款業務手續費收入         | 1,806,518    | 1,470,716    |
| 保證業務手續費收入         | 1,333,960    | 1,270,968    |
| 經紀手續費收入           | 1,371,292    | 1,487,599    |
| 信託及其附屬業務手續費收入     | 1,933,738    | 1,611,030    |
| 代理手續費收入           | 1,333,499    | 1,578,181    |
| 再保佣金收入            | 478,456      | 483,643      |
| 其他佣金收入            | 975,238      | 1,213,988    |
| 其他手續費收入           | 923,544      | 1,046,718    |
| 小計                | 11,896,221   | 11,931,151   |
| <u>手續費及佣金支出費用</u> |              |              |
| 保險業務佣金支出          | ( 882,372)   | ( 841,401)   |
| 代理業務費用            | ( 510,952)   | ( 479,557)   |
| 經紀經手費支出           | ( 107,107)   | ( 113,200)   |
| 其他佣金支出            | ( 207,943)   | ( 995,812)   |
| 其他手續費用            | ( 397,936)   | ( 354,512)   |
| 小計                | ( 2,106,310) | ( 2,784,482) |
| 手續費淨收益            | \$ 9,789,911 | \$ 9,146,669 |

本公司及子公司提供保管、信託及投資管理服務予第三人，故本公司及子公司涉及金融工具之規劃、管理及買賣決策之運用。對受託代為管理

及運用之信託資金或投資組合，為內部管理目的，獨立設帳及編製財務報表，並不包含於本公司及子公司之財務報告內。

(三十一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

透過損益按公允價值衡量之

金融資產及負債處分損益

|         | 102年度       | 101年度     |
|---------|-------------|-----------|
| 短期票券    | \$ 369,398  | 202,078   |
| 債券      | 45,818      | 78,107    |
| 股票      | 449,502 (   | 704)      |
| 衍生工具    | ( 296,272)  | 943,566   |
| 受益憑證    | 6,689 (     | 585)      |
| 可轉讓定存單  | 2,471       | 158       |
| 外匯保證金交易 | ( 14,359) ( | 7,496)    |
| 其他      | 11,980      | 7,575     |
| 小計      | 575,227     | 1,222,699 |

透過損益按公允價值衡量之

金融資產及負債評價損益

|        |              |            |
|--------|--------------|------------|
| 短期票券   | ( 2,539)     | 14,448     |
| 債券     | 1,462,429    | 1,982,757  |
| 股票     | 219,490      | 136,500    |
| 衍生工具   | ( 662,352) ( | 1,257,727) |
| 受益憑證   | ( 2,771)     | 4,367      |
| 可轉讓定存單 | ( 889) (     | 2,767)     |
| 其他     | ( 60,559)    | 99,809     |
| 小計     | 952,809      | 977,387    |

透過損益按公允價值衡量

之金融資產利息收入

2,085,721 2,161,975

透過損益按公允價值衡量

之金融負債利息費用

( 211,014) ( 265,088)

透過損益按公允價值衡量

之金融資產股息紅利收入

219,420 149,237

合計

\$ 3,622,163 \$ 4,246,210

(三十二) 備供出售金融資產之已實現損益

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

(三十三) 資產減損損失

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

(三十四) 其他利息以外淨損益

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

(三十五) 員工福利費用

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

(三十六) 折舊及攤銷費用

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

(三十七) 其他業務及管理費用

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

(三十八) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

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

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

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

2. 會計所得與課稅所得差異調節

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

(以下空白)

### 3. 兩稅合一相關資訊

|           | 102年12月31日          | 101年12月31日          | 101年1月1日            |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 可扣抵稅額帳戶餘額 | <u>\$ 2,489,548</u> | <u>\$ 1,748,228</u> | <u>\$ 1,272,375</u> |
|           | 102年度               | 101年度               | 100年度               |
| 實際盈餘分配之稅額 |                     |                     |                     |
| 扣抵比率      | <u>6.56%</u>        | <u>16.03%</u>       | <u>16.55%</u>       |

上述可扣抵稅額帳戶餘額與盈餘分配之稅額扣抵比率均為本公司之資訊，民國 102 年度為預計數。

### 4. 未分配盈餘相關資訊

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

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

|             | 102年度              |                   |                   |                    |
|-------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|             | 1月1日               | 認列於損益             | 認列於其他<br>綜合損益     | 12月31日             |
| 暫時性差異：      |                    |                   |                   |                    |
| 遞延所得稅資產     |                    |                   |                   |                    |
| 備抵呆帳超限      | 623,460            | 655,753           | -                 | 1,279,213          |
| 保證責任準備超限    | 180,658            | 51,901            | -                 | 232,559            |
| 員工福利負債準備未提撥 | 779,734 (          | 177,143)          | 99,083            | 701,674            |
| 退職後福利       | 362,115 (          | 648)              | -                 | 361,467            |
| 海外分行及子行     | 218,157            | 38,157            | -                 | 256,314            |
| 提列投資損失      | 611,035            | 7,881             | -                 | 618,916            |
| 其他          | 322,861            | 12,578            | -                 | 335,439            |
|             | <u>\$3,098,020</u> | <u>\$ 588,479</u> | <u>\$ 99,083</u>  | <u>\$3,785,582</u> |
|             | 101年度              |                   |                   |                    |
|             | 1月1日               | 認列於損益             | 認列於其他<br>綜合損益     | 12月31日             |
| 暫時性差異：      |                    |                   |                   |                    |
| 遞延所得稅資產     |                    |                   |                   |                    |
| 備抵呆帳超限      | 513,816            | 109,644           | -                 | 623,460            |
| 保證責任準備超限    | -                  | 180,658           | -                 | 180,658            |
| 員工福利負債準備未提撥 | 526,622            | 13,249            | 264,356           | 804,227            |
| 退職後福利       | 362,115            | -                 | -                 | 362,115            |
| 海外分行及子行     | 287,989 (          | 69,832)           | -                 | 218,157            |
| 提列投資損失      | 678,005 (          | 66,970)           | -                 | 611,035            |
| 其他          | 348,887 (          | 50,725)           | 206               | 298,368            |
|             | <u>\$2,717,434</u> | <u>\$ 116,024</u> | <u>\$ 264,562</u> | <u>\$3,098,020</u> |



| 102年度      |                      |                     |                   |                      |
|------------|----------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
| 暫時性差異：     | 1月1日                 | 認列於其他               |                   | 12月31日               |
|            |                      | 認列於損益               | 綜合損益              |                      |
| 遞延所得稅負債    |                      |                     |                   |                      |
| 土地增值稅      | ( 1,053,300)         | -                   | -                 | ( 1,053,300)         |
| 未實現兌換利益    | ( 164,161)           | ( 287,766)          | -                 | ( 451,927)           |
| 採權益法認列投資收益 | ( 414,878)           | ( 55,284)           | -                 | ( 470,162)           |
| 其他         | ( 62,367)            | ( 7,889)            | ( 5,556)          | ( 75,812)            |
|            | <u>(\$1,694,706)</u> | <u>(\$ 350,939)</u> | <u>(\$ 5,556)</u> | <u>(\$2,051,201)</u> |
| 101年度      |                      |                     |                   |                      |
| 暫時性差異：     | 1月1日                 | 認列於其他               |                   | 12月31日               |
|            |                      | 認列於損益               | 綜合損益              |                      |
| 遞延所得稅負債    |                      |                     |                   |                      |
| 土地增值稅      | ( 1,053,321)         | 21                  | -                 | ( 1,053,300)         |
| 未實現兌換利益    | ( 180,383)           | 16,222              | -                 | ( 164,161)           |
| 採權益法認列投資收益 | ( 365,551)           | ( 49,327)           | -                 | ( 414,878)           |
| 其他         | ( 280,163)           | 217,125             | 671               | ( 62,367)            |
|            | <u>(\$1,879,418)</u> | <u>\$ 184,041</u>   | <u>\$ 671</u>     | <u>(\$1,694,706)</u> |

6. 未認列為遞延所得稅資產之可減除暫時性差異：

|          | 102年12月31日  | 101年12月31日  | 101年1月1日    |
|----------|-------------|-------------|-------------|
| 可減除暫時性差異 | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |

7. 營利事業所得稅核定情形

- (1) 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 96 年度。本公司對民國 91 至 94 及 96 年度核定結果不服，已依法提起行政救濟。民國 91 年度行政訴訟案件，已遭最高行政法院駁回，暫緩聲請釋憲。民國 92 年度復查案件，遭國稅局駁回，已依法提起訴願。民國 93、94 及 96 年度已依法提出復查，本公司基於穩健原則業已將相關稅額調整入帳。
- (2) 子公司兆豐商銀營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 96 年度。該公司對民國 93 及 94 年度核定結果不服，已由本公司依法代為提出復查，子公司基於穩健原則業已將相關稅額調整入帳。
- (3) 子公司兆豐證券營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 96 年度。子公司對民國 92 至 94 及 96 年度核定結果不服，92 年度依法提起訴願，93、94 及 96 年度依法提起復查。子公司基於穩健原則業已將相關稅額調整入帳。
- (4) 子公司兆豐產險、兆豐票券、兆豐資產管理、兆豐創投及兆豐保代營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 96 年度。
- (5) 子公司兆豐投信營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 97 年度。

(三十九)每股盈餘

1. 基本每股盈餘

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

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

2. 稀釋每股盈餘

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

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

七、金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 概述

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

(二) 金融工具之公允價值資訊

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

(以下空白)

| 102年12月31日        |                |                |
|-------------------|----------------|----------------|
|                   | 帳面價值           | 公允價值           |
| 持有至到期日金融資產-淨額     | \$ 184,411,233 | \$ 184,476,945 |
| 其他金融資產-無活絡市場之債券投資 | \$ 4,251,063   | \$ 4,250,633   |
| 101年12月31日        |                |                |
|                   | 帳面價值           | 公允價值           |
| 持有至到期日金融資產-淨額     | \$ 161,253,982 | \$ 161,408,810 |
| 其他金融資產-無活絡市場之債券投資 | \$ 4,000,000   | \$ 4,000,000   |
| 101年1月1日          |                |                |
|                   | 帳面價值           | 公允價值           |
| 持有至到期日金融資產-淨額     | \$ 131,836,405 | \$ 131,706,329 |
| 其他金融資產-無活絡市場之債券投資 | \$ 4,000,000   | \$ 4,000,000   |

### (三)以公允價值衡量之金融工具

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

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

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

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

3. 臺幣短票及臺幣票券型受益證券：臺幣及美元短票各依路透社之商業本票利率平均報價及 TAIFX3 中價，將未來現金流量折現，求得評價現值。
4. 外幣有價證券：彭博資訊、交易對手報價。
5. 上市櫃股票：參考交易所公告之收盤價。
6. 未上市上櫃股票及國內外合夥基金：如標的近期有具代表性交易時，其交易價格即可能為其公允價值之最佳估計；若標的具有可比較之上市櫃同業，則一般可視標的及可比較同業之營運狀況與最近一個月之交易資訊，採行適宜之市場法如本益比法、股價淨值比法、企業價值對息前稅前淨利、息前稅前折舊攤銷前淨利或營收對企業價值乘數法等方法並考量其流動性後估計其公允價值。而當標的未具可比較公司或無法以市場法估計其公允價值時，則視標的之營運情形，採行其他評價技術如淨資產法或收益法等估計其公允價值。
7. 基金：採用基金淨值。
8. 衍生工具：
  - (1) 遠期外匯、貨幣交換、遠期利率協定、利率交換及換匯換利交易：採用未來現金流量折現法；
  - (2) 選擇權：主要採用 Black-Scholes 模型進行評價；
  - (3) 部分結構型衍生工具使用 BGM 模型進行評價；
  - (4) 部分外幣衍生工具使用彭博資訊或交易對手報價。

#### (四) 非按公允價值衡量之金融工具

1. 現金及約當現金、附賣回票債券投資、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、受限制資產、存出保證金、央行及同業存款、央行及同業融資、附買回票債券負債、應付款項及存入保證金等金融工具，或因到期日甚短，或因未來收付金額與帳面價值相近，故以合併資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
2. 子公司之貼現及放款(含催收款)利率通常依基準利率加減碼浮動，已可反映市場利率，故以帳面價值評估其回收可能性作為其公允價值。屬於固定利率之中、長期放款，原應以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，惟因該部分放款所占比例微小，故亦以帳面價值評估其回收可能性作為其公允價值。
3. 持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價，則以市場價格為公允價值；如無市場報價供參，則採評價方法估計或使用交易對手報價。
4. 存款及匯款之公允價值以帳面價值代表。
5. 本公司及子公司發行之轉換公司債及金融債等應付金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量折現估計之公允價值約等於其帳面價值。
6. 其他金融資產—無活絡市場債務商品投資及以成本衡量之金融資產，因無活絡市場之公開報價，且其價值評估差異甚大，公允價值無法可靠衡

量，而不予揭露。

(五)以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

1. 本公司及子公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級

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

(2) 第二等級

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

(3) 第三等級

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

(以下空白)

## 2. 金融工具公允價值之等級資訊

單位：新臺幣仟元

| 以公允價值衡量之<br>金融工具       | 102年12月31日     |               |                |              |
|------------------------|----------------|---------------|----------------|--------------|
|                        | 合計             | 第一等級          | 第二等級           | 第三等級         |
| <u>非衍生工具</u>           |                |               |                |              |
| 資產                     |                |               |                |              |
| 持有供交易之金融資產             |                |               |                |              |
| 票券投資                   | \$ 128,283,329 | \$ -          | \$ 128,283,329 | \$ -         |
| 股票投資                   | 6,474,129      | 6,343,978     | 104,026        | 26,125       |
| 債券投資                   | 52,101,810     | 6,623,067     | 45,478,743     | -            |
| 其他                     | 871,601        | 871,601       | -              | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產 | 3,174,591      | -             | 3,174,591      | -            |
| 備供出售金融資產               |                |               |                |              |
| 票券投資                   | 66,923,108     | 4,034,285     | 62,888,823     | -            |
| 股票投資                   | 20,837,066     | 19,379,787    | 1,457,279      | -            |
| 債券投資                   | 176,209,280    | 17,906,274    | 158,303,006    | -            |
| 其他                     | 8,974,179      | 7,862,726     | 1,111,453      | -            |
| 負債                     |                |               |                |              |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融負債   |                |               |                |              |
| 持有供交易之金融負債             | ( 472,740)     | ( 472,740)    | -              | -            |
| 指定透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | ( 6,146,843)   | -             | ( 6,146,843)   | -            |
| <u>衍生工具</u>            |                |               |                |              |
| 資產                     |                |               |                |              |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產   | 4,895,299      | 128,341       | 4,066,233      | 700,725      |
| 負債                     |                |               |                |              |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融負債   | ( 8,237,102)   | -             | ( 7,070,880)   | ( 1,166,222) |
| 合計                     | \$ 453,887,707 | \$ 62,677,319 | \$ 391,649,760 | (\$ 439,372) |

(以下空白)

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

(以下空白)

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

(以下空白)



### 3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表

#### (1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

單位：新臺幣仟元

102年度

| 名稱               | 期初餘額       | 評價損益之金額    |          | 本期增加      |           | 本期減少        |             | 期末餘額       |
|------------------|------------|------------|----------|-----------|-----------|-------------|-------------|------------|
|                  |            | 列入損益       | 列入其他綜合損益 | 買進或發行     | 轉入第三等級    | 賣出、處分或交割    | 自第三等級轉出     |            |
| <b>非衍生工具</b>     |            |            |          |           |           |             |             |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |            |            |          |           |           |             |             |            |
| 持有供交易之金融資產       | \$ 21,538  | (\$ 1,169) | \$ -     | \$ 57,844 | \$ 14,202 | (\$ 42,623) | (\$ 23,667) | \$ 26,125  |
| <b>衍生工具</b>      |            |            |          |           |           |             |             |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 629,323    | 71,128     | -        | 12,274    | -         | (12,000)    | -           | 700,725    |
| 合計               | \$ 650,861 | \$ 69,959  | \$ -     | \$ 70,118 | \$ 14,202 | (\$ 54,623) | (\$ 23,667) | \$ 726,850 |

101年度

| 名稱               | 期初餘額       | 評價損益之金額     |          | 本期增加      |          | 本期減少         |              | 期末餘額       |
|------------------|------------|-------------|----------|-----------|----------|--------------|--------------|------------|
|                  |            | 列入損益        | 列入其他綜合損益 | 買進或發行     | 轉入第三等級   | 賣出、處分或交割     | 自第三等級轉出      |            |
| <b>非衍生工具</b>     |            |             |          |           |          |              |              |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |            |             |          |           |          |              |              |            |
| 持有供交易之金融資產       | \$ 125,140 | \$ 38,128   | \$ -     | \$ 57,913 | \$ 7,808 | (\$ 101,420) | (\$ 106,031) | \$ 21,538  |
| <b>衍生工具</b>      |            |             |          |           |          |              |              |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 724,521    | (95,532)    | -        | 9,296     | -        | (8,962)      | -            | 629,323    |
| 合計               | \$ 849,661 | (\$ 57,404) | \$ -     | \$ 67,209 | \$ 7,808 | (\$ 110,382) | (\$ 106,031) | \$ 650,861 |

(2)公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

單位：新臺幣仟元

102年度

| 名稱                                        | 期初餘額         | 評價損益之金額      |          | 本期增加  |        | 本期減少     |         | 期末餘額          |
|-------------------------------------------|--------------|--------------|----------|-------|--------|----------|---------|---------------|
|                                           |              | 列入損益         | 列入其他綜合損益 | 買進或發行 | 轉入第三等級 | 賣出、處分或交割 | 自第三等級轉出 |               |
| 負債<br><u>衍生工具</u><br>透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | (\$ 924,363) | (\$ 241,859) | \$ -     | \$ 22 | \$ -   | (\$ 22)  | \$ -    | (\$1,166,222) |

101年度

| 名稱                                        | 期初餘額         | 評價損益之金額      |          | 本期增加  |        | 本期減少     |         | 期末餘額         |
|-------------------------------------------|--------------|--------------|----------|-------|--------|----------|---------|--------------|
|                                           |              | 列入損益         | 列入其他綜合損益 | 買進或發行 | 轉入第三等級 | 賣出、處分或交割 | 自第三等級轉出 |              |
| 負債<br><u>衍生工具</u><br>透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | (\$ 383,611) | (\$ 540,752) | \$ -     | \$ -  | \$ -   | \$ -     | \$ -    | (\$ 924,363) |

(3)第一等級與第二等級間之移轉

本公司及子公司持有之金融工具，於本期間並未發生第一等級與第二等級間之移轉。

(4)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

(以下空白)

單位：新臺幣仟元

| 102年12月31日 | 公允價值變動反應於本期損益 |             |
|------------|---------------|-------------|
|            | 有利變動          | 不利變動        |
| 衍生性金融資產及負債 | \$ 12,093     | (\$ 12,093) |

| 101年12月31日 | 公允價值變動反應於本期損益 |             |
|------------|---------------|-------------|
|            | 有利變動          | 不利變動        |
| 衍生性金融資產及負債 | \$ 11,215     | (\$ 11,215) |

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

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

(以下空白)

## 八、財務風險之管理目標及政策

### (一) 概述

#### 暴險來源

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

#### 風險管理目的及政策

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

### (二) 風險管理組織架構

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

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

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

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

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

稽核單位透過定期、不定期查核業務及管理單位，確保風險管理三道防線正常運作。

各子公司董事會均有金控派任之董監事，監督各子公司治理情形。

### (三) 信用風險

#### 1. 暴險來源

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

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

信用風險為本集團資本計提最主要之業務風險。

## 2. 信用風險管理政策

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

主要產生信用風險之子公司其管理機制包括：

- (1) 設有資產負債、風險管理、授信、投資等審議委員會討論市場環境、產業變化及資本限額對應方針，審議相關規章及重大授信、投資案件。
- (2) 訂定嚴謹之授信事前徵審程序及敘做標準，定期辦理貸後追蹤管理，了解客戶之營運及資金流向，對於風險偏高之對象增加覆審頻率。
- (3) 依客戶違約機率或行為評分區分信用等級，實施分級管理。
- (4) 依個別客戶、集團企業、產業、地區及擔保品種類設定限額，控管信用暴險集中度。
- (5) 依外部評等及展望設定限額，注意市場信用加碼變化，監控交易對手風險。
- (6) 建立信用預警名單及通報機制。
- (7) 定期逐筆評估資產品質，提列適足之損失準備。
- (8) 設立專責之債權管理單位及審議委員會，加速不良債權處理及回收。

### (A) 授信

茲就授信資產分類及內部風險評等分述如下：

#### A. 信用風險衡量

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

#### B. 內部風險評等

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

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

### (B) 存放及拆放銀行同業

本公司及子公司在與銀行同業進行交易之前須對對手資信進行評估，

通常參考主要外部信評機構之評等、交易對手資產及業主權益規模及其所屬國家風險等，訂定不同之信用風險額度上限，日常定期觀察交易對手發行商品市價變化及 CDS 報價，以監控交易對手風險。

(C) 債券及衍生工具

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

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

(D) 資產品質

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

(E) 金融資產減損及準備金計提政策

減損政策

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

減損之客觀證據包括：

- A. 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- B. 發行人或債務人已違反合約；
- C. 債權人因經濟或法律因素考量，給予發生財務困難之債務人讓步；
- D. 債務人很可能破產或進行其他財務重整；
- E. 由於發行人財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；或

可觀察資訊顯示，雖然無法辨認一組金融資產中個別資產之預期未來現金流量減少，但經衡量發現，原始認列後該組金融資產之估計未來現金流量確已減少。該等情形包含：

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

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

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

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

#### (G)準備金計提政策

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

### 3. 信用風險避險或減緩政策

為降低信用風險，本公司及子公司採用下列減緩政策：

#### (1) 徵提擔保品及保證人

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

#### (2) 限額控管

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

#### (3) 淨額交割總約定

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

#### 4. 信用風險最大暴險額

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，至於表外之保證及不可撤銷之承諾則以其額度計算最大信用暴險。

單位：新臺幣仟元

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

(以下空白)



## 5. 信用風險集中情形

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。

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

(1) 本公司、銀行及票券子公司放款及信用承諾依產業別分布情形：

單位：新臺幣仟元

|    |            | 放款及信用承諾          |         |                  |         |                  |         |
|----|------------|------------------|---------|------------------|---------|------------------|---------|
|    |            | 102年12月31日       |         | 101年12月31日       |         | 101年1月1日         |         |
|    |            | 金額               | 百分比(%)  | 金額               | 百分比(%)  | 金額               | 百分比(%)  |
| 個人 | 個人         | \$ 404,268,675   | 17.81%  | \$ 343,651,763   | 16.80%  | \$ 338,116,568   | 15.94%  |
| 法人 | 政府機關       | 93,992,450       | 4.14%   | 19,608,115       | 0.96%   | 151,772,068      | 7.15%   |
|    | 金融、投資及保險業  | 195,389,073      | 8.61%   | 186,829,210      | 9.13%   | 157,832,918      | 7.44%   |
|    | 企業及商業      | 1,562,318,289    | 68.84%  | 1,481,108,647    | 72.39%  | 1,457,019,579    | 68.68%  |
|    | － 製造業      | 659,323,999      | 29.05%  | 631,704,370      | 30.87%  | 641,530,954      | 30.24%  |
|    | － 電力及燃氣供應業 | 131,204,121      | 5.78%   | 150,189,739      | 7.34%   | 155,970,473      | 7.35%   |
|    | － 批發及零售業   | 196,828,622      | 8.67%   | 167,254,374      | 8.17%   | 154,721,301      | 7.29%   |
|    | － 運輸及倉儲業   | 164,556,964      | 7.25%   | 171,785,090      | 8.40%   | 172,285,988      | 8.12%   |
|    | － 不動產業     | 266,498,231      | 11.74%  | 228,173,773      | 11.15%  | 192,684,668      | 9.08%   |
|    | － 其他       | 143,906,352      | 6.35%   | 132,001,301      | 6.45%   | 139,826,195      | 6.59%   |
|    | 其他         | 13,616,577       | 0.60%   | 14,900,539       | 0.73%   | 16,747,237       | 0.79%   |
| 合計 |            | \$ 2,269,585,064 | 100.00% | \$ 2,046,098,274 | 100.00% | \$ 2,121,488,370 | 100.00% |

(2) 本公司及子公司放款及信用承諾依地區別分布情形：

單位：新臺幣仟元

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

(3) 本公司及子公司放款及信用承諾以擔保品分析：

單位：新臺幣仟元

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

(以下空白)

## 6. 金融資產信用品質及逾期減損分析

### (1) 本公司及子公司金融資產品質及逾期減損狀況

單位：新臺幣仟元

| 102年12月31日         | 未逾期未減損           |                |                |               |                |                  | 已逾期未減損 |      |      |           |          |           | 已減損           | 損失準備          | 淨額               |
|--------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|--------|------|------|-----------|----------|-----------|---------------|---------------|------------------|
|                    | 健全               | 良好             | 尚可             | 稍弱            | 無評等            | 小計               | 健全     | 良好   | 尚可   | 稍弱        | 無評等      | 小計        |               |               |                  |
| <b>表內金融資產信用暴險：</b> |                  |                |                |               |                |                  |        |      |      |           |          |           |               |               |                  |
| 現金及約當現金            | \$ 229,879,835   | \$ 87,169,363  | \$ 48,956,347  | \$ 1,360,199  | \$ 625,863     | \$ 367,991,607   | \$ -   | \$ - | \$ - | \$ -      | \$ -     | \$ -      | \$ -          | \$ 1,320      | \$ 367,990,287   |
| 存放央行及拆借金融同業        | 67,783,997       | 94,977,415     | 17,681,983     | 430,540       | 2,383,209      | 183,257,144      | -      | -    | -    | -         | -        | -         | -             | -             | 183,257,144      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產   |                  |                |                |               |                |                  |        |      |      |           |          |           |               |               |                  |
| - 債務工具             | 90,144,942       | 54,767,641     | 27,020,331     | 8,201,400     | 3,919,155      | 184,053,469      | -      | -    | -    | -         | -        | -         | -             | -             | 184,053,469      |
| - 衍生性工具            | 725,012          | 2,246,521      | 51,694         | 63            | 1,872,010      | 4,895,300        | -      | -    | -    | -         | -        | -         | -             | -             | 4,895,300        |
| 備供出售金融資產-債務工具      | 123,031,735      | 106,227,904    | 12,565,142     | 674,145       | 1,762,008      | 244,260,934      | -      | -    | -    | -         | -        | -         | -             | -             | 244,260,934      |
| 附賣回票券及債券投資         | 2,585,345        | -              | -              | -             | -              | 2,585,345        | -      | -    | -    | -         | -        | -         | -             | -             | 2,585,345        |
| 應收款項               | 30,601,362       | 14,153,381     | 7,805,141      | 1,108,107     | 131,182,792    | 184,850,783      | -      | -    | -    | 17,690    | 4,744    | 22,434    | 782,475       | 1,067,751     | 184,587,941      |
| 貼現及放款              | 417,205,296      | 439,294,191    | 184,595,893    | 72,013,803    | 530,365,930    | 1,643,475,113    | -      | -    | -    | -         | -        | -         | 32,873,111    | 21,771,031    | 1,654,577,193    |
| 再保險合約資產            | 3,305,426        | -              | -              | -             | -              | 3,305,426        | -      | -    | -    | -         | -        | -         | -             | 11,489        | 3,293,937        |
| 持有至到期日金融資產-債務工具    | 168,863,410      | 13,502,900     | 1,238,167      | 57,951        | 748,805        | 184,411,233      | -      | -    | -    | -         | -        | -         | -             | -             | 184,411,233      |
| 其他資產               | 4,626,806        | 4,680,558      | -              | -             | 11,564,165     | 20,871,529       | -      | -    | -    | -         | -        | -         | 5,787         | 13,887        | 20,863,429       |
| 合計                 | \$ 1,138,753,166 | \$ 817,019,874 | \$ 299,914,698 | \$ 83,846,208 | \$ 684,423,937 | \$ 3,023,957,883 | \$ -   | \$ - | \$ - | \$ 17,690 | \$ 4,744 | \$ 22,434 | \$ 33,661,373 | \$ 22,865,478 | \$ 3,034,776,212 |

| 101年12月31日         | 未逾期未減損         |                |                |                |                |                  | 已逾期未減損 |      |      |        |            |            | 已減損           | 損失準備          | 淨額               |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|--------|------|------|--------|------------|------------|---------------|---------------|------------------|
|                    | 健全             | 良好             | 尚可             | 稍弱             | 無評等            | 小計               | 健全     | 良好   | 尚可   | 稍弱     | 無評等        | 小計         |               |               |                  |
| <b>表內金融資產信用暴險：</b> |                |                |                |                |                |                  |        |      |      |        |            |            |               |               |                  |
| 現金及約當現金            | \$ 206,437,383 | \$ 41,422,202  | \$ 13,508,528  | \$ 15,518,622  | \$ 36,542,539  | \$ 313,429,274   | \$ -   | \$ - | \$ - | \$ -   | \$ -       | \$ -       | \$ -          | \$ 1,182      | \$ 313,428,092   |
| 存放央行及拆借金融同業        | 53,623,916     | 62,971,908     | 21,588,363     | 2,657,377      | 4,220,473      | 145,062,037      | -      | -    | -    | -      | -          | -          | -             | -             | 145,062,037      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產   |                |                |                |                |                |                  |        |      |      |        |            |            |               |               |                  |
| - 債務工具             | 93,144,737     | 48,652,705     | 20,190,496     | 3,893,525      | 9,788,930      | 175,670,393      | -      | -    | -    | -      | -          | -          | -             | -             | 175,670,393      |
| - 衍生性工具            | 462,973        | 1,398,614      | 204,054        | -              | 2,352,948      | 4,418,589        | -      | -    | -    | -      | -          | -          | -             | -             | 4,418,589        |
| 備供出售金融資產-債務工具      | 99,902,765     | 92,344,860     | 5,578,123      | 308,566        | 4,484,143      | 202,618,457      | -      | -    | -    | -      | -          | -          | -             | -             | 202,618,457      |
| 附賣回票券及債券投資         | 194,992        | 49,974         | 1,987,139      | -              | 49,948         | 2,282,052        | -      | -    | -    | -      | -          | -          | -             | -             | 2,282,052        |
| 應收款項               | 10,265,382     | 21,565,010     | 6,006,026      | 534,857        | 84,909,064     | 123,280,339      | -      | -    | -    | 401    | 130,321    | 130,722    | 1,716,118     | 2,441,959     | 122,685,220      |
| 貼現及放款              | 353,602,481    | 393,221,601    | 132,526,977    | 95,187,822     | 528,452,792    | 1,502,991,673    | -      | -    | -    | -      | 19,435     | 19,435     | 16,120,662    | 16,430,909    | 1,502,700,861    |
| 再保險合約資產            | 3,309,607      | -              | -              | -              | -              | 3,309,607        | -      | -    | -    | -      | -          | -          | -             | 8,057         | 3,301,550        |
| 持有至到期日金融資產-債務工具    | 147,895,613    | 11,506,942     | 1,219,160      | 65,723         | 566,544        | 161,253,982      | -      | -    | -    | -      | -          | -          | -             | -             | 161,253,982      |
| 其他資產               | 3,196,767      | 5,159,924      | -              | 346            | 15,070,410     | 23,427,447       | -      | -    | -    | -      | -          | -          | 292,371       | 181,550       | 23,538,268       |
| 合計                 | \$ 972,036,616 | \$ 678,293,740 | \$ 202,808,866 | \$ 118,166,838 | \$ 686,437,791 | \$ 2,657,743,850 | \$ -   | \$ - | \$ - | \$ 401 | \$ 149,756 | \$ 150,157 | \$ 18,129,151 | \$ 19,063,657 | \$ 2,656,959,501 |

| 101年1月1日           | 未逾期未減損           |                |                |                |                |                  | 已逾期未減損 |      |      |      |           |           | 已減損           | 損失準備          | 淨額               |
|--------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|--------|------|------|------|-----------|-----------|---------------|---------------|------------------|
|                    | 健全               | 良好             | 尚可             | 稍弱             | 無評等            | 小計               | 健全     | 良好   | 尚可   | 稍弱   | 無評等       | 小計        |               |               |                  |
| <b>表內金融資產信用暴險：</b> |                  |                |                |                |                |                  |        |      |      |      |           |           |               |               |                  |
| 現金及約當現金            | \$ 284,656,442   | \$ 31,872,221  | \$ 3,340,093   | \$ 814,479     | \$ 2,421,210   | \$ 323,104,445   | \$ -   | \$ - | \$ - | \$ - | \$ -      | \$ -      | \$ -          | \$ 705        | \$ 323,103,740   |
| 存放央行及拆借金融同業        | 55,798,407       | 103,239,630    | 13,954,928     | 2,024,235      | 5,382,380      | 180,399,580      | -      | -    | -    | -    | -         | -         | -             | 59            | 180,399,521      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產   |                  |                |                |                |                |                  |        |      |      |      |           |           |               |               |                  |
| - 債務工具             | 91,312,486       | 57,524,919     | 15,085,960     | 4,802,415      | 8,598,700      | 177,324,480      | -      | -    | -    | -    | -         | -         | -             | -             | 177,324,480      |
| - 衍生性工具            | 1,331,437        | 979,046        | 222,544        | 388            | 3,796,604      | 6,330,019        | -      | -    | -    | -    | -         | -         | -             | -             | 6,330,019        |
| 備供出售金融資產-債務工具      | 105,285,604      | 32,123,473     | 2,767,944      | 393,521        | 4,179,655      | 144,750,197      | -      | -    | -    | -    | -         | -         | -             | -             | 144,750,197      |
| 附賣回票券及債券投資         | 586,123          | 525,000        | 149,562        |                | 100,000        | 1,360,685        | -      | -    | -    | -    | -         | -         | -             | -             | 1,360,685        |
| 應收款項               | 16,661,521       | 22,990,008     | 2,670,599      | 934,647        | 64,259,145     | 107,515,920      | -      | -    | -    | -    | 1,232     | 1,232     | 2,249,269     | 2,207,395     | 107,559,026      |
| 貼現及放款              | 351,739,591      | 286,769,501    | 149,860,111    | 142,553,490    | 511,256,008    | 1,442,178,701    | -      | -    | -    | -    | 55,414    | 55,414    | 35,868,530    | 15,769,491    | 1,462,333,154    |
| 再保險合約資產            | 3,619,435        | -              | -              | -              | -              | 3,619,435        | -      | -    | -    | -    | -         | -         | -             | 10,372        | 3,609,063        |
| 持有至到期日金融資產-債務工具    | 124,366,886      | 6,401,217      | 893,293        | -              | 175,009        | 131,836,405      | -      | -    | -    | -    | -         | -         | -             | -             | 131,836,405      |
| 其他資產               | 9,128,811        | 991,535        | 443            | 4,000,707      | 5,098,226      | 19,219,722       | -      | -    | -    | -    | -         | -         | 629,906       | 456,149       | 19,393,479       |
| 合計                 | \$ 1,044,486,743 | \$ 543,416,550 | \$ 188,945,477 | \$ 155,523,882 | \$ 605,266,937 | \$ 2,537,639,589 | \$ -   | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 56,646 | \$ 56,646 | \$ 38,747,705 | \$ 18,444,171 | \$ 2,557,999,769 |

(以下空白)

(2)本公司及子公司已逾期惟未減損金融資產帳齡分析

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

單位：新臺幣仟元

| 102年12月31日 |          |           |         |            |
|------------|----------|-----------|---------|------------|
|            | 逾期1個月以內  | 逾期1~3個月   | 逾期3~6個月 | 逾期6個月以上    |
| 合計         |          |           |         |            |
| 應收款項       | \$ 4,702 | \$ 17,690 | \$ -    | \$ 42      |
| 貼現及放款      |          |           |         |            |
| - 企業及商業    | \$ -     | \$ -      | \$ -    | \$ -       |
| - 個人       | -        | -         | -       | -          |
| 合計         | \$ -     | \$ -      | \$ -    | \$ -       |
| 101年12月31日 |          |           |         |            |
|            | 逾期1個月以內  | 逾期1~3個月   | 逾期3~6個月 | 逾期6個月以上    |
| 合計         |          |           |         |            |
| 應收款項       | \$ 1,219 | \$ 179    | \$ 150  | \$ 129,174 |
| 貼現及放款      |          |           |         |            |
| - 企業及商業    | \$ -     | \$ 6,754  | \$ -    | \$ 11,747  |
| - 個人       | 77       | -         | -       | 857        |
| 合計         | \$ 77    | \$ 6,754  | \$ -    | \$ 12,604  |
| 101年1月1日   |          |           |         |            |
|            | 逾期1個月以內  | 逾期1~3個月   | 逾期3~6個月 | 逾期6個月以上    |
| 合計         |          |           |         |            |
| 應收款項       | \$ 916   | \$ 316    | \$ -    | \$ -       |
| 貼現及放款      |          |           |         |            |
| - 企業及商業    | \$ -     | \$ 37,078 | \$ -    | \$ 14,242  |
| - 個人       | 2,822    | -         | -       | 1,272      |
| 合計         | \$ 2,822 | \$ 37,078 | \$ -    | \$ 15,514  |

(以下空白)

(3)本公司及子公司已減損放款之呆帳準備分析

單位：新臺幣仟元

| 102年12月31日 |             |                         |                      |               |                        |                    |                      |                     |                         |               |                     |
|------------|-------------|-------------------------|----------------------|---------------|------------------------|--------------------|----------------------|---------------------|-------------------------|---------------|---------------------|
|            | 放款總額        |                         |                      |               |                        | 呆帳準備               |                      |                     |                         |               | 呆帳準備<br>占已減損放<br>款% |
|            | 未減損         |                         | 已減損                  |               | 合計                     |                    |                      |                     | 放款淨額                    |               |                     |
|            | 個別方<br>式評估  | 組合方式評估                  | 個別方式評估               | 組合方<br>式評估    |                        | 個別方式評估             | 組合方式評估               | 合計                  |                         |               |                     |
|            |             |                         |                      |               |                        |                    |                      |                     |                         |               |                     |
| 中華民國       | \$ -        | \$ 1,207,326,759        | \$ 27,958,566        | \$ 753        | \$1,235,286,078        | \$4,075,358        | \$ 12,365,334        | \$16,440,692        | \$ 1,218,845,386        | 58.80         |                     |
| 亞太地區       | -           | 274,459,639             | 1,343,253            | -             | 275,802,892            | 243,437            | 2,880,004            | 3,123,441           | 272,679,452             | 232.53        |                     |
| 北美洲        | -           | 54,195,793              | 1,236,913            | -             | 55,432,706             | 185,377            | 579,742              | 765,119             | 54,667,588              | 61.86         |                     |
| 其他         | -           | 107,492,921             | 2,333,627            | -             | 109,826,548            | 340,149            | 1,101,630            | 1,441,779           | 108,384,767             | 61.78         |                     |
| 合計         | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,643,475,112</u> | <u>\$ 32,872,359</u> | <u>\$ 753</u> | <u>\$1,676,348,224</u> | <u>\$4,844,321</u> | <u>\$ 16,926,710</u> | <u>\$21,771,031</u> | <u>\$ 1,654,577,193</u> | <u>66.23</u>  |                     |
| 101年12月31日 |             |                         |                      |               |                        |                    |                      |                     |                         |               |                     |
|            | 放款總額        |                         |                      |               |                        | 呆帳準備               |                      |                     |                         |               | 呆帳準備<br>占已減損放<br>款% |
|            | 未減損         |                         | 已減損                  |               | 合計                     |                    |                      |                     | 放款淨額                    |               |                     |
|            | 個別方<br>式評估  | 組合方式評估                  | 個別方式評估               | 組合方<br>式評估    |                        | 個別方式評估             | 組合方式評估               | 合計                  |                         |               |                     |
|            |             |                         |                      |               |                        |                    |                      |                     |                         |               |                     |
| 中華民國       | \$ -        | \$ 1,139,902,286        | \$ 10,078,733        | \$ 394        | \$1,149,981,413        | \$4,403,614        | \$ 7,365,361         | \$11,768,975        | \$ 1,138,212,438        | 116.77        |                     |
| 亞太地區       | -           | 206,733,387             | 2,093,758            | -             | 208,827,145            | 749,207            | 1,435,080            | 2,184,287           | 206,642,858             | 104.32        |                     |
| 北美洲        | -           | 53,661,452              | 933,734              | -             | 54,595,186             | 339,158            | 384,421              | 723,579             | 53,871,606              | 77.49         |                     |
| 其他         | -           | 102,713,983             | 3,014,043            | -             | 105,728,026            | 1,102,833          | 651,235              | 1,754,068           | 103,973,957             | 58.20         |                     |
| 合計         | <u>\$ -</u> | <u>\$ 1,503,011,108</u> | <u>\$ 16,120,268</u> | <u>\$ 394</u> | <u>\$1,519,131,770</u> | <u>\$6,594,812</u> | <u>\$ 9,836,097</u>  | <u>\$16,430,909</u> | <u>\$ 1,502,700,859</u> | <u>101.92</u> |                     |

(以下空白)

101年1月1日

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

## 7. 承受擔保品管理政策

截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日日及 101 年 1 月 1 日止，合併資產負債表之其他資產項下包括子公司兆豐商銀承受擔保品帳面金額共\$23,602、\$0 及\$28,489，承受之擔保品均為土地及房屋建物，將擇機出售用以降低債權金額，依主管機關規定，銀行承受擔保品最長須於兩年內出售。

(以下空白)

## 8. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 子公司兆豐商銀逾期放款、逾期帳款資產品質

單位：新臺幣仟元，%

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

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

說明：

- 逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定
- 逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
- 放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
- 住宅抵押貸款係指非屬以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。



(2) 子公司兆豐商銀免列報逾期放款或逾期帳款

單位：新臺幣仟元

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

|                                | 101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（ <u>說明a</u> ） | \$ 101     | \$ -         |
| 債務清償方案及更生方案依約履行（ <u>說明b</u> ）  | 584        | 4,763        |
| 合計                             | \$ 685     | \$ 4,763     |

說明：(a)依 95 年 4 月 25 日金管銀（一）字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(b)依 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

（以下空白）

(3) 子公司兆豐商銀授信風險集中情形

| 單位：新臺幣仟元，%  |                       |                |                |
|-------------|-----------------------|----------------|----------------|
| 年度          | 102年12月31日            |                |                |
| 排名<br>(說明1) | 公司或集團企業所屬行業別<br>(說明2) | 授信總餘額<br>(說明3) | 占本期淨值比例<br>(%) |
| 1           | A公司 鐵路運輸業             | 66,114,824     | 32.91%         |
| 2           | B集團 石油化工原料製造業         | 49,052,575     | 24.42%         |
| 3           | C集團 液晶面板及其組件製造業       | 30,106,092     | 14.99%         |
| 4           | D集團 其他綜合商品零售業         | 26,821,440     | 13.35%         |
| 5           | E集團 鋼鐵冶煉業             | 22,043,071     | 10.97%         |
| 6           | F集團 未分類其他金融中介業        | 22,013,826     | 10.96%         |
| 7           | G集團 鋼鐵軋延及擠型業          | 14,247,185     | 7.09%          |
| 8           | H集團 海洋水運業             | 13,610,786     | 6.78%          |
| 9           | I集團 未分類其他金融中介業        | 13,463,781     | 6.70%          |
| 10          | J集團 液晶面板及其組件製造業       | 13,376,209     | 6.66%          |

| 單位：新臺幣仟元，%  |                       |                |                |
|-------------|-----------------------|----------------|----------------|
| 年度          | 101年12月31日            |                |                |
| 排名<br>(說明1) | 公司或集團企業所屬行業別<br>(說明2) | 授信總餘額<br>(說明3) | 占本期淨值比例<br>(%) |
| 1           | A公司 鐵路運輸業             | 66,687,127     | 37.69%         |
| 2           | B集團 海洋水運業             | 60,934,715     | 34.44%         |
| 3           | C集團 液晶面板及其組件製造業       | 33,162,150     | 18.74%         |
| 4           | D集團 鋼鐵冶煉業             | 27,696,239     | 15.65%         |
| 5           | E集團 其他綜合商品零售商         | 20,898,857     | 11.81%         |
| 6           | E集團 投資顧問業             | 20,306,382     | 11.48%         |
| 7           | G集團 液晶面板及其組件製造業       | 17,519,821     | 9.90%          |
| 8           | H集團 輪胎製造業             | 15,821,251     | 8.94%          |
| 9           | I集團 不動產租售業            | 15,253,169     | 8.62%          |
| 10          | J集團 鋼鐵軋延及擠型業          | 14,536,901     | 8.22%          |

說明：

- (1) 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶授信總餘額，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如A公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
- (2) 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
- (3) 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收帳款融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(4) 依公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定應揭露之資訊

(a) 資產品質

單位：新臺幣仟元

| 項 目                   | 102年12月31日 | 101年12月31日 |
|-----------------------|------------|------------|
| 積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者 | \$ 77,000  | \$ -       |
| 逾期授信(含轉列催收款部分)        | -          | -          |
| 應予觀察授信                | 354,000    | 357,000    |
| 催收款項                  | -          | -          |
| 逾期授信比率(%)             | -          | -          |
| 逾期授信比率加計應予觀察授信比率(%)   | 0.25       | 0.25       |
| 依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備    | 2,896,849  | 2,835,952  |
| 實際提列之備抵呆帳及保證責任準備      | 3,018,804  | 2,999,660  |

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

(b) 主要業務概況

單位：新臺幣仟元

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

(c) 授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元

| 項目                             | 102年12月31日 |       | 101年12月31日 |         |
|--------------------------------|------------|-------|------------|---------|
| 對利害關係人授信金額                     | \$         | -     | \$         | 545,000 |
| 利害關係人授信比率(%)<br>(註1)           | -          |       | 0.38       |         |
| 股票質押授信比率(%)<br>(註2)            | 20.05      |       | 17.62      |         |
| 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) | 行業別        | 比率(%) | 行業別        | 比率(%)   |
|                                | 金融及保險業     | 30.95 | 金融及保險業     | 30.21   |
|                                | 製造業        | 26.84 | 製造業        | 30.04   |
|                                | 不動產業       | 21.94 | 不動產業       | 18.05   |

註1：利害關係人授信比率＝對利害關係人授信餘額÷授信餘額。

註2：股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信餘額÷授信餘額。

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

(以下空白)

#### (四)流動性風險

##### 1. 流動性風險定義及來源

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

##### 2. 流動性風險管理程序及衡量方法

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

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

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

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

本公司及子公司流動性風險管理政策包括：

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

##### 3. 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期日分析

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

# (1)本公司及子公司非衍生性負債到期分析

單位：新臺幣仟元

|                  | 102年12月31日       |               |                |                 |               |                |                |
|------------------|------------------|---------------|----------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|
|                  | 1-30天(含)         | 31-90天(含)     | 91天-180天(含)    | 181天-1年(含)      | 1年-5年(含)      | 5年以上           | 合計             |
| 主要到期資金流入         |                  |               |                |                 |               |                |                |
| 現金及約當現金          | \$ 292,024,709   | \$ 54,798,444 | \$ 16,478,798  | \$ 6,208,462    | \$ -          | \$ -           | \$ 369,510,413 |
| 存放央行及拆借金融同業      | 105,136,191      | 66,805,007    | 6,615,101      | 4,101,490       | 1,637,625     | -              | 184,295,414    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 75,247,499       | 57,263,701    | 11,233,961     | 3,693,568       | 36,064,075    | 4,968,296      | 188,471,100    |
| 備供出售金融資產         | 69,197,987       | 28,795,094    | 9,434,169      | 17,629,380      | 130,222,512   | 30,677,713     | 285,956,855    |
| 附賣回票券及債券投資       | 1,662,643        | 926,760       | -              | -               | -             | -              | 2,589,403      |
| 應收款項             | 46,742,040       | 47,096,860    | 19,621,282     | 54,504,455      | 7,414,547     | 206,918        | 175,586,102    |
| 貼現及放款            | 129,482,014      | 161,631,000   | 239,115,000    | 201,847,000     | 648,569,000   | 398,049,000    | 1,778,693,014  |
| 再保險合約資產          | 50,277           | 201,108       | 201,108        | 50,277          | -             | -              | 502,770        |
| 持有至到期日金融資產       | 138,205,500      | 10,768,944    | 4,246,462      | 21,990,982      | 9,063,747     | 501,063        | 184,776,698    |
| 其他金融資產           | 3,858,309        | 218,962       | 12,611         | 4,109,717       | 1,024,892     | 60,220         | 9,284,711      |
| 合計               | 861,607,169      | 428,505,880   | 306,958,492    | 314,135,331     | 833,996,398   | 434,463,210    | 3,179,666,480  |
| 主要到期資金流出         |                  |               |                |                 |               |                |                |
| 央行及金融同業存款        | \$ 434,262,692   | \$ 17,074,529 | \$ 2,733,913   | \$ 6,197,951    | \$ 30,217,901 | \$ 642,934     | \$ 491,129,920 |
| 央行及同業融資          | 29,720,911       | 2,406,860     | -              | -               | 203,555       | -              | 32,331,326     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 294,712          | 55,017        | 128,199        | 2,360,034       | 3,966,371     | 23,562         | 6,827,895      |
| 附買回票券及債券負債       | 195,552,896      | 22,517,309    | 1,495,304      | 238,397         | -             | -              | 219,803,906    |
| 應付商業本票           | 3,715,698        | 680,000       | -              | -               | -             | -              | 4,395,698      |
| 應付款項             | 29,168,609       | 7,290,578     | 1,914,188      | 5,524,093       | 1,526,110     | 17,702,830     | 63,126,408     |
| 存款及匯款            | 427,650,048      | 296,796,000   | 179,937,000    | 318,015,000     | 701,907,000   | 14,587,103     | 1,938,892,151  |
| 應付債券             | 5,998,677        | -             | 178,756        | 6,303,616       | 44,590,954    | 1,319,240      | 58,391,243     |
| 其他借款             | 3,702,022        | 4,694         | 836,848        | 977,650         | -             | -              | 5,521,214      |
| 其他金融負債           | 6,489,436        | 2,344,036     | 401,071        | 54,265          | 397,490       | 422,112        | 10,108,410     |
| 其他到期資金流出項目       | 882,946          | 461,966       | 476,966        | 1,630,596       | 19,871        | 7,706          | 3,480,051      |
| 合計               | 1,137,438,647    | 349,630,989   | 188,102,245    | 341,301,602     | 782,829,252   | 34,705,487     | 2,834,008,222  |
| 期距缺口             | (\$ 275,831,478) | \$ 78,874,891 | \$ 118,856,247 | (\$ 27,166,271) | \$ 51,167,146 | \$ 399,757,723 | \$ 345,658,258 |
| 表外保證與承諾項目        | \$ 164,036,513   | \$ 96,830,838 | \$ 112,516,168 | \$ 110,111,317  | \$ 31,841,147 | \$ 77,900,857  | \$ 593,236,840 |

(以下空白)

單位：新臺幣仟元

|                  | 民國101年12月31日          |                      |                       |                       |                      |                     |                       |
|------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
|                  | 1-30天(含)              | 31-90天(含)            | 91天-180天(含)           | 181天-1年(含)            | 1年-5年(含)             | 5年以上                | 合計                    |
| 主要到期資金流入         |                       |                      |                       |                       |                      |                     |                       |
| 現金及約當現金          | \$ 260,803,429        | \$ 23,843,554        | \$ 14,534,478         | \$ 14,754,305         | \$ 100,198           | \$ -                | \$ 314,035,964        |
| 存放央行及拆借金融同業      | 91,235,436            | 31,597,825           | 15,744,091            | 7,055,505             | -                    | -                   | 145,632,857           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 63,919,770            | 45,760,864           | 17,412,759            | 11,291,802            | 31,251,910           | 9,226,630           | 178,863,735           |
| 備供出售金融資產         | 34,287,103            | 28,245,132           | 15,804,096            | 11,478,518            | 118,083,091          | 28,185,020          | 236,082,960           |
| 附賣回票券及債券投資       | 2,041,275             | 242,393              | -                     | -                     | -                    | -                   | 2,283,668             |
| 應收款項             | 43,204,908            | 38,971,725           | 11,596,362            | 25,231,699            | 1,219,872            | 32,655              | 120,257,221           |
| 貼現及放款            | 117,404,632           | 155,950,093          | 207,354,252           | 184,522,803           | 585,196,817          | 362,767,781         | 1,613,196,378         |
| 再保險合約資產          | 56,144                | 224,576              | 224,576               | 56,144                | -                    | -                   | 561,440               |
| 持有至到期日金融資產       | 125,803,072           | 15,689,863           | 1,859,466             | 7,788,278             | 9,720,601            | 560,516             | 161,421,796           |
| 其他金融資產           | 3,831,510             | 292,797              | 464,520               | 623,677               | 8,141,570            | 292,371             | 13,646,445            |
| 其他到期資金流入項目       | 5,141                 | -                    | -                     | -                     | -                    | -                   | 5,141                 |
| 合計               | <u>742,592,420</u>    | <u>340,818,822</u>   | <u>284,994,600</u>    | <u>262,802,731</u>    | <u>753,714,059</u>   | <u>401,064,973</u>  | <u>2,785,987,605</u>  |
| 主要到期資金流出         |                       |                      |                       |                       |                      |                     |                       |
| 央行及金融同業存款        | \$ 306,249,850        | \$ 2,377,281         | \$ 2,475,963          | \$ 5,375,536          | \$ 12,735,954        | \$ 270,978          | \$ 329,485,562        |
| 央行及同業融資          | 83,500,041            | 1,326,901            | -                     | -                     | -                    | -                   | 84,826,942            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 124,490               | 26,100               | 107,000               | 1,282,880             | 6,299,637            | -                   | 7,840,107             |
| 附買回票券及債券負債       | 166,471,458           | 18,875,585           | 2,242,495             | 35,195                | -                    | -                   | 187,624,733           |
| 應付商業本票           | 973,267               | 882,000              | -                     | -                     | -                    | -                   | 1,855,267             |
| 應付款項             | 27,159,663            | 6,973,716            | 2,518,823             | 3,918,407             | 91,633               | 16,263,139          | 56,925,381            |
| 存款及匯款            | 393,328,253           | 243,002,502          | 154,337,238           | 275,196,256           | 639,306,460          | 13,276,195          | 1,718,446,904         |
| 應付債券             | 14,074                | 4,584,003            | 2,310,528             | 605,264               | 44,246,386           | 14,144,010          | 65,904,265            |
| 其他借款             | 4,493,398             | 4,861                | 7,292                 | 14,583                | 2,099,628            | -                   | 6,619,762             |
| 其他金融負債           | 10,478,728            | 409,261              | 2,499                 | 70,305                | 604,603              | 166,269             | 11,731,665            |
| 其他到期資金流出項目       | 698,195               | 547,322              | 543,304               | 1,914,941             | 19,928               | 3,951               | 3,727,641             |
| 合計               | <u>993,491,417</u>    | <u>279,009,532</u>   | <u>164,545,142</u>    | <u>288,413,367</u>    | <u>705,404,229</u>   | <u>44,124,542</u>   | <u>2,474,988,229</u>  |
| 期距缺口             | (\$ 250,898,997)      | \$ 61,809,290        | \$ 120,449,458        | (\$ 25,610,636)       | \$ 48,309,830        | \$ 356,940,431      | \$ 310,999,376        |
| 表外保證與承諾項目        | <u>\$ 174,217,435</u> | <u>\$ 86,758,034</u> | <u>\$ 120,303,206</u> | <u>\$ 107,354,001</u> | <u>\$ 36,788,356</u> | <u>\$ 1,545,472</u> | <u>\$ 526,966,504</u> |

(以下空白)

單位：新臺幣仟元

|                  |     | 民國101年1月1日           |                       |                       |                        |                        |                       |                       |
|------------------|-----|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                  |     | 1-30天(含)             | 31-90天(含)             | 91天-180天(含)           | 181天-1年(含)             | 1年-5年(含)               | 5年以上                  | 合計                    |
| 主要到期資金流入         |     |                      |                       |                       |                        |                        |                       |                       |
| 現金及約當現金          | \$  | 301,477,297          | \$ 18,003,958         | \$ 2,411,326          | \$ 2,082,970           | \$ -                   | \$ -                  | \$ 323,975,551        |
| 存放央行及拆借金融同業      |     | 105,114,922          | 71,713,855            | 3,349,200             | 2,400,000              | -                      | -                     | 182,577,977           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |     | 57,435,076           | 56,334,344            | 17,022,567            | 9,574,385              | 32,130,825             | 11,575,265            | 184,072,462           |
| 備供出售金融資產         |     | 22,754,967           | 11,227,733            | 7,912,641             | 21,240,278             | 85,917,099             | 27,611,034            | 176,663,752           |
| 附賣回票券及債券投資       |     | 1,111,636            | 249,803               | -                     | -                      | -                      | -                     | 1,361,439             |
| 應收款項             |     | 33,793,304           | 40,161,004            | 12,099,175            | 14,447,901             | 3,830,238              | 32,598                | 104,364,220           |
| 貼現及放款            |     | 117,884,338          | 173,728,287           | 192,376,256           | 162,699,392            | 523,670,504            | 380,971,125           | 1,551,329,902         |
| 再保險合約資產          |     | 62,248               | 248,991               | 248,991               | 62,248                 | -                      | -                     | 622,478               |
| 持有至到期日金融資產       |     | 62,144,085           | 35,826,285            | 12,161,495            | 17,340,601             | 4,368,674              | 53,318                | 131,894,458           |
| 其他金融資產           |     | 3,857,063            | 236,200               | 363,396               | 5,784,091              | 1,030,291              | 671,256               | 11,942,297            |
| 其他到期資金流入項目       |     | 1,131                | -                     | -                     | -                      | -                      | -                     | 1,131                 |
| 合計               |     | <u>705,636,067</u>   | <u>407,730,460</u>    | <u>247,945,047</u>    | <u>235,631,866</u>     | <u>650,947,631</u>     | <u>420,914,596</u>    | <u>2,668,805,667</u>  |
| 主要到期資金流出         |     |                      |                       |                       |                        |                        |                       |                       |
| 央行及金融同業存款        | \$  | 332,118,161          | \$ 4,055,524          | \$ 2,192,410          | \$ 4,890,047           | \$ 17,757,200          | \$ 368,713            | \$ 361,382,055        |
| 央行及同業融資          |     | 66,220,504           | 14,121,568            | -                     | -                      | -                      | -                     | 80,342,072            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 |     | 24,354               | 26,100                | 6,229,300             | 82,880                 | 7,713,760              | -                     | 14,076,394            |
| 附買回票券及債券負債       |     | 156,063,901          | 43,306,153            | 2,471,101             | 391,000                | -                      | -                     | 202,232,155           |
| 應付商業本票           |     | 1,335,109            | 415,000               | -                     | -                      | -                      | -                     | 1,750,109             |
| 應付款項             |     | 24,507,963           | 6,889,399             | 2,627,752             | 4,180,463              | 755,851                | 15,365,870            | 54,327,298            |
| 存款及匯款            |     | 341,955,078          | 222,671,423           | 147,104,899           | 243,209,108            | 620,880,280            | 12,570,870            | 1,588,391,658         |
| 應付債券             |     | -                    | -                     | 144,626               | 587,038                | 41,181,876             | 23,468,650            | 65,382,190            |
| 其他借款             |     | 4,405,000            | -                     | -                     | 1,000,000              | 24,400                 | -                     | 5,429,400             |
| 其他金融負債           |     | 11,342,452           | 2,155,709             | 4,059                 | 123,520                | 695,509                | 207,412               | 14,528,661            |
| 其他到期資金流出項目       |     | 625,003              | 467,551               | 480,538               | 1,444,366              | 246,706                | 6,389                 | 3,270,553             |
| 合計               |     | <u>938,597,525</u>   | <u>294,108,427</u>    | <u>161,254,685</u>    | <u>255,908,422</u>     | <u>689,255,582</u>     | <u>51,987,904</u>     | <u>2,391,112,545</u>  |
| 期距缺口             | (\$ | <u>232,961,458</u> ) | <u>\$ 113,622,033</u> | <u>\$ 86,690,362</u>  | <u>(\$ 20,276,556)</u> | <u>(\$ 38,307,951)</u> | <u>\$ 368,926,692</u> | <u>\$ 277,693,122</u> |
| 表外保證與承諾項目        | \$  | <u>138,463,310</u>   | <u>\$ 108,677,554</u> | <u>\$ 111,251,022</u> | <u>\$ 136,845,437</u>  | <u>\$ 34,969,694</u>   | <u>\$ 113,178,708</u> | <u>\$ 643,385,725</u> |

(以下空白)

(2) 衍生工具資產及負債到期日結構分析(總額結算)

單位:新臺幣仟元

|         |    | 102年12月31日         |                      |                      |                      |                     |                      |
|---------|----|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
|         |    | 1-30天(含)           | 31-90天(含)            | 91-180天(含)           | 181天-1年(含)           | 1年-5年(含)            | 5年以上                 |
|         |    | 合計                 |                      |                      |                      |                     |                      |
| 外匯衍生性工具 |    |                    |                      |                      |                      |                     |                      |
| 流入      | \$ | 26,738,844         | \$ 18,082,138        | \$ 12,547,486        | \$ 25,544,515        | \$ 1,697,559        | \$ -                 |
| 流出      |    | 26,700,768         | 18,216,839           | 12,521,759           | 25,479,841           | 1,704,842           | -                    |
| 利率衍生性工具 |    | -                  | -                    | -                    | -                    | -                   | -                    |
| 流入      |    | 478,050,000        | 60,603,183           | 35,242,525           | 26,881,284           | 515,692             | 27,454,452           |
| 流出      |    | 477,545,000        | 60,041,703           | 35,081,391           | 26,746,401           | 389,386             | 27,769,346           |
| 流入合計    | \$ | <u>504,788,844</u> | <u>\$ 78,685,321</u> | <u>\$ 47,790,011</u> | <u>\$ 52,425,799</u> | <u>\$ 2,213,251</u> | <u>\$ 27,454,452</u> |
| 流出合計    | \$ | <u>504,245,768</u> | <u>\$ 78,258,542</u> | <u>\$ 47,603,150</u> | <u>\$ 52,226,242</u> | <u>\$ 2,094,228</u> | <u>\$ 27,769,346</u> |

單位:新臺幣仟元

|         |    | 101年12月31日         |                      |                      |                      |                     |                      |
|---------|----|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
|         |    | 1-30天(含)           | 31-90天(含)            | 91-180天(含)           | 181天-1年(含)           | 1年-5年(含)            | 5年以上                 |
|         |    | 合計                 |                      |                      |                      |                     |                      |
| 外匯衍生性工具 |    |                    |                      |                      |                      |                     |                      |
| 流入      | \$ | 25,621,968         | \$ 13,695,919        | \$ 5,841,965         | \$ 4,522,069         | \$ 1,181,029        | \$ -                 |
| 流出      |    | 31,556,124         | 16,284,969           | 6,650,431            | 4,589,774            | 1,333,587           | -                    |
| 利率衍生性工具 |    |                    |                      |                      |                      |                     |                      |
| 流入      |    | 434,933,254        | 64,439,950           | 36,569,689           | 30,866,387           | 1,036,778           | 25,872,876           |
| 流出      |    | 423,272,357        | 66,136,245           | 36,956,736           | 30,980,900           | 1,290,372           | 26,239,076           |
| 流入合計    | \$ | <u>460,555,222</u> | <u>\$ 78,135,869</u> | <u>\$ 42,411,654</u> | <u>\$ 35,388,456</u> | <u>\$ 2,217,807</u> | <u>\$ 25,872,876</u> |
| 流出合計    | \$ | <u>454,828,481</u> | <u>\$ 82,421,214</u> | <u>\$ 43,607,167</u> | <u>\$ 35,570,674</u> | <u>\$ 2,623,959</u> | <u>\$ 26,239,076</u> |

(以下空白)



單位:新臺幣仟元

|         |    | 101年1月1日           |                       |                      |                      |                     |                      |    |                    |
|---------|----|--------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----|--------------------|
|         |    | 1-30天(含)           | 31-90天(含)             | 91-180天(含)           | 181天-1年(含)           | 1年-5年(含)            | 5年以上                 | 合計 |                    |
| 外匯衍生性工具 |    |                    |                       |                      |                      |                     |                      |    |                    |
| 流入      | \$ | 11,334,493         | \$ 20,863,437         | \$ 5,028,887         | \$ 4,920,643         | \$ 2,707,643        | \$ -                 | \$ | 44,855,103         |
| 流出      |    | 21,165,275         | 21,164,823            | 4,846,010            | 4,559,875            | 2,693,800           | -                    |    | 54,429,783         |
| 利率衍生性工具 |    |                    |                       |                      |                      |                     |                      |    |                    |
| 流入      |    | 375,591,601        | 82,060,961            | 31,652,489           | 18,713,614           | 3,621,793           | 18,062,334           |    | 529,702,792        |
| 流出      |    | <u>365,568,044</u> | <u>79,681,817</u>     | <u>30,838,734</u>    | <u>18,464,288</u>    | <u>3,780,485</u>    | <u>18,732,971</u>    |    | <u>517,066,339</u> |
| 流入合計    | \$ | <u>386,926,094</u> | <u>\$ 102,924,398</u> | <u>\$ 36,681,376</u> | <u>\$ 23,634,257</u> | <u>\$ 6,329,436</u> | <u>\$ 18,062,334</u> | \$ | <u>574,557,895</u> |
| 流出合計    | \$ | <u>386,733,319</u> | <u>\$ 100,846,640</u> | <u>\$ 35,684,744</u> | <u>\$ 23,024,163</u> | <u>\$ 6,474,285</u> | <u>\$ 18,732,971</u> | \$ | <u>571,496,122</u> |

(以下空白)

## (3) 衍生工具資產及負債到期日結構分析(淨額結算)

單位:新臺幣仟元

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

(以下空白)

單位:新臺幣仟元

|             |           | 101年12月31日       |                   |                   |                     |                     |                   |           |                  |
|-------------|-----------|------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-----------|------------------|
|             |           | 1-30天(含)         | 31-90天(含)         | 91-180天(含)        | 181天-1年(含)          | 1年-5年(含)            | 5年以上              | 合計        |                  |
| 外匯衍生性工具     |           |                  |                   |                   |                     |                     |                   |           |                  |
| 流入          | \$        | 519,033          | \$ 5,342          | \$ 36,313         | \$ 7,719            | \$ 5,983            | \$ -              | \$        | 574,390          |
| 流出          |           | 459,719          | 36,126            | 34,467            | 4,743               | 5,764               | -                 |           | 540,819          |
| 利率衍生性工具     |           |                  |                   |                   |                     |                     |                   |           |                  |
| 流入          |           | 124,738          | 363,681           | 194,588           | 706,434             | 2,933,538           | 964,038           |           | 5,287,017        |
| 流出          |           | 1,959,801        | 324,106           | 74,164            | 1,019,370           | 2,994,861           | 737,871           |           | 7,110,173        |
| 信用衍生性工具     |           |                  |                   |                   |                     |                     |                   |           |                  |
| 流入          |           | -                | 25,394            | 25,812            | 51,487              | 354,591             | -                 |           | 457,284          |
| 流出          |           | -                | -                 | -                 | -                   | -                   | -                 |           | -                |
| 權益衍生性工具     |           |                  |                   |                   |                     |                     |                   |           |                  |
| 流入          |           | 188,304          | -                 | -                 | -                   | -                   | -                 |           | 188,304          |
| 流出          |           | 152,913          | -                 | -                 | -                   | -                   | -                 |           | 152,913          |
| <b>流入合計</b> | <b>\$</b> | <b>832,075</b>   | <b>\$ 394,417</b> | <b>\$ 256,713</b> | <b>\$ 765,640</b>   | <b>\$ 3,294,112</b> | <b>\$ 964,038</b> | <b>\$</b> | <b>6,506,995</b> |
| <b>流出合計</b> | <b>\$</b> | <b>2,572,433</b> | <b>\$ 360,232</b> | <b>\$ 108,631</b> | <b>\$ 1,024,113</b> | <b>\$ 3,000,625</b> | <b>\$ 737,871</b> | <b>\$</b> | <b>7,803,905</b> |

單位:新臺幣仟元

|             |           | 101年1月1日         |                   |                   |                   |                     |                   |           |                  |
|-------------|-----------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-----------|------------------|
|             |           | 1-30天(含)         | 31-90天(含)         | 91-180天(含)        | 181天-1年(含)        | 1年-5年(含)            | 5年以上              | 合計        |                  |
| 外匯衍生性工具     |           |                  |                   |                   |                   |                     |                   |           |                  |
| 流入          | \$        | 622,904          | \$ 38,039         | \$ 12,497         | \$ 13,942         | \$ 13,765           | \$ -              | \$        | 701,147          |
| 流出          |           | 588,127          | 35,416            | 10,684            | 12,198            | 12,539              | -                 |           | 658,964          |
| 利率衍生性工具     |           |                  |                   |                   |                   |                     |                   |           |                  |
| 流入          |           | 66,004           | 386,472           | 292,696           | 540,882           | 3,482,586           | 596,401           |           | 5,365,041        |
| 流出          |           | 1,427,529        | 350,196           | 239,337           | 607,163           | 3,136,419           | 577,057           |           | 6,337,701        |
| 信用衍生性工具     |           |                  |                   |                   |                   |                     |                   |           |                  |
| 流入          |           | -                | 16,912            | 16,979            | 33,921            | 241,634             | 1,530             |           | 310,976          |
| 流出          |           | -                | -                 | -                 | -                 | -                   | -                 |           | -                |
| 權益衍生性工具     |           |                  |                   |                   |                   |                     |                   |           |                  |
| 流入          |           | 126,991          | -                 | -                 | -                 | -                   | -                 |           | 126,991          |
| 流出          |           | 51,401           | -                 | -                 | -                 | -                   | -                 |           | 51,401           |
| <b>流入合計</b> | <b>\$</b> | <b>815,899</b>   | <b>\$ 441,423</b> | <b>\$ 322,172</b> | <b>\$ 588,745</b> | <b>\$ 3,737,985</b> | <b>\$ 597,931</b> | <b>\$</b> | <b>6,504,155</b> |
| <b>流出合計</b> | <b>\$</b> | <b>2,067,057</b> | <b>\$ 385,612</b> | <b>\$ 250,021</b> | <b>\$ 619,361</b> | <b>\$ 3,148,958</b> | <b>\$ 577,057</b> | <b>\$</b> | <b>7,048,066</b> |

## (4)租賃合約承諾到期分析

單位:新臺幣仟元

| 102年12月31日   |                    |                     |                    |                      |
|--------------|--------------------|---------------------|--------------------|----------------------|
|              | 1年以內               | 1年至5年               | 5年以上               | 合計                   |
| 租賃合約承諾       |                    |                     |                    |                      |
| - 不可取消營業租賃給付 | \$ 574,597         | \$ 903,169          | \$ 75,120          | \$ 1,552,886         |
| - 不可取消營業租賃收入 | <u>379,070</u>     | <u>504,069</u>      | <u>74,173</u>      | <u>957,312</u>       |
| 合計           | <u>\$ 953,667</u>  | <u>\$ 1,407,238</u> | <u>\$ 149,293</u>  | <u>\$ 2,510,198</u>  |
| 101年12月31日   |                    |                     |                    |                      |
|              | 1年以內               | 1年至5年               | 5年以上               | 合計                   |
| 租賃合約承諾       |                    |                     |                    |                      |
| - 不可取消營業租賃給付 | \$ 521,477         | \$ 810,120          | \$ 63,692          | \$ 1,395,289         |
| - 不可取消營業租賃收入 | ( <u>348,997</u> ) | ( <u>562,939</u> )  | ( <u>101,795</u> ) | ( <u>1,013,731</u> ) |
| 合計           | <u>\$ 172,480</u>  | <u>\$ 247,181</u>   | <u>(\$ 38,103)</u> | <u>\$ 381,558</u>    |
| 101年1月1日     |                    |                     |                    |                      |
|              | 1年以內               | 1年至5年               | 5年以上               | 合計                   |
| 租賃合約承諾       |                    |                     |                    |                      |
| - 不可取消營業租賃給付 | \$ 553,805         | \$ 639,061          | \$ 92,938          | \$ 1,285,804         |
| - 不可取消營業租賃收入 | ( <u>321,390</u> ) | ( <u>293,049</u> )  | ( <u>17,480</u> )  | ( <u>631,919</u> )   |
| 合計           | <u>\$ 232,415</u>  | <u>\$ 346,012</u>   | <u>\$ 75,458</u>   | <u>\$ 653,885</u>    |

(以下空白)

4. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 子公司兆豐商銀新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

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

| 101年12月31日 |               |             |               |               |               |               |
|------------|---------------|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|            | 合計            | 1至30天       | 31至90天        | 91至180天       | 181天至一年       | 一年以上          |
| 主要到期資金流入   | 1,558,895,439 | 489,717,445 | 79,157,874    | 88,214,740    | 167,761,672   | 734,043,708   |
| 主要到期資金流出   | 1,647,207,857 | 339,174,390 | 201,756,159   | 145,868,565   | 190,031,192   | 770,559,551   |
| 期距缺口       | ( 88,312,418) | 150,543,055 | (122,598,285) | ( 57,653,825) | ( 22,269,520) | ( 36,515,843) |

(2) 子公司兆豐商銀美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

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

| 101年12月31日 |              |              |           |           |           |            |
|------------|--------------|--------------|-----------|-----------|-----------|------------|
|            | 合計           | 1至30天        | 31至90天    | 91至180天   | 181天至一年   | 一年以上       |
| 主要到期資金流入   | 42,626,855   | 17,424,705   | 5,980,970 | 3,982,211 | 4,010,726 | 11,228,243 |
| 主要到期資金流出   | 46,890,216   | 27,428,648   | 4,293,823 | 3,506,433 | 2,038,759 | 9,622,553  |
| 期距缺口       | ( 4,263,361) | (10,003,943) | 1,687,147 | 475,778   | 1,971,967 | 1,605,690  |

(以下空白)

## (3) 海外分行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

| 102年12月31日 |              |              |           |            |           |           |
|------------|--------------|--------------|-----------|------------|-----------|-----------|
|            | 合計           | 1至30天        | 31至90天    | 91至180天    | 181天至一年   | 一年以上      |
| 主要到期資金流入   | 16,713,261   | 9,776,000    | 1,457,508 | 775,097    | 1,030,372 | 3,674,284 |
| 主要到期資金流出   | 17,733,465   | 12,222,723   | 944,690   | 1,038,946  | 427,275   | 3,099,831 |
| 期距缺口       | ( 1,020,204) | ( 2,446,723) | 512,818   | ( 263,849) | 603,097   | 574,453   |

| 101年12月31日 |              |              |           |              |         |           |
|------------|--------------|--------------|-----------|--------------|---------|-----------|
|            | 合計           | 1至30天        | 31至90天    | 91至180天      | 181天至一年 | 一年以上      |
| 主要到期資金流入   | 15,066,483   | 8,997,852    | 1,664,403 | 620,033      | 622,761 | 3,161,434 |
| 主要到期資金流出   | 18,803,764   | 11,935,386   | 1,624,401 | 1,907,679    | 552,868 | 2,783,430 |
| 期距缺口       | ( 3,737,281) | ( 2,937,534) | 40,002    | ( 1,287,646) | 69,893  | 378,004   |

## 5. 公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定揭露事項

## 資金來源運用表

102年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

| 期距<br>項目 |         | 1至30天     | 31天<br>至90天 | 91天<br>至180天 | 181天<br>至一年 | 一年<br>以上 |
|----------|---------|-----------|-------------|--------------|-------------|----------|
| 資金運用     | 票 券     | 65,080    | 55,891      | 8,239        | 496         | -        |
|          | 債 券     | 68        | 3,428       | 205          | 9,078       | 68,557   |
|          | 銀行存款    | 1,044     | 200         | -            | 200         | -        |
|          | 拆 出 款   | -         | -           | -            | -           | -        |
|          | 附賣回交易餘額 | 1,041     | 925         | -            | -           | -        |
|          | 合 計     | 67,233    | 60,444      | 8,444        | 9,774       | 68,557   |
| 資金來源     | 借 入 款   | 21,259    | -           | -            | -           | -        |
|          | 附買回交易餘額 | 144,040   | 18,101      | 1,491        | 238         | -        |
|          | 自有資金    | -         | -           | -            | -           | 32,118   |
|          | 合 計     | 165,299   | 18,101      | 1,491        | 238         | 32,118   |
| 淨流量      |         | ( 98,066) | 42,343      | 6,953        | 9,536       | 36,439   |
| 累積淨流量    |         | ( 98,066) | ( 55,723)   | ( 48,770)    | ( 39,234)   | ( 2,795) |

(以下空白)

101年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

| 期距<br>項目 |             | 1至30天     | 31天<br>至90天 | 91天<br>至180天 | 181天<br>至一年 | 一年<br>以上 |
|----------|-------------|-----------|-------------|--------------|-------------|----------|
| 資金運用     | 票 券         | 59,031    | 44,905      | 16,900       | 4,386       | -        |
|          | 債 券         | -         | 13,118      | 638          | 3,594       | 65,797   |
|          | 銀行存款        | 766       | 300         | -            | 200         | -        |
|          | 拆 出 款       | -         | -           | -            | -           | -        |
|          | 附賣回交<br>易餘額 | -         | -           | -            | -           | -        |
|          | 合 計         | 59,797    | 58,323      | 17,538       | 8,180       | 65,797   |
| 資金來源     | 借 入 款       | 20,861    | -           | -            | -           | -        |
|          | 附買回交<br>易餘額 | 138,931   | 18,175      | 2,236        | 35          | -        |
|          | 自有資金        | -         | -           | -            | -           | 32,716   |
|          | 合 計         | 159,792   | 18,175      | 2,236        | 35          | 32,716   |
| 淨流量      |             | ( 99,995) | 40,148      | 15,302       | 8,145       | 33,081   |
| 累積淨流量    |             | ( 99,995) | ( 59,847)   | ( 44,545)    | ( 36,400)   | ( 3,319) |

#### (五)市場風險

##### 1. 市場風險之定義

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

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

##### 2. 市場風險管理之目的

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

##### 3. 市場風險管理之政策與程序

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

##### 4. 市場風險管理流程

本公司及子公司各公司獨立操作財務，各子公司依本公司設立之指導原則及各自業務特性訂定市場風險管理組織及辦法，董事會為市場風險承受度最高決策單位，授權特定委員會/管理階層負責政策之遵循。特定委員會/管理階層依據業務政策、國內外經濟情勢、市場未來利、匯率及價格走向預測，於風險總額內擬定交易策略，訂定貨幣市場、資本市場、外匯市場及衍生工具之交易範圍與額度，並協調擬訂業務目標。管理單位監控票債

券、股權及衍生工具各項業務之部位限額、風險值限額、敏感度限額、損失限額等相關風險管理目標，並執行敏感度分析及評價驗證作業，定期於風險管理委員會及董事會報告風險管理執行情形，每日部位彙報本公司財務控管部，本公司風險控管部逐日監視集團金融商品風險值變化，並定期彙總審視各子公司市場風險管理執行情形。

#### 5. 衡量風險的方法(市場風險評價技術)

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

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

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

本公司目前以敏感度分析監控集團市場風險為主，風險值監控為輔。

#### 6. 交易簿風險管理之政策與程序

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

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

風險衡量方法包括風險值及敏感度分析。

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

#### 7. 交易簿利率風險管理

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

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

#### 8. 非交易簿利率風險管理

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



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

本公司及子公司主要採用重訂價缺口分析管理非交易簿利率風險，利率重訂價缺口分析可以估算在一定期間內即將到期或重新訂價之生息資產及付息負債的差額，並衡量利率變動對淨利息收入的影響。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。

(以下空白)

# 10. 本公司及子公司外匯風險缺口

|                  |    | 102年12月31日    |               |                |
|------------------|----|---------------|---------------|----------------|
| 單位:新臺幣仟元         |    | 美元            | 澳幣            | 人民幣            |
| 資產               |    |               |               |                |
| 現金及約當現金          | \$ | 272,775,837   | \$ 742,974    | \$ 64,965,732  |
| 存放央行及拆借金融同業      |    | 95,138,413    | 798,007       | 18,589,400     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |    | 35,264,571    | 203,401       | 1,075,688      |
| 備供出售金融資產         |    | 30,465,920    | 32,522,068    | 18,987,380     |
| 應收款項             |    | 131,254,004   | 1,153,669     | 13,139,174     |
| 待出售資產            |    | 2,576         | -             | -              |
| 貼現及放款            |    | 506,763,584   | 38,970,850    | 6,330,993      |
| 持有至到期日金融資產       |    | 14,656,422    | 623,875       | 2,991,539      |
| 採用權益法之投資         |    | 110,697       | -             | -              |
| 其他金融資產           |    | 559,292       | 217           | 60,504         |
| 不動產及設備           |    | 276,942       | 40,197        | 2,259          |
| 無形資產             |    | 497           | 898           | 1,270          |
| 其他資產             |    | 4,011,479     | 4,431         | 9,954          |
| 資產合計             | \$ | 1,091,280,234 | \$ 75,060,587 | \$ 126,153,893 |
| 負債               |    |               |               |                |
| 央行及金融同業存款        | \$ | 373,206,503   | \$ 5,829,257  | \$ 21,524,316  |
| 央行及同業融資          |    | 30,491,932    | -             | -              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 |    | 6,259,382     | 34,592        | 12,030         |
| 附買回票券及債券負債       |    | 24,183,186    | 21,927,708    | 6,490          |
| 應付款項             |    | 12,382,394    | 200,404       | 742,256        |
| 存款及匯款            |    | 589,644,035   | 28,037,823    | 99,937,827     |
| 其他借款             |    | 409,213       | -             | -              |
| 負債準備             |    | 458,930       | 7,291         | -              |
| 其他金融負債           |    | 3,180,514     | 1,368,167     | 1,085,971      |
| 其他負債             | (  | 4,503,619)    | 81,465        | 315,376        |
| 負債合計             | \$ | 1,035,712,470 | \$ 57,486,707 | \$ 123,624,266 |
| 表內外匯缺口           | \$ | 55,567,764    | \$ 17,573,880 | \$ 2,529,627   |
| 表外承諾項目           | \$ | 63,308,625    | \$ 1,259,923  | \$ 57,566      |

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

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

(以下空白)

#### 11. 權益證券風險管理

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

#### 12. 敏感度分析

本公司及子公司金融商品(含交易簿及非交易簿)敏感性分析

單位：新臺幣仟元

102年12月31日

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

民國101年12月31日

| 主要風險   | 變動幅度                   | 影響說明         |            |
|--------|------------------------|--------------|------------|
|        |                        | 損益           | 權益         |
| 外匯風險   | 新臺幣兌美金、日元、歐元及其他各幣別升值3% | (\$ 131,842) | \$ -       |
| 外匯風險   | 新臺幣兌美金、日元、歐元及其他各幣別貶值3% | 131,842      | -          |
| 利率風險   | 主要利率上升25BPS            | ( 168,451)   | ( 760,546) |
| 利率風險   | 主要利率下降25BPS            | 168,451      | 760,546    |
| 權益證券風險 | 臺灣集中市場加權指數下跌2%         | ( 41,771)    | ( 127,934) |
| 權益證券風險 | 臺灣集中市場加權指數上升2%         | 41,771       | 127,934    |

民國101年1月1日

| 主要風險   | 變動幅度                   | 影響說明         |            |
|--------|------------------------|--------------|------------|
|        |                        | 損益           | 權益         |
| 外匯風險   | 新臺幣兌美金、日元、歐元及其他各幣別升值3% | (\$ 107,549) | \$ -       |
| 外匯風險   | 新臺幣兌美金、日元、歐元及其他各幣別貶值3% | 107,549      | -          |
| 利率風險   | 主要利率上升25BPS            | ( 178,163)   | ( 687,744) |
| 利率風險   | 主要利率下降25BPS            | 178,163      | 687,744    |
| 權益證券風險 | 臺灣集中市場加權指數下跌2%         | ( 20,090)    | ( 99,764)  |
| 權益證券風險 | 臺灣集中市場加權指數上升2%         | 20,090       | 99,764     |

### 13. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

子公司兆豐商銀利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

102年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

| 項目           | 1至90天(含)      | 91至180天(含)  | 181天至1年(含)    | 超過1年          | 合計            |
|--------------|---------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
| 利率敏感性資產      | 523,002,524   | 752,373,403 | 18,207,982    | 21,276,038    | 1,314,859,947 |
| 利率敏感性負債      | 539,494,842   | 568,874,894 | 40,857,951    | 40,588,406    | 1,189,816,093 |
| 利率敏感性缺口      | ( 16,492,318) | 183,498,509 | ( 22,649,969) | ( 19,312,368) | 125,043,854   |
| 淨值           |               |             |               |               | 200,869,125   |
| 利率敏感性資產與負債比率 |               |             |               |               | 110.51%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |               |             |               |               | 62.25%        |

子公司兆豐商銀利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

101年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

| 項目           | 1至90天(含)     | 91至180天(含)  | 181天至1年(含)    | 超過1年          | 合計            |
|--------------|--------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
| 利率敏感性資產      | 473,863,401  | 680,228,420 | 6,569,522     | 21,077,653    | 1,181,738,996 |
| 利率敏感性負債      | 477,265,508  | 516,371,224 | 36,925,477    | 44,285,855    | 1,074,848,064 |
| 利率敏感性缺口      | ( 3,402,107) | 163,857,196 | ( 30,355,955) | ( 23,208,202) | 106,890,932   |
| 淨值           |              |             |               |               | 176,928,107   |
| 利率敏感性資產與負債比率 |              |             |               |               | 109.94%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |              |             |               |               | 60.41%        |

說明：

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

兆豐商銀利率敏感性資產負債分析表(美金)

102年12月31日

單位：美金仟元，%

| 項目           | 1至90天(含)   | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 超過1年    | 合計         |
|--------------|------------|------------|------------|---------|------------|
| 利率敏感性資產      | 32,405,519 | 974,278    | 945,611    | 763,712 | 35,089,120 |
| 利率敏感性負債      | 31,479,662 | 1,226,189  | 934,005    | 10,300  | 33,650,156 |
| 利率敏感性缺口      | 925,857    | (251,911)  | 11,606     | 753,412 | 1,438,964  |
| 淨值           |            |            |            |         | 6,746,234  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |            |            |            |         | 104.28%    |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |            |            |            |         | 21.33%     |

兆豐商銀利率敏感性資產負債分析表(美金)

101年12月31日

單位：美金仟元，%

| 項目           | 1至90天(含)   | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 超過1年    | 合計         |
|--------------|------------|------------|------------|---------|------------|
| 利率敏感性資產      | 29,084,516 | 740,916    | 339,508    | 514,052 | 30,678,992 |
| 利率敏感性負債      | 28,010,741 | 1,105,073  | 789,745    | 300     | 29,905,859 |
| 利率敏感性缺口      | 1,073,775  | (364,157)  | (450,237)  | 513,752 | 773,133    |
| 淨值           |            |            |            |         | 6,093,615  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |            |            |            |         | 102.59%    |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |            |            |            |         | 12.69%     |

說明：

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

(以下空白)

#### 14. 公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定揭露事項

##### (1) 利率敏感性資訊

##### 利率敏感性資產負債分析表

102年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

| 項 目          | 1至90天         | 91至180天   | 181天至1年   | 1年以上       | 合計          |
|--------------|---------------|-----------|-----------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產      | 127,677,266   | 8,443,953 | 9,773,875 | 68,557,322 | 214,452,416 |
| 利率敏感性負債      | 183,399,596   | 1,491,344 | 237,694   | -          | 185,128,634 |
| 利率敏感性缺口      | ( 55,722,330) | 6,952,609 | 9,536,181 | 68,557,322 | 29,323,782  |
| 淨值           |               |           |           |            | 32,117,512  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |               |           |           |            | 115.84      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |               |           |           |            | 91.30       |

101年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

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

註1：利率敏感性資產與負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註2：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。



## (2) 兆豐票券孳息資產與付息負債之平均值及當期平均率

單位：新臺幣仟元

| 102年度        |              |         |
|--------------|--------------|---------|
|              | 平均值          | 平均利率(%) |
| 資產           |              |         |
| 現金及約當現金(註)   | \$ 1,410,526 | 0.50    |
| 透過損益按公允價值衡量之 |              |         |
| 金融資產         | 126,109,160  | 1.06    |
| 附賣回票券及債券投資   | 1,988,602    | 0.63    |
| 備供出售金融資產     | 73,379,774   | 2.00    |
| 持有至到期日金融資產   | 500,000      | 2.04    |
| 負債           |              |         |
| 銀行暨同業拆借及透支   | 18,390,808   | 0.47    |
| 附買回票券及債券負債   | 157,206,596  | 0.62    |
| 101年度        |              |         |
|              | 平均值          | 平均利率(%) |
| 資產           |              |         |
| 現金及約當現金(註)   | \$ 1,267,849 | 0.59    |
| 拆放銀行及同業      | 84,153       | 0.70    |
| 透過損益按公允價值衡量之 |              |         |
| 金融資產         | 128,598,559  | 1.07    |
| 備供出售金融資產     | 74,988,336   | 2.39    |
| 持有至到期日金融資產   | 521,858      | 2.23    |
| 負債           |              |         |
| 銀行暨同業拆借及透支   | 13,190,497   | 0.68    |
| 附買回票券及債券負債   | 164,692,531  | 0.68    |

註：現金及約當現金包含受限制資產-定期存單。

## 九、保險風險管理

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

## (一) 保險風險、衡量及相對應之管理

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

#### 1. 車險

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

#### 2. 火險

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

#### 3. 意外險

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

#### 4. 水險

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

## (二) 保險風險集中度

子公司當承接火險與工程險業務將導致地區及產業之風險集中程度較高，主要係透過再保分出方式以達到風險之分散。子公司截至民國102年12月31日及101年12月31日止有效保單之火險與工程險保費收入及自留保費，所顯示的保險風險集中情況分別列示如下：

單位：新臺幣仟元

|     | 102 年 12 月 31 日 |            | 101 年 12 月 31 日 |            |
|-----|-----------------|------------|-----------------|------------|
| 險種  | 保費收入            | 自留保費       | 保費收入            | 自留保費       |
| 火險  | \$ 752,010      | \$ 219,178 | \$ 790,234      | \$ 296,856 |
| 工程險 | 471,869         | 217,469    | 457,705         | 205,794    |

## (三) 保險風險敏感度分析

子公司主要係透過損失發展模式及各險種預期損失率估計賠款準備金，由於存在不確定因素，如外部環境改變（係指法令變更或司法判決等）、趨勢或是賠款給付方式改變等，可能改變損失發展型態及預期損失率而影響賠款準備金估計結果。故子公司以預期損失率進行敏感度測試對民國102年12月31日及101年12月31日之結果分別顯示如下：

單位：新臺幣仟元

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

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

（以下空白）

單位：新臺幣仟元

|      | 101年12月31日              |                         |                         |                         |
|------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 險別   | 最終損失率增加5%               |                         | 最終損失率減少5%               |                         |
|      | 持有再保險前<br>賠款準備金<br>增加總額 | 持有再保險後<br>賠款準備金<br>增加淨額 | 持有再保險前<br>賠款準備金<br>減少總額 | 持有再保險後<br>賠款準備金<br>減少淨額 |
| 火險   | \$ 54,701               | \$ 17,185               | \$ 54,701               | \$ 17,185               |
| 水險   | 38,394                  | 10,538                  | 38,394                  | 10,538                  |
| 車險   | 112,389                 | 89,276                  | 112,389                 | 89,276                  |
| 意外險  | 99,794                  | 33,932                  | 99,794                  | 33,932                  |
| 傷害險  | 16,844                  | 13,532                  | 16,844                  | 13,352                  |
| 國外分進 | 6,947                   | 6,939                   | 6,947                   | 6,939                   |

敏感度測試係採用民國 101 年度之自留滿期保費為基礎，計算最終損失率增加或減少 5%對子公司損益之影響。

(以下空白)

(四)理賠發展趨勢

子公司財務報告所有報導期間結束日止之理賠發展趨勢分別列示如下：

1. 累計賠款總額(再保前)

單位：新臺幣仟元

| 102 年 12 月 31 日  |            |            |            |            |            |              |            |              |             |              |
|------------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|------------|--------------|-------------|--------------|
| 意 外<br>年 度       | 評估日        |            |            |            |            | 累積理賠<br>估計金額 | 累計理賠金額     | 累計已報<br>未付金額 | 調整項目<br>(註) | 資產負債表<br>認列數 |
|                  | 98.12.31   | 99.12.31   | 100.12.31  | 101.12.31  | 102.12.31  |              |            |              |             |              |
| 98年度(含<br>以前年度)  | 16,995,559 | 16,922,138 | 16,945,220 | 16,872,422 | 16,779,521 | 16,779,521   | 16,316,303 | 463,218      |             |              |
| 99年度             |            | 3,609,724  | 3,515,512  | 3,347,358  | 3,324,839  | 3,324,839    | 3,189,121  | 135,717      |             |              |
| 100年度            |            |            | 1,824,491  | 2,069,938  | 2,051,385  | 2,051,385    | 1,881,723  | 169,663      |             |              |
| 101年度            |            |            |            | 2,281,266  | 2,591,177  | 2,591,177    | 2,020,604  | 570,573      |             |              |
| 102年度<br>(1至12月) |            |            |            |            | 1,973,722  | 1,973,722    | 1,183,135  | 790,587      |             |              |
| 總計               |            |            |            |            |            | 26,720,644   | 24,590,886 | 2,129,758    | 938,716     | 3,068,474    |

| 101 年 12 月 31 日 |            |            |            |            |            |              |            |              |             |              |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|------------|--------------|-------------|--------------|
| 意 外<br>年 度      | 評估日        |            |            |            |            | 累積理賠<br>估計金額 | 累計理賠金額     | 累計已報<br>未付金額 | 調整項目<br>(註) | 資產負債表<br>認列數 |
|                 | 97.12.31   | 98.12.31   | 99.12.31   | 100.12.31  | 101.12.31  |              |            |              |             |              |
| 97年度(含<br>以前年度) | 14,847,471 | 14,879,430 | 14,736,603 | 14,776,279 | 14,704,261 | 14,704,261   | 13,302,771 | 1,401,490    |             |              |
| 98年度            |            | 2,116,129  | 2,185,536  | 2,168,941  | 2,168,161  | 2,168,161    | 1,878,474  | 289,687      |             |              |
| 99年度            |            |            | 3,609,724  | 3,515,512  | 3,347,358  | 3,347,358    | 3,265,875  | 81,483       |             |              |
| 100年度           |            |            |            | 1,824,491  | 2,069,938  | 2,069,938    | 1,794,192  | 275,746      |             |              |
| 101年度           |            |            |            |            | 2,281,266  | 2,281,266    | 2,033,322  | 247,944      |             |              |
| 總計              |            |            |            |            |            | 24,570,984   | 22,274,634 | 2,296,350    | 958,829     | 3,255,179    |

| 101 年 1 月 1 日   |            |            |            |            |            |              |            |              |             |              |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|------------|--------------|-------------|--------------|
| 意 外<br>年 度      | 評估日        |            |            |            |            | 累積理賠<br>估計金額 | 累計理賠金額     | 累計已報<br>未付金額 | 調整項目<br>(註) | 資產負債表<br>認列數 |
|                 | 96.12.31   | 97.12.31   | 98.12.31   | 99.12.31   | 100.12.31  |              |            |              |             |              |
| 96年度(含<br>以前年度) | 11,915,751 | 12,235,404 | 12,282,665 | 12,128,180 | 12,060,708 | 12,060,708   | 11,769,086 | 291,622      |             |              |
| 97年度            |            | 2,612,067  | 2,596,765  | 2,608,422  | 2,715,571  | 2,715,571    | 2,397,129  | 318,442      |             |              |
| 98年度            |            |            | 2,116,129  | 2,185,536  | 2,168,941  | 2,168,941    | 1,997,613  | 171,328      |             |              |
| 99年度            |            |            |            | 3,609,724  | 3,515,512  | 3,515,512    | 2,528,552  | 986,960      |             |              |
| 100年度           |            |            |            |            | 1,824,491  | 1,824,491    | 1,025,418  | 799,073      |             |              |
| 總計              |            |            |            |            |            | 22,285,223   | 19,717,798 | 2,567,425    | 707,308     | 3,274,733    |

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

2. 累計賠款淨額(再保後)

單位：新臺幣仟元

| 102 年 12 月 31 日 |            |            |            |            |               |              |            |              |             |              |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|---------------|--------------|------------|--------------|-------------|--------------|
| 意 外<br>年 度      | 評估日        |            |            |            |               | 累積理賠<br>估計金額 | 累計理賠金額     | 累計已報<br>未付金額 | 調整項目<br>(註) | 資產負債表<br>認列數 |
|                 | 98.12.31   | 99.12.31   | 100.12.31  | 101.12.31  | 102.12.31     |              |            |              |             |              |
| 98年度(含<br>以前年度) | 11,128,997 | 11,313,365 | 11,316,457 | 11,323,314 | 11,279,527    | 11,279,527   | 11,052,369 | 227,158      |             |              |
| 99年度            |            | 1,397,312  | 1,626,786  | 1,678,008  | 1,665,534,816 | 1,665,535    | 1,610,402  | 55,133       |             |              |
| 100年度           |            |            | 1,114,786  | 1,466,969  | 1,526,449,935 | 1,526,450    | 1,387,624  | 138,826      |             |              |
| 101年度           |            |            |            | 1,346,822  | 1,664,765,589 | 1,664,766    | 1,405,463  | 259,303      |             |              |
| 102年度           |            |            |            |            | 1,322,491,269 | 1,322,491    | 853,793    | 468,698      |             |              |
| 總計              |            |            |            |            |               | 17,458,769   | 16,309,651 | 1,149,118    | 508,262     | 1,657,380    |

| 101 年 12 月 31 日 |           |           |            |            |            |              |            |              |             |              |
|-----------------|-----------|-----------|------------|------------|------------|--------------|------------|--------------|-------------|--------------|
| 意 外<br>年 度      | 評估日       |           |            |            |            | 累積理賠<br>估計金額 | 累計理賠金額     | 累計已報<br>未付金額 | 調整項目<br>(註) | 資產負債表<br>認列數 |
|                 | 97.12.31  | 98.12.31  | 99.12.31   | 100.12.31  | 101.12.31  |              |            |              |             |              |
| 97年度(含<br>以前年度) | 9,831,697 | 9,955,956 | 10,053,152 | 10,000,214 | 10,001,568 | 10,001,568   | 9,776,870  | 224,698      |             |              |
| 98年度            |           | 1,173,040 | 1,260,213  | 1,316,242  | 1,321,746  | 1,321,746    | 1,259,642  | 62,104       |             |              |
| 99年度            |           |           | 1,397,312  | 1,626,786  | 1,678,008  | 1,678,008    | 1,478,769  | 199,239      |             |              |
| 100年度           |           |           |            | 1,114,786  | 1,466,969  | 1,466,969    | 1,207,147  | 259,822      |             |              |
| 101年度           |           |           |            |            | 1,346,822  | 1,346,822    | 847,717    | 499,105      |             |              |
| 總計              |           |           |            |            |            | 15,815,113   | 14,570,145 | 1,244,968    | 521,079     | 1,766,047    |

| 101 年 1 月 1 日   |           |           |           |           |           |              |            |              |             |              |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------|------------|--------------|-------------|--------------|
| 意 外<br>年 度      | 評估日       |           |           |           |           | 累積理賠<br>估計金額 | 累計理賠金額     | 累計已報<br>未付金額 | 調整項目<br>(註) | 資產負債表<br>認列數 |
|                 | 96.12.31  | 97.12.31  | 98.12.31  | 99.12.31  | 100.12.31 |              |            |              |             |              |
| 96年度(含<br>以前年度) | 7,910,791 | 8,209,872 | 8,248,505 | 8,320,360 | 8,272,264 | 8,272,264    | 8,133,883  | 138,381      |             |              |
| 97年度            |           | 1,621,825 | 1,707,451 | 1,732,793 | 1,727,950 | 1,727,950    | 1,620,425  | 107,525      |             |              |
| 98年度            |           |           | 1,173,040 | 1,260,213 | 1,316,242 | 1,316,242    | 1,212,282  | 103,960      |             |              |
| 99年度            |           |           |           | 1,397,312 | 1,626,786 | 1,626,786    | 1,264,480  | 362,306      |             |              |
| 100年度           |           |           |           |           | 1,114,786 | 1,114,786    | 661,348    | 453,438      |             |              |
| 總計              |           |           |           |           |           | 14,058,028   | 12,892,418 | 1,165,610    | 456,718     | 1,622,328    |

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

(五) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

1. 信用風險

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

再保險分出後，子公司會依據再保險風險管理計畫定期檢視現行再保險人的信用評等，若有再保險人信用評等降低而致該再保險業務屬「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」之未適格再保險者，公司將依法揭露未適格再保險準備影響金額。

2. 流動性風險

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

單位：新臺幣仟元

| 102年12月31日 | 帳面價值         | 1年以內         | 1年以上至5年以內  |
|------------|--------------|--------------|------------|
| 賠款準備       | \$ 3,068,474 | \$ 2,440,355 | \$ 628,119 |
| 101年12月31日 | 帳面價值         | 1年以內         | 1年以上至5年以內  |
| 賠款準備       | \$ 3,255,179 | \$ 2,574,539 | \$ 680,640 |
| 101年1月1日   | 帳面價值         | 1年以內         | 1年以上至5年以內  |
| 賠款準備       | \$ 3,274,733 | \$ 2,560,283 | \$ 714,450 |

3. 市場風險

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

(以下空白)



(六)保險業編製準則揭露事項

1.自留滿期毛保費計算明細

單位：新臺幣仟元

| 102年度 |                     |                   |                     |                         |
|-------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------------|
| 險別    | 保費收入<br>(1)         | 再保費收入<br>(2)      | 再保費支出<br>(3)        | 自留保費<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
| 強制險   | \$ 408,041          | \$ 100,421        | \$ 113,747          | \$ 394,715              |
| 非強制險  | 5,911,573           | 559,717           | 3,143,846           | 3,327,444               |
| 合計    | <u>\$ 6,319,614</u> | <u>\$ 660,138</u> | <u>\$ 3,257,593</u> | <u>\$ 3,722,159</u>     |

| 102年度 |                     |                     |                            |  |
|-------|---------------------|---------------------|----------------------------|--|
| 險別    | 提存保費準備<br>(5)       | 收回保費準備<br>(6)       | 自留滿期毛保費<br>(7)=(4)-(5)+(6) |  |
| 強制險   | \$ 160,082          | \$ 164,109          | \$ 398,742                 |  |
| 非強制險  | 1,841,931           | 1,821,024           | 3,306,537                  |  |
| 合計    | <u>\$ 2,002,013</u> | <u>\$ 1,985,133</u> | <u>\$ 3,705,279</u>        |  |

| 101年度 |                     |                   |                     |                         |
|-------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------------|
| 險別    | 保費收入<br>(1)         | 再保費收入<br>(2)      | 再保費支出<br>(3)        | 自留保費<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
| 強制險   | \$ 409,283          | \$ 99,764         | \$ 114,820          | \$ 394,227              |
| 非強制險  | 5,511,399           | 643,332           | 2,952,985           | 3,201,746               |
| 合計    | <u>\$ 5,920,682</u> | <u>\$ 743,096</u> | <u>\$ 3,067,805</u> | <u>\$ 3,595,973</u>     |

| 101年度 |                     |                     |                            |  |
|-------|---------------------|---------------------|----------------------------|--|
| 險別    | 提存保費準備<br>(5)       | 收回保費準備<br>(6)       | 自留滿期毛保費<br>(7)=(4)-(5)+(6) |  |
| 強制險   | \$ 164,109          | \$ 167,757          | \$ 397,875                 |  |
| 非強制險  | 1,821,024           | 1,649,450           | 3,030,172                  |  |
| 合計    | <u>\$ 1,985,133</u> | <u>\$ 1,817,207</u> | <u>\$ 3,428,047</u>        |  |

2.自留賠款計算明細

單位：新臺幣仟元

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

| 101年度 |                     |                   |                     |                         |
|-------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------------|
| 險別    | 保險賠款                | 再保賠款              | 攤回再保賠款              | 自留賠款<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
| 強制險   | \$ 399,651          | \$ 109,811        | \$ 157,088          | \$ 352,374              |
| 非強制險  | 2,543,326           | 388,937           | 1,190,533           | 1,741,730               |
| 合計    | <u>\$ 2,942,977</u> | <u>\$ 498,748</u> | <u>\$ 1,347,621</u> | <u>\$ 2,094,104</u>     |

(以下空白)

### 3. 強制汽機車保險各項準備金之餘額、提存及回收明細

單位：新臺幣仟元

| 102年度     |                   |                   |                     |                   |
|-----------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| 汽 車 強 制 險 | 期 初 餘 額           | 本 期 提 存           | 本 期 收 回             | 期 末 餘 額           |
| 未滿期保費準備   | \$ 143,837        | \$ 147,375        | (\$ 143,837)        | \$ 147,375        |
| 特別準備      | 80,002            | -                 | ( 81,095)           | ( 1,093)          |
| 賠款準備(註)   | 131,376           | 149,902           | ( 131,376)          | 149,902           |
| 合計        | <u>\$ 355,215</u> | <u>\$ 297,277</u> | <u>(\$ 356,308)</u> | <u>\$ 296,184</u> |
| 機 車 強 制 險 | 期 初 餘 額           | 本 期 提 存           | 本 期 收 回             | 期 末 餘 額           |
| 未滿期保費準備   | \$ 88,438         | \$ 77,935         | (\$ 88,438)         | \$ 77,935         |
| 特別準備      | 347,450           | 15,300            | -                   | 362,750           |
| 賠款準備(註)   | 21,415            | 22,757            | ( 21,415)           | 22,757            |
| 合計        | <u>\$ 457,303</u> | <u>\$ 115,992</u> | <u>(\$ 109,853)</u> | <u>\$ 463,442</u> |
| 101年度     |                   |                   |                     |                   |
| 汽 車 強 制 險 | 期 初 餘 額           | 本 期 提 存           | 本 期 收 回             | 期 末 餘 額           |
| 未滿期保費準備   | \$ 141,136        | \$ 143,837        | (\$ 141,136)        | \$ 143,837        |
| 特別準備      | 187,943           | -                 | ( 107,941)          | 80,002            |
| 賠款準備(註)   | 95,814            | 131,376           | ( 95,814)           | 131,376           |
| 合計        | <u>\$ 424,893</u> | <u>\$ 275,213</u> | <u>(\$ 344,891)</u> | <u>\$ 355,215</u> |
| 機 車 強 制 險 | 期 初 餘 額           | 本 期 提 存           | 本 期 收 回             | 期 末 餘 額           |
| 未滿期保費準備   | \$ 98,866         | \$ 88,438         | (\$ 98,866)         | \$ 88,438         |
| 特別準備      | 335,140           | 12,310            | -                   | 347,450           |
| 賠款準備(註)   | 16,598            | 21,415            | ( 16,598)           | 21,415            |
| 合計        | <u>\$ 450,604</u> | <u>\$ 122,163</u> | <u>(\$ 115,464)</u> | <u>\$ 457,303</u> |

註：包含已報未付及未報賠款。

4. 強制汽車責任保險資產負債明細表如下：

單位：新臺幣仟元

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

(以下空白)

5. 強制汽車責任保險收入成本明細表如下：

|            | 單位：新臺幣仟元          |                   |
|------------|-------------------|-------------------|
|            | 102年度             | 101年度             |
| 營業收入       |                   |                   |
| 純保費收入      | \$ 284,366        | \$ 287,051        |
| 再保費收入      | 100,421           | 99,763            |
| 減：再保費支出    | ( 113,747)        | ( 114,820)        |
| 未滿期保費準備淨變動 | 4,027             | 3,648             |
| 自留滿期保費收入   | 275,067           | 275,642           |
| 利息收入       | 5,792             | 7,088             |
| 合計         | <u>\$ 280,859</u> | <u>\$ 282,730</u> |
| 營業成本       |                   |                   |
| 保險賠款       | \$ 479,475        | \$ 509,462        |
| 減：攤回再保賠款   | ( 144,750)        | ( 157,088)        |
| 自留保險賠款     | 334,725           | 352,374           |
| 賠款準備淨變動    | 11,929            | 25,986            |
| 特別準備淨變動    | ( 65,795)         | ( 95,630)         |
| 合計         | <u>\$ 280,859</u> | <u>\$ 282,730</u> |
|            | (以下空白)            |                   |

## 6. 自留限額

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

單位：新臺幣仟元

| 項 目            | 102年度        | 101年度        |
|----------------|--------------|--------------|
| 火災保險           | \$ 1,100,000 | \$ 1,000,000 |
| 火險附加保險         | 1,100,000    | 1,000,000    |
| 貨物運送保險         | 200,000      | 200,000      |
| 船體保險           | 200,000      | 200,000      |
| 漁船保險           | 50,000       | 50,000       |
| 航空保險           | 10,000美元     | 10,000美元     |
| 工程保險           | 1,000,000    | 1,000,000    |
| 現金保險           | 400,000      | 300,000      |
| 汽車車體損失保險       | 6,500        | 6,500        |
| 汽車第三人責任保險      | 75,000       | 75,000       |
| 汽車乘客體傷責任保險     | 75,000       | 75,000       |
| 機車強制責任保險駕駛人傷害險 | 2,200        | 全部特別自留       |
| 汽車附加駕駛人傷害險     | 30,000       | 全部特別自留       |
| 駕駛人傷害險         | 2,200        | 全部特別自留       |
| 責任保險           | 200,000      | 200,000      |
| 員工誠實保證保險       | 50,000       | 50,000       |
| 工程保證保險         | 200,000      | 200,000      |
| 銀行業綜合險         | 500,000      | 500,000      |
| 其他財產保險         | 200,000      | 200,000      |
| 其他信用及保證保險      | 120,000      | 120,000      |
| 核能保險           | 300,000      | 300,000      |
| 團體傷害險          | 20,000       | 20,000       |
| 個人傷害險          | 20,000       | 20,000       |
| 旅行平安險          | 20,000       | 20,000       |

## 7. 未適格再保險準備

(1) 未適格再保險合約之摘要內容及相關險別說明如下：

子公司與下列保險公司及保險經紀人簽訂再保險分出合約，其轉再保險承受範圍與子公司再保險合約相同。

| <u>保險公司/保險經紀人</u>                            | <u>簽訂之再保險<br/>分出合約險別</u> |
|----------------------------------------------|--------------------------|
| 華山產物保險公司                                     | 工程險                      |
| AONTAIWANLTD.                                | 火附險                      |
| MARSHLTD. TAIWANBRANCH                       | 火附險                      |
| HOWDENINSURANCEBROKERSLTD. TAIWANBRANCH      | 火附險                      |
| CENTURYINTERNATIONALINSURANCEBROKERCO., LTD. | 火附險                      |
| ELITERISKSERVICESLTD.                        | 火附險                      |
| FORMOSAMARINE&INSURANCESERVICE., INC         | 火附險                      |
| WILLSONRE                                    | 火附險                      |
| ASIANREBANGKOK                               | 船舶及貨物險                   |

(2) 子公司截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日止之有效保單，其再保險分出

屬未適格者之再保費支出分別為\$107,068及\$136,383。

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

單位：新臺幣仟元

|               | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 101年1月1日  |
|---------------|------------|------------|-----------|
| 未滿期保費準備金      | \$ 53,534  | \$ 68,192  | \$ 85,830 |
| 分出賠款準備-已報未付賠款 | 21,905     | 2,735      | -         |
| 應攤回再保賠款與給付    | 2,077      | -          | -         |

## 十、資本管理

### (一)資本管理之目標

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

### (二)資本管理程序

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

(以下空白)

(三) 資本適足性

1. 集團資本適足率

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

資本適足性資訊

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

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

民國101年12月31日

| 各公司                  | 金融控股<br>公司持股<br>比率 |     | 集團合格資本         |     | 集團法定資本<br>需求   |
|----------------------|--------------------|-----|----------------|-----|----------------|
| 兆豐金融控股股份有限公司         | 100.00%            |     | \$ 216,178,338 |     | \$ 242,267,534 |
| 兆豐國際商業銀行子公司          | 100.00%            |     | 206,137,155    |     | 140,071,287    |
| 兆豐證券子公司              | 100.00%            |     | 10,894,139     |     | 3,096,672      |
| 兆豐票券金融子公司            | 100.00%            |     | 28,584,534     |     | 16,956,243     |
| 兆豐產物保險子公司            | 100.00%            |     | 5,204,402      |     | 2,095,062      |
| 兆豐國際證券投資信託子公司        | 100.00%            |     | 806,130        |     | 426,646        |
| 兆豐資產管理子公司            | 100.00%            |     | 2,879,702      |     | 5,634,870      |
| 兆豐人身保險代理人子公司         | 100.00%            |     | 202,164        |     | 159,344        |
| 兆豐創業投資子公司            | 100.00%            |     | 718,117        |     | 359,689        |
| 應扣除項目                |                    |     | ( 251,547,789) |     | ( 235,347,057) |
| 小計                   |                    | (A) | \$ 220,056,892 | (B) | \$ 175,720,290 |
| 集團資本適足比率 (C)=(A)÷(B) |                    |     |                | (C) | 125.23%        |

## 2. 金融控股公司合格資本

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

金融控股公司合格資本

單位：新臺幣仟元

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

## 十一、關係人交易

### (一)關係人之名稱及關係

| 關 係 人 名 稱                | 與 本 公 司 之 關 係                     |
|--------------------------|-----------------------------------|
| 中華郵政(股)公司(中華郵政)          | 本公司之董事(註1)                        |
| 臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行)          | 本公司之董事(註1)                        |
| 雍興實業股份有限公司               | 本公司之孫公司                           |
| 銀凱(股)公司(銀凱)              | 本公司之孫公司                           |
| 臺灣票券金融(股)公司<br>(臺灣票券)    | 子公司為該公司之法人董事                      |
| 臺灣中小企業銀行(股)公司<br>(臺企銀)   | 本公司為該公司之法人監察人(註2)                 |
| 臺灣總合股務資料處理有限公司<br>(臺灣總合) | 其董事長與證券子公司董事長為同一人                 |
| 國際票券金融(股)公司(國際票券)        | 子公司為該公司母公司(國票金控)之監察人              |
| 其他關係人                    | 本公司及子公司之董事、監察人、經理人、其親屬暨所屬事業及實質關係人 |

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

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



## (二)與關係人間之重大交易事項

### 1. 存款

各關係人存放於子公司兆豐商銀之存款，子公司帳列存款及匯款，其明細如下：

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

### 2. 放款

各關係人向子公司兆豐商銀貸款，子公司帳列貼現及放款，其明細如下：

|                      | <u>102年12月31日</u> | <u>101年12月31日</u> | <u>101年1月1日</u>      |
|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| 全體關係人(各戶未達總<br>額10%) | <u>\$ 160,428</u> | <u>\$ 258,519</u> | <u>\$130,152,081</u> |

### 3. 銀行存款

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

### 4. 營業保證金

| <u>擔保品名稱</u>    | <u>102年12月31日</u> | <u>101年12月31日</u> | <u>101年1月1日</u>   |
|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 臺灣銀行備供出售金融資產—債券 | <u>\$ 96,051</u>  | <u>\$ 100,446</u> | <u>\$ 104,593</u> |

### 5. 購入票券及債券交易總額

|      | <u>102年度</u>     | <u>101年度</u>      |
|------|------------------|-------------------|
| 中華郵政 | <u>\$ 49,991</u> | <u>\$ 451,389</u> |

### 6. 出售票券及債券交易總額

|      | <u>102年度</u>          | <u>101年度</u>          |
|------|-----------------------|-----------------------|
| 臺灣銀行 | <u>\$ 141,362,479</u> | <u>\$ 99,005,880</u>  |
| 中華郵政 | <u>23,206,243</u>     | <u>52,481,692</u>     |
| 合計   | <u>\$ 164,568,722</u> | <u>\$ 151,487,572</u> |

上述交易其條件與非關係人交易之條件相當。

### 7. 票券及債券附條件交易餘額

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

8. 與同業間之往來

(1) 存放央行及拆借金融同業

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

(2) 央行及金融同業存款

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

9. 應付商業本票

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

10. 質押品

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

(以下空白)

## 11. 放款

單位：新臺幣仟元

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

| 101 年 12 月 31 日 |                  |            |          |          |          |           |                            |
|-----------------|------------------|------------|----------|----------|----------|-----------|----------------------------|
| 類別              | 戶數與<br>關係人<br>名稱 | 本期<br>最高餘額 | 期末餘額     | 履約情形     |          | 擔保品<br>內容 | 與非關<br>係人之<br>交易條件<br>有無不同 |
|                 |                  |            |          | 正常<br>放款 | 逾期<br>放款 |           |                            |
| 員工消費性<br>放款     | 12               | \$ 8,107   | \$ 6,478 | V        |          | 無         | 無                          |
| 自用住宅抵<br>押放款    | 58               | 474,521    | 399,386  | V        |          | 不動產       | 無                          |
| 其他放款            | 1                | 285,000    | 210,000  | V        |          | 不動產       | 無                          |

| 101 年 1 月 1 日 |                  |            |          |          |          |           |                            |
|---------------|------------------|------------|----------|----------|----------|-----------|----------------------------|
| 類別            | 戶數與<br>關係人<br>名稱 | 本期<br>最高餘額 | 期末餘額     | 履約情形     |          | 擔保品<br>內容 | 與非關<br>係人之<br>交易條件<br>有無不同 |
|               |                  |            |          | 正常<br>放款 | 逾期<br>放款 |           |                            |
| 員工消費性<br>放款   | 14               | \$ 9,492   | \$ 6,467 | V        |          | 無         | 無                          |
| 自用住宅抵<br>押放款  | 49               | 407,656    | 302,191  | V        |          | 不動產       | 無                          |
| 其他放款          | 1                | 339,810    | 287,000  | V        |          | 不動產       | 無                          |

(以下空白)

12. 利息收入：

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

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

13. 利息費用：

|      | 102年度            |             | 101年度            |             |
|------|------------------|-------------|------------------|-------------|
|      | 金額               | 佔該科目%       | 金額               | 佔該科目%       |
| 臺灣銀行 | \$ 17,400        | 0.11        | \$ 4,152         | 0.03        |
| 中華郵政 | 6,365            | 0.04        | 16,873           | 0.12        |
| 合計   | <u>\$ 23,765</u> | <u>0.15</u> | <u>\$ 21,025</u> | <u>0.15</u> |

14. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

|      | 102年度            |             | 101年度           |             |
|------|------------------|-------------|-----------------|-------------|
|      | 金額               | 佔該科目%       | 金額              | 佔該科目%       |
| 臺灣銀行 | \$ 5,960         | 0.16        | \$ 2,840        | 0.07        |
| 中華郵政 | 38,777           | 1.07        | 4,927           | 0.12        |
| 合計   | <u>\$ 44,737</u> | <u>1.23</u> | <u>\$ 7,767</u> | <u>0.19</u> |

15. 主要管理階層薪酬資訊

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

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

17. 出售不良債權：

(1) 兆豐商銀

子公司兆豐商銀於民國102年6月19日公開標售不良債權，並於民國102年7月15日與子公司一兆豐資產簽訂出售不良債權合約總價為\$58,592，本次出售不良債權內容如下：

(以下空白)

單位：新臺幣仟元

| 債權組成內容 |     |         | 債權金額<br>(註1) | 帳面價值<br>(註2) | 售價分攤<br>(註3) |
|--------|-----|---------|--------------|--------------|--------------|
| 企業戶    | 擔保  |         | \$ 326,967   | \$ -         | \$ 58,159    |
|        | 無擔保 |         | 40,000       | -            | 433          |
| 個人戶    | 擔保  | 住宅抵押貸款  | -            | -            | -            |
|        |     | 車貸      | -            | -            | -            |
|        |     | 其他      | -            | -            | -            |
|        | 無擔保 | 信用卡     | -            | -            | -            |
|        |     | 現金卡     | -            | -            | -            |
|        |     | 小額純信用貸款 | -            | -            | -            |
|        |     | 其他      | -            | -            | -            |
|        | 合計  |         | \$ 366,967   | \$ -         | \$ 58,592    |

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

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

單位：新臺幣仟元

| 債權組成內容 |     |         | 債權金額<br>(註1) | 帳面價值<br>(註2) | 售價分攤<br>(註3) |
|--------|-----|---------|--------------|--------------|--------------|
| 企業戶    | 擔保  |         | \$ 644,179   | \$ -         | \$ 592,697   |
|        | 無擔保 |         | 250,375      | -            | 235,814      |
| 個人戶    | 擔保  | 住宅抵押貸款  | -            | -            | -            |
|        |     | 車貸      | -            | -            | -            |
|        |     | 其他      | -            | -            | -            |
|        | 無擔保 | 信用卡     | -            | -            | -            |
|        |     | 現金卡     | -            | -            | -            |
|        |     | 小額純信用貸款 | -            | -            | -            |
|        |     | 其他      | -            | -            | -            |
|        | 合計  |         | \$ 894,554   | \$ -         | \$ 828,511   |

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

(2) 兆豐票券

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

(以下空白)

單位：新臺幣仟元

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

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

註2：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註3：該筆交易之相關損益，業已於合併財務報表中予以沖銷。

#### 18. 其他

- (1)自民國 90 年度起，子公司兆豐商銀信用卡作業係委託銀凱代為處理民國 102 年度及 101 年度依約定應給付之作業費用(帳列事務費用)分別為\$157,788 及\$155,550。
- (2)子公司兆豐產險民國 102 年度及 101 年度由關係人代理之保費收入所支付臺灣銀行及臺灣企銀之承保佣金及代理費支出民國 102 年度及 101 年度分別為\$815 及\$3,003。應付佣金民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日分別為(\$4)、\$509 及\$623。
- (3)子公司之列印、封裝文件作業及勞務外包係委託雍興實業(股)公司代為處理，民國 102 年度及 101 年度依約定應給付之作業及勞務外包等費用分別為\$110,847 及\$104,292。

#### 十二、抵(質)押之資產

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

(以下空白)

### 十三、重大或有負債及未認列之合約承諾

#### (一) 兆豐商銀

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

|                   | 單位：新臺幣仟元      |               |                |
|-------------------|---------------|---------------|----------------|
|                   | 102年12月31日    | 101年12月31日    | 101年1月1日       |
| 不可撤銷之約定融資額度       | \$ 90,635,382 | \$ 13,115,928 | \$ 118,177,482 |
| 與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額 | 46,596,837    | 17,402,875    | 9,875,697      |
| 與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額 | 5,453,309     | 4,430,450     | 349,810        |
| 信用卡授信承諾           | 51,643,171    | 48,524,062    | 48,633,007     |
| 保證款項              | 240,137,712   | 245,546,272   | 253,425,720    |
| 待保證款項             | -             | 20,500        | 20,500         |
| 信用狀款項             | 65,867,775    | 73,897,743    | 84,783,914     |
| 應付保管有價證券          | 161,168,597   | 162,693,100   | 168,590,517    |
| 應付保管品             | 3,652,655     | 3,146,649     | 2,583,822      |
| 存入保證品             | 98,579,573    | 78,734,787    | 78,859,468     |
| 受託代收款             | 114,979,754   | 119,332,518   | 129,974,708    |
| 受託代放款             | 2,137,668     | 2,718,707     | 3,295,483      |
| 受託代售旅行支票          | 1,925,922     | 2,030,376     | 1,910,638      |
| 受託代售金幣            | 455           | 455           | 468            |
| 受託承銷品             | 2,697         | 2,853         | 3,122          |
| 受託經理政府登錄債券        | 113,285,000   | 128,021,800   | 124,991,200    |
| 受託經理集保票券          | 74,463,314    | 42,262,342    | 53,279,185     |
| 受託投資款項            | 179,661       | 265,016       | 265,016        |
| 信託負債              | 482,057,232   | 461,313,400   | 438,442,953    |
| 應付保證票據            | 7,497,880     | 7,751,073     | 9,018,776      |
| 風險承擔款項            | 3,525,614     | 2,445,515     | -              |

(以下空白)

(二) 兆豐證券

子公司與若干證券公司受任人承諾於子公司不能對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。

(三) 兆豐票券

截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，因正常營業所產生之承諾及或有事項如下：

|              | 單位：新臺幣仟元     |             |               |
|--------------|--------------|-------------|---------------|
|              | 102年12月31日   | 101年12月31日  | 101年1月1日      |
| 購入並承諾附賣回之票券及 |              |             |               |
| 債券           | \$ 1,966,157 | \$ -        | \$ -          |
| 出售並承諾附買回之票券及 |              |             |               |
| 債券           | 163,869,633  | 159,376,775 | \$184,993,275 |
| 商業本票保證       | 142,710,000  | 141,622,600 | 134,979,200   |
| 買入固定利率商業本票契約 | 4,406,000    | 4,531,000   | 275,000       |
| 賣出固定利率商業本票契約 | 600,000      | 600,000     | -             |
| 買入指標利率商業本票契約 | 27,660,000   | 22,090,000  | 21,215,000    |
| 賣出指標利率商業本票契約 | 1,150,000    | -           | -             |

(四) 兆豐產險

1. 或有事項

截至民國 102 年 12 月 31 日止，除已提列賠款準備者外，子公司尚有數件保險給付案件仍在訴訟中，皆已由律師辦理中，截至其財務報告日止，尚無法確定案情之最後結果，亦無法估計可能賠償之確實金額。

2. 承諾事項

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

(五) 兆豐創投

子公司委託兆豐管理顧問股份有限公司代為處理全部資產之管理、投資、轉讓及再投資業務，並對子公司之被投資事業之企業進行企業經營、管理與諮詢，依據雙方之契約內容，子公司應按實收資本額，每年給付 1.7% 之管理費，並按季支付。另於每會計年度終了，依雙方契約約定方式計算後之淨利，給付 20% 之績效獎金，並於每年股東常會結束後 15 日內支付。

(六) 兆豐第一創投

子公司委託兆豐管理顧問股份有限公司代為處理全部資產之管理、投資、轉讓及再投資業務，並對子公司之被投資事業之企業進行企業經營、管理與諮詢，依據雙方之契約內容，子公司應按當年度年初及年終之平均實收資本額，每年給付 1.5% 之管理費，並按季支付。另於每會計年度終了，依雙方契約約定方式計算後之淨利，給付 20% 之績效獎金，並於每年股東常會結束後 15 日內支付。



十四、重大災害損失

無此情形。

十五、重大期後事項

無此情形。

十六、其他

(一) 依金融控股法第 46 條規定應揭露金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信背書或其他交易行為之加計總額

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣佰萬元

| 姓名或名稱                                                                      | 金融控股公司法第四<br>十六條第二項所列 |                     |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|
|                                                                            | 交易行為總餘額               | 占金融控股公司<br>之淨值比率(註) |
| <u>一、同一自然人或同一法人</u>                                                        |                       |                     |
| 中央銀行                                                                       | 180,360               | 74.73               |
| 台灣電力股份有限公司                                                                 | 122,881               | 50.92               |
| 台灣高速鐵路股份有限公司                                                               | 70,118                | 29.05               |
| 台灣中油股份有限公司                                                                 | 60,788                | 25.19               |
| 財政部                                                                        | 57,053                | 23.64               |
| 群創光電股份有限公司                                                                 | 17,930                | 7.43                |
| 中龍鋼鐵股份有限公司                                                                 | 12,465                | 5.16                |
| 合泰建築經理股份有限公司                                                               | 12,331                | 5.11                |
| 台塑石化股份有限公司                                                                 | 11,371                | 4.71                |
| YFG SHOPPING CENTRES P/L ATF THE FU F/T<br>& TRONDAGE ENTERPRISES PTY LTD. | 10,975                | 4.55                |
| 中華航空股份有限公司                                                                 | 9,516                 | 3.94                |
| 中國鋼鐵股份有限公司                                                                 | 9,326                 | 3.86                |
| 玉山金融控股股份有限公司                                                               | 8,602                 | 3.56                |
| CHINA CONSTRUCTION BANK CO.                                                | 8,553                 | 3.54                |
| 友達光電股份有限公司                                                                 | 8,427                 | 3.49                |
| 台灣積體電路製造股份有限公司                                                             | 8,123                 | 3.37                |
| 廣達電腦股份有限公司                                                                 | 7,655                 | 3.17                |
| 興富發建設股份有限公司                                                                | 7,476                 | 3.10                |
| 遠東百貨股份有限公司                                                                 | 6,897                 | 2.86                |
| 元利建設企業股份有限公司                                                               | 6,872                 | 2.85                |
| 潤華染織廠股份有限公司                                                                | 6,815                 | 2.82                |
| 遠東新世紀股份有限公司                                                                | 6,601                 | 2.74                |
| 聯華電子股份有限公司                                                                 | 6,529                 | 2.71                |
| 霖園投資股份有限公司                                                                 | 6,445                 | 2.67                |
| 南亞塑膠工業股份有限公司                                                               | 6,248                 | 2.59                |

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣佰萬元

| 姓名或名稱                                    | 金融控股公司法第四<br>十六條第二項所列 |                     |
|------------------------------------------|-----------------------|---------------------|
|                                          | 交易行為總餘額               | 占金融控股公司<br>之淨值比率(註) |
| 中租迪和股份有限公司                               | 6,009                 | 2.49                |
| 日銓投資股份有限公司                               | 6,000                 | 2.49                |
| 臺灣塑膠工業股份有限公司                             | 5,914                 | 2.45                |
| 臺灣化學纖維股份有限公司                             | 5,752                 | 2.38                |
| 中鼎工程股份有限公司                               | 5,661                 | 2.35                |
| MORGAN STANLEY FORMOSA HOLDINGS (CAYMAN) | 5,653                 | 2.34                |
| 萬寶開發股份有限公司                               | 5,520                 | 2.29                |
| 長榮航空股份有限公司                               | 5,429                 | 2.25                |
| 燁聯鋼鐵股份有限公司                               | 5,224                 | 2.16                |
| 中央投資股份有限公司                               | 5,216                 | 2.16                |
| 美商仙妮蕾德有限公司臺灣分公司                          | 5,181                 | 2.15                |
| INTEPLAST GROUP INC.                     | 5,074                 | 2.10                |
| 和碩聯合科技股份有限公司                             | 4,993                 | 2.07                |
| EASY GAIN INTERNATIONAL L. L. C.         | 4,963                 | 2.06                |
| 日勝生活科技股份有限公司                             | 4,954                 | 2.05                |
| 亞洲水泥股份有限公司                               | 4,815                 | 2.00                |
| 奇美實業股份有限公司                               | 4,577                 | 1.90                |
| KOFU INTERNATIONAL LTD.                  | 4,288                 | 1.78                |
| 潤隆建設股份有限公司                               | 4,171                 | 1.73                |
| 日月光半導體製造股份有限公司                           | 4,019                 | 1.67                |
| 正新橡膠工業股份有限公司                             | 3,935                 | 1.63                |
| 國泰金融控股股份有限公司                             | 3,844                 | 1.59                |
| 高鼎遊艇股份有限公司                               | 3,815                 | 1.58                |
| 潤成投資控股股份有限公司                             | 3,648                 | 1.51                |
| FORMOSA PLASTICS CO. U. S. A.            | 3,600                 | 1.49                |
| 富邦建設股份有限公司                               | 3,599                 | 1.49                |
| 鄉林建設事業股份有限公司                             | 3,542                 | 1.47                |
| 大同股份有限公司                                 | 3,501                 | 1.45                |
| 法國巴黎銀行台北分行                               | 3,457                 | 1.43                |
| 揚昇育樂事業股份有限公司                             | 3,435                 | 1.42                |
| 遠鼎投資股份有限公司                               | 3,402                 | 1.41                |
| J-M MFG. CO. INC. & PW EAGLE INC.        | 3,379                 | 1.40                |
| WESTPAC BANKING CO. SYDNEY               | 3,368                 | 1.40                |
| GOVERNMENT OF JAPAN                      | 3,249                 | 1.35                |
| 永豐餘造紙股份有限公司                              | 3,247                 | 1.35                |

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣佰萬元

| 姓名或名稱                           | 金融控股公司法第四<br>十六條第二項所列 |                     |
|---------------------------------|-----------------------|---------------------|
|                                 | 交易行為總餘額               | 占金融控股公司<br>之淨值比率(註) |
| THE KOREA DEVELOPMENT BANK      | 3,202                 | 1.33                |
| 長榮海運股份有限公司                      | 3,174                 | 1.32                |
| 聯聚建設股份有限公司                      | 3,123                 | 1.29                |
| TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LTD. | 3,091                 | 1.28                |
| 新光三越開發股份有限公司                    | 3,080                 | 1.28                |
| 正隆股份有限公司                        | 3,009                 | 1.25                |

(註)係依本公司 102 年 12 月 31 日自結淨值計算。

二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血  
親，以本人或配偶為負責人之企業。

|     |        |       |
|-----|--------|-------|
| 林○○ | 73,110 | 30.29 |
| 馮○○ | 70,119 | 29.05 |
| 李○○ | 21,811 | 9.04  |
| 段○○ | 17,990 | 7.45  |
| 林○○ | 11,715 | 4.85  |
| 陳○○ | 9,503  | 3.94  |
| 徐○○ | 9,349  | 3.87  |
| 鄭○○ | 8,481  | 3.51  |
| 范○○ | 8,342  | 3.46  |
| 尹○○ | 8,315  | 3.45  |
| 黃○○ | 8,168  | 3.38  |
| 林○○ | 8,160  | 3.38  |
| 陳○○ | 8,154  | 3.38  |
| 王○○ | 7,501  | 3.11  |
| 吳○○ | 7,424  | 3.08  |
| 林○○ | 6,201  | 2.57  |
| 魏○○ | 5,717  | 2.37  |
| 魏○○ | 5,702  | 2.36  |
| 許○○ | 5,677  | 2.35  |
| 黃○○ | 5,480  | 2.27  |
| 藍○○ | 5,024  | 2.08  |
| 孫○○ | 4,608  | 1.91  |
| 韓○○ | 4,369  | 1.81  |
| 吳○○ | 4,363  | 1.81  |
| 吳○○ | 4,205  | 1.74  |
| 黃○○ | 4,135  | 1.71  |

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣佰萬元

| 姓名或名稱 | 金融控股公司法第四<br>十六條第二項所列 |                     |
|-------|-----------------------|---------------------|
|       | 交易行為總餘額               | 占金融控股公司<br>之淨值比率(註) |
| 吳○○   | 4,037                 | 1.67                |
| 許○○   | 3,968                 | 1.64                |
| 江○○   | 3,929                 | 1.63                |
| 詹○○   | 3,925                 | 1.63                |
| 陳○○   | 3,812                 | 1.58                |
| 周○○   | 3,809                 | 1.58                |
| 苗○○   | 3,807                 | 1.58                |
| 詹○○   | 3,639                 | 1.51                |
| 詹○○   | 3,609                 | 1.50                |
| 趙○○   | 3,588                 | 1.49                |
| 謝○○   | 3,548                 | 1.47                |
| 黃○○   | 3,355                 | 1.39                |
| 陳○○   | 3,325                 | 1.38                |
| 阮○○   | 3,286                 | 1.36                |
| 吳○○   | 3,262                 | 1.35                |
| 魏○○   | 3,221                 | 1.33                |
| 郭○○   | 3,189                 | 1.32                |
| 莊○○   | 3,132                 | 1.30                |
| 詹○○   | 3,039                 | 1.26                |

(註)係依本公司 102 年 12 月 31 日自結淨值計算。

### 三、同一法人之關係企業

|                           |        |       |
|---------------------------|--------|-------|
| 台灣中油股份有限公司                | 60,908 | 25.24 |
| 中國鋼鐵股份有限公司                | 31,861 | 13.20 |
| FULL GIANT RESOURCES LTD. | 24,745 | 10.25 |
| 台塑石化股份有限公司                | 21,817 | 9.04  |
| 中龍鋼鐵股份有限公司                | 21,791 | 9.03  |
| 亞利預鑄工業股份有限公司              | 21,017 | 8.71  |
| 亞東證券股份有限公司                | 19,556 | 8.10  |
| 群創光電股份有限公司                | 19,196 | 7.95  |
| 遠鼎投資股份有限公司                | 17,569 | 7.28  |
| 匯弘投資股份有限公司                | 17,157 | 7.11  |
| 臺灣化學纖維股份有限公司              | 14,740 | 6.11  |
| 遠傳電信股份有限公司                | 13,978 | 5.79  |
| FPMC KNIGHT MARINE CORP.  | 13,578 | 5.63  |
| 潤成投資控股股份有限公司              | 13,186 | 5.46  |

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣佰萬元

| 姓名或名稱                                          | 金融控股公司法第四<br>十六條第二項所列 |                     |
|------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|
|                                                | 交易行為總餘額               | 占金融控股公司<br>之淨值比率(註) |
| 麥寮工業區專用港管理股份有限公司                               | 12,970                | 5.37                |
| FPMC INTELLIGENCE MARINE CORP.                 | 12,932                | 5.36                |
| FPMC HARMONY MARINE CORP.                      | 12,516                | 5.19                |
| 興富發建設股份有限公司                                    | 12,511                | 5.18                |
| 南亞塑膠工業股份有限公司                                   | 12,464                | 5.16                |
| 長春投資股份有限公司                                     | 12,297                | 5.10                |
| 太平洋崇光百貨股份有限公司                                  | 12,199                | 5.05                |
| FORMOSA HONOR MARINE CORP.                     | 12,155                | 5.04                |
| FPMC FORTUNE MARINE CORP.                      | 12,085                | 5.01                |
| FPMC SOLID MARINE CORP.                        | 12,065                | 5.00                |
| 統一企業股份有限公司                                     | 12,042                | 4.99                |
| 台灣水泥股份有限公司                                     | 12,040                | 4.99                |
| 聯輝開發股份有限公司                                     | 12,008                | 4.98                |
| 萬寶開發股份有限公司                                     | 11,965                | 4.96                |
| UNITED STEEL CONSTRUCTION (VN) CO. LTD.        | 11,950                | 4.95                |
| FPMC BRICK MARINE CORP.                        | 11,925                | 4.94                |
| 中國鋼鐵結構股份有限公司                                   | 11,890                | 4.93                |
| BRAVE ONE MARITIME S.A.                        | 11,759                | 4.87                |
| FORMOSA SYNTHETIC RUBBER (NINGBO) CO.<br>LTD.  | 11,751                | 4.87                |
| 潤隆建設股份有限公司                                     | 11,648                | 4.83                |
| 台亞石油股份有限公司                                     | 11,456                | 4.75                |
| 潤華染織廠股份有限公司                                    | 11,294                | 4.68                |
| 中鴻鋼鐵股份有限公司                                     | 11,249                | 4.66                |
| 中鋼鋁業股份有限公司                                     | 11,115                | 4.61                |
| 亞洲水泥股份有限公司                                     | 10,834                | 4.49                |
| 達興材料股份有限公司                                     | 10,782                | 4.47                |
| 統一東京股份有限公司                                     | 10,505                | 4.35                |
| 中鼎工程股份有限公司                                     | 10,463                | 4.34                |
| 中央投資股份有限公司                                     | 10,423                | 4.32                |
| ORIENTAL INDUSTRIES (SUZHOU) LTD.              | 10,420                | 4.32                |
| 南亞科技股份有限公司                                     | 10,410                | 4.31                |
| CHINA STEEL SUMIKIN VIETNAM JOINT STOCK<br>CO. | 10,398                | 4.31                |
| 欣光華股份有限公司                                      | 10,368                | 4.30                |

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣佰萬元

| 姓名或名稱                                     | 金融控股公司法第四<br>十六條第二項所列 |                     |
|-------------------------------------------|-----------------------|---------------------|
|                                           | 交易行為總餘額               | 占金融控股公司<br>之淨值比率(註) |
| 潤泰全球股份有限公司                                | 10,346                | 4.29                |
| 中華航空股份有限公司                                | 10,256                | 4.25                |
| 臺灣航勤股份有限公司                                | 10,236                | 4.24                |
| 全聯實業股份有限公司                                | 10,212                | 4.23                |
| 遠東資源開發股份有限公司                              | 10,145                | 4.20                |
| 遠東百貨股份有限公司                                | 10,044                | 4.16                |
| 中欣開發股份有限公司                                | 10,020                | 4.15                |
| 佳世達科技股份有限公司                               | 9,984                 | 4.14                |
| 和碩聯合科技股份有限公司                              | 9,902                 | 4.10                |
| 中鋼機械股份有限公司                                | 9,813                 | 4.07                |
| CSGT METALS VIETNAM JSC                   | 9,696                 | 4.02                |
| CSE TRANSPORT CO.                         | 9,692                 | 4.02                |
| CHINA ECOTEK VN CO. LTD.                  | 9,682                 | 4.01                |
| CHINA STEEL CO. INDIA PRIVATE LTD.        | 9,673                 | 4.01                |
| AFPD PTE. LTD.                            | 9,660                 | 4.00                |
| 廣達電腦股份有限公司                                | 9,641                 | 3.99                |
| 華信航空股份有限公司                                | 9,586                 | 3.97                |
| 中聯資源股份有限公司                                | 9,545                 | 3.95                |
| 燁興企業股份有限公司                                | 9,525                 | 3.95                |
| 高雄捷運股份有限公司                                | 9,502                 | 3.94                |
| CENTRAL INVESTMENT HOLDING (BVI) CO. LTD. | 9,468                 | 3.92                |
| 立榮航空股份有限公司                                | 9,445                 | 3.91                |
| 長榮空運倉儲股份有限公司                              | 9,441                 | 3.91                |
| 中鋼碳素化學股份有限公司                              | 9,434                 | 3.91                |
| 中宇環保工程股份有限公司                              | 9,413                 | 3.90                |
| 泛喬股份有限公司                                  | 9,349                 | 3.87                |
| 中冠資訊股份有限公司                                | 9,336                 | 3.87                |
| 高科磁技股份有限公司                                | 9,328                 | 3.86                |
| 瑞鼎科技股份有限公司                                | 9,297                 | 3.85                |
| J-M MFG. CO. INC. & PW EAGLE INC.         | 9,293                 | 3.85                |
| TRANSFORMER MARITIME S.A. PANAMA          | 9,237                 | 3.83                |
| CHAILEASE HOLDING COMPANY LTD.            | 9,030                 | 3.74                |
| 友達光電股份有限公司                                | 8,938                 | 3.70                |
| 正新橡膠工業股份有限公司                              | 8,938                 | 3.70                |

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣佰萬元

| 姓名或名稱                                      | 金融控股公司法第四<br>十六條第二項所列 |                     |
|--------------------------------------------|-----------------------|---------------------|
|                                            | 交易行為總餘額               | 占金融控股公司<br>之淨值比率(註) |
| 長春石油化學股份有限公司                               | 8,824                 | 3.66                |
| UNI-HOME TECH CORP.                        | 8,799                 | 3.65                |
| 隆達電子股份有限公司                                 | 8,798                 | 3.65                |
| QUANTA INTERNATIONAL LTD.                  | 8,772                 | 3.63                |
| 東聯化學股份有限公司                                 | 8,698                 | 3.60                |
| 廣明光電股份有限公司                                 | 8,522                 | 3.53                |
| 友達晶材股份有限公司                                 | 8,473                 | 3.51                |
| 聯華電子股份有限公司                                 | 8,351                 | 3.46                |
| 福懋興業股份有限公司                                 | 8,328                 | 3.45                |
| 合迪股份有限公司                                   | 8,308                 | 3.44                |
| 齊裕營造股份有限公司                                 | 8,290                 | 3.43                |
| 遠揚建設股份有限公司                                 | 8,285                 | 3.43                |
| CHAILEASE FINANCE (B.V.I) CO. LTD.         | 8,269                 | 3.43                |
| 聯景光電股份有限公司                                 | 8,220                 | 3.41                |
| 齊魯企業股份有限公司                                 | 8,215                 | 3.40                |
| 台灣積體電路製造股份有限公司                             | 8,174                 | 3.39                |
| 中租迪和股份有限公司                                 | 8,168                 | 3.38                |
| 台積太陽能股份有限公司                                | 8,150                 | 3.38                |
| 精材科技股份有限公司                                 | 8,143                 | 3.37                |
| 立積電子股份有限公司                                 | 8,138                 | 3.37                |
| 世界先進積體電路股份有限公司                             | 8,125                 | 3.37                |
| 台積固態照明股份有限公司                               | 8,124                 | 3.37                |
| 創意電子股份有限公司                                 | 8,124                 | 3.37                |
| 百鼎投資股份有限公司                                 | 8,097                 | 3.35                |
| 太子建設開發股份有限公司                               | 8,048                 | 3.33                |
| FORMOSA ABS PLASTICS (NINGBO) COMPANY LTD. | 8,044                 | 3.33                |
| 盈家投資股份有限公司                                 | 7,968                 | 3.30                |
| FORMOSA TAFFETA (CHANGSHU) CO. LTD.        | 7,961                 | 3.30                |
| 裕元投資股份有限公司                                 | 7,917                 | 3.28                |
| 福懋科技股份有限公司                                 | 7,910                 | 3.28                |
| YIEH CO. LTD.                              | 7,901                 | 3.27                |
| KOFU INTERNATIONAL LTD.                    | 7,884                 | 3.27                |
| 景碩科技股份有限公司                                 | 7,871                 | 3.26                |
| GOLDEN BRIDGE (B.V.I.) CORP.               | 7,861                 | 3.26                |

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣佰萬元

| 姓名或名稱                                    | 金融控股公司法第四<br>十六條第二項所列 |                     |
|------------------------------------------|-----------------------|---------------------|
|                                          | 交易行為總餘額               | 占金融控股公司<br>之淨值比率(註) |
| 益鼎工程股份有限公司                               | 7,842                 | 3.25                |
| FORMOSA TAFFETA VIETNAM CO. LTD.         | 7,821                 | 3.24                |
| TCC INTERNATIONAL LTD.                   | 7,606                 | 3.15                |
| 麗寶建設股份有限公司                               | 7,603                 | 3.15                |
| 麥寮汽電股份有限公司                               | 7,560                 | 3.13                |
| 燁聯鋼鐵股份有限公司                               | 7,447                 | 3.09                |
| 台灣玻璃工業股份有限公司                             | 7,433                 | 3.08                |
| CHENG SHIN RUBBER (XIAMEN) IND. LTD.     | 7,401                 | 3.07                |
| 仲信資融股份有限公司                               | 7,356                 | 3.05                |
| 倫鼎股份有限公司                                 | 7,334                 | 3.04                |
| JURONG TCC CEMENT CO. LTD.               | 7,308                 | 3.03                |
| CTCI OVERSEAS CO. LTD.                   | 7,298                 | 3.02                |
| 開元國際投資股份有限公司                             | 7,237                 | 3.00                |
| 遠揚營造工程股份有限公司                             | 7,185                 | 2.98                |
| FEDERAL PESCADORES S. A. PANAMA          | 7,177                 | 2.97                |
| TCC YINGDE CEMENT CO. LTD.               | 7,159                 | 2.97                |
| ASIAZONE CO. LTD.                        | 7,136                 | 2.96                |
| 台灣必成股份有限公司                               | 7,048                 | 2.92                |
| 任盈實業股份有限公司                               | 6,965                 | 2.89                |
| NAN YA PLASTICS FILM (NAN TONG) CO. LTD. | 6,962                 | 2.88                |
| PIOTEK COMPUTER (SUZHOU) CO. LTD.        | 6,955                 | 2.88                |
| 新鼎系統股份有限公司                               | 6,935                 | 2.87                |
| 遠東都會股份有限公司                               | 6,922                 | 2.87                |
| 聯相光電股份有限公司                               | 6,917                 | 2.87                |
| 遠百企業股份有限公司                               | 6,900                 | 2.86                |
| CTCI ARABIA LTD.                         | 6,893                 | 2.86                |
| PFG FIBER GLASS (KUNSHAN) CO. LTD.       | 6,873                 | 2.85                |
| GUIZHOU KONG ON CEMENT COMPANY LTD.      | 6,862                 | 2.84                |
| 統一開發股份有限公司                               | 6,854                 | 2.84                |
| 長榮海運股份有限公司                               | 6,774                 | 2.81                |
| 遠通投資股份有限公司                               | 6,741                 | 2.79                |
| 潤泰水泥股份有限公司                               | 6,739                 | 2.79                |
| 俊鼎機械廠股份有限公司                              | 6,737                 | 2.79                |
| 三井工程股份有限公司                               | 6,717                 | 2.78                |
| 裕台開發實業股份有限公司                             | 6,680                 | 2.77                |



102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣佰萬元

| 姓名或名稱                                         | 金融控股公司法第四<br>十六條第二項所列 |                     |
|-----------------------------------------------|-----------------------|---------------------|
|                                               | 交易行為總餘額               | 占金融控股公司<br>之淨值比率(註) |
| FORMOSA CHEMICALS INDUSTRIES(NINGBO)<br>LTD.  | 6,645                 | 2.75                |
| 臺灣塑膠工業股份有限公司                                  | 6,631                 | 2.75                |
| ASIA CEMENT (CHINA) HOLDINGS CO.              | 6,605                 | 2.74                |
| 燁茂實業股份有限公司                                    | 6,600                 | 2.73                |
| NANYA PLASTICS (NANTONG) CO. LTD.             | 6,575                 | 2.72                |
| 智原科技股份有限公司                                    | 6,544                 | 2.71                |
| 致嘉科技股份有限公司                                    | 6,539                 | 2.71                |
| 太瀚科技股份有限公司                                    | 6,534                 | 2.71                |
| TAIWAN TRADE DEVELOPMENT CO. LTD.             | 6,518                 | 2.70                |
| 萬鼎工程服務股份有限公司                                  | 6,512                 | 2.70                |
| 裕鼎股份有限公司                                      | 6,508                 | 2.70                |
| NAN YA PLASTICS (NINGBO) CO. LTD.             | 6,486                 | 2.69                |
| NAN YA DRAW-TEXTURED YARN (KUNSHAN) CO.       | 6,471                 | 2.68                |
| 名軒開發股份有限公司                                    | 6,447                 | 2.67                |
| 亞洲投資股份有限公司                                    | 6,415                 | 2.66                |
| 晶碩光學股份有限公司                                    | 6,412                 | 2.66                |
| VIGOR PESCADORES S.A. PANAMA                  | 6,383                 | 2.64                |
| 中鼎化工股份有限公司                                    | 6,371                 | 2.64                |
| FORMOSA POLYETHYLENE (NINGBO) CO. LTD.        | 6,340                 | 2.63                |
| FORMOSA PHENOL (NINGBO) LTD. CO.              | 6,331                 | 2.62                |
| FORMOSA INDUSTRIES CO.                        | 6,311                 | 2.61                |
| NAN YA PRINTED CIRCUIT BOARD (KUNSHAN)<br>CO. | 6,299                 | 2.61                |
| 昱鼎能源科技開發股份有限公司                                | 6,282                 | 2.60                |
| 南亞電路板公司                                       | 6,249                 | 2.59                |
| 大同股份有限公司                                      | 6,233                 | 2.58                |
| INTEPLAST GROUP LTD.                          | 6,212                 | 2.57                |
| 台塑勝高科技股份有限公司                                  | 6,206                 | 2.57                |
| RI TENG COMPUTER ACCESSORY (SHANGHAI) CO.     | 6,184                 | 2.56                |
| 仲博科技股份有限公司                                    | 6,155                 | 2.55                |
| 興利開發股份有限公司                                    | 6,151                 | 2.55                |
| 泛亞工程建設股份有限公司                                  | 6,123                 | 2.54                |
| 奇美實業股份有限公司                                    | 6,087                 | 2.52                |
| 長榮航空股份有限公司                                    | 6,076                 | 2.52                |

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣佰萬元

| 姓名或名稱                                    | 金融控股公司法第四<br>十六條第二項所列 |                     |
|------------------------------------------|-----------------------|---------------------|
|                                          | 交易行為總餘額               | 占金融控股公司<br>之淨值比率(註) |
| 中租汽車租賃股份有限公司                             | 6,059                 | 2.51                |
| 長榮航太科技股份有限公司                             | 6,035                 | 2.50                |
| 虹京資源股份有限公司                               | 6,032                 | 2.50                |
| 宏璟建設股份有限公司                               | 6,028                 | 2.50                |
| 德勤投資股份有限公司                               | 6,015                 | 2.49                |
| CHANG CHUN CHEMICAL (JIANGSU) CO. LTD.   | 5,976                 | 2.48                |
| WISDOM MARINE LTD. NES S. A.             | 5,971                 | 2.47                |
| 日勝生活科技股份有限公司                             | 5,861                 | 2.43                |
| 信鼎技術服務股份有限公司                             | 5,861                 | 2.43                |
| MORGAN STANLEY FORMOSA HOLDINGS (CAYMAN) | 5,838                 | 2.42                |
| 永豐餘投資控股股份有限公司                            | 5,805                 | 2.41                |
| ZHENJIANG CHIMEI CHEMICAL CO. LTD.       | 5,768                 | 2.39                |
| 道盈實業股份有限公司                               | 5,765                 | 2.39                |
| MAXXIS INTERNATIONAL (THAILAND) CO. LTD. | 5,740                 | 2.38                |
| CHENG SHIN TIRE & RUBBER (CHONG QING)CO. | 5,721                 | 2.37                |
| 奇美材料科技股份有限公司                             | 5,687                 | 2.36                |
| EVERGREEN MARINE PTE LTD.                | 5,595                 | 2.32                |
| PROTEK (SHANGHAI) LTD.                   | 5,588                 | 2.32                |
| 裕民航運股份有限公司                               | 5,572                 | 2.31                |
| 潤泰興股份有限公司                                | 5,532                 | 2.29                |
| PUBLTD. C ZONE CO. LTD.                  | 5,522                 | 2.29                |
| 萬達通實業股份有限公司                              | 5,461                 | 2.26                |
| 長春人造樹脂廠股份有限公司                            | 5,366                 | 2.22                |
| VALLEYFIELD LTD.                         | 5,343                 | 2.21                |
| 日鼎水務企業股份有限公司                             | 5,334                 | 2.21                |
| 奇菱光電股份有限公司                               | 5,286                 | 2.19                |
| 臺灣中華日報社股份有限公司                            | 5,271                 | 2.18                |
| 華擎科技股份有限公司                               | 5,199                 | 2.15                |
| 永豐金融控股股份有限公司                             | 5,199                 | 2.15                |
| 嘉惠電力股份有限公司                               | 5,179                 | 2.15                |
| 廣宇科技股份有限公司                               | 5,143                 | 2.13                |
| 海華科技股份有限公司                               | 5,101                 | 2.11                |
| 裕通投資股份有限公司                               | 5,086                 | 2.11                |
| U-MING MARINE TRANSPORT (SINGAPORE)      | 5,062                 | 2.10                |
| PRIVA LTD.                               |                       |                     |

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣佰萬元

| 姓名或名稱                                     | 金融控股公司法第四<br>十六條第二項所列 |                     |
|-------------------------------------------|-----------------------|---------------------|
|                                           | 交易行為總餘額               | 占金融控股公司<br>之淨值比率(註) |
| 大連化學工業股份有限公司                              | 5,046                 | 2.09                |
| CHENG SHIN TIRE & RUBBER (CHINA) CO. LTD. | 5,025                 | 2.08                |
| 華琦電子工業股份有限公司                              | 4,994                 | 2.07                |
| AMIS WISDOM S. A.                         | 4,986                 | 2.07                |
| GREENCOMPASS MARINE S. A.                 | 4,971                 | 2.06                |
| 新興航運股份有限公司                                | 4,917                 | 2.04                |
| 亞東預拌混凝土股份有限公司                             | 4,895                 | 2.03                |
| 統正開發股份有限公司                                | 4,895                 | 2.03                |
| 裕佳汽車股份有限公司                                | 4,847                 | 2.01                |
| 永豐餘工業用紙股份有限公司                             | 4,781                 | 1.98                |
| 四維航業股份有限公司                                | 4,778                 | 1.98                |
| 廣春成建設股份有限公司                               | 4,769                 | 1.98                |
| 中國航運股份有限公司                                | 4,756                 | 1.97                |
| 味全食品工業股份有限公司                              | 4,734                 | 1.96                |
| TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LTD.           | 4,728                 | 1.96                |
| 奇菱科技股份有限公司                                | 4,726                 | 1.96                |
| 陽明海運股份有限公司                                | 4,725                 | 1.96                |
| 神達電腦股份有限公司                                | 4,723                 | 1.96                |
| 啟耀光電股份有限公司                                | 4,722                 | 1.96                |
| 中華映管股份有限公司                                | 4,707                 | 1.95                |
| GENERAL INTERFACE SOLUTION (GIS) HOLDING  | 4,655                 | 1.93                |
| 日月光半導體製造股份有限公司                            | 4,654                 | 1.93                |
| 燁輝企業股份有限公司                                | 4,634                 | 1.92                |
| 頂率開發股份有限公司                                | 4,581                 | 1.90                |
| 凱悌股份有限公司                                  | 4,555                 | 1.89                |
| 統一國際開發股份有限公司                              | 4,546                 | 1.88                |
| CHANG CHUN DAIREN CHEMICAL (PANJIN) CO.   | 4,442                 | 1.84                |
| 宸鴻光電科技股份有限公司                              | 4,425                 | 1.83                |
| 南聯國際貿易股份有限公司                              | 4,412                 | 1.83                |
| 聯成化學科技股份有限公司                              | 4,383                 | 1.82                |
| CHENG SHIN TIRE (XIAMEN) CO. LTD.         | 4,381                 | 1.82                |
| 統一超商股份有限公司                                | 4,375                 | 1.81                |
| CHANG CHUN CHEMICAL (PANJIN) CO. LTD.     | 4,368                 | 1.81                |
| 永豐金租賃股份有限公司                               | 4,328                 | 1.79                |
| 聯強國際股份有限公司                                | 4,227                 | 1.75                |

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣佰萬元

| 姓名或名稱                               | 金融控股公司法第四<br>十六條第二項所列 |                     |
|-------------------------------------|-----------------------|---------------------|
|                                     | 交易行為總餘額               | 占金融控股公司<br>之淨值比率(註) |
| KOREA FINANCE CO.                   | 4,225                 | 1.75                |
| 捷順運輸股份有限公司                          | 4,220                 | 1.75                |
| YFY CAYMAN CO. LTD.                 | 4,208                 | 1.74                |
| ASE ASSEMBLY & TEST (SHANGHAI) LTD. | 4,198                 | 1.74                |
| ASE (KUNSHAN) INC.                  | 4,163                 | 1.72                |
| TCC (GUIGANG)CEMENT LTD.            | 4,069                 | 1.69                |
| 台灣福雷電子股份有限公司                        | 4,059                 | 1.68                |
| 中信造船股份有限公司                          | 4,051                 | 1.68                |
| 錦州科技股份有限公司                          | 4,040                 | 1.67                |
| 新世紀資通股份有限公司                         | 4,035                 | 1.67                |
| 環隆電氣股份有限公司                          | 4,021                 | 1.67                |
| 亞翔工程股份有限公司                          | 3,976                 | 1.65                |
| 國泰金融控股股份有限公司                        | 3,901                 | 1.62                |
| 光明海運股份有限公司                          | 3,899                 | 1.62                |
| 國泰綜合證券股份有限公司                        | 3,897                 | 1.61                |
| 國泰世華商業銀行                            | 3,849                 | 1.59                |
| 和平電力股份有限公司                          | 3,823                 | 1.58                |
| 尚志資產開發股份有限公司                        | 3,821                 | 1.58                |
| 元太科技工業股份有限公司                        | 3,794                 | 1.57                |
| 福華電子股份有限公司                          | 3,761                 | 1.56                |
| WHARF FINANCE LTD.                  | 3,745                 | 1.55                |
| 僑泰興企業股份有限公司                         | 3,743                 | 1.55                |
| 和平工業區專用港實業股份有限公司                    | 3,713                 | 1.54                |
| 鉅晶電子股份有限公司                          | 3,710                 | 1.54                |
| 捷盟行銷股份有限公司                          | 3,706                 | 1.54                |
| 坤德股份有限公司                            | 3,700                 | 1.53                |
| TATUNG COMPANY OF AMERICA INC.      | 3,680                 | 1.52                |
| 潤泰創新國際股份有限公司                        | 3,678                 | 1.52                |
| 正隆股份有限公司                            | 3,676                 | 1.52                |
| TATUNG ELECTRONICS (S) PTE. LTD.    | 3,651                 | 1.51                |
| 潤弘精密工程事業股份有限公司                      | 3,641                 | 1.51                |
| 遠東先進纖維股份有限公司                        | 3,610                 | 1.50                |
| 聯華實業股份有限公司                          | 3,603                 | 1.49                |
| 聯華氣體工業股份有限公司                        | 3,550                 | 1.47                |
| 遠雄建設事業股份有限公司                        | 3,548                 | 1.47                |

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣佰萬元

| 姓名或名稱                                                  | 金融控股公司法第四<br>十六條第二項所列 |                     |
|--------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|
|                                                        | 交易行為總餘額               | 占金融控股公司<br>之淨值比率(註) |
| 尚志精密化學股份有限公司                                           | 3,543                 | 1.47                |
| 永豐餘開發投資股份有限公司                                          | 3,522                 | 1.46                |
| TATUNG VIETNAM CO. LTD.                                | 3,514                 | 1.46                |
| 台灣通信工業股份有限公司                                           | 3,503                 | 1.45                |
| YUENFOONGYU CONSUMER PRODUCT (YANGZHOU)                | 3,486                 | 1.44                |
| 頂基開發股份有限公司                                             | 3,479                 | 1.44                |
| SIMOSA INTERNATIONAL COMPANY LTD.                      | 3,477                 | 1.44                |
| 永豐資財股份有限公司                                             | 3,477                 | 1.44                |
| 萬海航運股份有限公司                                             | 3,465                 | 1.44                |
| 麗源建設股份有限公司                                             | 3,448                 | 1.43                |
| 永豐餘消費品實業股份有限公司                                         | 3,397                 | 1.41                |
| YUEN FOONG YU PAPER ENT(VN) CO. LTD.                   | 3,366                 | 1.39                |
| 大陸工程股份有限公司                                             | 3,364                 | 1.39                |
| 信昌化學工業股份有限公司                                           | 3,357                 | 1.39                |
| 嘉裕股份有限公司                                               | 3,348                 | 1.39                |
| COLON CONTAINER TERMINAL S. A.                         | 3,345                 | 1.39                |
| 台灣善美的股份有限公司                                            | 3,340                 | 1.38                |
| 中國石油化學工業開發股份有限公司                                       | 3,336                 | 1.38                |
| TG XIANYANG GLASS CO. LTD.                             | 3,324                 | 1.38                |
| 先豐通訊股份有限公司                                             | 3,324                 | 1.38                |
| 永豐紙業股份有限公司                                             | 3,313                 | 1.37                |
| 中華紙漿股份有限公司                                             | 3,309                 | 1.37                |
| AMASS INT'L LTD.                                       | 3,306                 | 1.37                |
| CAL-COMP ELECTRONICS (THAILAND) PUBLIC<br>COMPANY LTD. | 3,287                 | 1.36                |
| 三越企業股份有限公司                                             | 3,283                 | 1.36                |
| 成聯國際股份有限公司                                             | 3,272                 | 1.36                |
| 捷盛運輸股份有限公司                                             | 3,270                 | 1.36                |
| 慶益開發股份有限公司                                             | 3,270                 | 1.35                |
| 山隆通運股份有限公司                                             | 3,264                 | 1.35                |
| U-MING MARINE TRANSPORT (HONG KONG) LTD.               | 3,260                 | 1.35                |
| CHENG LOONG BINH DUONG CONTAINER CO.                   | 3,258                 | 1.35                |
| CHUNG LOONG PAPER HOLDINGS LTD.                        | 3,248                 | 1.35                |
| 華亞科技股份有限公司                                             | 3,234                 | 1.34                |
| 遠雄巨蛋事業股份有限公司                                           | 3,218                 | 1.33                |

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣佰萬元

| 姓名或名稱                                 | 金融控股公司法第四<br>十六條第二項所列 |                     |
|---------------------------------------|-----------------------|---------------------|
|                                       | 交易行為總餘額               | 占金融控股公司<br>之淨值比率(註) |
| 力麒建設股份有限公司                            | 3,212                 | 1.33                |
| 聯華聯合液化石油氣股份有限公司                       | 3,207                 | 1.33                |
| 英冠達科技股份有限公司                           | 3,206                 | 1.33                |
| 成聚股份有限公司                              | 3,178                 | 1.32                |
| CHINA TRADE SHIPPING LTD.             | 3,172                 | 1.31                |
| 第一金融控股股份有限公司                          | 3,130                 | 1.30                |
| CHINA TRIUMPH SHIPPING LTD.           | 3,105                 | 1.29                |
| 德產汽車貿易股份有限公司                          | 3,093                 | 1.28                |
| 薩摩亞商眾銘國際有限公司台灣分公司                     | 3,073                 | 1.27                |
| 英業達股份有限公司                             | 3,057                 | 1.27                |
| 遠雄自貿港投資控股股份有限公司                       | 3,041                 | 1.26                |
| 統一綜合證券股份有限公司                          | 3,041                 | 1.26                |
| VINA TAWANA CONTAINER CO. LTD.        | 3,039                 | 1.26                |
| TG WUHAN ARCHITECTURAL GLASS CO. LTD. | 3,026                 | 1.25                |
| 統昶行銷股份有限公司                            | 3,024                 | 1.25                |
| 力麗企業股份有限公司                            | 3,024                 | 1.25                |
| 達和環保服務股份有限公司                          | 3,002                 | 1.24                |

(註)係依本公司 102 年 12 月 31 日自結淨值計算。

(二) 因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(三) 子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

(四) 接受他人資助之研究發展計畫

無此情形。

(五) 停業單位之相關資訊

無此情形。

(六) 受讓或讓與其他金融同業主要部分營業及資產、負債

無此情形。

(七) 本公司與其子公司及各子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用與損益分攤方式及金額：

1. 進行業務或交易行為

請詳附註十一關係人交易。

2. 共同業務推廣行為

為發揮子公司之經營綜效，並提供客戶全方位之金融服務，子公司陸續於子公司營業據點設置他業專業櫃檯(包括銀行櫃檯、證券櫃檯及保險櫃檯)，共同推廣銀行、證券及產險之產品銷售服務。

3. 資訊交互運用

依據金融控股公司法、電腦處理個人資料保護法及財政部訂定之相關函令規定，於進行共同行銷而揭露、轉介或交互運用客戶資料時，收受、運用、管理或維護資料之子公司，以共同行銷之特定目的為限。並於子公司及子公司網站揭露「客戶資料保密措施」，客戶亦擁有要求行使退出資料交換運用機制之權利。

4. 共用營業設備或場所

民國 92 年 4 月 2 日子公司兆豐商銀於營業部成立共同行銷理財中心，設置證券櫃檯及保險櫃檯，從事子公司兆豐證券及兆豐產險之產品銷售服務，提供客戶一次購足之全方位金融服務；另子公司於 93 年 6 月及 8 月分批取得主管機關於營業據點設置他業專業櫃檯許可，子公司營業據點陸續籌設他業專業櫃檯中。

5. 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

民國 102 年度：

兆豐投信約支付\$2,539 萬元推介獎金與其他子公司；兆豐商銀約支付\$267 萬元推介獎金與其他子公司；兆豐產險透過其他子公司共同業務推廣約增加\$55,083 萬元保費收入；兆豐商銀透過其他子公司共同業務推廣約增加\$1,603 萬元收入；兆豐投信透過其他子公司共同業務推廣約增加\$14,012 萬元收入；兆豐票券透過其他子公司共同業務推廣約增加\$283 萬元收入。

民國 101 年度：

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

(八) 私募有價證券之相關資訊

無此情形。

(以下空白)

## (九)業務別財務資訊

單位：新臺幣仟元

## 兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

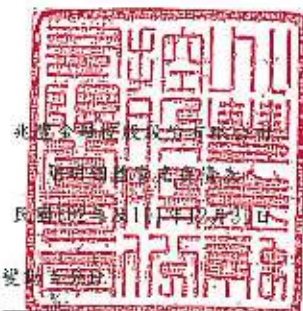
## 業務別財務資訊

| 102年度           | 銀行業務                 | 保險業務               | 票券業務                | 證券業務              | 其他業務合計              | 合併                   |
|-----------------|----------------------|--------------------|---------------------|-------------------|---------------------|----------------------|
| 利息淨收益           | \$ 30,197,304        | \$ 90,163          | \$ 440,886          | \$ 757,167        | (\$ 209,394)        | \$ 31,276,126        |
| 利息以外淨收益         | 15,539,789           | 1,095,418          | 3,093,034           | 2,040,530         | 1,963,571           | 23,732,342           |
| 淨收益             | 45,737,093           | 1,185,581          | 3,533,920           | 2,797,697         | 1,754,177           | 55,008,468           |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 ( | 5,454,163)           | -                  | 177,739             | -                 | -                   | ( 5,276,424)         |
| 保險負債準備淨變動       | -                    | 183,695            | -                   | -                 | -                   | 183,695              |
| 營業費用            | ( 18,133,540)        | ( 1,007,840)       | ( 736,356)          | ( 2,310,414)      | ( 727,507)          | ( 22,915,657)        |
| 繼續營業部門稅前淨利      | 22,149,390           | 361,436            | 2,975,303           | 487,283           | 1,026,670           | 27,000,082           |
| 所得稅費用(利益)       | ( 3,194,301)         | ( 119,565)         | ( 423,718)          | 2,261             | ( 770,190)          | ( 4,505,513)         |
| 繼續營業部門稅後淨利      | <u>\$ 18,955,089</u> | <u>\$ 241,871</u>  | <u>\$ 2,551,585</u> | <u>\$ 489,544</u> | <u>\$ 256,480</u>   | <u>\$ 22,494,569</u> |
| 101年度           | 銀行業務                 | 保險業務               | 票券業務                | 證券業務              | 其他業務合計              | 合併                   |
| 利息淨收益           | \$ 28,525,400        | \$ 81,758          | \$ 647,277          | \$ 724,968        | (\$ 407,330)        | \$ 29,572,073        |
| 利息以外淨收益         | 15,055,741           | 830,097            | 3,401,035           | 1,564,176         | 1,391,595           | 22,242,644           |
| 淨收益             | 43,581,141           | 911,855            | 4,048,312           | 2,289,144         | 984,265             | 51,814,717           |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 ( | 4,367,040)           | -                  | 25,132              | -                 | -                   | ( 4,341,908)         |
| 保險負債準備淨變動       | -                    | ( 48,919)          | -                   | -                 | -                   | ( 48,919)            |
| 營業費用            | ( 17,650,603)        | ( 895,416)         | ( 750,152)          | ( 2,127,118)      | ( 726,405)          | ( 22,149,694)        |
| 繼續營業部門稅前淨利      | 21,563,498           | ( 32,480)          | 3,323,292           | 162,026           | 257,860             | 25,274,196           |
| 所得稅費用           | ( 3,216,933)         | ( 21,252)          | ( 529,273)          | ( 53,107)         | ( 658,523)          | ( 4,479,088)         |
| 繼續營業部門稅後淨利      | <u>\$ 18,346,565</u> | <u>(\$ 53,732)</u> | <u>\$ 2,794,019</u> | <u>\$ 108,919</u> | <u>(\$ 400,663)</u> | <u>\$ 20,795,108</u> |

註：合併沖銷後之金額。



(十)本公司個體財務報告及各子公司簡明個體財務報告



| 資產          | 102年12月31日     | 101年12月31日     | 變動百分比     | 負債及權益            | 102年12月31日     | 101年12月31日     | 變動百分比     |
|-------------|----------------|----------------|-----------|------------------|----------------|----------------|-----------|
|             | 金額             | 金額             |           |                  | 金額             | 金額             |           |
| 資產          |                |                |           | 負債               |                |                |           |
| 現金及約當現金     | \$ 1,044,333   | \$ 77,292      | 1,251.15  | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ -           | \$ 1,200       | ( 100.00) |
| 應收款項-淨額     | -              | 158            | ( 100.00) | 應付商業本票-淨額        | -              | 581,079        | ( 100.00) |
| 當期所得稅資產     | 630,319        | 857,313        | ( 26.48)  | 應付款項             | 11,975,327     | 10,841,536     | 10.46     |
| 備供出售金融資產-淨額 | 5,550,855      | 5,143,187      | 7.93      | 當期所得稅負債          | 121,298        | 1,376,534      | ( 91.19)  |
| 採用權益法之投資-淨額 | 256,786,037    | 231,773,613    | 10.79     | 應付債券             | 11,998,677     | 16,040,668     | ( 25.24)  |
| 其他金融資產      | 758,293        | 758,293        | -         | 負債準備             | 52,431         | 55,510         | ( 7.22)   |
| 不動產及設備-淨額   | 771,442        | 783,819        | ( 1.59)   | 遞延所得稅負債          | 2,168          | 1,026          | -         |
| 遞延所得稅資產     | 7,737          | 7,737          | -         | 其他負債             | 2,086          | 2,257          | ( 7.58)   |
| 其他資產-淨額     | 8,507          | 8,012          | 6.18      | 負債總計             | 24,151,987     | 29,209,810     | ( 17.32)  |
|             |                |                |           | 權益               |                |                |           |
|             |                |                |           | 普通股股本            | 124,498,240    | 114,498,240    | 8.73      |
|             |                |                |           | 資本公積             | 55,271,623     | 43,425,270     | 27.28     |
|             |                |                |           | 保留盈餘             |                |                |           |
|             |                |                |           | 法定盈餘公積           | 22,220,204     | 20,056,890     | 10.73     |
|             |                |                |           | 特別盈餘公積           | 2,547,719      | 2,569,119      | ( 0.83)   |
|             |                |                |           | 未分配盈餘            | 36,766,912     | 29,461,030     | 24.80     |
|             |                |                |           | 其他權益             | 100,838        | 170,145        | ( 43.71)  |
|             |                |                |           | 權益總計             | 241,405,536    | 210,199,694    | 14.85     |
| 資產總計        | \$ 265,557,523 | \$ 239,409,504 | 10.92     | 負債及權益總計          | \$ 265,557,523 | \$ 239,409,504 | 10.92     |

董事長：蔡友才

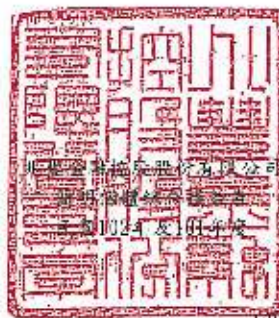


經理人：徐光義



會計主管：蔡瑞琪





單位：新臺幣仟元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

|                         | 102年度         | 101年度         |
|-------------------------|---------------|---------------|
| 收益                      |               |               |
| 利息收入                    | \$ 4,732      | \$ 27,319     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益   | 1,200         | -             |
| 採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額 | 23,768,937    | 21,911,931    |
| 其他利息以外淨收益               | 6,835         | 33,057        |
| 收益合計                    | 23,781,764    | 21,972,307    |
| 費用及損失                   |               |               |
| 利息費用                    | ( 290,181)    | ( 361,053)    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失   | -             | ( 1,200)      |
| 兌換損益                    | ( 4)          | ( 2)          |
| 以成本衡量之金融資產損失            | -             | ( 1,039)      |
| 員工福利費用                  | ( 229,477)    | ( 247,212)    |
| 折舊及攤銷費用                 | ( 19,055)     | ( 21,806)     |
| 其他業務及管理費用               | ( 88,165)     | ( 79,420)     |
| 費用及損失合計                 | ( 626,883)    | ( 711,732)    |
| 繼續營業單位稅前淨利              | 23,154,881    | 21,260,575    |
| 所得稅費用                   | ( 665,649)    | ( 475,927)    |
| 本期淨利                    | \$ 22,489,232 | \$ 20,784,648 |
| 其他綜合損益                  |               |               |
| 可供出售金融資產未實現評價損益         | 407,687       | ( 136,026)    |
| 確定福利計劃精算利益              | 5,716         | 6,037         |
| 採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額  | ( 948,108)    | ( 1,340,624)  |
| 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅       | ( 1,142)      | ( 1,026)      |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額)          | ( 534,937)    | ( 2,071,639)  |
| 本期綜合損益總額                | \$ 21,954,295 | \$ 18,713,009 |
| 每股盈餘                    |               |               |
| 基本每股盈餘                  | \$ 1.96       | \$ 1.82       |
| 稀釋每股盈餘                  | \$ 1.96       | \$ 1.82       |

董事長：蔡友才



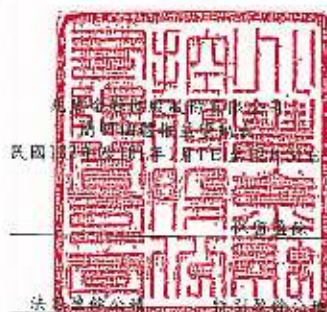
經理人：徐光曉



(以下空白)

會計主管：蔡瑞瑛





民國101年12月31日

單位：新臺幣千元

|                | 普通股股本          | 資本公積          | 法定盈餘公積        | 未分配盈餘        | 其他權益項目            |               |              | 權益總額           |
|----------------|----------------|---------------|---------------|--------------|-------------------|---------------|--------------|----------------|
|                |                |               |               |              | 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 |              |                |
| 101年度          |                |               |               |              |                   |               |              |                |
| 101年1月1日餘額     | \$ 112,806,148 | \$ 43,428,403 | \$ 18,298,900 | \$ 2,768,584 | \$ 22,828,132     | \$ -          | \$ 956,830   | \$ 201,082,997 |
| 100年度盈餘分配及分配   |                |               |               |              |                   |               |              |                |
| 提列法定盈餘公積       | -              | -             | 1,787,990     | (1,787,990)  | -                 | -             | -            | -              |
| 股東現金股利         | -              | -             | -             | (9,588,523)  | -                 | -             | (9,588,523)  | -              |
| 股東股票股利         | 1,692,092      | -             | -             | (1,692,092)  | -                 | -             | -            | -              |
| 其他資本公積變動數      | (1,133)        | -             | -             | -            | -                 | -             | -            | -              |
| 特別準備變動調整特別盈餘公積 | -              | -             | (190,733)     | 190,733      | -                 | -             | (1,133)      | -              |
| 承擔沖銷迴轉特別盈餘公積   | -              | -             | (6,656)       | -            | -                 | -             | (6,656)      | -              |
| 土地處分調整特別盈餘公積   | -              | -             | (6)           | 16           | -                 | -             | -            | -              |
| 101年度淨利        | -              | -             | -             | 23,784,648   | -                 | -             | -            | 23,784,648     |
| 101年度其他綜合損益    | -              | -             | -             | (1,283,954)  | (944,483)         | 166,808       | (2,071,630)  | -              |
| 101年12月31日餘額   | \$ 114,498,240 | \$ 43,425,270 | \$ 20,066,880 | \$ 2,584,119 | \$ 29,461,030     | \$ 944,483    | \$ 1,123,638 | \$ 210,199,694 |
| 102年度          |                |               |               |              |                   |               |              |                |
| 102年1月1日餘額     | \$ 114,498,240 | \$ 43,425,270 | \$ 20,066,880 | \$ 2,584,119 | \$ 29,461,030     | \$ 944,483    | \$ 1,123,638 | \$ 210,199,694 |
| 102年度盈餘分配及分配   |                |               |               |              |                   |               |              |                |
| 提列法定盈餘公積       | -              | -             | 2,153,314     | (2,153,314)  | -                 | -             | -            | -              |
| 股東現金股利         | -              | -             | -             | (12,594,806) | -                 | -             | (12,594,806) | -              |
| 土地處分調整特別盈餘公積   | -              | -             | (21,433)      | 21,433       | -                 | -             | -            | -              |
| 102年度淨利        | -              | -             | -             | 22,489,232   | -                 | -             | -            | 22,489,232     |
| 102年度其他綜合損益    | -              | -             | -             | (456,639)    | 43,114            | (121,421)     | (534,937)    | -              |
| 股份基礎給付交易       | -              | 346,353       | -             | -            | -                 | -             | 346,353      | -              |
| 現金增資           | 10,000,000     | 11,500,000    | -             | -            | -                 | -             | -            | 21,500,000     |
| 102年12月31日餘額   | \$ 124,498,240 | \$ 55,271,623 | \$ 22,220,284 | \$ 2,547,719 | \$ 36,738,912     | \$ 901,379    | \$ 1,002,217 | \$ 241,405,538 |

董事長：蔡友才



經理人：涂光曜



會計主管：蔡瑞瑛







單位：新臺幣仟元

101年度

100年度

## 營業活動之現金流量

|                        |    |             |    |             |
|------------------------|----|-------------|----|-------------|
| 本期稅前淨利                 | \$ | 23,154,881  | \$ | 21,260,575  |
| 調整項目                   |    |             |    |             |
| 不影響現金流量之收益費損項目         |    |             |    |             |
| 折舊費用                   |    | 15,535      |    | 16,834      |
| 攤銷費用                   |    | 3,520       |    | 4,872       |
| 金融資產減損損失               |    | -           |    | 1,039       |
| 利息費用                   |    | 290,181     |    | 361,053     |
| 利息收入                   | (  | 4,732)      | (  | 27,319)     |
| 股利收入                   | (  | 1,531)      | (  | 1,948)      |
| 股份基礎給付交易               |    | 2,054       |    | -           |
| 採用權益法認列子公司關聯企業及合資損益之份額 | (  | 23,768,937) | (  | 21,011,931) |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數       |    |             |    |             |
| 與營業活動相關之資產之淨變動         |    |             |    |             |
| 應收款項減少                 |    | 158         |    | -           |
| 其他資產(增加)減少             | (  | 4,015)      |    | 198         |
| 與營業活動相關之負債之淨變動         |    |             |    |             |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增  | (  | 1,200)      |    | 1,200       |
| 應付款項(減少)增加             | (  | 16,801)     |    | 20,419      |
| 負債準備增加                 |    | 2,637       |    | 3,083       |
| 其他負債(減少)增加             | (  | 171)        |    | 640         |
| 營運產生之現金流出              | (  | 328,421)    | (  | 271,176)    |
| 收取之利息                  |    | 4,732       |    | 27,319      |
| 收取之股利                  |    | 13,154,143  |    | 11,772,063  |
| 支付之利息                  | (  | 322,055)    | (  | 314,912)    |
| 支付之所得稅                 | (  | 1,693,890)  | (  | 98,720)     |
| 營業活動之淨現金流入             |    | 10,813,909  |    | 11,114,564  |
| 投資活動之現金流量              |    |             |    |             |
| 取得不動產及設備               | (  | 3,058)      | (  | 16,888)     |
| 以成本衡量之金融資產減資退回股款       |    | -           |    | 2,814       |
| 取得採權益法之投資              | (  | 13,000,000) | (  | 7,181,000)  |
| 投資活動之淨現金流出             | (  | 13,003,058) | (  | 7,204,874)  |
| 籌資活動之現金流量              |    |             |    |             |
| 應付商業本票(減少)增加           | (  | 882,000)    |    | 882,000     |
| 償還公司債                  | (  | 4,100,000)  | (  | 300,000)    |
| 支付之股利                  | (  | 11,381,810) | (  | 8,691,247)  |
| 現金增資                   |    | 21,500,000  |    | -           |
| 籌資活動之淨現金流入(流出)         |    | 5,156,190   | (  | 8,109,247)  |
| 本期現金及約當現金增加(減少)數       |    | 667,041     | (  | 4,195,557)  |
| 期初現金及約當現金餘額            |    | 77,292      |    | 4,278,849   |
| 期末現金及約當現金餘額            | \$ | 1,044,333   | \$ | 77,292      |

董事長：蔡友才



經理人：徐光峻



會計主管：蔡瑞琪



兆豐國際商業銀行股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國102年及101年12月31日

|            |                        |                        | 單位：新臺幣仟元  |                        |                        |
|------------|------------------------|------------------------|-----------|------------------------|------------------------|
| 項目         | 102年12月31日             | 101年12月31日             | 項目        | 102年12月31日             | 101年12月31日             |
| <b>資產</b>  |                        |                        | <b>負債</b> |                        |                        |
| 現金及約當現金    | \$ 359,212,906         | \$ 304,353,338         | 央行及銀行同業存款 | \$ 469,353,313         | \$ 310,462,911         |
| 存放央行及拆借銀行  |                        |                        | 央行及同業融資   | 32,126,690             | 84,826,943             |
| 同業-淨額      | 184,386,433            | 149,085,287            | 透過損益按公允價值 |                        |                        |
| 透過損益按公允價值衡 |                        |                        | 衡量之金融負債   | 13,861,683             | 14,132,990             |
| 量之金融資產-淨額  | 44,465,678             | 40,614,399             | 附買回票券及債券負 |                        |                        |
| 附賣回票券及債券投資 | 5,451,889              | 4,428,875              | 債         | 46,532,108             | 17,364,464             |
| 應收款項-淨額    | 159,402,685            | 102,268,334            | 應付款項      | 39,006,223             | 36,131,057             |
| 當期所得稅資     | -                      | -                      | 當期所得稅負債   | 5,089,815              | 4,673,482              |
| 貼現及放款-淨額   | 1,637,338,871          | 1,484,215,395          | 存款及匯款     | 1,924,879,674          | 1,706,419,598          |
| 備供出售金融資產-  |                        |                        | 應付金融債券    | 43,900,000             | 43,900,000             |
| 淨額         | 184,449,844            | 133,617,834            | 其他金融負債    | 8,448,409              | 9,788,365              |
| 持有至到期日金    |                        |                        | 負債準備      | 10,507,616             | 9,969,707              |
| 融資產-淨額     | 181,831,669            | 158,447,725            | 遞延所得稅負債   | 2,037,961              | 1,687,169              |
| 採用權益法之投資   |                        |                        | 其他負債      | 7,650,254              | 10,116,662             |
| -淨額        | 8,699,321              | 9,232,274              | 負債總計      | 2,603,393,746          | 2,249,473,348          |
| 其他金融資產-淨額  | 13,287,945             | 14,709,456             | <b>權益</b> |                        |                        |
| 不動產及設備-淨額  | 14,484,955             | 14,676,321             | 股本        | 77,000,000             | 71,000,000             |
| 投資性不動產-淨額  | 673,875                | 781,955                | 資本公積      | 46,499,431             | 37,261,028             |
| 遞延所得稅資產    | 3,402,761              | 2,773,847              | 保留盈餘      | 77,709,261             | 69,672,916             |
| 其他資產-淨額    | 7,174,039              | 7,196,415              | 其他權益      | ( 339,567 )            | ( 1,005,837 )          |
|            |                        |                        | 權益總計      | 200,869,125            | 176,928,107            |
| 資產總計       | <u>\$2,804,262,871</u> | <u>\$2,426,401,455</u> | 負債及權益總計   | <u>\$2,804,262,871</u> | <u>\$2,426,401,455</u> |

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

|                |                      |                      | 單位：新臺幣仟元  |                      |                      |
|----------------|----------------------|----------------------|-----------|----------------------|----------------------|
| 項目             | 102年12月31日           | 101年12月31日           | 項目        | 102年12月31日           | 101年12月31日           |
| <b>資產</b>      |                      |                      | <b>負債</b> |                      |                      |
| 流動資產           | \$ 41,004,836        | \$ 33,344,895        | 流動負債      | \$ 32,402,443        | \$ 25,398,110        |
| 以成本衡量之金融資產-非流動 | 365,789              | 379,953              | 負債準備-非流動  | 93,891               | 92,043               |
| 採用權益法之投資       | 939,584              | 984,668              | 遞延所得稅負債   | 6,005                | 5,770                |
| 不動產及設備         | 2,629,126            | 2,640,035            | 其他非流動負債   | 9,465                | 5,947                |
| 投資性不動產         | 519,332              | 499,152              | 負債總計      | 32,511,804           | 25,501,870           |
| 無形資產           | 30,111               | 31,016               | <b>權益</b> |                      |                      |
| 遞延所得稅資產        | 53,991               | 56,400               | 股本        | 11,600,000           | 11,600,000           |
| 其他非流動資產        | 1,133,392            | 1,208,684            | 資本公積      | 971,161              | 906,255              |
|                |                      |                      | 保留盈餘      | 1,615,953            | 1,173,705            |
| 資產總計           | <u>\$ 46,676,161</u> | <u>\$ 39,144,803</u> | 其他權益      | ( 22,757 )           | ( 37,027 )           |
|                |                      |                      | 權益總計      | 14,164,357           | 13,642,933           |
|                |                      |                      | 負債及權益總計   | <u>\$ 46,676,161</u> | <u>\$ 39,144,803</u> |

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

單位：新臺幣仟元

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

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

單位：新臺幣仟元

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

兆豐國際證券投資信託股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國102年及101年12月31日

| 項目           | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 項目        | 102年12月31日 | 單位：新臺幣仟元<br>101年12月31日 |
|--------------|------------|------------|-----------|------------|------------------------|
| <u>資產</u>    |            |            | <u>負債</u> |            |                        |
| 流動資產         | \$ 312,529 | \$ 242,538 | 流動負債      | \$ 42,282  | \$ 35,957              |
| 備供出售之金融資產-淨額 | 114,368    | 86,009     | 非流動負債     | 15,909     | 16,234                 |
| 不動產及設備       | 4,314      | 3,076      | 負債總計      | 58,191     | 52,191                 |
| 投資性不動產       | 113,264    | 113,928    | <u>權益</u> |            |                        |
| 無形資產         | 287        | 379        | 股本        | 527,000    | 527,000                |
| 遞延所得稅資產      | 75,276     | 93,558     | 資本公積      | 3,675      | 336                    |
| 其他非流動資產      | 275,043    | 315,029    | 保留盈餘      | 304,790    | 271,925                |
|              |            |            | 其他權益      | 1,425      | 3,065                  |
|              |            |            | 權益總計      | 836,890    | 802,326                |
| 資產總計         | \$ 895,081 | \$ 854,517 | 負債及權益總計   | \$ 895,081 | \$ 854,517             |

兆豐資產管理股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國102年及101年12月31日

| 項目        | 102年12月31日   | 101年12月31日    | 項目        | 102年12月31日   | 單位：新臺幣仟元<br>101年12月31日 |
|-----------|--------------|---------------|-----------|--------------|------------------------|
| <u>資產</u> |              |               | <u>負債</u> |              |                        |
| 流動資產      | \$ 7,331,975 | \$ 10,376,354 | 流動負債      | \$ 5,665,037 | \$ 6,135,060           |
| 其他金融資產-淨額 | 174,829      | -             | 其他非流動負債   | 113,676      | 2,256,776              |
| 不動產及設備    | 346          | 516           | 負債總計      | 5,778,713    | 8,391,836              |
| 投資性不動產    | 892,714      | 809,569       | <u>權益</u> |              |                        |
| 無形資產      | 818          | 1,555         | 股本        | 2,000,000    | 2,000,000              |
| 遞延所得稅資產   | 56,158       | 2,439         | 資本公積      | 1,261        | -                      |
| 其他非流動資產   | 132,909      | 3,859         | 保留盈餘      | 809,775      | 802,456                |
|           |              |               | 權益總計      | 2,811,036    | 2,802,456              |
| 資產總計      | \$ 8,589,749 | \$ 11,194,292 | 負債及權益總計   | \$ 8,589,749 | \$ 11,194,292          |

（以下空白）

兆豐人身保險代理人股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國102年及101年12月31日

|           |            |            | 單位：新臺幣仟元  |            |            |
|-----------|------------|------------|-----------|------------|------------|
| 項目        | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 項目        | 102年12月31日 | 101年12月31日 |
| <u>資產</u> |            |            | <u>負債</u> |            |            |
| 流動資產      | \$ 325,126 | \$ 314,032 | 流動負債      | \$ 141,243 | \$ 115,253 |
| 當期所得稅資產   | 16,156     | -          | 其他非流動負債   | 150        | 1,768      |
| 不動產及設備    | 543        | 606        | 負債總計      | 141,393    | 117,021    |
| 無形資產      | 899        | 604        | <u>權益</u> |            |            |
| 遞延所得稅資產   | 51         | 51         | 股本        | 20,000     | 20,000     |
| 其他非流動資產   | 3,427      | 3,446      | 資本公積      | 804        | 181,718    |
|           |            |            | 保留盈餘      | 184,005    | -          |
|           |            |            | 權益總計      | 204,809    | 201,718    |
| 資產總計      | \$ 346,202 | \$ 318,739 | 負債及權益總計   | \$ 346,202 | \$ 318,739 |

兆豐創業投資股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國102年及101年12月31日

|           |            |            | 單位：新臺幣仟元  |            |            |
|-----------|------------|------------|-----------|------------|------------|
| 項目        | 102年12月31日 | 101年12月31日 | 項目        | 102年12月31日 | 101年12月31日 |
| <u>資產</u> |            |            | <u>負債</u> |            |            |
| 流動資產      | \$ 69,548  | \$ 11,538  | 流動負債      | \$ 514     | \$ 1,273   |
| 備供出售金融資產  | 435,121    | 388,275    | 負債總計      | 514        | 1,273      |
| 其他非流動資產   | 284,956    | 266,606    | <u>權益</u> |            |            |
|           |            |            | 股本        | 1,000,000  | 1,000,000  |
|           |            |            | 保留盈餘      | ( 24,586)  | ( 66,118)  |
|           |            |            | 其他權益      | ( 186,303) | ( 268,736) |
|           |            |            | 權益總計      | 789,111    | 665,146    |
| 資產總計      | \$ 789,625 | \$ 666,419 | 負債及權益總計   | \$ 789,625 | \$ 666,419 |

(以下空白)



兆豐國際商業銀行股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國102年及101年度

單位：新臺幣仟元

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

兆豐證券股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國102年及101年度

單位：新臺幣仟元

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

(以下空白)

兆豐票券金融股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國102年及101年度

單位：新臺幣仟元

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

兆豐產物保險股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國102年及101年度

單位：新臺幣仟元

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

兆豐國際證券投資信託股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國102年及101年度

單位：新臺幣仟元

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

兆豐資產管理股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國102年及101年度

單位：新臺幣仟元

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

兆豐人身保險代理人股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國102年及101年度

單位：新臺幣仟元

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

兆豐創業投資股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國102年及101年度

單位：新臺幣仟元

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

(以下空白)

(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  |       |
|-------|----|-------|-------|
|       |    | 102年度 | 101年度 |
| 資產報酬率 | 稅前 | 9.17  | 9.09  |
|       | 稅後 | 8.91  | 8.89  |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 10.25 | 10.34 |
|       | 稅後 | 9.96  | 10.11 |
| 純益率   |    | 94.57 | 94.59 |

單位：%

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

(2)子公司

單位：%

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

單位：%

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

單位：%

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

單位：%

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

- 註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益/平均資產  
 二、淨值報酬率＝稅前(後)損益/平均淨值  
 三、純益率＝稅後損益/淨收益  
 四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

(以下空白)

(十二)子公司兆豐商銀依信託法實施細則第 17 條規定，於每半年營業年度編製財務報告時，附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄列示如下：

1. 信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

| 資 產    | 102年12月31日            | 101年12月31日            | 負 債       | 102年12月31日            | 101年12月31日            |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 銀行存款   | \$ 27,975,633         | \$ 24,696,110         | 借入款項      | \$ 4,500,525          | \$ 4,550,525          |
| 短期投資   |                       |                       | 應付款項      | 17,403                | 17,008                |
| 基金投資   | 122,552,884           | 120,780,722           | 預收款項      | 44,605                | 35,550                |
| 債券投資   | 35,166,751            | 27,461,688            | 應付稅捐      | 32,606                | 33,113                |
| 股票投資   | 48,006,351            | 49,210,411            | 代扣款項      | 908                   | 844                   |
| 不動產    | 105,382,192           | 104,172,715           | 其他負債      | 911,125               | 765,760               |
| 動產     | 14,135                | 13,805                | 信託資本      | 333,636,896           | 321,019,815           |
| 保管有價證券 | 142,913,164           | 134,890,787           | 應付保管有價證券  | 142,913,164           | 134,890,787           |
| 應收款項   | 6,820                 | 8,659                 |           |                       |                       |
| 其他     | 39,302                | 78,505                |           |                       |                       |
| 信託資產合計 | <u>\$ 482,057,232</u> | <u>\$ 461,313,402</u> | 信託負債及權益合計 | <u>\$ 482,057,232</u> | <u>\$ 461,313,402</u> |

2. 信託損益表

信託收益

利息收入

租金收入

其他收入

已實現資本利得

信託收益合計

信託費用

管理機構管理費

受託機構信託費用

其他營業費用

已實現資本損失

信託費用合計

稅前淨利(損)(本期淨投資利益(損失))

所得稅

稅後淨利(損)

3. 信託投資財產目錄

|        | 102年12月31日            | 101年12月31日            |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 銀行存款   | \$ 27,975,633         | \$ 24,696,110         |
| 短期投資   |                       |                       |
| 基金投資   | 122,552,884           | 120,780,722           |
| 債券投資   | 35,166,751            | 27,461,688            |
| 股票投資   | 48,006,351            | 49,210,411            |
| 不動產    | 105,382,192           | 104,172,715           |
| 動產     | 14,135                | 13,805                |
| 保管有價證券 | 142,913,164           | 134,890,787           |
| 應收款項   | 6,820                 | 8,659                 |
| 其他     | 39,302                | 78,505                |
| 合計     | <u>\$ 482,057,232</u> | <u>\$ 461,313,402</u> |

註：新光不動產資產信託受益證券於100年度處分資產，並認列已實現資本利得約21億元，於101年度以利息費用支付予次順位受益人，致使101年度為淨投資損失。

十七、揭露事項

有關被投資公司應揭露資訊，與子公司間交易事項，於編製合併報告時已沖銷，以下揭露資訊係供參考。

(一) 重大交易事項相關資訊

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新臺幣仟元

| 買、賣之公司 | 有價證券種類及名稱 | 帳列科目                | 交易對象 | 關係 | 期初     |            | 買進     |            | 賣出     |            |           | 期末     |            |
|--------|-----------|---------------------|------|----|--------|------------|--------|------------|--------|------------|-----------|--------|------------|
|        |           |                     |      |    | 股數(仟股) | 金額         | 股數(仟股) | 金額         | 股數(仟股) | 金額         | 處分損益      | 股數(仟股) | 金額         |
| 兆豐商銀   | 台灣50基金    | 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額 | -    | -  | 10,450 | \$ 536,658 | 11,719 | \$ 638,799 | 16,729 | \$ 951,483 | \$ 69,030 | 5,440  | \$ 293,004 |
| 兆豐商銀   | 鴻海        | 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額 | -    | -  | 1,120  | 102,714    | 4,528  | 350,594    | 4,058  | 331,958    | ( 9,091)  | 1,440  | 112,259    |
| 兆豐商銀   | 台積電       | 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額 | -    | -  | 7,844  | 658,530    | 11,045 | 1,147,887  | 10,571 | 1,110,463  | 147,921   | 8,318  | 843,875    |
| 兆豐商銀   | 大立光       | 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額 | -    | -  | 12     | 9,269      | 351    | 309,448    | 341    | 295,823    | ( 1,056)  | 22     | 21,838     |
| 兆豐商銀   | 宸鴻        | 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額 | -    | -  | 65     | 27,397     | 708    | 340,285    | 773    | 341,663    | ( 26,019) | -      | -          |

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：

單位：新臺幣仟元

| 處分公司 | 財產名稱                                       | 交易日或事實發生日 | 原取得日期    | 帳面價值      | 交易金額       | 稅賦及費用     | 價款收取情形 | 處分損益       | 交易對象 | 關係   | 處分目的          | 價格決定參考之依據 | 其他約定事項 |
|------|--------------------------------------------|-----------|----------|-----------|------------|-----------|--------|------------|------|------|---------------|-----------|--------|
| 兆豐商銀 | 新竹市東明段983地號及東光段239、244、244-1、244-2、254地號土地 | 102.9.9   | 46.10.24 | \$ 72,273 | \$ 362,500 | \$ 16,301 | 已全數取得  | \$ 273,926 | 陳00  | 非關係人 | 活化不動產使用效率增裕收益 | 三家專業估價者鑑價 | 無      |

4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：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：

子公司兆豐商銀於民國 102 年度出售不良債權交易資訊詳下列事項。

單位：新臺幣仟元

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

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

註二：售價係扣除出售服務費之金額。

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

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

(2) 出售不良債權金額達十億元以上(不含出售予關係人)者：無此情形。

7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。

8. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。

(以下空白)



(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：

單位：新臺幣仟元/仟股

| 被投資公司名稱               | 所在地區                                                                                        | 主要營業項目                                              | 期末持<br>股比率 | 投資帳<br>面金額 | 本期認列之<br>投資損益 | 本公司及關係企業合併持股情形 |          |           |         | 備註 |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|------------|------------|---------------|----------------|----------|-----------|---------|----|
|                       |                                                                                             |                                                     |            |            |               | 現股<br>股數       | 擬制<br>股數 | 合計<br>股數  | 持股比例    |    |
| 兆豐國際商業銀行(股)公司         | 台北市吉林路100號                                                                                  | 銀行業                                                 | 100.00%    | 註          | 註             | 7,700,000      | 無        | 7,700,000 | 100.00% |    |
| 兆豐證券(股)公司             | 台北市忠孝東路二段95號3樓                                                                              | 證券業                                                 | 100.00%    | 註          | 註             | 1,160,000      | 無        | 1,160,000 | 100.00% |    |
| 兆豐票券金融(股)公司           | 台北市衡陽路91號2~5樓<br>及9、10樓                                                                     | 票券業                                                 | 100.00%    | 註          | 註             | 1,311,441      | 無        | 1,311,441 | 100.00% |    |
| 兆豐產物保險(股)公司           | 台北市武昌街一段58號                                                                                 | 產物保險業                                               | 100.00%    | 註          | 註             | 300,000        | 無        | 300,000   | 100.00% |    |
| 兆豐國際證券投資信託(股)公司       | 台北市衡陽路91號8樓                                                                                 | 發行受益憑證及募集證券投資<br>信託資金                               | 100.00%    | 註          | 註             | 52,700         | 無        | 52,700    | 100.00% |    |
| 兆豐資產管理(股)公司           | 台北市衡陽路91號6樓                                                                                 | 金融機構金錢債權收買、評<br>價、拍賣及管理服務等業務                        | 100.00%    | 註          | 註             | 200,000        | 無        | 200,000   | 100.00% |    |
| 兆豐創業投資(股)公司           | 台北市衡陽路91號7樓                                                                                 | 創業投資                                                | 100.00%    | 註          | 註             | 100,000        | 無        | 100,000   | 100.00% |    |
| 兆豐第一創業投資(股)公司         | 台北市衡陽路91號7樓                                                                                 | 創業投資                                                | 40.00%     | 註          | 註             | 18,000         | 無        | 18,000    | 40.00%  |    |
| 兆豐人身保險代理人(股)公司        | 台北市吉林路100號5樓                                                                                | 保險業                                                 | 100.00%    | 註          | 註             | 2,000          | 無        | 2,000     | 100.00% |    |
| 泰國兆豐國際商業銀行大眾<br>(股)公司 | 36/12P.S.Tower, Asoke,<br>Sukhumvit 21 Klongtoey nua,<br>Wattana Bangkok 10110,<br>Thailand | 1.存款業務<br>2.進出口押匯、託收及匯兌。<br>3.授信業務(徵信、放款及<br>L/C保兌) | 100.00%    | 註          | 註             | 400,000        | 無        | 400,000   | 100.00% |    |

單位：新臺幣仟元/仟股

| 被投資公司名稱                           | 所在地區                                                                                                       | 主要營業項目                                                                                      | 期末持<br>股比率 | 投資帳<br>面金額 | 本期認列之<br>投資損益 | 本公司及關係企業合併持股情形 |          |          |         | 備註 |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|---------------|----------------|----------|----------|---------|----|
|                                   |                                                                                                            |                                                                                             |            |            |               | 現股<br>股數       | 擬制<br>股數 | 合計<br>股數 | 持股比例    |    |
| 加拿大兆豐國際商業銀行                       | North York Madison Centre,<br>4950 Yonge Street, Suite<br>1002, Toronto, Ontario,<br>M2N 6K1, Canada       | 1.存款業務<br>2.進出口押匯、託收及匯兌。<br>3.授信業務(徵信、放款及<br>L/C保兌)                                         | 100.00%    | 註          | 註             | 230            | 無        | 230      | 100.00% |    |
| 巴哈馬國泰投資開發公司                       | Post Office Box 3937 Nassau,<br>Bahamas                                                                    | 國際投資及開發事宜                                                                                   | 100.00%    | \$ 51,502  | (\$ 104)      | 5              | 無        | 5        | 100.00% |    |
| 兆豐管理顧問(股)公司                       | 台北市衡陽路91號7樓                                                                                                | 創業投資事業管理顧問業等                                                                                | 100.00%    | 65,326     | 23,301        | 1,000          | 無        | 1,000    | 100.00% |    |
| 巴拿馬國泰倉庫公司                         | Dominador Bazany Calle<br>20, Manzana 31, P.O. Box 0302-<br>00445 Colon Free Zone,<br>Republic of Panama   | 1.進口商品之倉存業務<br>2.進出口廠商委託承辦之代理<br>業務(商務連絡、收集商情、<br>代客銷貨代理簽約)<br>3.出租辦公室                      | 100.00%    | 58,691     | ( 3,565)      | 1              | 無        | 1        | 100.00% |    |
| RAMLETTE FINANCE HOLDINGS<br>INC. | Calle 50 y Esquina Margarita<br>A. de Vallarino Nuevo Campo<br>Alegre, Edificio MEGAICBC<br>No. 74, Panama | 不動產投資事宜                                                                                     | 100.00%    | 805        | 574           | 2              | 無        | 2        | 100.00% |    |
| 雍興實業(股)公司                         | 台北市吉林路100號7樓                                                                                               | 一般工礦事業之代理業務、經<br>營進出口有關業務、接受客戶<br>委託辦理業務(如電腦資料處<br>理、包裝、印刷等)，承攬文<br>件表冊之整理、裝訂、抄錄及<br>信用卡代辦等 | 99.56%     | 639,718    | 10,039        | 298            | 無        | 298      | 99.56%  |    |
| 中國物產(股)公司                         | 台北市吉林路100號7樓                                                                                               | 經營一切農牧物產及副產之採<br>收加工運輸倉庫事業及其有關<br>事業之投資                                                     | 68.27%     | 27,500     | 397           | 68             | 無        | 68       | 68.27%  |    |
| 聯合創業投資(股)公司                       | 台北市中山區德惠街9號4樓                                                                                              | 投資業                                                                                         | 25.31%     | 1,444      | 2,868         | 408            | 無        | 408      | 25.31%  |    |

| 單位：新臺幣仟元/仟股                                           |                                                                                         |                                             |             |             |               |                |         |         |                    |     |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------|-------------|---------------|----------------|---------|---------|--------------------|-----|
| 被 投 資 公 司 名 稱                                         | 所 在 地 區                                                                                 | 主 要 營 業 項 目                                 | 期 末 持 股 比 率 | 投 資 帳 面 金 額 | 本期認列之<br>投資損益 | 本公司及關係企業合併持股情形 |         |         |                    | 備 註 |
|                                                       |                                                                                         |                                             |             |             |               | 現 股 數          | 擬 制 股 數 | 持 股 數   | 合 計<br>股 數 持 股 比 例 |     |
| 暹羅中國產物保險(股)公司                                         | 36/69, 20th Floor, P.S. Tower, Asoke Sukhumvit 21 Road, Bangkok 10110, Thailand         | 保險業務                                        | 25.25%      | 16,395      | \$ 861        | 1,515          | 無       | 1,515   | 25.25%             |     |
| 智柒創業投資(股)公司                                           | 台北市松山區敦化北路122號7樓                                                                        | 投資業                                         | 25.00%      | 102,339     | 8,844         | 12,500         | 無       | 12,500  | 25.00%             |     |
| 安豐企業(股)公司                                             | 台北市鄭州路139號3樓                                                                            | 自動存提款機之買賣、租賃、<br>安裝及維修業務暨印刷業務之代理            | 25.00%      | 11,931      | 751           | 750            | 無       | 750     | 25.00%             |     |
| 台灣票券金融(股)公司                                           | 台北市南京東路二段123號3樓                                                                         | 短期票券之經紀及自營業務、<br>商業本票之承銷、簽證、保證及背書、政府債券之自營業務 | 24.55%      | 1,489,482   | 142,151       | 126,714        | 無       | 126,714 | 24.55%             |     |
| 大強鋼鐵鑄造(股)公司                                           | 高雄市小港區世全路1號                                                                             | 鋼球合金鑄造                                      | 22.22%      | 41,713      | 3,851         | 1,760          | 無       | 1,760   | 22.22%             |     |
| 中國建築經理(股)公司                                           | 台北市光復南路35號11樓                                                                           | 不動產之經理處分業務                                  | 20.00%      | 191,005     | 12,951        | 9,000          | 無       | 9,000   | 20.00%             |     |
| 銀凱(股)公司                                               | 新北市三重區重陽路3段99號4樓                                                                        | 企業經營管理顧問、資料處理<br>服務、一般廣告服務等                 | 100.00%     | 40,525      | 2,341         | 200            | 無       | 200     | 100.00%            |     |
| 中銀財務管理顧問(股)公司                                         | 台北市吉林路100號                                                                              | 投資顧問、企業經營管理顧問<br>及創業投資事業管理顧問                | 100.00%     | 51,923      | 1,923         | 5,000          | 無       | 5,000   | 100.00%            |     |
| Mega Securities Holdings Co., Ltd.(英屬維京群島商兆豐證券控股有限公司) | P.O.Box 957, Offshore Incorporation Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands. | 投資控股                                        | 100.00%     | 註           | 註             | 25,990         | 無       | 25,990  | 100.00%            |     |

單位：新臺幣仟元/仟股

| 被投資公司名稱                                               | 所在地區                                                                        | 主要營業項目                 | 期末持<br>股比率 | 投資帳<br>面金額 | 本期認列之<br>投資損益 | 本公司及關係企業合併持股情形 |          |          |         | 備註 |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------|------------|---------------|----------------|----------|----------|---------|----|
|                                                       |                                                                             |                        |            |            |               | 現股<br>股數       | 擬制<br>股數 | 合計<br>股數 | 持股比例    |    |
| 兆豐期貨(股)公司                                             | 台北市忠孝東路四段563號4樓                                                             | 經營期貨經紀、期貨結算交割及證券交易輔助業務 | 100.00%    | 註          | 註             | 40,000         | 無        | 40,000   | 100.00% |    |
| 兆豐國際證券投資顧問(股)公司                                       | 台北市忠孝東路二段95號10樓                                                             | 證券投資顧問                 | 100.00%    | 註          | 註             | 2,000          | 無        | 2,000    | 100.00% |    |
| Mega Securities (Hong Kong) Co., Ltd. (兆豐證券(香港)有限公司)  | 香港九龍尖沙咀廣東道9號港威大廈第6座11樓1110-1111室                                            | 有價證券經紀業務               | 100.00%    | 註          | 註             | 140            | 無        | 140      | 100.00% |    |
| Mega Capital (Asia) Co., Ltd. (兆豐資本(亞洲)有限公司)          | 香港九龍尖沙咀廣東道9號港威大廈第6座11樓1109室                                                 | 投資顧問業務                 | 100.00%    | 註          | 註             | 80,000         | 無        | 80,000   | 100.00% |    |
| Mega Global Asset Management Co., Ltd. (兆豐全球資產管理有限公司) | Second Floor, Century Yard, P.O. Box 448 G.T. Grand Cayman, Cay man Island. | 資產管理業務                 | 100.00%    | 註          | 註             | 2,340          | 無        | 2,340    | 100.00% |    |

註：係為列入合併財務報表編製個體內之子公司及孫公司。

2. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請詳附註十七(一)重大交易事項相關資訊。
3. 從事衍生性商品交易資訊：請詳附註七金融商品資訊。
4. 取得或處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
5. 與關係人交易之手續折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
6. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
7. 出售不良債權交易資訊：請詳附註十七重大交易事項相關資訊。
8. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
9. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。
10. 被投資公司資金貸與他人情形：無。

11. 被投資公司為他人背書保證：

單位：新臺幣仟元/港幣仟元

| 編號<br>(註1) | 背書保證者<br>公司名稱                      | 被背書保證對象                               |            | 對單一企業          | 本期最高                       | 期末背書保證                     | 實際動 | 以財產擔         | 累計背書保證金額              | 背書保證         | 屬母公司         | 屬子公司         | 屬對大陸       |
|------------|------------------------------------|---------------------------------------|------------|----------------|----------------------------|----------------------------|-----|--------------|-----------------------|--------------|--------------|--------------|------------|
|            |                                    | 公司名稱                                  | 關係<br>(註2) | 背書保證<br>限額(註3) | 背書保證<br>餘額                 | 餘額                         | 支金額 | 保之背書<br>保證金額 | 佔最近期財務報表<br>淨值之比率(註3) | 最高限額<br>(註3) | 對子公司背<br>書保證 | 對母公司背書<br>保證 | 地區背書<br>保證 |
| 1          | Mega Securities Holdings Co., Ltd. | Mega Securities (Hong Kong) Co., Ltd. | 2          | \$ 183,668     | \$ 153,596<br>(HKD 40,000) | \$ 153,596<br>(HKD 40,000) | -   | -            | 41.81%                | \$367,336    | -            | -            | -          |
|            | 合計                                 |                                       |            |                | \$ 153,596                 | \$ 153,596                 |     |              | 41.81%                | \$ 367,336   |              |              |            |

註1：編號欄之填寫方法如下：

1.證券商填0。

2.被投資公司按公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：背書保證者與被背書保證對象之關係

1.有業務關係之公司。

2.直接持有普通股股權超過百分之五十之子公司。

3.母公司與子公司持有普通股股權合併計算超過百分之五十之被投資公司。

4.對於直接或經由子公司間接持有普通股股權超過百分之五十之母公司。

5.因共同投資關係由各出資股東依其持股比例對其背書保證之公司。

註3：依子公司「從屬公司監理作業管理辦法」規定，孫公司之背書保證作程序得依據Mega Securities Holding Co., Ltd. 「資金貸與及背書保證辦法」第十一條規定：

(1)對外保證或擔保總額度不得超過孫公司淨值額度。

(2)另對單一海外轉投資且控股比例達百分之百轉投資公司之保證或設定擔保之金額，以不超過孫公司淨值百分之五十為限。

102年12月淨值367,336仟元×50% = 183,668仟元

應註明最高限額之計算方法及最高限額之金額。財務報表如有認列或有損失，應註明已認列之金額。

累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率 =  $\$153,596 / \$367,336 = 41.81\%$

(以下空白)

12. 民國102年12月31日持有有價證券情形：

單位：新臺幣仟元/仟單位(股)

| 持 有 之 公 司   | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱 | 與有價證券發行人之關係 | 期 末       |        |          |        |          |     |
|-------------|-------------------|-------------|-----------|--------|----------|--------|----------|-----|
|             |                   |             | 帳列科目      | 單位(股)數 | 帳面金額     | 持股比例   | 市 價      | 備 註 |
| 兆豐管理顧問(股)公司 | 股 票               |             |           |        |          |        |          |     |
| "           | 智融再造顧問有限公司        | 權益法評價之被投資公司 | 採權益法之股權投資 | 25     | \$ 4,217 | 25.00% | \$ 4,217 |     |
| 兆豐創業投資(股)公司 | 億泰興電子(股)公司        | 無           | 備供出售金融資產  | 576    | \$ 5,154 | 2.23%  | \$ 5,154 |     |
| "           | 福懋科技(股)公司         | "           | 備供出售金融資產  | 1,435  | 96,845   | 0.32%  | 96,845   |     |
| "           | 健策精密工業(股)公司       | "           | 備供出售金融資產  | 332    | 17,904   | 0.31%  | 17,904   |     |
| "           | 達方電子(股)公司         | "           | 備供出售金融資產  | 364    | 30,000   | 0.11%  | 30,000   |     |
| "           | 群創光電(股)公司         | "           | 備供出售金融資產  | 623    | 41,462   | 0.01%  | 41,462   |     |
| "           | 柏騰科技(股)公司         | "           | 備供出售金融資產  | 763    | 78,902   | 0.90%  | 78,902   |     |
| "           | 精拓科技(股)公司         | "           | 備供出售金融資產  | 572    | 19,250   | 1.23%  | 19,250   |     |
| "           | 泰博科技(股)公司         | "           | 備供出售金融資產  | 120    | 13,000   | 0.19%  | 13,000   |     |
| "           | 巨騰國際控股(股)公司       | "           | 備供出售金融資產  | 300    | 12,660   | 0.03%  | 12,660   |     |
| "           | 圓展科技(股)公司         | "           | 備供出售金融資產  | 289    | 24,101   | 0.29%  | 24,101   |     |
| "           | 國慶化學(股)公司         | "           | 備供出售金融資產  | 637    | 12,000   | 0.84%  | 12,000   |     |
| "           | 天瑞企業(股)公司         | "           | 備供出售金融資產  | 525    | 7,917    | 0.88%  | 7,917    |     |
| "           | 聯嘉光電(股)公司         | "           | 備供出售金融資產  | 1,000  | 12,000   | 0.78%  | 12,000   |     |
| "           | 隆達電子(股)公司         | "           | 備供出售金融資產  | 285    | 16,048   | 0.06%  | 16,048   |     |
| "           | 川寶科技(股)公司         | "           | 備供出售金融資產  | 325    | 23,629   | 0.83%  | 23,629   |     |
| "           | 建騰創達科技(股)公司       | "           | 備供出售金融資產  | 315    | 19,650   | 0.89%  | 19,650   |     |
| "           | 光明海運(股)公司         | "           | 備供出售金融資產  | 600    | 17,767   | 0.29%  | 17,767   |     |
| "           | 艾訊(股)公司           | "           | 備供出售金融資產  | 770    | 18,423   | 0.99%  | 18,423   |     |
| "           | 群創光電(股)公司         | "           | 備供出售金融資產  | 1      | 8        | 0.00%  | 8        |     |
| "           | 安勤科技(股)公司         | "           | 備供出售金融資產  | 32     | 1,270    | 0.06%  | 1,270    |     |
| "           | 宏佳騰(股)公司          | "           | 備供出售金融資產  | 70     | 4,270    | 0.18%  | 4,270    |     |
| "           | 天瑞企業(股)公司         | "           | 備供出售金融資產  | 500    | 6,255    | 0.83%  | 6,255    |     |

單位：新臺幣仟元/仟單位(股)

| 持 有 之 公 司   | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱 | 與有價證券發行人之關係 | 期          |        | 末         |       |           |     |
|-------------|-------------------|-------------|------------|--------|-----------|-------|-----------|-----|
|             |                   |             | 帳列科目       | 單位(股)數 | 帳面金額      | 持股比例  | 市 價       | 備 註 |
| 兆豐創業投資(股)公司 | 健鼎科技(股)公司         | "           | 備供出售金融資產   | 300    | \$ 19,261 | 0.06% | \$ 19,261 |     |
| "           | 霹靂國際多媒體(股)公司      | "           | 備供出售金融資產   | 300    | 29,070    | 0.77% | 29,070    |     |
| "           | 綠電再生(股)公司         | "           | 備供出售金融資產   | 1,000  | 18,073    | 3.22% | 18,073    |     |
| "           | 和碩聯合科技(股)公司       | "           | 備供出售金融資產   | 500    | 20,568    | 0.02% | 20,568    |     |
| "           | 南茂科技(股)公司         | "           | 備供出售金融資產   | 952    | 19,067    | 0.11% | 19,067    |     |
| "           | 勵威電子(股)公司         | "           | 以成本衡量之金融資產 | 1,163  | 26,625    | 4.16% | 26,625    |     |
| "           | 元翎精密工業(股)公司       | "           | 以成本衡量之金融資產 | 770    | 15,113    | 0.58% | 15,113    |     |
| "           | 富世達(股)公司          | "           | 以成本衡量之金融資產 | 1,363  | 31,133    | 5.52% | 31,133    |     |
| "           | 新德科技(股)公司         | "           | 以成本衡量之金融資產 | 937    | 11,217    | 3.11% | 11,217    |     |
| "           | 東準光電材料(股)公司       | "           | 以成本衡量之金融資產 | 500    | 15,000    | 4.59% | 15,000    |     |
| "           | 台灣愛可芮(股)公司        | "           | 以成本衡量之金融資產 | 327    | 3,924     | 1.47% | 3,924     |     |
| "           | 有化科技(股)公司         | "           | 以成本衡量之金融資產 | 762    | 38,700    | 1.28% | 38,700    |     |
| "           | 聯勝光電(股)公司         | "           | 以成本衡量之金融資產 | 1,515  | 27,005    | 0.90% | 27,005    |     |
| "           | 艾特先進(股)公司         | "           | 以成本衡量之金融資產 | 800    | 5,760     | 5.33% | 5,760     |     |
| "           | 典琦科技(股)公司         | "           | 以成本衡量之金融資產 | 880    | 8,800     | 4.00% | 8,800     |     |
| "           | 奇菱科技(股)公司         | "           | 以成本衡量之金融資產 | 129    | 3,815     | 0.04% | 3,815     |     |
| "           | 奇菱光電(股)公司         | "           | 以成本衡量之金融資產 | 187    | 5,528     | 0.07% | 5,528     |     |
| "           | 金運科技(股)公司         | "           | 以成本衡量之金融資產 | 630    | 20,550    | 0.85% | 20,550    |     |
| "           | 艾德光能(股)公司         | "           | 以成本衡量之金融資產 | 600    | 22,605    | 0.45% | 22,605    |     |
| "           | 岱煒科技(股)公司         | "           | 以成本衡量之金融資產 | 200    | 13,000    | 0.95% | 13,000    |     |
| "           | 宏偉電機(股)公司         | "           | 以成本衡量之金融資產 | 660    | 11,880    | 1.65% | 11,880    |     |
| "           | 台灣比菲多(股)公司        | "           | 以成本衡量之金融資產 | 636    | 13,500    | 1.59% | 13,500    |     |
| "           | 主新德科技(股)公司        | "           | 以成本衡量之金融資產 | 800    | 10,240    | 3.07% | 10,240    |     |
| "           | 達輝光電(股)公司         | "           | 以成本衡量之金融資產 | 1,000  | 15,000    | 0.22% | 15,000    |     |
| "           | 桓達科技(股)公司         | "           | 以成本衡量之金融資產 | 109    | 7,781     | 0.34% | 7,781     |     |

單位：新臺幣仟元/仟單位(股)

| 持 有 之 公 司     | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱 | 與有價證券發行人之關係 | 期          |        | 末                 |       | 市 價               | 備 註 |
|---------------|-------------------|-------------|------------|--------|-------------------|-------|-------------------|-----|
|               |                   |             | 帳列科目       | 單位(股)數 | 帳面金額              | 持股比例  |                   |     |
| 兆豐創業投資(股)公司   | 經寶精密控股(股)公司       | "           | 以成本衡量之金融資產 | 300    | \$ 10,800         | 1.00% | \$ 10,800         |     |
| "             | 柏登生醫(股)公司         | "           | 以成本衡量之金融資產 | 70     | 3,850             | 0.20% | 3,850             |     |
|               |                   |             |            |        | <u>\$ 906,380</u> |       | <u>\$ 906,380</u> |     |
| 兆豐第一創業投資(股)公司 | 股 票               |             |            |        |                   |       |                   |     |
| "             | 福懋科技(股)公司         | 無           | 備供出售金融資產   | 1,035  | \$ 17,854         | 0.23% | \$ 17,854         |     |
| "             | 達方電子(股)公司         | "           | 備供出售金融資產   | 121    | 2,717             | 0.04% | 2,717             |     |
| "             | 柏騰科技(股)公司         | "           | 備供出售金融資產   | 639    | 34,386            | 0.75% | 34,386            |     |
| "             | 巨騰國際控股(股)公司       | "           | 備供出售金融資產   | 600    | 11,580            | 0.05% | 11,580            |     |
| "             | 圓展科技(股)公司         | "           | 備供出售金融資產   | 289    | 843               | 0.29% | 843               |     |
| "             | 正達國際光電(股)公司       | "           | 備供出售金融資產   | 294    | 11,042            | 0.11% | 11,042            |     |
| "             | 泰博科技(股)公司         | "           | 備供出售金融資產   | 40     | 3,080             | 0.06% | 3,080             |     |
| "             | 川寶科技(股)公司         | "           | 備供出售金融資產   | 83     | 5,669             | 0.21% | 5,669             |     |
| "             | 宏佳騰動力科技(股)公司      | "           | 備供出售金融資產   | 70     | 3,136             | 0.18% | 3,136             |     |
| "             | 安勤科技(股)公司         | "           | 備供出售金融資產   | 29     | 1,269             | 0.06% | 1,269             |     |
| "             | 精拓科技(股)公司         | "           | 以成本衡量之金融資產 | 572    | 19,250            | 1.23% | 19,250            |     |
| "             | 宏普科技(股)公司         | "           | 以成本衡量之金融資產 | 719    | 16,620            | 4.25% | 16,620            |     |
| "             | 建騰創達科技(股)公司       | "           | 以成本衡量之金融資產 | 210    | 13,100            | 0.59% | 13,100            |     |
| "             | 光明海運(股)公司         | "           | 以成本衡量之金融資產 | 600    | 17,767            | 0.29% | 17,767            |     |
| "             | 龍翹真空科技(股)公司       | "           | 以成本衡量之金融資產 | 200    | 12,309            | 0.79% | 12,309            |     |
| "             | 天瑞企業(股)公司         | "           | 以成本衡量之金融資產 | 440    | 5,398             | 0.74% | 5,398             |     |
| "             | 台灣視訊系統(股)公司       | "           | 以成本衡量之金融資產 | 653    | 12,150            | 2.71% | 12,150            |     |
| "             | 新應材(股)公司          | "           | 以成本衡量之金融資產 | 431    | 5,089             | 0.99% | 5,089             |     |
| "             | 永發鋼鐵工業(股)公司       | "           | 以成本衡量之金融資產 | 3,466  | 27,738            | 9.70% | 27,738            |     |
| "             | 雙揚科技(股)公司         | "           | 以成本衡量之金融資產 | 77     | 1,226             | 0.43% | 1,226             |     |
| "             | 摩比麥斯移動科技(股)公司     | "           | 以成本衡量之金融資產 | 500    | 10,000            | 4.03% | 10,000            |     |



單位：新臺幣仟元/仟單位(股)

| 持 有 之 公 司     | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱                            | 與有價證券發行人之關係  | 期          |        | 末                 |         |           | 備 註 |
|---------------|----------------------------------------------|--------------|------------|--------|-------------------|---------|-----------|-----|
|               |                                              |              | 帳列科目       | 單位(股)數 | 帳面金額              | 持股比例    | 市 價       |     |
| 兆豐第一創業投資(股)公司 | 勵威電子(股)公司                                    | 無            | 以成本衡量之金融資產 | 698    | \$ 15,975         | 2.50%   | \$ 15,975 |     |
| 〃             | 富世達(股)公司                                     | 〃            | 以成本衡量之金融資產 | 483    | 12,668            | 1.96%   | 12,668    |     |
| 〃             | 東準光電材料(股)公司                                  | 〃            | 以成本衡量之金融資產 | 50     | 15,000            | 4.59%   | 15,000    |     |
| 〃             | 台灣愛可芮(股)公司                                   | 〃            | 以成本衡量之金融資產 | 327    | 3,924             | 1.47%   | 3,924     |     |
| 〃             | 聯勝光電(股)公司                                    | 〃            | 以成本衡量之金融資產 | 1,515  | 27,005            | 0.90%   | 27,005    |     |
| 〃             | 奇菱科技(股)公司                                    | 〃            | 以成本衡量之金融資產 | 128    | 3,785             | 0.03%   | 3,785     |     |
| 〃             | 奇菱光電(股)公司                                    | 〃            | 以成本衡量之金融資產 | 185    | 5,483             | 0.07%   | 5,483     |     |
|               | 英屬蓋曼群島商艾德光能(股)公司                             | 〃            | 以成本衡量之金融資產 | 600    | 22,605            | 0.45%   | 22,605    |     |
| 〃             | Applied Wireless Identifications Group, Inc. | 〃            | 以成本衡量之金融資產 | -      | 303               | 0.23%   | 303       |     |
|               |                                              |              |            |        | <u>\$ 338,971</u> |         |           |     |
| 雍興實業(股)公司     | 股 票                                          |              |            |        |                   |         |           |     |
| 〃             | 漢驊創業投資(股)公司                                  | 〃            | 以成本衡量之金融資產 | 2,468  | 20,885            | 8.57%   | 20,885    |     |
| 〃             | 華昇創業投資(股)公司                                  | 〃            | 以成本衡量之金融資產 | 1,499  | 14,994            | 1.67%   | 14,994    |     |
| 〃             | 汎揚創業投資(股)公司                                  | 〃            | 以成本衡量之金融資產 | 473    | 4,725             | 7.44%   | 4,725     |     |
| 〃             | 台網國際(股)公司                                    | 〃            | 以成本衡量之金融資產 | 2,660  | 6,677             | 19.00%  | 6,677     |     |
| 〃             | 海景世界企業(股)公司                                  | 〃            | 以成本衡量之金融資產 | 3,202  | 7,124             | 1.54%   | 7,124     |     |
| 〃             | 嘉實資訊(股)公司                                    | 〃            | 以成本衡量之金融資產 | 671    | 6,878             | 2.65%   | 6,878     |     |
| 〃             | 安豐企業(股)公司                                    | 〃            | 以成本衡量之金融資產 | 150    | 1,833             | 5.00%   | 1,833     |     |
| 〃             | 第一生技創業投資(股)公司                                | 〃            | 以成本衡量之金融資產 | 302    | 1,175             | 2.50%   | 1,175     |     |
| 〃             | 銀凱(股)公司                                      | 採權益法評價之被投資公司 | 採權益法之股權投資  | 200    | 40,525            | 100.00% | 40,525    |     |

單位：新臺幣仟元/仟單位(股)

| 持 有 之 公 司     | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱               | 與有價證券發行人之關係  | 期          |        | 末                 |         |           |     |
|---------------|---------------------------------|--------------|------------|--------|-------------------|---------|-----------|-----|
|               |                                 |              | 帳列科目       | 單位(股)數 | 帳面金額              | 持股比例    | 市 價       | 備 註 |
| 雍興實業(股)公司     | 中銀財務管理顧問(股)公司                   | 採權益法評價之被投資公司 | 採權益法之股權投資  | 5,000  | <u>51,923</u>     | 100.00% | 51,923    |     |
|               | 合 計                             |              |            |        | <u>\$ 156,739</u> |         |           |     |
| 中銀財務管理顧問(股)公司 | 股 票                             |              |            |        |                   |         |           |     |
| "             | 漢驊創業投資(股)公司                     | 無            | 以成本衡量之金融資產 | 1,645  | <u>\$ 10,464</u>  | 5.71%   | \$ 10,464 |     |
| 巴哈馬國泰投資(股)公司  | 基 金                             |              |            |        |                   |         |           |     |
| "             | AsiaTech Taiwan Venture Fund LP | 無            | 以成本衡量之金融資產 | -      | \$ 7,127          | -       | \$ 7,127  |     |
| "             | Tai An Technologies Corp.       | "            | 以成本衡量之金融資產 | -      | 3,550             | -       | 3,550     |     |
|               | 累計減損                            |              |            |        | ( 6,846)          |         |           |     |
|               | 合 計                             |              |            |        | <u>\$ 3,831</u>   |         |           |     |

(以下空白)

(三) 大陸投資資訊

1. 本公司  
無此情形。

2. 子公司  
兆豐商銀

(1)大陸備投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入、持股比例、投資損益、投資帳面價值及匯回投資損益情形：

單位：新臺幣仟元/人民幣仟元

| 大陸被投資<br>公司名稱              | 主要營業項目          | 實收資本額         | 投資方式 | 本期期初自臺灣匯<br>出累積投資金額 | 本期匯出或收回投資金額 |    | 本期期末自臺灣匯出<br>累積投資金額 | 本公司直接或間接投<br>資之持股比例 | 本期認列<br>投資損益(註2) |
|----------------------------|-----------------|---------------|------|---------------------|-------------|----|---------------------|---------------------|------------------|
|                            |                 |               |      |                     | 匯出          | 收回 |                     |                     |                  |
| 兆豐國際商業<br>銀行股份有限<br>公司蘇州分行 | 當地政府核准<br>之銀行業務 | RMB 1,000,000 | 分行   | RMB 1,000,000       | -           | -  | RMB 1,000,000       | 不適用                 | \$ 152,824       |

(2)赴大陸地區投資限額

| 期末投資<br>帳面價值 | 截至本期止已<br>匯回投資收益 | 本期期末累計自臺灣匯<br>出赴大陸地區投資金額 | 經濟部投審會<br>核准投資金額 | 依經濟部投審會規定赴大陸<br>地區投資限額(註1) |
|--------------|------------------|--------------------------|------------------|----------------------------|
| -            | -                | RMB 1,000,000            | RMB 1,000,000    | \$ 120,521,475             |

註 1：上述投資限額之計算係淨值\$200,869,125之百分之六十。

註 2：蘇州分行營運之相關收入及支出業已含括於全行之損益。

(以下空白)

(四) 母子公司間業務關係及重要往來情形

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司  
母子公司間業務關係及重要往來情形  
102年度

單位：新臺幣仟元

|      |          |        |    | 交易往來情形      |              |      |          |
|------|----------|--------|----|-------------|--------------|------|----------|
| 編號   | 與交易人關係(註 |        |    | 佔合併淨收益或總資   |              |      |          |
| (註一) | 交易人名稱    | 交易往來對象 | 二) | 科目          | 金額           | 交易條件 | 產之比率(註三) |
| 0    | 兆豐金控     | 兆豐商銀   | 1  | 現金及約當現金     | \$ 1,044,273 | 註四   | 0.03%    |
| 1    | 兆豐商銀     | 兆豐金控   | 2  | 存款及匯款       | 1,044,273    | "    | 0.03%    |
| 2    | 兆豐證券     | 兆豐商銀   | 3  | 附買回票(債)券負債  | 4,832,702    | "    | 0.16%    |
| 1    | 兆豐商銀     | 兆豐證券   | 3  | 附賣回債(票)券投資  | 4,832,702    | "    | 0.16%    |
| 3    | 兆豐票券     | 兆豐商銀   | 3  | 銀行同業拆放      | 2,200,000    | "    | 0.07%    |
| 1    | 兆豐商銀     | 兆豐票券   | 3  | 拆放銀行同業      | 2,200,000    | "    | 0.07%    |
| 2    | 兆豐證券     | 兆豐商銀   | 3  | 現金及約當現金     | 834,204      | "    | 0.03%    |
| 1    | 兆豐商銀     | 兆豐證券   | 3  | 存款及匯款       | 834,204      | "    | 0.03%    |
| 2    | 兆豐證券     | 兆豐票券   | 3  | 應付商業本票-淨額   | 899,302      | "    | 0.03%    |
| 3    | 兆豐票券     | 兆豐證券   | 3  | 商業本票        | 899,302      | "    | 0.03%    |
| 3    | 兆豐票券     | 兆豐商銀   | 3  | 現金及約當現金     | 405,606      | "    | 0.01%    |
| 1    | 兆豐商銀     | 兆豐票券   | 3  | 存款及匯款       | 405,606      | "    | 0.01%    |
| 4    | 兆豐產險     | 兆豐商銀   | 3  | 現金及約當現金     | 531,393      | "    | 0.02%    |
| 1    | 兆豐商銀     | 兆豐產險   | 3  | 存款及匯款       | 531,393      | "    | 0.02%    |
| 5    | 兆豐保代     | 兆豐商銀   | 3  | 現金及約當現金     | 278,054      | "    | 0.01%    |
| 1    | 兆豐商銀     | 兆豐保代   | 3  | 存款及匯款       | 278,054      | "    | 0.01%    |
| 1    | 兆豐商銀     | 兆豐證券   | 3  | 存款及匯款       | 287,767      | "    | 0.01%    |
| 2    | 兆豐證券     | 兆豐商銀   | 3  | 其他什項金融資產-淨額 | 287,767      | "    | 0.01%    |
| 5    | 兆豐保代     | 兆豐商銀   | 3  | 其他佣金支出      | 577,555      | "    | 0.02%    |
| 1    | 兆豐商銀     | 兆豐保代   | 3  | 其他佣金收入      | 577,555      | "    | 0.02%    |

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊分別於編號欄註明，編號方法如下：

1. 母公司填0
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類如下：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期末累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

(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。

法令依據：期貨商管理規則

(1)子公司兆豐證券期貨自營部分

單位：新臺幣仟元

| 規定<br>條次 | 計 算 公 式                  | 本期      |            | 上期(註)   |           | 標準   | 執行情形 |
|----------|--------------------------|---------|------------|---------|-----------|------|------|
|          |                          | 計 算 式   | 比 率        | 計 算 式   | 比 率       |      |      |
| 17       | 業 主 權 益                  | 488,333 | 9.04       | 919,027 | 17.16     | ≥1   | 符合標準 |
|          | (負債總額－期貨交易人權益)           | 54,049  |            | 53,545  |           |      |      |
| 17       | 流 動 資 產                  | 531,381 | 1851.50    | 921,222 | 1864.82   | ≥1   | 符合標準 |
|          | 流 動 負 債                  | 287     |            | 494     |           |      |      |
| 22       | 業 主 權 益                  | 488,333 | 122.08%    | 919,027 | 229.76%   | ≥60% | 符合標準 |
|          | 最低實收資本額                  | 400,000 |            | 400,000 |           | ≥40% |      |
| 22       | 調整後淨資本額                  | 484,691 | 147322.49% | 911,892 | 23821.63% | ≥20% | 符合標準 |
|          | 期貨交易人未沖銷部位<br>所需之客戶保證金總額 | 329     |            | 3,828   |           | ≥15% |      |

註：係依先前中華民國一般公認會計原則編製之。

(以下空白)

## (2)孫公司兆豐期貨部分

單位：新臺幣仟元

| 規定<br>條次 | 計 算 公 式                                                     | 本期                     |         | 上期(註)                  |         | 標準           | 執行情形 |
|----------|-------------------------------------------------------------|------------------------|---------|------------------------|---------|--------------|------|
|          |                                                             | 計 算 式                  | 比 率     | 計 算 式                  | 比 率     |              |      |
| 17       | 業 主 權 益<br>(負債總額一期貨交易人權益)                                   | 508,026<br>25,510      | 19.91   | 497,582<br>22,254      | 22.36   | ≥1           | 符合標準 |
| 17       | 流 動 資 產<br>流 動 負 債                                          | 1,988,879<br>1,669,332 | 1.19    | 2,234,688<br>1,919,476 | 1.16    | ≥1           | 符合標準 |
| 22       | 業 主 權 益<br>最 低 實 收 資 本 額                                    | 508,026<br>400,000     | 127.01% | 497,582<br>400,000     | 124.40% | ≥60%<br>≥40% | 符合標準 |
| 22       | 調 整 後 淨 資 本 額<br>期 貨 交 易 人 未 沖 銷 部 位<br>所 需 之 客 戶 保 證 金 總 額 | 466,042<br>339,295     | 137.36% | 467,025<br>265,432     | 175.95% | ≥20%<br>≥15% | 符合標準 |

註：係依先前中華民國一般公認會計原則編製之。

## (六)專屬期貨商業務之特有風險

兆豐證券之子公司兆豐期貨的經紀部門係接受期貨交易人委託，在法令規範下從事期貨買賣經紀業務。期貨交易人未平倉部位經期交所結算價格逐日結算，若保證金餘額低於維持保證金時即追加保證金，期貨經紀商需依客戶部位之市價狀況、交易所規定及公司政策等隨時注意期貨交易人保證金是否足夠，以降低期貨經紀商之風險。

子公司兆豐證券期貨自營部門及孫公司兆豐期貨從事之期貨契約交易及期貨選擇權交易具有高度財務槓桿風險，子公司兆豐證券期貨自營部門及孫公司兆豐期貨買入選擇權時，因期貨指數變動所產生之最大損失係以支付之權利金為限，故市場價格風險對公司整體而言並不重大，賣出選擇權時，市場價格風險係台股指數市場價格變動之風險。子公司兆豐證券期貨部門及其子公司兆豐期貨已建立相關風險控管機制及設立停損點措施，隨時監控所持有部位及價格變動，當期貨價格巨幅振盪，將反向買入選擇權或買進台股指數期貨管理所面臨市場價格風險，且發生之損失可在預期範圍內控制。

## 十八、營運部門財務資訊

### (一)一般性資訊

本金控集團營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。主要營運決策者係指分配資源予企業營運部門並評量其績效之團隊。本金控集團之主要營運決策者係指本公司之董事會。

部門間之交易皆為常規交易，且部門間交易產生之損益，於財務報表表達時業已於金控母公司層級沖銷。直接歸屬於各部門之損益於評估部門績效時，業已納入考慮。

本金控集團之營運部門分別為銀行業務、證券業務、票券業務、保險業務及其他業務等，其營運結果定期由本金控集團董事會(主要營運決策者)複核，並用以制定分配資源之決策及評量其績效。

本金控集團以全球市場為基礎，共有四大主要業務部門，且應報導部門之組成於本年度內無變動。

因本金控集團所有營運部門之營運結果因業務屬性不同而有不同之收入項目，且本金控集團董事會主要係根據各部門之稅前淨利評估營運部門之績效。故所有應報導部門績效皆以營業淨利減除各項營業費用總額之淨額表達。提供予金控集團董事會複核之來自外部客戶之收入，係以與損益表相同之衡量基礎衡量。

內部計價及移轉計價調整已反應於部門績效評估。來自外部客戶之收入已按照部門間約定之收入分攤標準合理的分攤。

本金控集團內部管理報表係根據營業淨利，其中包含利息淨收益、手續費淨收益、呆帳回收(提存)、放款減損損失、淨金融商品損益及其他營業損益。衡量基礎不包含非經常發生之項目，例如訴訟費用等。

### (二)部門損益、資產與負債之資訊

本公司及子公司主要營運決策者主要係著重於全行營運結果，本公司及子公司營運結果與本合併財務報告之合併綜合損益表一致，請參閱合併綜合損益表。

### (三)重要客戶之資訊

本公司及子公司之收入來源分散，未顯著集中於單一客戶或單一交易相對人進行交易。

### (四)產品別及勞務別之資訊

本公司及子公司所有營運部門之營運結果大部分係來自外部客戶之利息收入，亦與綜合損益表相同之衡量基礎衡量。而部門收入來源除來自外部收入外，亦有部門間依照約定之收入分攤標準合理的分攤內部收支。相關收入餘額組成明細請參詳地區別之資訊。

(以下空白)

## (五) 部門損益、資產與負債資訊

單位：新臺幣仟元

|               | 102年度                |                   |                     |                   |                      |                     |                      |
|---------------|----------------------|-------------------|---------------------|-------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
|               | 銀行業務                 | 保險業務              | 票券業務                | 證券業務              | 其他業務                 | 調節及沖銷               | 合計                   |
| 利息淨收益         | \$ 30,217,381        | \$ 90,163         | \$ 438,193          | \$ 734,002        | (\$ 203,613)         | \$ -                | \$ 31,276,126        |
| 利息以外淨收益       | 15,545,785           | 1,151,578         | 3,214,001           | 2,095,599         | 25,140,339           | (23,414,960)        | 23,732,342           |
| 淨收益           | 45,763,166           | 1,241,741         | 3,652,194           | 2,829,601         | 24,936,726           | (23,414,960)        | 55,008,468           |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | (5,454,163)          | -                 | 177,739             | -                 | -                    | -                   | (5,276,424)          |
| 保險負債準備淨變動     | -                    | 183,695           | -                   | -                 | -                    | -                   | 183,695              |
| 營運費用          | (18,308,664)         | (1,009,519)       | (775,732)           | (2,330,027)       | (800,666)            | 308,951             | (22,915,657)         |
| 繼續營業部門稅前淨利    | 22,000,339           | 415,917           | 3,054,201           | 499,574           | 24,136,060           | (23,106,009)        | 27,000,082           |
| 所得稅費用(利益)     | (3,194,301)          | (119,565)         | (423,718)           | 2,261             | -                    | -                   | (4,505,513)          |
| 繼續營業部門稅後淨利    | <u>\$ 18,806,038</u> | <u>\$ 296,352</u> | <u>\$ 2,630,483</u> | <u>\$ 501,835</u> | <u>\$ 24,136,060</u> | <u>(23,106,009)</u> | <u>\$ 22,494,569</u> |

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

|      | 102年12月31日              |                      |                       |                      |                       |                         |                         |
|------|-------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
|      | 銀行業務                    | 保險業務                 | 票券業務                  | 證券業務                 | 其他業務                  | 調節及沖銷                   | 合計                      |
| 部門資產 | <u>\$ 2,819,584,470</u> | <u>\$ 15,163,339</u> | <u>\$ 221,642,970</u> | <u>\$ 49,477,825</u> | <u>\$ 276,488,493</u> | <u>(\$ 268,733,284)</u> | <u>\$ 3,113,623,813</u> |
| 部門負債 | <u>\$ 2,618,715,345</u> | <u>\$ 10,016,733</u> | <u>\$ 189,525,458</u> | <u>\$ 35,313,468</u> | <u>\$ 30,130,215</u>  | <u>(\$ 11,669,482)</u>  | <u>\$ 2,872,031,737</u> |

|      | 101年12月31日              |                      |                       |                      |                       |                         |                         |
|------|-------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
|      | 銀行產業                    | 證券產業                 | 票券產業                  | 保險產業                 | 其他產業                  | 調節及沖銷                   | 合計                      |
| 部門資產 | <u>\$ 2,443,258,160</u> | <u>\$ 42,216,746</u> | <u>\$ 217,542,012</u> | <u>\$ 14,937,984</u> | <u>\$ 253,030,069</u> | <u>(\$ 244,015,674)</u> | <u>\$ 2,726,969,297</u> |
| 部門負債 | <u>\$ 2,266,330,053</u> | <u>\$ 28,573,813</u> | <u>\$ 184,825,953</u> | <u>\$ 10,103,226</u> | <u>\$ 37,890,285</u>  | <u>(\$ 11,234,792)</u>  | <u>\$ 2,516,488,538</u> |



(六) 地區別之資訊

|       | 102年度                | 單位：新臺幣仟元<br>101年度    |
|-------|----------------------|----------------------|
| 亞洲    | \$ 44,488,399        | \$ 41,637,869        |
| 美洲    | 2,835,271            | 2,844,949            |
| 其他    | 7,684,798            | 7,331,899            |
| 淨收益合計 | <u>\$ 55,008,468</u> | <u>\$ 51,814,717</u> |

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

(以下空白)

## 十九、首次採用 IFRSs

本合併財務報告係本公司及子公司依 IFRSs 所編製之首份第三季合併財務報告，於編製初始資產負債表時，本公司及子公司業已將先前依中華民國一般公認會計原則編製財務報告所報導之金額調整為依 IFRSs 報導之金額。本公司及子公司就首次採用 IFRSs 所選擇之豁免、追溯適用之例外及自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 如何影響本公司及子公司財務狀況、財務績效及現金流量之調節，說明如下：

### (一)所選擇之豁免項目

#### 1. 累積換算差異數

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

#### 2. 企業合併

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

#### 3. 認定成本

(1)本公司及子公司對在轉換日之前部分已依中華民國一般公認會計原則重估價之不動產及設備，選擇以該重估價值作為重估價日之認定成本。

(2)本公司及子公司對在轉換日之前帳列固定資產且已依中華民國一般公認會計原則重估價之投資性不動產，選擇以該重估價值作為重估價日之認定成本。

(3)本公司及子公司之無形資產未採用豁免選擇。

#### 4. 員工福利

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

#### 5. 先前已認列金融工具之指定

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

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

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

#### 1. 會計估計

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

2. 金融資產及金融負債之除列

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

(三) 自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節：

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

(以下空白)

# 1. 民國 101 年 1 月 1 日合併權益之調節

單位：新臺幣仟元

| 我國一般公認會計原則       |                         | 轉換至國際財務報導準則之影響         |                     | 經金管會認可之國際財務報導準則         |                   |                         |
|------------------|-------------------------|------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|
| 項目               | 金額                      | 異                      | 表達差異                | 金額                      | 項目                | 說明                      |
| 現金及約當現金          | \$ 323,122,741          | \$ -                   | (\$ 19,001)         | \$ 323,103,740          | 現金及約當現金           | (1)                     |
| 存放央行及拆借金融同業      | 180,399,521             | -                      | -                   | 180,399,521             | 存放央行及拆借金融同業       |                         |
| 公平價值變動列入損益之金融資產  | 189,290,083             | ( 89,398)              | -                   | 189,200,685             | 透過損益按公允價值衡量之金融資產  | (2)                     |
| 附賣回票券及債券投資       | 1,360,685               | -                      | -                   | 1,360,685               | 附賣回票券及債券投資        |                         |
| 應收款項-淨額          | 107,259,582             | ( 2,288,451)           | 2,587,895           | 107,559,026             | 應收款項-淨額           | (2)、(5)、(10)、(11)       |
|                  | -                       | -                      | 520,739             | 520,739                 | 當期所得稅資產           | (5)                     |
|                  | -                       | -                      | 3,609,063           | 3,609,063               | 再保險合約資產-淨額        | (5)                     |
| 貼現及放款-淨額         | 1,462,333,154           | -                      | -                   | 1,462,333,154           | 貼現及放款-淨額          |                         |
| 備供出售金融資產-淨額      | 161,430,709             | 2,952,031              | -                   | 164,382,740             | 備供出售金融資產-淨額       | (3)                     |
| 持有至到期日金融資產-淨額    | 131,836,405             | -                      | -                   | 131,836,405             | 持有至到期日金融資產-淨額     |                         |
| 採權益法之股權投資-淨額     | 3,168,355               | -                      | -                   | 3,168,355               | 採權益法之投資-淨額        |                         |
| 其他金融資產-淨額        | 24,255,489              | 2,060,265              | 19,001              | 26,334,755              | 其他金融資產-淨額         | (1)、(3)、(10)            |
| 不動產投資-淨額         | 590,068                 | -                      | 941,519             | 1,531,587               | 投資性不動產-淨額         | (6)                     |
| 固定資產-淨額          | 20,604,475              | 1,513,763              | 431,939             | 22,550,177              | 不動產及設備-淨額         | (4)、(5)、(6)             |
| 無形資產-淨額          | 292,358                 | -                      | -                   | 292,358                 | 無形資產-淨額           |                         |
|                  | -                       | -                      | 2,717,434           | 2,717,434               | 遞延所得稅資產           | (5)                     |
| 其他資產-淨額          | 12,501,035              | 275,969                | ( 5,009,810)        | 7,767,194               | 其他資產-淨額           | (5)、(6)、(8)、(11)        |
| <b>資產總計</b>      | <b>\$ 2,618,444,660</b> | <b>\$ 4,424,179</b>    | <b>\$ 5,798,779</b> | <b>\$ 2,628,667,618</b> | <b>資產總計</b>       |                         |
| 央行及金融同業存款        | \$ 359,080,007          | \$ -                   | \$ -                | \$ 359,080,007          | 央行及金融同業存款         |                         |
| 央行及同業融資          | 80,342,071              | -                      | -                   | 80,342,071              | 央行及同業融資           |                         |
| 應付商業本票-淨額        | 1,749,387               | -                      | -                   | 1,749,387               | 應付商業本票-淨額         |                         |
| 公平價值變動列入損益之金融負債  | 21,312,632              | -                      | -                   | 21,312,632              | 透過損益按公允價值衡量之金融負債  | (5)                     |
| 附買回票券及債券負債       | 199,581,332             | 2,531,445              | -                   | 202,112,777             | 附買回票券及債券負債        | (2)                     |
| 應付款項             | 56,755,105              | 98,827                 | ( 22,628)           | 56,831,304              | 應付款項              | (5)、(11)                |
|                  |                         | -                      | 5,048,197           | 5,048,197               | 當期所得稅負債           | (5)                     |
| 存款及匯款            | 1,588,688,108           | -                      | -                   | 1,588,688,108           | 存款及匯款             |                         |
| 應付債券             | 61,401,059              | -                      | -                   | 61,401,059              | 應付債券              |                         |
| 其他借款             | 5,429,400               | -                      | -                   | 5,429,400               | 其他借款              |                         |
| 應計退休金負債          | 2,059,680               | 3,325,231              | ( 5,384,911)        | -                       |                   | (5)、(8)                 |
| 保險業各項準備          | 8,532,270               | ( 229,871)             | ( 8,302,399)        | -                       |                   | (5)、(7)                 |
| 其他準備             | 5,046,022               | ( 13,297)              | ( 5,032,725)        | -                       | 負債準備              | (5)、(9)                 |
|                  |                         | -                      | 8,302,399           | 8,302,399               | 保險負債              | (5)、(7)                 |
|                  |                         | -                      | 5,382,680           | 5,382,680               | 員工福利負債準備          | (5)、(8)                 |
|                  |                         | -                      | 5,032,725           | 5,032,725               | 保證責任準備            | (5)                     |
| 其他金融負債           | 14,524,222              | -                      | -                   | 14,524,222              | 其他金融負債            |                         |
|                  |                         | -                      | 1,879,418           | 1,879,418               | 遞延所得稅負債           | (5)、(7)                 |
| 其他負債             | 10,768,661              | 514,768                | ( 1,103,977)        | 10,179,452              | 其他負債              | (4)、(5)                 |
| <b>負債總計</b>      | <b>\$ 2,415,269,956</b> | <b>\$ 6,227,103</b>    | <b>\$ 5,798,779</b> | <b>\$ 2,427,295,838</b> | <b>負債總計</b>       |                         |
| <b>股東權益</b>      |                         |                        |                     |                         |                   |                         |
| 普通股股本            | \$ 112,806,148          | \$ -                   | \$ -                | \$ 112,806,148          | 股本-普通股            |                         |
| 資本公積             | 43,426,403              | -                      | -                   | 43,426,403              | 資本公積              |                         |
| 法定盈餘公積           | 18,298,900              | -                      | -                   | 18,298,900              | 法定盈餘公積            |                         |
| 特別盈餘公積           | 833,091                 | 1,933,493              | -                   | 2,766,584               | 特別盈餘公積            | (7)、(9)                 |
| 未分配盈餘            | 22,828,132              | -                      | -                   | 22,828,132              | 未分配盈餘             | (2)、(3)、(8)、(9)、(4)、(9) |
| 未實現重估增值          | 2,206,808               | ( 2,206,808)           | -                   | -                       |                   |                         |
| 累積換算調整數          | 1,505,518               | ( 1,505,518)           | -                   | -                       | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | (9)                     |
| 金融商品之未實現損益       | 1,033,669               | ( 76,839)              | -                   | 956,830                 | 備供出售金融資產未實現損益     | (3)                     |
| 未認列為退休金成本之淨損失    | ( 57,283)               | 57,283                 | -                   | -                       |                   | (8)                     |
| 少數股權             | 293,318                 | ( 4,535)               | -                   | 288,783                 | 非控制權益             | (3)                     |
| <b>股東權益總計</b>    | <b>\$ 203,174,704</b>   | <b>( \$ 1,802,924)</b> | <b>\$ -</b>         | <b>\$ 201,371,780</b>   | <b>權益總計</b>       |                         |
| <b>負債及股東權益總計</b> | <b>\$ 2,618,444,660</b> | <b>\$ 4,424,179</b>    | <b>\$ 5,798,779</b> | <b>\$ 2,628,667,618</b> | <b>負債及權益總計</b>    |                         |

(以下空白)

(1)存款期間超過3個月以上之定期存款

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

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

(3)金融資產：權益工具

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

(4)土地以重估價值作為認定成本

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

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

(6)投資性不動產

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

(7) 保險業各特別準備金轉列特別盈餘公積

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

另子公司依據民國 101 年 11 月 9 日金管保財字第 10102515061 號令所訂「強化財產保險業天災保險準備金應注意事項」、民國 101 年 12 月 28 日金管保財字第 10102517091 號令所訂「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」及民國 101 年 12 月 28 日金管保產字第 10102531541 號令所訂「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」之規定，因此於轉換日增加「保險負債」\$1,342,825，減少特別盈餘公積\$1,114,545 及減少遞延所得稅負債\$228,280。

(8) 員工福利

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

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

(9) 本公司選擇適用國際財務報導準則第 1 號之豁免，於轉換日沖轉原帳上未實現重估增值為\$3,324,564 及累積換算調整數\$1,505,518 至未分配盈餘。依民國 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函規定，首次採用國際財務報導準則時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數予以提列。此項調整使特別盈餘公積增加\$1,730,767，嗣後子公司因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。子公司兆豐證券依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」及金管證期字第 1010032090 號函，將「壞帳損失準備」(表列「其他準備」)\$8,020 扣除遞延所得稅資產影響數\$1,364 重分類至「特別盈餘公積」\$6,656。

子公司兆豐投信以前年度依主管機關規定按銷售額提列之業務損失準備依金管會民國 101 年 10 月 9 日金管證投字第 1010045494 號函規定，

轉列為特別盈餘公積，因此於轉換日調減「業務損失準備」（表列「其他準備」）\$5,277，並調增特別盈餘公積\$5,277。

- (10) 子公司兆豐資產之應收買入不良債權應依「金融控股公司財務報告編製準則」規定分類於「其他金融資產」項下，其衡量方式得依持有意圖按有效利率法按攤銷後成本衡量或透過損益按公允價值衡量。子公司兆豐資產擬依持有意圖按透過損益按公允價值衡量。此項調整使子公司減少「應收款項」\$4,927,934、增加「其他金融資產」\$5,095,938及增加「未分配盈餘」\$168,004。
- (11) 受託買賣借貸項原按法令規定以淨額表達，依據 IFRS 規定不符合資產負債相抵之條件，故按其性質重分類至各項目。增加「應收款項」\$3,861,703、增加「應付款項」\$5,166,531、增加「其他資產」\$1,304,828。
- (12) 合併個體變動
- 為使子公司適用 IFRS 合併報表能更周延完整，自民國 102 年度起將兆豐投顧及兆豐保代納入編製合併財報。

(以下空白)

## 2. 民國 101 年 12 月 31 日合併權益之調節

單位：新臺幣仟元

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



### 3. 民國 101 年度合併綜合損益之調節

| 我國一般公認會計原則           |               | 轉換至國際財務報導準則之影響 |                | 經金管會認可之國際財務報導準則 |                     | 單位：新臺幣仟元     |
|----------------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|---------------------|--------------|
|                      |               | 認列及衡量差異        |                |                 |                     |              |
| 項目                   | 金額            | 異              | 表達差異           | 金額              | 項目                  | 說明           |
| 利息收入                 | \$ 45,560,226 | \$ -           | (\$ 2,161,975) | \$ 43,398,251   | 利息收入                | (11)         |
| 減：利息費用               | ( 15,004,225) | 422,681        | 755,148        | ( 13,826,396)   | 減：利息費用              | (10)、(11)    |
| 利息淨收益                | 30,556,001    | 422,681        | ( 1,406,827)   | 29,571,855      | 利息淨收益               |              |
| 利息以外淨收益              |               |                |                |                 | 利息以外淨收益             |              |
| 手續費及佣金淨收益            | 10,435,977    | 2,461          | -              | 10,438,438      | 手續費及佣金淨收益           |              |
| 保險業務淨收益              | 1,441,661     | -              | -              | 1,441,661       | 保險業務淨收益             |              |
| 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益 | 2,340,353     | 48,590         | 1,896,887      | 4,285,830       |                     | (3)、(8)、(11) |
| 備供出售金融資產之已實現損益       | 1,825,435     | ( 1,882)       | -              | 1,823,553       | 備供出售金融資產之已實現損益      |              |
| 採權益法認列之投資損益          | 175,815       | -              | -              | 175,815         | 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額 |              |
| 兌換損益                 | 2,408,585     | 3,733          | -              | 2,412,318       | 兌換損益                | (13)         |
| 資產減損損失               | ( 503,456)    | -              | -              | ( 503,456)      |                     |              |
| 以成本衡量之金融資產淨利益        | 779,264       | -              | -              | 779,264         | 資產減損損失              |              |
| 其他非利息淨損益             | 1,464,295     | ( 257,110)     | ( 151,511)     | 1,055,674       | 其他利息以外淨損益           |              |
| 出售不良債權收入             | 1,348,961     | -              | -              | 1,348,961       | 出售不良債權收入            |              |
| 淨收益                  | 52,272,891    | 218,473        | 338,549        | 52,829,913      | 淨收益                 |              |
| 呆帳費用                 | ( 4,533,347)  | 39,928         | 151,511        | ( 4,341,908)    | 呆帳費用及保證責任準備提存       |              |
| 提存各項保險責任準備           | 13,025        | ( 229,871)     | -              | ( 216,846)      | 保險負債準備淨變動           | (7)          |
| 營業費用                 | ( 21,887,050) | ( 756,190)     | ( 490,060)     | ( 23,133,300)   | 營業費用                | (10)         |
| 繼續營業單位稅前淨利           | 25,865,519    | ( 727,660)     | -              | 25,137,859      | 繼續營業單位稅前淨利          |              |
| 所得稅費用                | ( 4,321,918)  | ( 20,833)      | -              | ( 4,342,751)    | 所得稅費用               | (7)          |
| 本期淨利                 | \$ 21,543,601 | (\$ 748,493)   | \$ -           | \$ 20,795,108   | 本期淨利                |              |
| 合併總損益歸屬於：            |               |                |                |                 |                     |              |
| 母公司股東                |               |                |                | ( 1,558,981)    | 確定福利計劃精算損失          | (10)         |
| 少數股權                 |               |                |                | ( 933,796)      | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額   |              |
|                      |               |                |                | 167,575         | 備供出售金融資產之未實現評價損益    |              |
|                      |               |                |                | ( 24,600)       | 採用權益法之關聯企業其他綜合損益之份額 |              |
|                      |               |                |                | 265,027         | 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅   |              |
|                      |               |                |                | ( 2,084,775)    | 本期其他綜合損益            |              |
|                      |               |                |                | \$ 18,710,333   | 本期綜合損益總額            |              |
| 合併總損益歸屬於：            |               |                |                |                 |                     |              |
| 母公司股東                |               |                |                | \$ 20,784,648   | 淨利歸屬於               |              |
| 少數股權                 |               |                |                | 10,460          | 母公司業主               |              |
|                      |               |                |                | \$ 20,795,108   | 非控制權益               |              |
|                      |               |                |                | \$ 18,713,009   | 綜合損益歸屬於             |              |
|                      |               |                |                | ( 7,716)        | 母公司業主               |              |
|                      |               |                |                | \$ 18,705,293   | 非控制權益               |              |

(以下空白)

(1)存款期間超過3個月以上之定期存款

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

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

(3)金融資產：權益工具

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

(4)本公司及子公司於轉換日依民國100年12月26日修正之「金融控股公司財務報告編製準則」規定，將原帳列「公平價值變動列入損益之金融資產-淨額」重分類至「透過損益按公允價值衡量之金融資產」、本期及前期之應收退稅款(帳列「應收款項-淨額」)\$953,192重分類至「當期所得稅資產」、「其他資產」\$3,301,550重分類至「再保險合約資產」\$3,301,550、「應計退休金負債」\$7,200,650重分類至「員工福利負債準備」、「其他資產-淨額」項下之「遞延所得稅資產」\$3,098,020單獨列示、「其他負債」項下之「遞延所得稅負債」\$1,694,706單獨列示、「公平價值變動列入損益之金融負債」重分類至「透過損益按公允價值衡量之金融負債」、「應付款項」中\$5,993,633重分類至「當期所得稅負債」、「保險業各項準備」\$8,270,155重分類至「負債準備」項下之「保險負債」。

(5)受託買賣借貸項原按法令規定以淨額表達，依據IFRS規定不符合資負相抵之條件，故按其性質重分類至各項目。增加「應收款項」\$4,851,569、增加「其他資產」\$1,121,965及增加「應付款項」\$5,973,534。

(6)投資性不動產

本公司及子公司依據國際會計準則第 40 號「投資性不動產」規定，將原分類為「其他資產」\$1,268,747 及「不動產投資」\$832,380，依國際會計準則重分類至「投資性不動產」。

(7)子公司兆豐產險依我國財務會計準則公報第 40 號規定，該公報適用日(100 年 1 月 1 日)前已存在之保險合約，於適用日前已依現行「保險業各種準備金提存辦法」提列之巨災及平穩準備等負債，仍得認列為負債。惟依國際財務報導準則第 4 號「保險合約」及於 102 年適用之「保險業各種準備金提存辦法」修正條文規定，未來可能之理賠支出若係源自於報導期間結束日未存在之保險合約，則不應認列為負債。因此減少「保險負債準備淨變動」\$229,871、增加「未分配盈餘」\$190,793、減少「所得稅費用」\$39,078、減少「特別盈餘公積」\$190,793 及減少「遞延所得稅負債」\$39,078。

(8)子公司兆豐資產之應收買入不良債權應依「金融控股公司財務報告編製準則」規定分類於「其他金融資產」項下，其衡量方式得依持有意圖按有效利率法按攤銷後成本衡量或透過損益按公允價值衡量。子公司兆豐資產擬依持有意圖按透過損益按公允價值衡量。此項調整使子公司減少「應收款項」\$7,362,964、增加「其他金融資產」\$7,312,402 及減少「未分配盈餘」\$50,562。並認列相關評價損失\$209,235，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」。

(9)本公司選擇適用國際財務報導準則第 1 號之豁免，於轉換日沖轉原帳上未實現重估增值為\$3,324,564 及累積換算調整數\$1,505,518 至未分配盈餘及並提列特別盈餘公積。

依民國 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號令規定，應分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數予以提列。101 年度子公司兆豐商銀因出售部分土地，依上列民國 101 年度函令規定依比例計算特別盈餘公積予以迴轉\$16 認列未分配盈餘。上述調整使特別盈餘公積增加\$1,730,751。

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

(10)子公司兆豐商銀依據國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，針對民國 101 年度因員工退休金準備實際攤銷撥付與回沖及退休金精算假設之改變，分別調整「應計退休金負債」減少\$493,425 及增加\$1,519,678 並重分類至「員工福利負債準備」項下，另減少「用人費用」\$21,678 以及「確定福利計劃精算損益」\$1,541,356。

員工優惠存款超額利息超出市場利率部分則分別調整增加「員工福利負債準備」\$356,192、增加「員工福利費」\$1,268,932及減少「利息費用」\$912,740。

(11)依據「金融控股公司財務報告編製準則」規定，透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債所產生之利息，原帳列利息收入及費用，應以「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」列示表達，故於民國101年度分別予以重分類。

(12)合併個體變動

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

(13)依據國際會計準則第21號「匯率變動之影響」規定，針對民國101年度外幣資產依歷史匯率作續後衡量致使調整累積換算調整數，減少「累積換算調整數」\$3,733，增加「兌換損益」\$3,733。

註1：影響金額已包含民國101年1月1日開帳調整數，請詳附註十九(三)1.各相關金額及說明。

註2：依民國101年4月6日金管證發字第1010012865號函規定，故本公司及子公司已依該函令規定將保留盈餘淨增加數轉列至特別盈餘公積。

#### 6. 民國101年度現金流量表之重大調整

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

(以下空白)

十、重要會計科目明細表

依「金融控股公司財務報告編製準則」規定，以下列示本公司及子公司重要會計科目明細表與財務報告附註之對應如下：

| 科目明細表                 | 與財務報告附註段落對應 |
|-----------------------|-------------|
| 現金及約當現金               | 請詳附註六(一)    |
| 存放央行及拆借金融同業           | 請詳附註六(二)    |
| 應收款項-淨額               | 請詳附註六(四)    |
| 貼現及放款                 | 請詳附註六(五)    |
| 再保險合約資產-淨額            | 請詳附註六(六)    |
| 其他金融資產-淨額             | 請詳附註六(十)    |
| 投資性不動產變動表             | 請詳附註六(十一)   |
| 不動產及設備明細變動表           | 請詳附註六(十二)   |
| 其他資產-淨額               | 請詳附註六(十三)   |
| 央行及金融同業銀行存款           | 請詳附註六(十四)   |
| 央行及同業融資               | 請詳附註六(十五)   |
| 附買回票券及債券負債            | 請詳附註六(十七)   |
| 應付款項明細表               | 請詳附註六(十九)   |
| 存款及匯款                 | 請詳附註六(二十)   |
| 應付債券                  | 請詳附註六(二十一)  |
| 其他借款                  | 請詳附註六(二十二)  |
| 其他金融負債                | 請詳附註六(二十四)  |
| 其他負債                  | 請詳附註六(二十五)  |
| 利息淨收益                 | 請詳附註六(二十九)  |
| 手續費及佣金淨收益             | 請詳附註六(三十)   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | 請詳附註六(三十一)  |
| 備供出售金融資產之已實現損益        | 請詳附註六(三十二)  |
| 資產減損損失                | 請詳附註六(三十三)  |
| 其他利息以外淨損益             | 請詳附註六(三十四)  |
| 員工福利費用                | 請詳附註六(三十五)  |
| 折舊及攤銷費用               | 請詳附註六(三十六)  |
| 其他業務及管理費用             | 請詳附註六(三十七)  |

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表  
民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 金融工具<br>名稱    |                     | 摘要(到期日) | 股數或 |     |               | 利 率            | 取得成本 | 公 允 價 值        |      | 歸屬於信用風險變     |     |
|---------------|---------------------|---------|-----|-----|---------------|----------------|------|----------------|------|--------------|-----|
|               |                     |         | 張 數 | 面 值 | 總 額           |                |      | 單價             | 總額   | 動之公允價值       | 備 註 |
| 持有供交易之金融資產    |                     |         |     |     |               |                |      |                |      |              |     |
| 股票            | -                   | 註       | 註   | 註   | -             | \$ 6,416,547   | -    | \$ 6,474,129   | \$ - | 透過損益按公       |     |
| 商業本票          | 103/04/21-104/10/28 | 註       | 註   | 註   | 0.602%-2.670% | 99,654,831     | -    | 99,688,236     | -    | 允價值衡量之       |     |
| 國庫券           | 103/08/13           | 註       | 註   | 註   | 0.600%-0.647% | 496,774        | -    | 495,532        | -    | 金融資產中        |     |
| 受益憑證          | -                   | 註       | 註   | 註   | -             | 226,536        | -    | 228,230        | -    | \$13,037,071 |     |
| 可轉讓定期存單       | 103/01/01-103/06/28 | 註       | 註   | 註   | 0.72%-1.30%   | 28,100,000     | -    | 28,099,561     | -    | ，已提供有關       |     |
| 公司債券          | 103/01/14-107/12/26 | 註       | 註   | 註   | 0.0%-4.75%    | 28,677,959     | -    | 33,678,797     | -    | 機關作為各項       |     |
| 政府債券          | 103/03/10           | 註       | 註   | 註   | 0.04%         | 5,063,192      | -    | 5,067,339      | -    | 業務之準備及       |     |
| 金融債券          | 103/01/10-124/2/15  | 註       | 註   | 註   | 1.87%-7.125%  | 11,314,432     | -    | 11,623,232     | -    | 擔保品。         |     |
| 其他債券          | 103/03/03-107/12/26 | 註       | 註   | 註   | -             | 195,573        | -    | 1,732,442      | -    |              |     |
| 衍生工具          |                     |         |     |     |               |                |      |                |      |              |     |
| 遠期外匯          | -                   | 註       | 註   | 註   | -             | -              | -    | 1,182,779      | -    |              |     |
| 利率交換          | -                   | 註       | 註   | 註   | -             | -              | -    | 1,592,662      | -    |              |     |
| 換匯合約          |                     |         |     |     |               |                |      | 413,566        |      |              |     |
| 信用違約交換        | -                   | 註       | 註   | 註   | -             | -              | -    | 307,190        | -    |              |     |
| 貨幣交換          | -                   | 註       | 註   | 註   | -             | -              | -    | 354,089        | -    |              |     |
| 資產交換          |                     |         |     |     |               |                |      | 646,694        |      |              |     |
| 其他衍生工具        | -                   | 註       | 註   | 註   | -             | -              | -    | 398,319        | -    |              |     |
| 其他有價證券        | -                   | 註       | 註   | 註   | -             | 611,198        | -    | 643,371        | -    |              |     |
| 小計            |                     |         |     |     |               | 180,757,042    | -    | 192,626,168    | -    |              |     |
| 指定透過損益按公允價值衡量 |                     |         |     |     |               |                |      |                |      |              |     |
| 金融資產          |                     |         |     |     |               |                |      |                |      |              |     |
| 可轉換公司債資產交換    | 103/01/14-107/12/26 | 註       | 註   | 註   | 1.20%-2.40%   | 4,126,734      | -    | 3,174,591      | -    |              |     |
| 小計            |                     |         |     |     |               | 4,126,734      | -    | 3,174,591      | -    |              |     |
| 合計            |                     |         |     |     |               | \$ 184,883,776 | \$ - | \$ 195,800,759 | \$ - |              |     |

註：因商品種類繁多，故無法統一列示各項資產之股數或張數、面值及其總額。

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

備供出售金融資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 金融工具<br>名稱 | 摘要(到期日)             | 股數或<br>張數 | 面<br>值 | 總<br>額 | 取得成本                  | 累計減損                  | 備抵評價調整              | 公允價值 |                       |
|------------|---------------------|-----------|--------|--------|-----------------------|-----------------------|---------------------|------|-----------------------|
|            |                     |           |        |        |                       |                       |                     | 單價   | 總額                    |
| 股票         | -                   | 註         | 註      | 註      | \$ 21,379,661         | (\$ 454,594)          | (\$ 88,001)         | \$ - | \$ 20,837,066         |
| 商業本票       | 103.01.29-103.06.17 | 註         | 註      | 註      | 64,928,345            | -                     | ( 11,712)           | -    | 64,916,633            |
| 受益憑證       | -                   | 註         | 註      | 註      | 7,951,689             | -                     | 3,796               | -    | 7,955,485             |
| 受益證券       | 103.02.17-112.12.25 | 註         | 註      | 註      | 1,744,993             | ( 598,076)            | ( 35,463)           | -    | 787,938               |
| 公司債券       | 103.04.17-108.06.29 | 註         | 註      | 註      | 59,346,959            | -                     | ( 84,704)           | -    | 59,262,255            |
| 政府債券       | 103.01.21-123.05.27 | 註         | 註      | 註      | 52,680,514            | -                     | 906,670             | -    | 53,587,184            |
| 金融債券       | 103.01.10-125.10.15 | 註         | 註      | 註      | 63,024,840            | -                     | 335,001             | -    | 63,359,841            |
| 定期存單       | 103.01.17-106.12.06 | 註         | 註      | 註      | 2,006,475             | -                     | -                   | -    | 2,006,475             |
| 其他有價證券     | -                   | 註         | 註      | 註      | 230,756               | -                     | -                   | -    | 230,756               |
| 合計         |                     |           |        |        | <u>\$ 273,294,232</u> | <u>(\$ 1,052,670)</u> | <u>\$ 1,025,587</u> |      | <u>\$ 272,943,633</u> |

註:1. 因商品種類繁多，故無法統一系列示各項資產之股數或張數、面值及其總額。

2. 上述資產中計\$58,553,370，已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保。

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

持有至到期日金融資產明細表

民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 債券   | 摘要(到期日)             | 張數 | 面值 | 總額                   | 利率            | 累計減損        | 未攤銷溢(折)價         | 帳面金額                  | 備註             |
|------|---------------------|----|----|----------------------|---------------|-------------|------------------|-----------------------|----------------|
| 定期存單 | 103.01.02-103.08.04 | -  | 註  | \$161,850,000        | 0.62%-1.05%   | \$ -        | \$ -             | \$ 161,850,000        | 持有至到期日金融       |
| 金融債券 | 103.01.24-107.05.17 | -  | 註  | 16,294,743           | 0.219%-4.128% | -           | ( 2,948)         | 16,291,795            | 資產中            |
| 政府債券 | 103.02.06-111.02.15 | -  | 註  | 3,782,902            | 0%-6.125%     | -           | 78,387           | 3,861,289             | \$15,567,800業已 |
| 公司債券 | 103.08.01-105.09.20 | -  | 註  | 2,407,500            | 1.22%-5.625%  | -           | 649              | 2,408,149             | 提供有關機關作為       |
| 合計   |                     |    |    | <u>\$184,335,145</u> |               | <u>\$ -</u> | <u>\$ 76,088</u> | <u>\$ 184,411,233</u> | 各項業務之準備及擔保品。   |

註：因商品種類繁多，故無法統一系列示各項金融資產之面值。

(以下空白)



兆豐金融控股股份有限公司及其子公司  
採用權益法之投資變動明細表  
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 名稱                           | 期初餘額    |                     | 本期增加(註1) |                   | 本期減少(註2) |                     | 匯率影響數金額         | 期末餘額    |         |                    | 市價或股權淨值 |                    | 提供擔保或<br>質押情形 備註 |  |
|------------------------------|---------|---------------------|----------|-------------------|----------|---------------------|-----------------|---------|---------|--------------------|---------|--------------------|------------------|--|
|                              | 股數      | 金額                  | 股數       | 金額                | 股數       | 金額                  |                 | 股數      | 持股比例    | 金額                 | 單價      | 總價                 |                  |  |
| 巴哈馬國泰投資開發公司                  | 5       | \$ 50,089           | -        | \$ -              | -        | (\$ 163)            | \$ 1,276        | 5       | 100.00% | \$ 51,202          | -       | \$ 51,202          | 無                |  |
| 兆豐管理顧問股份有限公司                 | 1,000   | 62,541              | -        | 23,720            | -        | ( 20,935)           | -               | 1,000   | 100.00% | 65,326             | -       | 65,326             | "                |  |
| 巴拿馬國泰倉庫公司                    | 1       | 89,749              | -        | -                 | -        | ( 33,377)           | 2,319           | 1       | 100.00% | 58,691             | -       | 58,691             | "                |  |
| RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC | 2       | -                   | -        | 574               | -        | -                   | 231             | 2       | 100.00% | 805                | -       | 805                | "                |  |
| 雍興實業股份有限公司                   | 1,350   | 819,245             | -        | 16,284            | ( 1,052) | ( 195,811)          | -               | 298     | 99.56%  | 639,718            | -       | 639,718            | "                |  |
| 中國物產股份有限公司                   | 68      | 34,460              | -        | 397               | -        | ( 7,357)            | -               | 68      | 68.27%  | 27,500             | -       | 27,500             | "                |  |
| 聯合創業投資股份有限公司                 | 7,258   | 32,832              | -        | 2,868             | ( 6,850) | ( 34,256)           | -               | 408     | 25.31%  | 1,444              | -       | 1,444              | "                |  |
| 暹羅中國產物保險股份有限公司               | 1,515   | 14,067              | -        | 3,064             | -        | - ( 736)            | -               | 1,515   | 25.25%  | 16,395             | -       | 16,395             | "                |  |
| 智柒創業投資股份有限公司                 | 20,000  | 168,495             | -        | 8,844             | ( 7,500) | ( 75,000)           | -               | 12,500  | 25.00%  | 102,339            | -       | 102,339            | "                |  |
| 安豐企業股份有限公司                   | 750     | 11,930              | -        | 751               | -        | ( 750)              | -               | 750     | 25.00%  | 11,931             | -       | 11,931             | "                |  |
| 台灣票券金融股份有限公司                 | 126,714 | 1,406,164           | -        | 142,151           | -        | ( 58,833)           | -               | 126,714 | 24.55%  | 1,489,482          | -       | 1,489,482          | "                |  |
| 大強鋼鐵鑄造股份有限公司                 | 1,760   | 42,262              | -        | 3,851             | -        | ( 4,400)            | -               | 1,760   | 22.22%  | 41,713             | -       | 41,713             | "                |  |
| 中國建築經理股份有限公司                 | 9,000   | 235,009             | -        | 14,496            | -        | ( 58,500)           | -               | 9,000   | 20.00%  | 191,005            | -       | 191,005            | "                |  |
| 合計                           |         | <u>\$ 2,966,843</u> |          | <u>\$ 217,000</u> |          | <u>(\$ 489,382)</u> | <u>\$ 3,090</u> |         |         | <u>\$2,697,551</u> |         | <u>\$2,697,551</u> |                  |  |

(註1)主要係為採用權益法認列關聯企業及合資損益份額\$203,681。

(註2)主要係為領取現金股利\$244,300及減資退回股款\$251,931及認列備供出售金融資產未實現損益\$27,971。

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司  
無形資產變動明細表  
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 項 目    | 期 初 餘 額           | 本 期 增 加 額        | 本 期 減 少 額          | 期 末 餘 額           | 備 註 |
|--------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|-----|
| 電腦軟體成本 | \$ 303,612        | \$ 51,809        | (\$ 37,375)        | \$ 318,046        |     |
| 合計     | <u>\$ 303,612</u> | <u>\$ 51,809</u> | <u>(\$ 37,375)</u> | <u>\$ 318,046</u> |     |

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司  
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表  
民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 金融工具<br>名 稱              | 摘 要 | 股數或<br>張 數 | 面 值 | 總 額 | 利 率 | 總額                   | 歸屬於信用風險變<br>動之公允價值變動 | 備 註 |
|--------------------------|-----|------------|-----|-----|-----|----------------------|----------------------|-----|
| <u>持有供交易之金融負債</u>        |     |            |     |     |     |                      |                      |     |
| 衍生工具                     | -   | 註          | 註   | 註   | 註   | \$ 8,237,102         | \$ -                 |     |
| 其他                       | -   | -          | -   | -   | -   | 472,740              | -                    |     |
| 小計                       |     |            |     |     |     | <u>8,709,842</u>     |                      |     |
| <u>指定透過損益按公允價值衡量金融負債</u> |     |            |     |     |     |                      |                      |     |
| 金融債券                     | -   | 註          | 註   | 註   | 註   | <u>6,146,843</u>     | 18,714               |     |
| 合計                       |     |            |     |     |     | <u>\$ 14,856,685</u> |                      |     |

註:因商品種類繁多，故無法統一系列示各項負債之張數、面值及其總額。

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

應付商業本票明細表

民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 項 目    | 保證機構          | 契約期限                | 利率區間        | 金 額                 |                   | 備 註                 |
|--------|---------------|---------------------|-------------|---------------------|-------------------|---------------------|
|        |               |                     |             | 發行金額                | 未攤銷應付商業本票         |                     |
| 國內商業本票 | 聯邦商業銀行(股)公司   | 102.10.14-103.01.27 | 0.70%-0.75% | \$ 1,340,000        | (\$ 270)          | \$ 1,339,730        |
| "      | 台新國際商業銀行(股)公司 | 102.12.11-103.02.26 | 0.63%-0.64% | 890,000             | ( 571)            | 889,429             |
| "      | 中國信託商業銀行(股)公司 | 102.11.25-103.01.06 | 0.65%       | 170,000             | ( 18)             | 169,982             |
| "      | 中華票券金融(股)公司   | 102.12.06-103.01.24 | 0.68%-0.97% | 740,000             | ( 231)            | 739,769             |
| "      | 國際票券金融(股)公司   | 102.12.06-103.01.06 | 0.62%-0.65% | 630,000             | ( 52)             | 629,948             |
| "      | 大慶票券金融(股)公司   | 102.12.09-103.01.27 | 0.75%       | 220,000             | ( 83)             | 219,917             |
| "      | 萬通票券金融(股)公司   | 102.12.09-103.01.08 | 0.65%-0.81% | 105,000             | ( 16)             | 104,984             |
| "      | 台灣票券金融(股)公司   | 102.12.09-103.01.08 | 0.98%       | 100,000             | ( 21)             | 99,979              |
| 國外商業本票 | 中華票券金融(股)公司   | 102.12.23~103.01.20 | 0.82%       | 200,000             | ( 85)             | 199,915             |
|        |               |                     |             | <u>\$ 4,395,000</u> | <u>(\$ 1,347)</u> | <u>\$ 4,393,653</u> |

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司  
負債準備變動明細表  
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 項 目      | 期 初 餘 額       | 本 期 增 加 額    | 本 期 減 少 額      | 匯率影響數及其他 | 期 末 餘 額       | 備 註 |
|----------|---------------|--------------|----------------|----------|---------------|-----|
| 保險負債：    |               |              |                |          |               |     |
| 未滿期保費準備  | \$ 3,244,159  | \$ 3,393,575 | (\$ 3,244,159) | \$ -     | \$ 3,393,575  |     |
| 賠款準備     | 3,255,179     | 3,068,474    | ( 3,255,179)   | -        | 3,068,474     |     |
| 特別準備     | 1,770,277     | 15,301       | ( 89,799)      | -        | 1,695,779     |     |
| 保費不足準備   | 540           | -            | ( 540)         | -        | -             |     |
| 小計       | 8,270,155     | 6,477,350    | ( 6,589,677)   | -        | 8,157,828     |     |
| 員工福利負債準備 | 7,200,650     | 1,840,867    | ( 1,306,799)   | -        | 7,734,718     |     |
| 保證責任準備   | 6,574,514     | ( 3,748)     | ( 54,280)      | 5,754    | 6,522,240     |     |
| 合計       | \$ 22,045,319 | \$ 8,314,469 | (\$ 7,950,756) | \$ 5,754 | \$ 22,414,786 |     |

(以下空白)

## 附件六

### 一〇三年度合併財務報告 暨會計師查核報告

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司  
合併財務報告暨會計師查核報告書  
民國 103 年度及 102 年度  
(股票代碼 2886)

公司地址：台北市忠孝東路 2 段 123 號 14-16 樓  
電 話：(02)2357-8888

兆 豐 金 融 控 股 股 份 有 限 公 司 及 其 子 公 司  
民 國 103 年 度 及 102 年 度 合 併 財 務 報 告 暨 會 計 師 查 核 報 告 書  
目 錄

| 項  | 目                         | 頁 次      |
|----|---------------------------|----------|
| 一、 | 封面                        | 1        |
| 二、 | 目錄                        | 2 ~ 3    |
| 三、 | 聲明書                       | 4        |
| 四、 | 會計師查核報告書                  | 5        |
| 五、 | 合併資產負債表                   | 6 ~ 7    |
| 六、 | 合併綜合損益表                   | 8 ~ 9    |
| 七、 | 合併權益變動表                   | 10       |
| 八、 | 合併現金流量表                   | 11 ~ 12  |
| 九、 | 合併財務報告附註                  | 13 ~ 169 |
|    | （一） 公司沿革                  | 13       |
|    | （二） 通過財務報告之日期及程序          | 13       |
|    | （三） 新發布及修訂國際財務報導準則之適用     | 13 ~ 16  |
|    | （四） 重要會計政策之彙總說明           | 16 ~ 33  |
|    | （五） 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 33 ~ 34  |
|    | （六） 重要會計項目之說明             | 34 ~ 62  |
|    | （七） 金融工具之公允價值及等級資訊        | 62 ~ 70  |
|    | （八） 財務風險之管理目標及政策          | 71 ~ 104 |



| 項    | 目               | 頁         | 次 |
|------|-----------------|-----------|---|
| (九)  | 保險風險管理          | 104 ~ 117 |   |
| (十)  | 資本管理            | 117 ~ 119 |   |
| (十一) | 關係人交易           | 119 ~ 123 |   |
|      | 1. 關係人之名稱及關係    | 119       |   |
|      | 2. 與關係人間之重大交易事項 | 120 ~ 123 |   |
| (十二) | 抵(質)押之資產        | 124       |   |
| (十三) | 重大或有負債及未認列之合約承諾 | 124 ~ 126 |   |
| (十四) | 重大災害損失          | 126       |   |
| (十五) | 重大期後事項          | 126       |   |
| (十六) | 其他              | 127 ~ 150 |   |
| (十七) | 附註揭露事項          | 151 ~ 166 |   |
| (十八) | 營運部門財務資訊        | 167 ~ 169 |   |
| 十、   | 重要會計項目明細表       | 170 ~ 177 |   |

關係企業合併財務報表聲明書

本公司 103 年度（自 103 年 1 月 1 日至 103 年 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際會計準則第二十七號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：兆豐金融控股股份有限公司



負責人：蔡友才



中華民國 104 年 3 月 24 日

## 會計師查核報告書

(104)財審報字第 14003948 號

兆豐金融控股股份有限公司 公鑒：

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司民國 103 年 12 月 31 日及民國 102 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報告表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報告在所有重大方面係依照「金融控股公司財務報告編製準則」、「公開發行銀行財務報告編製準則」、「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、「保險業財務報告編製準則」、金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達兆豐金融控股股份有限公司及其子公司民國 103 年 12 月 31 日及 102 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效與合併現金流量。

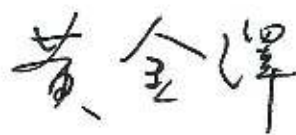
資誠聯合會計師事務所

周建宏



會計師

黃金澤



前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(78)台財證(一)第 28496 號

中華民國 104 年 3 月 24 日

北豐金融控股股份有限公司及其子公司  
合併資產負債表  
民國103年12月31日及民國102年12月31日及1月1日

單位：新臺幣仟元

|       |                             |                | 103 年 12 月 31 日 |               |     | 102 年 12 月 31 日 |               |     | 102 年 1 月 1 日 |               |     |
|-------|-----------------------------|----------------|-----------------|---------------|-----|-----------------|---------------|-----|---------------|---------------|-----|
| 資     | 產                           | 附註             | 金               | 額             | %   | 金               | 額             | %   | 金             | 額             | %   |
| 資產    |                             |                |                 |               |     |                 |               |     |               |               |     |
| 11000 | 現金及約當現金                     | 六(一)           | \$              | 171,560,274   | 5   | \$              | 160,288,195   | 5   | \$            | 93,059,992    | 4   |
| 11500 | 存放央行及拆借金融<br>同業             | 六(二)           |                 | 462,986,081   | 14  |                 | 390,959,236   | 13  |               | 365,430,137   | 13  |
| 12000 | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產—淨<br>額 | 六(三)及十<br>二    |                 | 181,366,843   | 6   |                 | 195,800,759   | 6   |               | 184,716,442   | 7   |
| 12100 | 可供出售金融資產—<br>淨額             | 六(七)及十<br>二    |                 | 280,703,020   | 9   |                 | 272,943,633   | 9   |               | 223,271,043   | 8   |
| 12500 | 附賣回票券及債券投<br>資              |                |                 | 11,874,327    | -   |                 | 2,585,345     | -   |               | 2,282,052     | -   |
| 13000 | 應收款項—淨額                     | 六(四)(五)        |                 | 201,540,361   | 6   |                 | 184,587,941   | 6   |               | 122,685,220   | 5   |
| 13200 | 當期所得稅資產                     |                |                 | 1,534,999     | -   |                 | 921,969       | -   |               | 953,192       | -   |
| 13300 | 待出售資產—淨額                    |                |                 | 2,739         | -   |                 | 2,576         | -   |               | -             | -   |
| 13500 | 貼現及放款—淨額                    | 六(五)及十<br>一    |                 | 1,733,994,271 | 53  |                 | 1,654,577,193 | 53  |               | 1,502,700,861 | 55  |
| 13700 | 再保險合約資產—淨<br>額              | 六(六)(二<br>十三)  |                 | 3,217,685     | -   |                 | 3,293,937     | -   |               | 3,301,550     | -   |
| 14500 | 持有至到期日金融資<br>產—淨額           | 六(八)及十<br>二    |                 | 163,708,076   | 5   |                 | 184,411,233   | 6   |               | 161,253,982   | 6   |
| 15000 | 採用權益法之投資—<br>淨額             | 六(九)           |                 | 2,761,637     | -   |                 | 2,697,551     | -   |               | 2,966,843     | -   |
| 15500 | 其他金融資產—淨額                   | 六(五)(十)<br>及十二 |                 | 20,626,729    | 1   |                 | 23,430,204    | 1   |               | 27,629,411    | 1   |
| 18000 | 投資性不動產—淨額                   | 六(十一)及<br>十二   |                 | 1,976,764     | -   |                 | 2,059,428     | -   |               | 2,101,127     | -   |
| 18500 | 不動產及設備—淨額                   | 六(十二)及<br>十二   |                 | 22,125,875    | 1   |                 | 22,150,245    | 1   |               | 22,331,091    | 1   |
| 19000 | 無形資產—淨額                     |                |                 | 307,693       | -   |                 | 318,046       | -   |               | 303,612       | -   |
| 19300 | 遞延所得稅資產                     | 六(三十八)         |                 | 3,972,457     | -   |                 | 3,785,582     | -   |               | 3,098,020     | -   |
| 19500 | 其他資產—淨額                     | 六(十三)及<br>十二   |                 | 6,320,035     | -   |                 | 8,815,345     | -   |               | 8,884,722     | -   |
| 資產總計  |                             |                | \$              | 3,270,579,866 | 100 | \$              | 3,113,628,418 | 100 | \$            | 2,726,969,297 | 100 |

(續次頁)



兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表  
民國103年12月31日、民國102年12月31日及1月1日

單位：新臺幣仟元

| 負債及權益           |                      | 附註           | 103 年 12 月 31 日 |               |     | 102 年 12 月 31 日 |               |     | 102 年 1 月 1 日 |               |     |
|-----------------|----------------------|--------------|-----------------|---------------|-----|-----------------|---------------|-----|---------------|---------------|-----|
|                 |                      |              | 金               | 額             | %   | 金               | 額             | %   | 金             | 額             | %   |
| 負債              |                      |              |                 |               |     |                 |               |     |               |               |     |
| 21000           | 央行及金融同業存款            | 六(十四)及<br>十一 | \$              | 474,623,325   | 15  | \$              | 490,935,730   | 16  | \$            | 328,810,493   | 12  |
| 21500           | 央行及同業融資              | 六(十五)        |                 | 53,906,541    | 2   |                 | 32,330,245    | 1   |               | 84,826,943    | 3   |
| 22000           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | 六(十六)        |                 | 29,582,637    | 1   |                 | 14,855,685    | 1   |               | 14,676,886    | 1   |
| 22500           | 附買回票券及債券負<br>債       | 六(十七)        |                 | 221,809,530   | 7   |                 | 219,651,334   | 7   |               | 187,481,840   | 7   |
| 22600           | 應付商業本票—淨額            | 六(十八)及<br>十一 |                 | 15,363,080    | -   |                 | 4,393,653     | -   |               | 1,880,597     | -   |
| 23000           | 應付款項                 | 六(十九)        |                 | 60,564,578    | 2   |                 | 66,105,983    | 2   |               | 59,583,525    | 2   |
| 23200           | 當期所得稅負債              |              |                 | 9,123,049     | -   |                 | 5,522,518     | -   |               | 5,993,633     | -   |
| 23500           | 存款及匯款                | 六(二十)及<br>十一 |                 | 2,036,403,864 | 62  |                 | 1,933,722,541 | 62  |               | 1,717,989,498 | 63  |
| 24000           | 應付債券                 | 六(二十一)       |                 | 56,200,000    | 2   |                 | 55,898,677    | 2   |               | 62,449,668    | 2   |
| 24400           | 其他借款                 | 六(二十二)       |                 | 5,926,763     | -   |                 | 5,509,213     | -   |               | 6,541,000     | -   |
| 24600           | 負債準備                 | 六(二十三)       |                 | 21,305,487    | 1   |                 | 22,419,391    | 1   |               | 22,045,319    | 1   |
| 25500           | 其他金融負債               | 六(二十四)       |                 | 10,778,269    | -   |                 | 10,094,610    | -   |               | 11,728,176    | 1   |
| 29300           | 遞延所得稅負債              | 六(三十八)       |                 | 2,169,411     | -   |                 | 2,051,201     | -   |               | 1,694,706     | -   |
| 29500           | 其他負債                 | 六(二十五)       |                 | 11,640,531    | -   |                 | 8,544,561     | -   |               | 10,786,252    | -   |
|                 | 負債總計                 |              |                 | 3,009,397,065 | 92  |                 | 2,872,036,342 | 92  |               | 2,516,488,536 | 92  |
| 權益              |                      |              |                 |               |     |                 |               |     |               |               |     |
| 歸屬於母公司業主之權<br>益 |                      |              |                 |               |     |                 |               |     |               |               |     |
| 31100           | 股本                   |              |                 |               |     |                 |               |     |               |               |     |
| 31101           | 普通股股本                | 六(二十六)       |                 | 124,498,240   | 4   |                 | 124,498,240   | 4   |               | 114,498,240   | 4   |
| 31500           | 資本公積                 | 六(二十六)       |                 | 55,270,198    | 2   |                 | 55,271,623    | 2   |               | 43,425,270    | 2   |
| 保留盈餘            |                      |              |                 |               |     |                 |               |     |               |               |     |
| 32001           | 法定盈餘公積               | 六(二十六)       |                 | 24,469,127    | 1   |                 | 22,220,204    | 1   |               | 20,066,890    | 1   |
| 32003           | 特別盈餘公積               | 六(二十六)       |                 | 2,547,719     | -   |                 | 2,547,719     | -   |               | 2,569,119     | -   |
| 32011           | 未分配盈餘                | 六(二十七)       |                 | 50,873,327    | 1   |                 | 36,766,912    | 1   |               | 29,461,030    | 1   |
| 其他權益            |                      |              |                 |               |     |                 |               |     |               |               |     |
| 32500           | 其他權益                 | 六(二十八)       |                 | 3,362,257     | -   |                 | 100,838       | -   |               | 179,145       | -   |
| 39500           | 非控制權益                |              |                 | 161,933       | -   |                 | 186,540       | -   |               | 281,067       | -   |
|                 | 權益總計                 |              |                 | 261,182,801   | 8   |                 | 241,592,076   | 8   |               | 210,480,761   | 8   |
|                 | 負債及權益總計              |              | \$              | 3,270,579,866 | 100 | \$              | 3,113,628,418 | 100 | \$            | 2,726,969,297 | 100 |

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：魏美玉

-7-



會計主管：蔡瑞瑛



兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表  
民國103年及102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                 | 103<br>金 額 %          | 102<br>金 額 %          | 變動<br>百分比 % |
|-----------------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|-------------|
| 41000 利息收入                  | 六(二十九)及十一          | \$ 56,213,248 93      | \$ 46,533,690 85      | 21          |
| 51000 減：利息費用                | 六(二十九)及十一          | ( 19,539,068 ) ( 32 ) | ( 15,257,563 ) ( 28 ) | 28          |
| 利息淨收益                       |                    | 36,674,180 61         | 31,276,127 57         | 17          |
| 利息以外淨收益                     |                    |                       |                       |             |
| 49800 手續費及佣金淨收益             | 六(三十)              | 11,121,423 18         | 10,367,465 19         | 7           |
| 49810 保險業務淨收益               |                    | 1,529,154 3           | 1,480,026 3           | 3           |
| 49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | 六(三十一)及十一          | 3,825,892 6           | 3,622,163 7           | 6           |
| 49830 備供出售金融資產之已實現損益        | 六(三十二)             | 1,812,054 3           | 2,123,657 4 (         | 15)         |
| 49870 兌換損益                  |                    | 3,283,164 6           | 2,947,572 5           | 11          |
| 49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額   | 六(九)               | 152,363 -             | 203,681 - (           | 25)         |
| 55000 資產減損損失                | 六(三十三)             | ( 374,423 ) ( 1 )     | ( 333,187 ) ( 1 )     | 12          |
| 49900 其他利息以外淨損益             | 六(三十四)             | 1,183,348 2           | 1,616,776 3 (         | 27)         |
| 48021 出售不良債權淨損益             | 十一                 | 1,297,812 2           | 1,704,188 3 (         | 24)         |
| 淨收益                         |                    | 60,504,967 100        | 55,008,468 100        | 10          |
| 58100 呆帳費用及保證責任準備提存         | 六(四)(五)(六)(十)(二十三) | ( 1,588,465 ) ( 3 )   | ( 5,276,424 ) ( 10 )  | ( 70 )      |
| 58300 保險負債準備淨變動             | 六(二十三)             | 207,527 -             | 183,695 -             | 13          |
| 營業費用                        |                    |                       |                       |             |
| 58501 員工福利費用                | 六(三十五)             | ( 15,751,179 ) ( 26 ) | ( 15,689,350 ) ( 28 ) | -           |
| 58503 折舊及攤銷費用               | 六(三十六)             | ( 703,700 ) ( 1 )     | ( 739,528 ) ( 1 )     | ( 5 )       |
| 58599 其他業務及管理費用             | 六(三十七)             | ( 7,340,324 ) ( 12 )  | ( 6,486,779 ) ( 12 )  | 13          |
| 61000 繼續營業單位稅前淨利            |                    | 35,328,826 58         | 27,000,082 49         | 31          |
| 61003 所得稅費用                 | 六(三十八)             | ( 5,089,109 ) ( 8 )   | ( 4,505,513 ) ( 8 )   | 13          |
| 69000 本期稅後淨利                |                    | 30,239,717 50         | 22,494,569 41         | 34          |

(續次頁)



兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表  
民國103年度及102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     | 103<br>金 | 年<br>額     | 度<br>% | 102<br>金 | 年<br>額     | 度<br>% | 變<br>動<br>百分比 % |
|------------------------------|--------|----------|------------|--------|----------|------------|--------|-----------------|
| 本期其他綜合損益(稅後淨額)               | 六(二十八) |          |            |        |          |            |        |                 |
| 69501 國外營運機構財務報表換算之兌換差額      |        | \$       | 1,496,054  | 2      | \$       | 40,248     | -      | 3617            |
| 69511 備供出售金融資產未實現評價損益        |        |          | 1,686,320  | 3      | (        | 94,537)    | -      | ( 1884)         |
| 69531 確定福利計劃精算損益             |        | (        | 101,231)   | -      | (        | 550,157)   | ( 1)   | ( 82)           |
| 69543 採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額 |        |          | 78,164     | -      | (        | 24,342)    | -      | ( 421)          |
| 69591 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅      |        |          | 17,209     | -      |          | 93,527     | -      | ( 82)           |
| 69500 本期其他綜合損益(稅後淨額)         |        |          | 3,176,516  | 5      | (        | 535,261)   | ( 1)   | ( 693)          |
| 69700 本期綜合損益總額               |        | \$       | 33,416,233 | 55     | \$       | 21,959,308 | 40     | 52              |
| 淨利歸屬於                        |        |          |            |        |          |            |        |                 |
| 69901 母公司業主                  |        | \$       | 30,258,664 | 50     | \$       | 22,489,232 | 41     | 35              |
| 69903 非控制權益                  |        | (        | 18,947)    | -      |          | 5,337      | -      | ( 455)          |
|                              |        | \$       | 30,239,717 | 50     | \$       | 22,494,569 | 41     | 34              |
| 綜合損益總額歸屬於                    |        |          |            |        |          |            |        |                 |
| 69951 母公司業主                  |        | \$       | 33,436,061 | 55     | \$       | 21,954,295 | 40     | 52              |
| 69953 非控制權益                  |        | (        | 19,828)    | -      |          | 5,013      | -      | ( 496)          |
|                              |        | \$       | 33,416,233 | 55     | \$       | 21,959,308 | 40     | 52              |
| 每股盈餘                         | 六(三十九) |          |            |        |          |            |        |                 |
| 70000 基本每股盈餘                 |        | \$       |            | 2.43   | \$       |            | 1.96   |                 |
| 71000 稀釋每股盈餘                 |        | \$       |            | 2.43   | \$       |            | 1.96   |                 |

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：魏美玉



會計主管：蔡瑞瑛



單位：新臺幣千元

北豐金融控股股份有限公司  
民國112年12月31日

| 增                  | 屬              | 於             | 保             | 業                            | 主             | 之          | 應            | 益              |
|--------------------|----------------|---------------|---------------|------------------------------|---------------|------------|--------------|----------------|
| 資產                 |                |               |               | 負債及權益                        |               |            |              |                |
| 現金及現金等價物           |                |               |               | 國外營運機構、國外放款及應收、遞延所得稅、其他非流動資產 | 金融工具          | 其他權益       | 總計           |                |
| 營運資產               |                |               |               | 未分配盈餘                        | 特別盈餘公積        | 法定盈餘公積     | 資本公積         |                |
| 102年度              |                |               |               |                              |               |            |              |                |
| 102年1月1日餘額         | \$ 112,498,240 | \$ 43,425,270 | \$ 20,066,890 | \$ 2,569,119                 | \$ 29,461,930 | \$ 922,493 | \$ 1,123,638 | \$ 2,019,694   |
| 101年度盈餘攤提及分配       |                |               |               |                              |               |            |              |                |
| 法定盈餘公積             | -              | -             | 2,153,314     | -                            | (2,153,314)   | -          | -            | -              |
| 股東現金股利             | -              | -             | -             | -                            | (12,594,806)  | -          | -            | (12,594,806)   |
| 三稅處分調整特別盈餘公積       | -              | -             | -             | (21,400)                     | 21,400        | -          | -            | -              |
| 102年度合併淨利          | -              | -             | -             | -                            | 22,489,232    | -          | -            | 22,489,232     |
| 102年度其他綜合損益        | -              | -             | -             | -                            | (456,630)     | 45,114     | (121,421)    | (324)          |
| 現金增資               | 10,000,000     | 11,500,000    | -             | -                            | -             | -          | -            | 21,500,000     |
| 股份基礎給付交易           | -              | 346,353       | -             | -                            | -             | -          | -            | 346,353        |
| 非控制權益-子公司減資        | -              | -             | -             | -                            | -             | -          | -            | -              |
| 102年12月31日餘額       | \$ 124,498,240 | \$ 55,271,623 | \$ 22,220,264 | \$ 2,547,719                 | \$ 36,766,912 | \$ 901,379 | \$ 1,002,217 | \$ 241,405,536 |
| 103年度              |                |               |               |                              |               |            |              |                |
| 103年1月1日餘額         | \$ 124,498,240 | \$ 55,271,623 | \$ 22,220,264 | \$ 2,547,719                 | \$ 36,766,912 | \$ 901,379 | \$ 1,002,217 | \$ 241,405,536 |
| 102年度盈餘攤提及分配       |                |               |               |                              |               |            |              |                |
| 法定盈餘公積             | -              | -             | 2,248,923     | -                            | (2,248,923)   | -          | -            | -              |
| 股東現金股利             | -              | -             | -             | -                            | (13,819,307)  | -          | -            | (13,819,307)   |
| 採用權益法視列之關聯企業及合資變動數 | -              | (1,425)       | -             | -                            | -             | -          | -            | (1,425)        |
| 103年度合併淨利          | -              | -             | -             | -                            | 30,258,660    | -          | -            | 30,258,660     |
| 103年度其他綜合損益        | -              | -             | -             | -                            | -             | -          | -            | -              |
| 103年12月31日餘額       | \$ 124,498,240 | \$ 55,270,198 | \$ 24,469,127 | \$ 2,547,719                 | \$ 50,833,327 | \$ 505,482 | \$ 2,755,775 | \$ 261,020,868 |

董事長：蔡友才



總經理：張美玉



會計主管：蔡瑞漢





北豐金融控股股份有限公司及其子公司  
合併現金流量表  
民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

|                        | 103 年 度        | 102 年 度         |
|------------------------|----------------|-----------------|
| <b>營業活動之現金流量</b>       |                |                 |
| 合併稅前淨利                 | \$ 35,328,826  | \$ 27,000,082   |
| 調整項目                   |                |                 |
| 不影響現金流量之收益費損項目         |                |                 |
| 折舊費用                   | 666,646        | 701,988         |
| 攤銷費用                   | 37,054         | 37,540          |
| 呆帳費用及保證責任準備提存          | 1,588,465      | 5,276,424       |
| 利息費用                   | 19,794,401     | 15,468,578      |
| 利息收入                   | ( 58,137,682 ) | ( 48,619,411 )  |
| 股利收入                   | ( 805,145 )    | ( 219,419 )     |
| 股份基礎給付                 | -              | 346,353         |
| 保險負債準備淨變動              | ( 207,527 )    | ( 183,695 )     |
| 資產減損損失                 | 374,423        | 333,187         |
| 處分及報廢不動產及設備損失          | 79             | 51              |
| 處分投資性不動產利益             | ( 42,252 )     | ( 36,302 )      |
| 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額    | ( 152,363 )    | ( 203,681 )     |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數       |                |                 |
| 與營業活動相關之資產之淨變動         |                |                 |
| 存放央行及拆借金融同業減少          | 11,542,898     | 558,711         |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加) | 14,433,916     | ( 11,084,317 )  |
| 備供出售金融資產增加             | ( 6,200,811 )  | ( 49,848,233 )  |
| 應收款項增加                 | ( 19,603,693 ) | ( 60,155,809 )  |
| 待出售資產增加                | ( 163 )        | ( 2,576 )       |
| 貼現及放款增加                | ( 80,685,890 ) | ( 158,402,839 ) |
| 再保險合約資產減少              | 76,252         | 7,613           |
| 持有至到期日金融資產減少(增加)       | 20,703,157     | ( 23,157,251 )  |
| 其他金融資產減少               | 2,413,258      | 3,845,982       |
| 其他資產減少                 | 2,530,234      | 69,155          |
| 與營業活動相關之負債之淨變動         |                |                 |
| 央行及金融同業存款(減少)增加        | ( 16,312,405 ) | 162,125,237     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債增加     | 14,725,952     | 179,799         |
| 附買回票券及債券負債增加           | 2,158,196      | 32,169,494      |
| 應付款項(減少)增加             | ( 7,008,637 )  | 5,320,507       |
| 存款及匯款增加                | 102,681,323    | 215,733,043     |
| 其他金融負債增加(減少)           | 683,659        | ( 1,633,566 )   |
| 負債準備減少                 | 9,840          | 63,363          |
| 員工福利負債準備(減少)增加         | ( 118,944 )    | 49,868          |
| 其他負債增加(減少)             | 2,769,853      | ( 1,571,082 )   |
| 營運產生之現金流入              | 43,242,920     | 114,168,794     |
| 收取之利息                  | 58,629,026     | 47,942,040      |
| 收取之股利                  | 941,091        | 459,744         |
| 支付之利息                  | ( 19,564,672 ) | ( 15,427,301 )  |
| 支付之所得稅                 | ( 2,170,273 )  | ( 5,276,472 )   |
| 營業活動之淨現金流入             | 81,078,092     | 141,866,805     |

(續次頁)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表  
民國103年及102年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

|                                      | 103 年 度        | 102 年 度        |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>投資活動之現金流量</b>                     |                |                |
| 採用權益法之被投資公司減資退回股款                    | \$ -           | \$ 214,431     |
| 取得不動產及設備價款                           | ( 463,155 )    | ( 457,437 )    |
| 處分不動產及設備價款                           | 1,047          | 2,488          |
| 取得無形資產                               | ( 26,701 )     | ( 51,809 )     |
| 取得投資性不動產價款                           | ( 292,334 )    | ( 2,324 )      |
| 處分投資性不動產價款                           | 391,866        | 277,772        |
| 投資活動之淨現金流出                           | ( 389,277 )    | ( 16,879 )     |
| <b>籌資活動之現金流量</b>                     |                |                |
| 央行及同業融資增加(減少)                        | 21,576,296     | ( 52,496,698 ) |
| 應付商業本票增加                             | 10,975,000     | 2,513,000      |
| 償還公司債                                | ( 6,000,000 )  | ( 6,600,000 )  |
| 償還金融債券                               | ( 5,700,000 )  | -              |
| 發行金融債券                               | 12,000,000     | -              |
| 其他借款增加(減少)                           | 417,550        | ( 1,031,787 )  |
| 存入保證金增加(減少)                          | 1,267,889      | ( 670,609 )    |
| 發放現金股利                               | ( 12,590,800 ) | ( 11,394,773 ) |
| 非控制股權變動減資退回股款                        | -              | ( 90,000 )     |
| 現金增資                                 | -              | 21,500,000     |
| 籌資活動之淨現金流入(流出)                       | 21,945,935     | ( 48,270,867 ) |
| 匯率影響數                                | 1,496,054      | 40,247         |
| 本期現金及約當現金增加數                         | 104,130,804    | 93,619,306     |
| 期初現金及約當現金餘額                          | 311,013,320    | 217,394,014    |
| 期末現金及約當現金餘額                          | \$ 415,144,124 | \$ 311,013,320 |
| <b>現金及約當現金之組成：</b>                   |                |                |
| 資產負債表帳列之現金及約當現金                      | \$ 171,560,274 | \$ 160,288,195 |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義<br>之存放央行及拆借銀行同業 | 231,709,523    | 148,139,780    |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義<br>之附賣回票券及債券投資  | 11,874,327     | 2,585,345      |
| 期末現金及約當現金餘額                          | \$ 415,144,124 | \$ 311,013,320 |

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：魏美玉



會計主管：蔡瑞瑛





兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報告附註

民國 103 年度及 102 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 103 年及 102 年 12 月 31 日員工人數分別為 8,392 人及 8,316 人。
- (四) 本公司主要經營之業務及投資係經主管機關核准之事業及對被投資事業之管理。

## 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 104 年 3 月 24 日經董事會通過發布。

## 三、新發布及修訂國際財務報導準則之適用

- (一) 已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

無。

(二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

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

| 新發布/修正/修訂準則及解釋                                          | 國際會計準則理事會<br>發布之生效日                           |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| 國際財務報導準則第 1 號之修正「國際財務報導準則第 7 號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免」        | 民國 99 年 7 月 1 日                               |
| 國際財務報導準則第 1 號之修正「嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除」                 | 民國 100 年 7 月 1 日                              |
| 國際財務報導準則第 7 號之修正「揭露—金融資產之移轉」                            | 民國 100 年 7 月 1 日                              |
| 國際財務報導準則第 7 號之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」                       | 民國 102 年 1 月 1 日                              |
| 國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」                                  | 民國 102 年 1 月 1 日<br>(投資個體於民國 103 年 1 月 1 日生效) |
| 國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」                                    | 民國 102 年 1 月 1 日                              |
| 國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」                             | 民國 102 年 1 月 1 日                              |
| 國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」                                  | 民國 102 年 1 月 1 日                              |
| 國際會計準則第 1 號之修正「其他綜合損益項目之表達」                             | 民國 101 年 7 月 1 日                              |
| 國際會計準則第 12 號之修正「遞延所得稅：標的資產之回收」                          | 民國 101 年 1 月 1 日                              |
| 國際會計準則第 19 號之修訂「員工福利」                                   | 民國 102 年 1 月 1 日                              |
| 國際會計準則第 27 號之修訂「單獨財務報表」                                 | 民國 102 年 1 月 1 日                              |
| 國際會計準則第 28 號之修正「投資關聯企業及合資」                              | 民國 102 年 1 月 1 日                              |
| 國際會計準則第 32 號之修正「金融資產及金融負債之互抵」                           | 民國 103 年 1 月 1 日                              |
| 2010 年對國際財務報導準則之改善                                      | 民國 100 年 1 月 1 日                              |
| 2009-2011 年對國際財務報導準則之改善                                 | 民國 102 年 1 月 1 日                              |
| 經評估後本公司及子公司認為除下列各項外，適用 2013 年版 IFRSs 將不致對本公司及子公司造成重大變動： |                                               |

#### 1. 國際會計準則第 19 號「員工福利」

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

子公司兆豐商銀預估將未認列之前期服務成本全數認列，於民國 103 年 1 月 1 日調增員工福利負債準備\$353,921 仟元、遞延所得稅資產\$60,167 仟元及調減保留盈餘\$293,754 仟元；民國 103 年 12 月 31 日調減員工福利負債準備\$20,942 仟元及遞延所得稅資產\$3,560 仟元。民國 103 年度調減營業費用\$20,942 仟元及調增所得稅費用\$3,560 仟元。

#### 2. 國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」

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

#### 3. 國際財務報導準則第 7 號之修正「揭露-金融資產之移轉」

該修正要求對所有於報導日存在之未除列之已移轉金融資產及對已移轉資產之任何持續參與提供額外之量化及質性揭露。

經評估該修正將使本公司及子公司增加對已移轉金融資產之量化及質性揭露。

#### 4. 國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

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

#### 5. 國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」

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

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

| 新發布/修正/修訂準則及解釋                                        | 國際會計準則理事會<br>發布之生效日 |
|-------------------------------------------------------|---------------------|
| 國際財務報導準則第 9 號「金融工具」                                   | 民國 107 年 1 月 1 日    |
| 國際財務報導準則第 10 號及國際會計準則第 28 號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 民國 105 年 1 月 1 日    |
| 國際財務報導準則第 11 號之修正「收購聯合營運權益之會計處理」                      | 民國 105 年 1 月 1 日    |
| 國際財務報導準則第 14 號「管制遞延帳戶」                                | 民國 105 年 1 月 1 日    |
| 國際財務報導準則第 15 號「客戶合約之收入」                               | 民國 106 年 1 月 1 日    |
| 國際會計準則第 1 號之修正「揭露計畫」                                  | 民國 105 年 1 月 1 日    |
| 國際會計準則第 16 號及第 38 號之修正「折舊及攤銷可接受方法之釐清」                 | 民國 105 年 1 月 1 日    |
| 國際會計準則第 19 號之修正「確定福利計畫：員工提撥」                          | 民國 103 年 7 月 1 日    |
| 國際會計準則第 36 號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」                        | 民國 103 年 1 月 1 日    |
| 國際會計準則第 39 號之修正「衍生工具之合約更替及避險會計之繼續」                    | 民國 103 年 1 月 1 日    |
| 國際財務報導解釋第 21 號「公課」                                    | 民國 103 年 1 月 1 日    |
| 2010-2012 年對國際財務報導準則之改善                               | 民國 103 年 7 月 1 日    |
| 2011-2013 年對國際財務報導準則之改善                               | 民國 103 年 7 月 1 日    |
| 2012-2014 年對國際財務報導準則之改善                               | 民國 105 年 1 月 1 日    |

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

四、重要會計政策之彙總說明

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

### (一) 遵循聲明

本合併財務報告係依據「金融控股公司財務報告編製準則」、「公開發行銀行財務報告編製準則」、「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、「保險業財務報告編製準則」、「證券發行人財務報告編製準則」與金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)編製。

### (二) 編製基礎

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

### (三) 合併財務報告彙編原則

1. 本公司及子公司合併財務報告中之類似資產、負債、收益及費損科目已予以加總並與子公司業主權益做必要之沖銷，且本公司及子公司財務報告，係以相同之報導日期編製。本合併財務報告科目未區分流動及非流動，相關科目係按流動及非流動性質予以排列。
2. 列入合併財務報告之子公司及持股比例情形如下：

| 投資公司名稱         | 子公司名稱         | 持股比例(%)    |            | 業務性質 |
|----------------|---------------|------------|------------|------|
|                |               | 103年12月31日 | 102年12月31日 |      |
| 本公司            | 兆豐商銀          | 100.00     | 100.00     | 註1   |
| 本公司            | 兆豐證券          | 100.00     | 100.00     | 註2   |
| 本公司            | 兆豐票券          | 100.00     | 100.00     | 註3   |
| 本公司            | 兆豐投信          | 100.00     | 100.00     | 註4   |
| 本公司            | 兆豐產險          | 100.00     | 100.00     | 註5   |
| 本公司            | 兆豐資產管理        | 100.00     | 100.00     | 註6   |
| 本公司            | 兆豐創投          | 100.00     | 100.00     | 註7   |
| 本公司            | 兆豐人身保險代理人     | 100.00     | 100.00     | 註8   |
| 兆豐商銀           | 加拿大兆豐商銀       | 100.00     | 100.00     | 註9   |
| 兆豐商銀           | 泰國兆豐商銀大眾(股)公司 | 100.00     | 100.00     | 註10  |
| 兆豐證券           | 兆豐證券控股        | 100.00     | 100.00     | 註11  |
| 兆豐證券           | 兆豐期貨          | 100.00     | 100.00     | 註12  |
| 兆豐證券           | 兆豐投顧          | 100.00     | 100.00     | 註13  |
| 兆豐證券控股         | 兆豐證券(香港)有限公司  | 100.00     | 100.00     | 註14  |
| 兆豐證券控股         | 兆豐資本(亞洲)有限公司  | 100.00     | 100.00     | 註15  |
| 兆豐證券控股         | 兆豐全球資產管理有限公司  | -          | 100.00     | 註16  |
| 兆豐商銀、兆豐證券及兆豐產險 | 兆豐第一創投        | 40.00      | 40.00      | 註17  |

- 註1. 兆豐商銀主要經營之業務為銀行法所規定專業銀行得以經營之業務、報請中央主管機關核准設立信託部辦理各種信託業務、國際金融業務、設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。
- 註2. 兆豐證券股份有限公司主要業務為承銷有價證券、在集中交易市場暨其營業處所受託及自行買賣有價證券、代理有價證券服務事項、辦理有價證券買賣融資融券、發行認購權證、受託買賣外國有價證券(複委託)、期貨自營及兼營證券投資顧問業務。
- 註3. 兆豐票券金融股份有限公司(兆豐票券)主要業務為短期票券之經紀自營業務、短期票券之簽證承銷業務、金融債券之經紀自營業務、金融債券之簽證承銷業務、短期票券之保證背書業務、擔任金融機構同業拆款經紀人、企業財務之諮詢服務業務、政府債券之自營業務及公司債之自營業務。
- 註4. 兆豐國際證券投資信託股份有限公司(兆豐投信)主要經營證券投資信託業務及全權委託投資業務。
- 註5. 兆豐產物保險股份有限公司(兆豐產險)主要經營業務為財產保險業務。
- 註6. 兆豐資產管理股份有限公司(兆豐資產管理)主要經營金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣或管理服務，暨應收帳款收買、逾期應收帳款管理服務、工商徵信服務、投資顧問、企業經營管理顧問、租賃及一般廣告服務等業務。
- 註7. 兆豐創業投資股份有限公司(兆豐創投)主要經營創業投資、企業經營、管理及諮詢服務等業務。
- 註8. 兆豐人身保險代理人(股)公司主要營業項目為人身保險代理人業務。
- 註9. 加拿大兆豐國際商業銀行(加拿大兆豐商銀)為子公司兆豐商銀百分之百持有之子公司，主要從事存款、授信、進出口押匯、託收及匯兌等業務。
- 註10. 泰國兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司(兆豐商銀大眾)係子公司兆豐商銀百分之百持有之子公司，主要經營存款、進出口押匯、託收、匯兌及授信業務。
- 註11. Mega Securities Holdings Co., Ltd.(兆豐證券控股)為子公司兆豐證券百分之百持有之公司，設立於英屬維京群島，主要從事資產管理及轉投資業務。
- 註12. 兆豐期貨股份有限公司(兆豐期貨)為子公司兆豐證券百分之百持有之公司，主要業務為經營國內外期貨經紀及國內期貨結算交割業務。
- 註13. 兆豐國際證券投資顧問(股)公司，為子公司兆豐證券百分之百持有之子公司，主要營業項目為證券投資顧問。
- 註14. Mega Securities (Hong Kong) Co., Ltd.(兆豐證券(香港)有限公司)為孫公司兆豐證券控股百分之百持有之公司，主要從事有價證券經紀業務。
- 註15. Mega Capital (Asia) Co., Ltd.(兆豐資本(亞洲)有限公司)為孫公司兆豐證券控股百分之百持有之公司，設立於香港，主要從事投資顧問業務。於民國101年12月18日經特別股東大會決議通過辦理減資彌補虧損 HKD 63,000 仟元，減資基準日為民國102年7月30日。兆豐證券控股減少持股 63,000 仟股。
- 註16. Mega Global Asset Management Limited(兆豐全球資產管理有限公司)為孫公司為兆豐證券控股百分之百持有之公司，設立於英屬開曼群島，主要從事資產管理業務。於民國101年12月18日經特別股東大會決議通過辦理減資彌補虧損 640 萬美金，減資基準日為民國102年3月8日。兆豐證券控股減少持股 6,400 仟股。民國103年2月11日經股東會決議清算，於民國103年10月27日清算完成。
- 註17. 兆豐第一創業投資股份有限公司(兆豐第一創投)主要經營創業投資，由本公司之子公司兆豐商銀、兆豐證券及兆豐產險共同持股 40%，合計投資金額 \$180,000。因可控制該公司之財務、營運及人事方針，故本公司將兆豐第一創投視為具有控制能力之子公司。

### 3. 未列入合併財務報告之孫公司持股比例及業務性質情形如下：

| 投資公司名稱 | 子公司名稱                         | 持股比例(%)    |            | 業務性質                             |
|--------|-------------------------------|------------|------------|----------------------------------|
|        |                               | 103年12月31日 | 102年12月31日 |                                  |
| 兆豐商銀   | 巴哈馬國泰投資開發公司                   | 100.00     | 100.00     | 國際投資及開發事宜                        |
| 兆豐商銀   | 兆豐管理顧問(股)公司                   | 100.00     | 100.00     | 管理顧問業                            |
| 兆豐商銀   | 巴拿馬國泰倉庫公司                     | 100.00     | 100.00     | 進口商品之倉存業務                        |
| 兆豐商銀   | Ramlett Finance Holdings Inc. | 100.00     | 100.00     | 不動產投資事宜                          |
| 兆豐商銀   | 雍興實業(股)公司                     | 99.56      | 99.56      | 經營進出口有關業務、接受客戶委託辦理業務等            |
| 兆豐商銀   | 中國物產(股)公司                     | 68.27      | 68.27      | 經營一切農牧物產及副產品之採收加工運輸倉庫事業及其有關事業之投資 |

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



4. 子公司係指本公司直接或間接擁有超過半數之表決權，且對其有控制能力，並具主導該子公司之財務及營運政策之權力，以從其活動中獲取利益。在評定本公司是否控制另一主體時，已將目前可執行或可轉換潛在表決權之存在及其影響納入考量。
5. 本公司及子公司間之內部交易、交易餘額或未實現利益於編製合併財務報告時已銷除。除非有證據顯示移轉之資產價值業已減損，內部未實現損失亦已銷除。
6. 損益及其他綜合損益各組成部分歸屬於母公司業主及非控制權益；綜合損益總額亦歸屬於母公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。
7. 合併財務報告之編製，對相似情況下類似交易及事件係採用一致之會計政策及評價方法。若子公司之會計政策與合併財務報告所採用者不同，已對該子公司之財務報表予以適當調整，以確保與合併財務報告所採用之會計政策一致。
8. 對子公司持股之變動若未導致喪失控制（與非控制權益之交易），係作為權益交易處理，亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額係直接認列為權益。
9. 當本公司喪失對子公司之控制，對前子公司之剩餘投資係按公允價值重新衡量，公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額，其會計處理與本公司及子公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對子公司之控制時，將該利益或損失自權益重分類為損益。

#### （四）外幣換算

##### 1. 功能性及表達貨幣

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

##### 2. 交易及餘額

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

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

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

列為損益。

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

### 3. 國外營運機構之換算

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

(1)所表達之資產及負債係以資產負債表日之本公司及子公司結帳匯率換算。

(2)所表達之損益係以當期平均匯率換算(除非該期之匯率波動劇烈，則以交易日之匯率換算)。

(3)所有因換算而產生之兌換差額，均認列為其他綜合損益。

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

### (五) 現金及約當現金

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

### (六) 附條件票券及債券交易

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

### (七) 金融資產及金融負債

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

#### 1. 金融資產

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

##### (1) 慣例交易

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

## (2)放款及應收款

指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生工具。放款及應收款包括原始產生者及非原始產生者。原始產生之放款及應收款係指本公司及子公司直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之放款及應收款。放款及應收款之原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利率法作後續衡量。惟依「金融控股公司財務報告編製準則」及「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，若折現之影響不大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。放款及應收款所產生之利息收入認列於「利息收入」項下。若有已減損之客觀證據，則認列減損損失，該減損損失產生之備抵科目視為金融資產帳面金額之減項，並認列於「呆帳費用及保證責任準備提存」項下。

## (3)透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

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

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

## (4)持有至到期日之金融資產

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

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

## (5)備供出售之金融資產

係經指定為備供出售，或非屬持有至到期日金融資產、透過損益按公允價值衡量之金融資產、放款及應收款等類別之非衍生金融資產。屬權

益及債務性質之投資，於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得之交易成本。

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

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

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

#### (6)其他金融資產

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

##### A. 無活絡市場之債務商品投資

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

##### B. 以成本衡量之金融資產

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

##### C. 買入應收債權

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

#### (7)證券融資、融券、轉融資、轉融券

證券業務於辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為「應收證券融資款」(於「應收款項-淨額」項下)，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，就此項擔保品係以備忘錄處理，於融資人償還結清時返還。

辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為「融券存入保證金」(於「應付款項」項下)，另以收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為「應付融券擔保價款」(於「應付款項」項下)，對借予客戶融券之股票以

備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

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

「轉融券」係辦理有價證券融券業務，如因券源不足，向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為「轉融通保證金」（於「應收款項-淨額」項下）；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為「應付融券擔保價款」（於「應付款項」項下）及「應收轉融通擔保價款」（於「應收款項-淨額」項下）。

## 2. 金融負債

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

### (1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

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

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

### (2) 以攤銷後成本衡量之金融負債

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

## 3. 公允價值之決定

請詳附註七、金融工具之公允價值及等級資訊說明。

## 4. 金融工具之除列

本公司及子公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

(1) 收取來自金融資產現金流量之合約之權利失效。

(2) 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。

(3)移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

當金融負債消滅時（意即合約義務已免除、取消或逾期時）即除列該金融負債。

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

#### (八) 金融資產之重分類

有關非衍生金融資產之重分類依經金管會認可之國際會計準則第 39 號規定處理。

#### (九) 金融工具互抵

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

#### (十) 放款及應收款項之減損評估、提列及迴轉

1. 本公司及子公司單一或一組金融資產，僅於存在客觀證據顯示原始認列後已發生影響金融資產估計未來現金流量之損失事件時，始發生減損並認列減損損失。
2. 本公司及子公司用以決定是否存在減損損失之客觀證據的政策如下：
  - (1)發行人或債務人之重大財務困難；
  - (2)違約，諸如利息或本金支付之延滯或不償付；
  - (3)本公司及子公司因與債務人財務困難相關之經濟或法律理由，給予債務人原不可能考量之讓步；
  - (4)債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；
  - (5)由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
  - (6)可觀察到之資料顯示，一組金融資產之估計未來現金流量於該等資產原始認列後發生可衡量之減少，雖然該減少尚無法認定係屬該組中之某個別金融資產，該等資料包括該組金融資產之債務人償付狀況之不利變化，或與該組金融資產中資產違約有關之全國性或區域性經濟情況；
  - (7)發行人所處營運之技術、市場、經濟或法令環境中所發生具不利影響之重大改變的資訊，且該證據顯示可能無法收回該權益投資之投資成本；
  - (8)權益工具投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於成本。
  - (9)其他依本公司及子公司內部政策執行。

- 3.放款及應收款減損評估方式係依個別及組合兩類進行評估，個別評估係依是否存在重大減損之客觀證據或屬於重大列管案件者，區分不同群組分別評估；未存在客觀減損證據，則再將該資產納入具類似信用風險特性之金融資產組合，並以組合評估減損。
- 4.本公司及子公司放款及應收款減損評估後，其帳面價值與考量財務保證及抵押品淨額等相關信用增強事項之未來現金流量依原始有效利率折現值之差額則認列為減損損失。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之減損金額藉由調整備抵呆帳迴轉，但該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額認列為當期損益。
- 5.上述評估過程另行參照金管會發布「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定。另子公司兆豐商銀申請特定業務，已依照金管會法字第 10110008250 號函規定，辦理授信資產及保證責任之提列。

#### (十一) 衍生工具

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

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

#### (十二) 採用權益法之投資

本公司及子公司採用權益法之投資係指投資關聯企業。

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

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

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

本公司及子公司自對關聯企業喪失重大影響之日起停止採用權益法。

### (十三) 不動產及設備

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

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

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

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

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

### (十四) 投資性不動產

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

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

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



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

#### (十五) 承受擔保品

承受擔保品按承受價格入帳，期末以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

#### (十六) 非金融資產減損

本公司及子公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減出售成本或其使用價值，兩者較高者。當以前年度認列資產減損之情況不存在時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。

#### (十七) 負債準備、或有負債及或有資產

1. 於達到下列所有條件時，本公司及子公司始認列負債準備：

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

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

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

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

子公司兆豐產險保險負債係依主管機關發布施行之「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險準備金提存及管理辦法」、「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」、「住宅地震保險危險分散機制實

施辦法」與「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及「財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」與「強化財產保險業天災準備金應注意事項」等規定辦理之，並經金融監督管理委員會核可之簽證精算人員簽證。

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

(1)未滿期保費準備：

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

(2)賠款準備：

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

(3)特別準備：

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

(4)保費不足準備：

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

(5)負債適足準備：

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

(6)未適格再保險準備

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

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

#### (十八) 財務保證合約

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

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

本公司及子公司後續按下列孰高者衡量財務保證合約：

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

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

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

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

#### (十九) 員工福利

##### 1. 短期員工福利

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

##### 2. 員工優惠存款福利

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

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

### 3. 離職福利

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

### 4. 退職後福利

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

#### (1) 確定提撥計畫

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

#### (2) 確定福利計畫

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

b. 確定福利計畫產生之精算損益係於發生當期認列於其他綜合損益。

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

### 5. 員工分紅及董監酬勞

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

## (二十) 收入及費用

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

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

收入」及「利息費用」項下。

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

直接承保業務之保險費收入係按保險業特性，於簽發保險單時，即列為該簽發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、代理費用、手續費均同時列帳。直接承保業務之保險賠款按當期發生並受理報案之已付賠款(含理賠費用)列帳。此外子公司兆豐產險尚須提列各項保險負債，相關說明請詳附註四(十七)負債準備。

#### (二十一)合約分類

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

#### (二十二)再保險

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

與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳。

### (二十三) 所得稅

#### 1. 當期所得稅

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

#### 2. 遞延所得稅

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

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

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

若本公司及子公司很有可能未來課稅所得足以提供未使用虧損扣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當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。

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

### (二十四) 股本及股利分配

發行新股可直接歸屬之增額成本，以扣除相關所得稅費用後之淨額自權益減除。普通股之股利於本公司及子公司股東會通過之年度，於財務報告認列，分派現金股利認列為負債，分派股票股利則認列為待分

配股票股利，並於發行新股基準日時轉列普通股。股利宣告日若晚於合併資產負債表日，則不認列入帳，僅於期後事項附註揭露。

#### (二十五)營運部門

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

### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

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

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

#### (一)金融工具(含衍生工具)評價

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

#### (二)放款減損損失

本公司及子公司減損評估方法除遵循主管機關相關規定外，並依據客戶風險屬性、及有無擔保等多項主客觀因素，建置模組與個案評估，按月評估現金流量並計算減損金額。本公司及子公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據包含債務人付款狀態、與債務拖欠有關之事件、國家或當地經濟狀況已產生重大不利變動事件等。評估未來現金流量時係依借戶逾期時間、借保戶現況、擔保品、外部機構保證情形及歷史經驗值等為主要參考依據。組合評估所使用減損

發生率與減損回收率等資料係按不同產品別依據過去歷史資料估計而得，本公司及子公司定期檢視組合評估使用之假設與參數之合理性，以確認各項假設與參數適用性。

### (三) 退職後福利

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

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

### (四) 保險合約負債

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

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

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

### (五) 所得稅

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

## 六、重要會計項目之說明

### (一) 現金及約當現金

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



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

(二) 存放央行及拆借金融同業

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

註：請詳附註六(一)之說明。

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

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額

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

1. 本公司及子公司民國 103 年度及 102 年度認列持有供交易及指定透過損益按公允價值衡量之金融資產、負債已實現及未實現損益分別為利益 \$3,825,892 及 \$3,622,163。
2. 本公司及子公司指定透過損益按公允價值衡量之金融工具係為消除會計認列不一致所做之指定。
3. 民國 103 年及 102 年 12 月 31 日，上述金融資產提供作為質押之情形，請詳附註十二。
4. 民國 103 年及 102 年 12 月 31 日，本公司及子公司持有供交易之金融資產之票券及債券供作附買回條件交易之賣出金額分別為 \$102,818,094 及 \$110,490,803。

(四) 應收款項-淨額

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

(以下空白)

(五) 貼現及放款-淨額

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

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

2. 備抵呆帳變動表

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

(1) 放款

|             |      | 放款總額          | 備抵呆帳總額       |
|-------------|------|---------------|--------------|
| 項 目         |      | 103年12月31日    | 103年12月31日   |
| 存在個別減損之客觀證據 | 個別評估 | \$ 18,418,084 | \$ 3,491,012 |
|             | 組合評估 | 822,052       | 142,244      |
| 無個別減損之客觀證據  | 組合評估 | 1,736,674,167 | 18,286,776   |
| 項 目         |      | 102年12月31日    | 102年12月31日   |
| 存在個別減損之客觀證據 | 個別評估 | \$ 32,872,359 | \$ 4,844,321 |
|             | 組合評估 | 753           | 19           |
| 無個別減損之客觀證據  | 組合評估 | 1,643,475,112 | 16,926,691   |

(2) 應收款

|             |      | 應收帳款總額      | 備抵呆帳總額     |
|-------------|------|-------------|------------|
| 項 目         |      | 103年12月31日  | 103年12月31日 |
| 存在個別減損之客觀證據 | 個別評估 | \$ 142,662  | \$ 63,114  |
|             | 組合評估 | 309,384     | 36,948     |
| 無個別減損之客觀證據  | 組合評估 | 202,899,056 | 1,710,679  |
| 項 目         |      | 102年12月31日  | 102年12月31日 |
| 存在個別減損之客觀證據 | 個別評估 | \$ 364,584  | \$ 41,195  |
|             | 組合評估 | 356,994     | 42,052     |
| 無個別減損之客觀證據  | 組合評估 | 184,934,115 | 984,505    |

(以下空白)

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

|          | 103年度               |                      |                  |               |                   |                      |
|----------|---------------------|----------------------|------------------|---------------|-------------------|----------------------|
|          |                     |                      | 非放款              |               | 同業進出口             |                      |
|          | 應收款                 | 貼現及放款                | 轉列催收款            | 買入匯款          | 融資墊款              | 合計                   |
| 期初餘額     | \$ 1,067,752        | \$ 21,771,031        | \$ 13,364        | \$ 448        | \$ -              | \$ 22,852,595        |
| 本期提列(迴轉) | 696,889             | 1,357,375            | 9,498            | ( 374)        | 750,371           | 2,813,759            |
| 轉銷呆帳     | ( 122,367)          | ( 2,370,138)         | -                | -             | -                 | ( 2,492,505)         |
| 收回呆帳     | 122,051             | 1,594,847            | -                | -             | -                 | 1,716,898            |
| 匯率影響數及其他 | 46,416              | ( 433,083)           | -                | -             | -                 | ( 386,667)           |
| 期末餘額     | <u>\$ 1,810,741</u> | <u>\$ 21,920,032</u> | <u>\$ 22,862</u> | <u>\$ 74</u>  | <u>\$ 750,371</u> | <u>\$ 24,504,080</u> |
|          | 102年度               |                      |                  |               |                   |                      |
|          |                     |                      | 非放款              |               | 同業進出口             |                      |
|          | 應收款                 | 貼現及放款                | 轉列催收款            | 買入匯款          | 融資墊款              | 合計                   |
| 期初餘額     | \$ 2,441,959        | \$ 16,430,909        | \$ 181,345       | \$ 205        | \$ -              | \$ 19,054,418        |
| 本期提列(迴轉) | ( 830,067)          | 6,528,887            | ( 63,009)        | 243           | -                 | 5,636,054            |
| 轉銷呆帳     | ( 146,846)          | ( 3,609,539)         | ( 104,972)       | -             | -                 | ( 3,861,357)         |
| 收回呆帳     | 116,105             | 2,476,998            | -                | -             | -                 | 2,593,103            |
| 匯率影響數及其他 | ( 513,399)          | ( 56,224)            | -                | -             | -                 | ( 569,623)           |
| 期末餘額     | <u>\$ 1,067,752</u> | <u>\$ 21,771,031</u> | <u>\$ 13,364</u> | <u>\$ 448</u> | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 22,852,595</u> |

#### (六)再保險合約資產-淨額

##### 1. 再保險合約資產明細如下：

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

(以下空白)

2. 再保險合約資產之備抵呆帳變動表：

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

(七) 備供出售金融資產-淨額

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

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

(八) 持有至到期日金融資產-淨額

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

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

(以下空白)

(九)採用權益法之投資-淨額

1. 採用權益法之投資明細：

| 被 投 資 公 司                        | 103年12月31日          |        | 102年12月31日          |        |
|----------------------------------|---------------------|--------|---------------------|--------|
|                                  | 帳面金額                | 比率(%)  | 帳面金額                | 比率(%)  |
| 巴哈馬國泰投資開發公司                      | \$ 54,769           | 100.00 | \$ 51,202           | 100.00 |
| 兆豐管理顧問(股)公司                      | 48,375              | 100.00 | 65,326              | 100.00 |
| 巴拿馬國泰倉庫公司                        | 60,438              | 100.00 | 58,691              | 100.00 |
| Ramlett Finance Holdings<br>INC. | 3,428               | 100.00 | 805                 | 100.00 |
| 雍興實業(股)公司                        | 658,571             | 99.56  | 639,718             | 99.56  |
| 中國物產(股)公司                        | 27,476              | 68.27  | 27,500              | 68.27  |
| 聯合創業投資(股)公司(註)                   | -                   | 25.31  | 1,444               | 25.31  |
| 暹羅中國產物保險(股)公司                    | 18,584              | 25.25  | 16,395              | 25.25  |
| 智柒創業投資(股)公司                      | 131,814             | 25.00  | 102,339             | 25.00  |
| 安豐企業(股)公司                        | 11,911              | 25.00  | 11,931              | 25.00  |
| 台灣票券金融(股)公司                      | 1,515,092           | 24.55  | 1,489,482           | 24.55  |
| 大強鋼鐵鑄造(股)公司                      | 42,155              | 22.22  | 41,713              | 22.22  |
| 中國建築經理(股)公司                      | 189,024             | 20.00  | 191,005             | 20.00  |
| 合計                               | <u>\$ 2,761,637</u> |        | <u>\$ 2,697,551</u> |        |

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

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

(以下空白)

(十) 其他金融資產-淨額

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

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

(以下空白)

(十一)投資性不動產-淨額

本公司及子公司民國 103 年度及 102 年度投資性不動產之變動表請詳下表：

|            | 土地及<br>土地改良物        | 房屋及建築             | 合 計                 |
|------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| 103年1月1日   |                     |                   |                     |
| 成本         | \$ 1,407,191        | \$ 813,107        | \$ 2,220,298        |
| 累計折舊及減損    | ( 4,848)            | ( 156,022)        | ( 160,870)          |
|            | 1,402,343           | 657,085           | 2,059,428           |
| 103年度      |                     |                   |                     |
| 增添         | 287,363             | 4,971             | 292,334             |
| 處分         | ( 327,109)          | ( 22,505)         | ( 349,614)          |
| 移轉         | -                   | 2,728             | 2,728               |
| 減損(損失)迴轉   | ( 13,463)           | 2,151             | ( 11,312)           |
| 折舊         | -                   | ( 16,815)         | ( 16,815)           |
| 匯兌調整數      | -                   | 15                | 15                  |
| 103年12月31日 | <u>\$ 1,349,134</u> | <u>\$ 627,630</u> | <u>\$ 1,976,764</u> |
| 103年12月31日 |                     |                   |                     |
| 成本         | \$ 1,367,445        | \$ 796,779        | \$ 2,164,224        |
| 累計折舊及減損    | ( 18,311)           | ( 169,149)        | ( 187,460)          |
|            | <u>\$ 1,349,134</u> | <u>\$ 627,630</u> | <u>\$ 1,976,764</u> |
|            | 土地及<br>土地改良物        | 房屋及建築             | 合 計                 |
| 102年1月1日   |                     |                   |                     |
| 成本         | \$ 1,437,662        | \$ 879,035        | \$ 2,316,697        |
| 累計折舊及減損    | ( 42,793)           | ( 172,777)        | ( 215,570)          |
|            | 1,394,869           | 706,258           | 2,101,127           |
| 102年度      |                     |                   |                     |
| 增添         | 929                 | 1,395             | 2,324               |
| 處分         | ( 160,297)          | ( 81,173)         | ( 241,470)          |
| 減損回升       | 37,905              | 23,288            | 61,193              |
| 移轉         | 128,937             | 18,027            | 146,964             |
| 折舊         | -                   | ( 10,679)         | ( 10,679)           |
| 匯兌調整數      | -                   | ( 31)             | ( 31)               |
| 102年12月31日 | <u>\$ 1,402,343</u> | <u>\$ 657,085</u> | <u>\$ 2,059,428</u> |
| 102年12月31日 |                     |                   |                     |
| 成本         | \$ 1,407,191        | \$ 813,107        | \$ 2,220,298        |
| 累計折舊及減損    | ( 4,848)            | ( 156,022)        | ( 160,870)          |
|            | <u>\$ 1,402,343</u> | <u>\$ 657,085</u> | <u>\$ 2,059,428</u> |

1. 本公司及子公司持有之投資性不動產公允價值於民國 103 年及 102 年 12 月 31 日分別為\$5,537,289 及\$5,028,953，係部分依獨立評價專家之評價結果，該評價係綜合考量比較、收益及成本法等評價方法進行評價，另有部分投資性不動產係依據內部評價結果，該評價方式係透過內政部地政司公開網頁選取投資標的物鄰近區域於各財務報導結束日過往一



年間實際成交價格平均算。

2. 民國 103 年及 102 年度投資性不動產之租金收入分別為 \$99,220 及 \$110,587。

3. 民國 103 年及 102 年 12 月 31 日，上述投資性不動產中作為質押或擔保之情形，請參閱附註十二之說明。

## (十二) 不動產及設備-淨額

1. 不動產及設備明細如下：

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

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

(以下空白)

(十三) 其他資產-淨額

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

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

(十四) 央行及金融同業存款

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

(十五) 央行及同業融資

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

(十六) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

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

(十七) 附買回票券及債券負債

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

(十八) 應付商業本票-淨額

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

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

(十九) 應付款項

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

(以下空白)

(二十) 存款及匯款

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

(二十一) 應付債券

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

1. 國內無擔保公司債發行情形

本公司：

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

(註)於每年付息一次，到期一次還本。

子公司兆豐證券：

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

2. 無擔保交換公司債發行情形

本公司：

| 債券名稱(註)           | 發行期間                    | 利率 | 發行總額        | 103年12月31日  | 102年12月31日          |
|-------------------|-------------------------|----|-------------|-------------|---------------------|
| 國內第1次無擔保交<br>換公司債 | 100.07.11-<br>103.01.11 | 0% | \$6,000,000 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 5,998,677</u> |

本交換債已於民國 103 年 1 月 11 日到期，債券本金以現金方式一次償還。

(以下空白)

### 3. 金融債券發行情形

| 債券名稱(註)            | 發行期間                    | 利率    | 發行總額         | 103年12月31日           | 102年12月31日           |
|--------------------|-------------------------|-------|--------------|----------------------|----------------------|
| 第96期第1次開發<br>金融債券  | 96.09.27-<br>103.09.27  | 機動    | \$ 5,000,000 | \$ -                 | \$ 5,000,000         |
| 第96期第3次開發<br>金融債券  | 96.12.28-<br>103.12.28  | 2.99% | 300,000      | -                    | 300,000              |
| 第96期第4次開發<br>金融債券  | 96.12.28-<br>103.12.28  | 機動    | 400,000      | -                    | 400,000              |
| 第97期第4次開發<br>金融債券  | 97.06.26-<br>104.06.26  | 機動    | 6,000,000    | 6,000,000            | 6,000,000            |
| 第97期第8次開發<br>金融債券  | 97.09.29-<br>104.09.29  | 3.00% | 1,600,000    | 1,600,000            | 1,600,000            |
| 第97期第9次開發<br>金融債券  | 97.12.23-<br>104.12.23  | 3.00% | 6,400,000    | 6,400,000            | 6,400,000            |
| 第99期第1次開發<br>金融債券  | 99.12.24-<br>106.12.24  | 1.53% | 10,300,000   | 10,300,000           | 10,300,000           |
| 第100期第1次開發<br>金融債券 | 100.04.15-<br>107.04.15 | 1.65% | 4,700,000    | 4,700,000            | 4,700,000            |
| 第100期第2次開發<br>金融債券 | 100.11.24-<br>107.11.24 | 1.62% | 7,900,000    | 7,900,000            | 7,900,000            |
| 第101期第1次開發<br>金融債券 | 101.05.18-<br>108.05.18 | 1.48% | 1,300,000    | 1,300,000            | 1,300,000            |
| 第103期第1次開發<br>金融債券 | 103.03.28-<br>110.03.28 | 1.70% | 4,900,000    | 4,900,000            | -                    |
| 第103期第2次開發<br>金融債券 | 103.06.24-<br>110.06.24 | 1.65% | 7,100,000    | 7,100,000            | -                    |
| 合 計                |                         |       |              | <u>\$ 50,200,000</u> | <u>\$ 43,900,000</u> |

(註)下列各債券於每12個月付息一次，到期一次還本。

### (二十二) 其他借款

|      | 103年12月31日          | 102年12月31日          |
|------|---------------------|---------------------|
| 信用借款 | \$ 5,926,763        | \$ 5,089,338        |
| 擔保借款 | -                   | 419,875             |
| 合 計  | <u>\$ 5,926,763</u> | <u>\$ 5,509,213</u> |

1. 民國 103 年及 102 年 12 月 31 日，利率區間分別為 1.03%~1.8%及 1.02%~2.30%。

2. 子公司業已提供部分資產作為上開借款之擔保品，請參閱附註十二之說明。

### (二十三) 負債準備

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

1. 子公司兆豐產險民國 103 年及 102 年 12 月 31 日之保險負債明細如下：

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

(1) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備變動如下：

| 103年度 |                     |                     |                     |  |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|--|
|       | 總額                  | 分出                  | 淨額                  |  |
| 期初餘額  | \$ 3,393,575        | \$ 1,391,562        | \$ 2,002,013        |  |
| 本期提存數 | 3,272,395           | 1,268,400           | 2,003,995           |  |
| 本期收回數 | (3,393,575)         | (1,391,562)         | (2,002,013)         |  |
| 期末餘額  | <u>\$ 3,272,395</u> | <u>\$ 1,268,400</u> | <u>\$ 2,003,995</u> |  |

| 102年度 |                     |                     |                     |  |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|--|
|       | 總額                  | 分出                  | 淨額                  |  |
| 期初餘額  | \$ 3,244,159        | \$ 1,259,026        | \$ 1,985,133        |  |
| 本期提存數 | 3,393,575           | 1,391,562           | 2,002,013           |  |
| 本期收回數 | (3,244,159)         | (1,259,026)         | (1,985,133)         |  |
| 期末餘額  | <u>\$ 3,393,575</u> | <u>\$ 1,391,562</u> | <u>\$ 2,002,013</u> |  |

(2) 賠款準備明細與分出賠款準備及賠款準備變動如下：

a. 賠款準備明細如下：

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

(以下空白)

b. 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

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

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

(3) 特別準備變動如下：

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

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

2. 員工福利負債準備明細如下：

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

(1) 確定提撥計畫

自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。本公司及子公司民國 103 年度及 102 年度將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本分別為\$177,234 及\$169,411。

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

(2)確定福利計畫

- a. 本公司及子公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司及子公司按月就薪資總額 2%~10%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。民國 103 年度及 102 年度，本公司及子公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為\$600,108 及\$640,498，截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$10,624,675 及\$10,520,466。
- 本公司及子公司對於財務報導結束日後開始之一年期間內，預期提撥\$528,252 至確定福利計畫。

- b. 資產負債表認列之金額如下

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

- c. 確定福利義務現值之變動如下：

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

(以下空白)



d. 計劃資產公允價值之變動如下：

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

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

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

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

f. 認列於綜合損益表之費用總額：

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

上述費用認列於綜合損益表中之管理費用。

g. 認列於其他綜合損益之精算損益如下：

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

h. 有關退休金之精算假設彙總如下：

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

對於未來死亡率之假設依據台灣壽險業第五回經驗生命表估計。

i. 經驗調整之歷史資訊如下：

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

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

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

|                 | 103年度               | 102年度               |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| 確定福利義務現值        | \$ 2,832,960        | \$ 2,602,249        |
| 減：確定福利計劃資產之公允價值 | <u>-</u>            | <u>-</u>            |
|                 | <u>\$ 2,832,960</u> | <u>\$ 2,602,249</u> |

b. 主要精算假設

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

3. 保證責任準備

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

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

(以下空白)

(二十四) 其他金融負債

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

(二十五) 其他負債

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

(二十六) 權益

1. 普通股股本

(1)截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日，本公司額定股本為 \$140,000,000，實收資本額為 \$124,498,240，分為 12,449,824 仟股，每股面額為 10 元。

(2)民國 102 年 8 月 27 日經董事會決議通過，以現金增資每股 \$21.5 元發行普通股 10 億股，增資基準日訂為民國 102 年 12 月 16 日，包括依據公司法 267 條第 1 項保留 10%員工認購及洽特定人認購部分，計募得現金 \$21,500,000，包括股本 \$10,000,000 及資本公積-股本溢價 \$11,500,000，此項增資案業經民國 102 年 10 月 14 日金管證發字第 1020040445 號函申報生效並於民國 102 年 12 月 25 日經濟部核准辦妥公司資本額變更登記。

2. 資本公積

(1)本公司資本公積來源及明細如下：

|             | 103年12月31日           | 102年12月31日           |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 股份轉換所發生之    |                      |                      |
| 合併溢額        | \$ 43,047,306        | \$ 43,047,306        |
| 採權益法認列被投資公司 |                      |                      |
| 資本公積影響數     | 376,539              | 377,964              |
| 現金增資-股本溢價   | 11,500,000           | 11,500,000           |
| 股份基礎給付(註)   | 346,353              | 346,353              |
|             | <u>\$ 55,270,198</u> | <u>\$ 55,271,623</u> |

註：上述股份基礎給付係包含子公司。

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

(3)股份基礎給付

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

a. 截至民國 103 年 12 月 31 日，本公司及子公司之股份基礎給付交易如下：

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

b. 股份基礎給付交易產生之資本公積為 \$346,353。

3. 法定盈餘公積及特別盈餘公積

(1)法定盈餘公積

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

(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。

(以下空白)

(二十七) 盈餘分配與股利政策

1. 本公司每一會計年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應先依法規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，再就其餘額(含可迴轉之特別盈餘公積)提列員工紅利萬分之二至萬分之十六，董事酬勞不高於百分之0.5，剩餘部分連同以前會計年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利或保留之。前項股票股利之分派，其中現金股利不低於百分之五十，其餘為股票股利。但現金股利及股票股利分配成數，得經股東會決議調整之。前項員工紅利得經股東會之決議發給股票或以現金支付之。員工分配股票紅利之對象得包括從屬公司員工，其辦法由董事會另訂之。
2. 本公司民國102年度及101年度股利分配案分別於民國103年4月22日及102年4月23日經董事會通過，並分別於民國103年6月24日及102年6月21日經股東常會決議通過。民國102年度及101年度股利分配案及每股股利情形如下：

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

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

(二十八) 其他權益項目(歸屬於母公司業主)

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

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

(二十九) 利息淨收益

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

(三十)手續費及佣金淨收益

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

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

(以下空白)

(三十一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

透過損益按公允價值衡量之

金融資產及負債處分損益

|         | 103年度        | 102年度      |
|---------|--------------|------------|
| 短期票券    | \$ 387,509   | \$ 369,398 |
| 債券      | 2,073,643    | 45,818     |
| 股票      | 306,147      | 449,502    |
| 衍生工具    | ( 1,790,268) | ( 296,272) |
| 可轉讓定存單  | 8,916        | 2,471      |
| 受益憑證    | 35,687       | 6,689      |
| 外匯保證金交易 | -            | ( 14,359)  |
| 權證      | ( 378,728)   | 109,898    |
| 其他      | ( 36,487)    | ( 97,918)  |
| 小計      | 606,419      | 575,227    |

透過損益按公允價值衡量之

金融資產及負債評價損益

|        |            |            |
|--------|------------|------------|
| 短期票券   | 2,510      | ( 2,539)   |
| 債券     | ( 995,257) | 1,462,429  |
| 股票     | 245,620    | 219,490    |
| 衍生工具   | 1,886,835  | ( 662,352) |
| 可轉讓定存單 | 600        | ( 889)     |
| 受益憑證   | 28,493     | ( 2,771)   |
| 其他     | 93,585     | ( 60,559)  |
| 小計     | 1,262,386  | 952,809    |

透過損益按公允價值衡量

之金融資產利息收入

1,924,431 2,085,721

透過損益按公允價值衡量

之金融負債利息費用

( 255,332) ( 211,014)

透過損益按公允價值衡量

之金融資產股息紅利收入

287,988 219,420

合計

\$ 3,825,892 \$ 3,622,163

(三十二) 備供出售金融資產之已實現損益

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

(以下空白)



(三十三) 資產減損損失

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

(三十四) 其他利息以外淨損益

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

(三十五) 員工福利費用

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

(三十六) 折舊及攤銷費用

|      | 103年度             | 102年度             |
|------|-------------------|-------------------|
| 折舊費用 | \$ 666,646        | \$ 701,988        |
| 攤銷費用 | 37,054            | 37,540            |
| 合計   | <u>\$ 703,700</u> | <u>\$ 739,528</u> |

(三十七) 其他業務及管理費用

|        | 103年度               | 102年度               |
|--------|---------------------|---------------------|
| 研究發展費用 | \$ 3,403            | \$ 3,007            |
| 員工訓練費用 | 54,196              | 46,818              |
| 稅捐及規費  | 2,329,214           | 1,650,287           |
| 事務費用   | 3,723,734           | 3,735,131           |
| 其他營業費用 | 1,229,777           | 1,051,536           |
| 合計     | <u>\$ 7,340,324</u> | <u>\$ 6,486,779</u> |

(以下空白)

(三十八) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

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

(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

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

2. 會計所得與課稅所得差異調節

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

3. 兩稅合一相關資訊

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

上述可扣抵稅額帳戶餘額與盈餘分配之稅額扣抵比率均為本公司之資訊，民國103年度為預計數。

4. 未分配盈餘相關資訊

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

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

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

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

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

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

#### 6. 營利事業所得稅核定情形

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

#### (三十九) 每股盈餘

##### 1. 基本每股盈餘

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

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

##### 2. 稀釋每股盈餘

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

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

#### 七、金融工具之公允價值及等級資訊

##### (一) 概述

公允價值係指在公平交易下，買賣雙方達成資產交換或負債清償之金額。金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，通常指交易價格；後續衡量時，除部分金融工具係以攤銷後成本或以成本衡量外，均以公允價值衡量，

有活絡市場者採公開報價，非屬活絡市場者，本公司及子公司採用評價技術或參考 Bloomberg 或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

## (二) 金融工具之公允價值資訊

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

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

## (三) 以公允價值衡量之金融工具

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

本公司及子公司持有之金融工具若有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值，主要以路透社報價系統顯示之市場成交價及利率、匯率中價計算公允價值，部分使用彭博資訊、櫃買中心及交易對手報價，並維持評價基礎之一致性。若無市場價格可供參考時，則採用評價技術估計或使用交易對手報價，透過評價技術估計之公允價值，一般或參照其他實質條件及特性相似之金融工具當時之公允價值，或採現金流量折現法，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。

(以下空白)

1. 臺幣中央政府債券：採用櫃買中心公布之各期次債券殖利率及百元價。
2. 臺幣公司債、金融債券、政府債券、債券型受益證券及本公司及子公司發行之指定衡量金融債券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現，求得評價現值。
3. 臺幣短票及臺幣票券型受益證券：臺幣及美元短票各依路透社之商業本票利率平均報價及 TAIFX3 中價，將未來現金流量折現，求得評價現值。
4. 外幣有價證券：彭博資訊、交易對手報價。
5. 上市櫃股票：參考交易所公告之收盤價。
6. 未上市上櫃股票及國內外合夥基金：如標的近期有具代表性交易時，其交易價格即可能為其公允價值之最佳估計；若標的具有可比較之上市櫃同業，則一般可視標的及可比較同業之營運狀況與最近一個月之交易資訊，採行適宜之市場法如本益比法、股價淨值比法、企業價值對息前稅前淨利、息前稅前折舊攤銷前淨利或營收對企業價值乘數法等方法並考量其流動性後估計其公允價值。而當標的未具可比較公司或無法以市場法估計其公允價值時，則視標的之營運情形，採行其他評價技術如淨資產法或收益法等估計其公允價值。
7. 基金：採用基金淨值。
8. 衍生工具：
  - (1)遠期外匯、貨幣交換、遠期利率協定、利率交換及換匯換利交易：採用未來現金流量折現法；
  - (2)選擇權：主要採用 Black-Scholes 模型進行評價；
  - (3)部分結構型衍生工具使用 BGM 模型進行評價；
  - (4)部分外幣衍生工具使用彭博資訊或交易對手報價。

#### (四)非按公允價值衡量之金融工具

1. 現金及約當現金、附賣回票債券投資、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、受限制資產、存出保證金、央行及同業存款、央行及同業融資、附買回票債券負債、應付款項及存入保證金等金融工具，或因到期日甚短，或因未來收付金額與帳面價值相近，故以合併資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
2. 子公司之貼現及放款(含催收款)利率通常依基準利率加減碼浮動，已可反映市場利率，故以帳面價值評估其回收可能性作為其公允價值。屬於固定利率之中、長期放款，原應以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，惟因該部分放款所占比例微小，故亦以帳面價值評估其回收可能性作為其公允價值。
3. 持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價，則以市場價格為公允價值；如無市場報價供參，則採評價方法估計或使用交易對手報價。
4. 存款及匯款之公允價值以帳面價值代表。
5. 本公司及子公司發行之轉換公司債及金融債等應付金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量折現估計之公允價值約等於其帳面價值。

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

(五)以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

1. 本公司及子公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級

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

(2) 第二等級

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

(3) 第三等級

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

(以下空白)

## 2. 金融工具公允價值之等級資訊

| 以公允價值衡量之<br>金融工具       | 103年12月31日    |               |               |            |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|------------|
|                        | 合計            | 第一等級          | 第二等級          | 第三等級       |
| <u>非衍生工具</u>           |               |               |               |            |
| 資產                     |               |               |               |            |
| 持有供交易之金融資產             | \$ -          |               |               |            |
| 票券投資                   | 112,865,821   | -             | 112,865,821   | -          |
| 股票投資                   | 9,370,196     | 8,963,954     | 357,275       | 48,967     |
| 債券投資                   | 46,945,467    | 4,155,029     | 42,790,438    | -          |
| 其他                     | 1,849,105     | 1,849,105     | -             |            |
| 指定透過損益按公允價值衡<br>量      | 3,801,718     | 3,843         | 3,797,875     | -          |
| 備供出售金融資產               |               |               |               |            |
| 票券投資                   | 75,615,846    | -             | 75,615,846    | -          |
| 股票投資                   | 20,857,008    | 19,319,281    | 1,537,727     |            |
| 債券投資                   | 182,371,223   | 21,536,486    | 160,834,737   | -          |
| 其他                     | 1,858,943     | 654,316       | 1,204,627     | -          |
| 負債                     |               |               |               |            |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融負債   |               |               |               | -          |
| 持有供交易之金融負債             | ( 984,558)    | ( 884,529)    | ( 100,029)    | -          |
| 指定透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | ( 19,919,886) | -             | ( 19,919,886) | -          |
| <u>衍生工具</u>            |               |               |               |            |
| 資產                     |               |               |               |            |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產   | 6,534,536     | 245,722       | 6,073,285     | 215,529    |
| 負債                     |               |               |               |            |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融負債   | ( 8,678,193)  | -             | ( 8,463,912)  | ( 214,281) |
| 合計                     | \$432,487,226 | \$ 55,843,207 | \$376,593,804 | \$ 50,215  |

(以下空白)



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

(以下空白)

### 3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表

#### (1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

103年度

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

102年度

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

(以下空白)

(2)公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

103年度

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

102年度

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

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

(3)第一等級與第二等級間之移轉

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

(以下空白)

(4)對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

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

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

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

(以下空白)

## 八、財務風險之管理目標及政策

### (一) 概述

#### 暴險來源

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

#### 風險管理目的及政策

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

### (二) 風險管理組織架構

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

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

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

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

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

稽核單位透過定期、不定期查核業務及管理單位，確保風險管理三道防線正常運作。

各子公司董事會均有金控派任之董監事，監督各子公司治理情形。

### (三) 信用風險

#### 1. 暴險來源

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

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

信用風險為本集團資本計提最主要之業務風險。

## 2. 信用風險管理政策

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

主要產生信用風險之子公司其管理機制包括：

- (1) 設有資產負債、風險管理、授信、投資等審議委員會討論市場環境、產業變化及資本限額對應方針，審議相關規章及重大授信、投資案件。
- (2) 訂定嚴謹之授信事前徵審程序及敘做標準，定期辦理貸後追蹤管理，了解客戶之營運及資金流向，對於風險偏高之對象增加覆審頻率。
- (3) 依客戶違約機率或行為評分區分信用等級，實施分級管理。
- (4) 依個別客戶、集團企業、產業、地區及擔保品種類設定限額，控管信用暴險集中度。
- (5) 依外部評等及展望設定限額，注意市場信用加碼變化，監控交易對手風險。
- (6) 建立信用預警名單及通報機制。
- (7) 定期逐筆評估資產品質，提列適足之損失準備。
- (8) 設立專責之債權管理單位及審議委員會，加速不良債權處理及回收。

### (A) 授信

茲就授信資產分類及內部風險評等分述如下：

#### A. 信用風險衡量

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

#### B. 內部風險評等

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

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

(B) 存放及拆放銀行同業

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

(C) 債券及衍生工具

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

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

(D) 資產品質

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

(E) 金融資產減損及準備金計提政策

a. 減損政策

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

b. 減損之客觀證據包括：

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

## II. 與該組金融資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

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

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

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

### c. 準備金計提政策

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

## 3. 信用風險避險或減緩政策

為降低信用風險，本公司及子公司採用下列減緩政策：

### (1) 徵提擔保品及保證人

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

### (2) 限額控管

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



(3) 淨額交割總約定

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

4. 信用風險最大暴險額

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，至於表外之保證及不可撤銷之承諾則以其額度計算最大信用暴險。

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

(以下空白)

## 5. 信用風險集中情形

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。

產險子公司之再保險合約資產除催收款項外，餘皆屬未逾期且未減損，其信用評等區間均為 twAA 至 twBBB-，預期發生違約之可能性甚低，於報導期間結束日最大信用風險之暴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及信用承諾依產業別分布情形：

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

(以下空白)

(2)本公司及子公司放款及信用承諾依地區別分布情形：

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

(3)本公司及子公司放款及信用承諾以擔保品分析：

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

(以下空白)

## 6. 金融資產信用品質及逾期減損分析

### (1) 本公司及子公司金融資產品質及逾期減損狀況

| 103年12月31日         | 未逾期未減損           |                |                |               |                |                  | 已逾期未減損     |            |            |              |            |              | 已減損           | 損失準備          | 淨額               |
|--------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|------------|------------|------------|--------------|------------|--------------|---------------|---------------|------------------|
|                    | 健全               | 良好             | 尚可             | 稍弱            | 無評等            | 小計               | 健全         | 良好         | 尚可         | 稍弱           | 無評等        | 小計           |               |               |                  |
| <b>表內金融資產信用暴露：</b> |                  |                |                |               |                |                  |            |            |            |              |            |              |               |               |                  |
| 現金及約當現金            | \$ 168,404,312   | \$ 2,432,992   | \$ -           | \$ 44,921     | \$ 679,793     | \$ 171,562,018   | \$ -       | \$ -       | \$ -       | \$ -         | \$ -       | \$ -         | \$ -          | \$ 1,744      | \$ 171,560,274   |
| 存放央行及拆借金融同業        | 456,495,235      | 1,291,018      | 56,773         | 696,586       | 5,196,840      | 463,736,452      | -          | -          | -          | -            | -          | -            | -             | 750,371       | 462,986,081      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產   |                  |                |                |               |                |                  |            |            |            |              |            |              |               |               |                  |
| - 債務工具             | 99,226,900       | 41,699,487     | 13,394,499     | 2,985,676     | 6,306,444      | 163,613,006      | -          | -          | -          | -            | -          | -            | -             | -             | 163,613,006      |
| - 衍生性工具            | 3,859,935        | 2,936          | -              | -             | 2,671,666      | 6,534,537        | -          | -          | -          | -            | -          | -            | -             | -             | 6,534,537        |
| 備供出售金融資產-債務工具      | 253,833,071      | 5,024,922      | -              | 333,703       | -              | 259,191,696      | -          | -          | -          | -            | -          | -            | -             | -             | 259,191,696      |
| 附賣回票券及債券投資         | 9,521,808        | 2,352,519      | -              | -             | -              | 11,874,327       | -          | -          | -          | -            | -          | -            | -             | -             | 11,874,327       |
| 應收款項               | 86,194,981       | 32,484,489     | 2,436,198      | 462,595       | 81,302,870     | 202,881,133      | 273        | 532        | 283        | 1,945        | 14,890     | 17,923       | 452,046       | 1,810,741     | 201,540,361      |
| 貼現及放款              | 462,990,490      | 515,140,781    | 176,487,838    | 67,872,965    | 510,072,658    | 1,732,564,732    | 166,271    | 383,375    | 128,034    | 2,762,393    | 669,362    | 4,109,435    | 19,240,136    | 21,920,032    | 1,733,994,271    |
| 再保險合約資產            | 3,214,392        | -              | -              | -             | -              | 3,214,392        | -          | -          | -          | -            | -          | -            | 16,431        | 13,138        | 3,217,685        |
| 持有至到期日金融資產-債務工具    | 162,251,804      | 746,761        | 50,000         | 288,793       | 370,718        | 163,708,076      | -          | -          | -          | -            | -          | -            | -             | -             | 163,708,076      |
| 其他資產               | 3,949,084        | 4,749,579      | -              | -             | 6,600,941      | 15,299,604       | -          | -          | -          | -            | -          | -            | 39,004        | 22,975        | 15,315,633       |
| 合計                 | \$ 1,709,942,012 | \$ 605,925,484 | \$ 192,425,308 | \$ 72,685,239 | \$ 613,201,930 | \$ 3,194,179,973 | \$ 166,544 | \$ 383,907 | \$ 128,317 | \$ 2,764,338 | \$ 684,252 | \$ 4,127,358 | \$ 19,747,617 | \$ 24,519,001 | \$ 3,193,535,947 |

| 102年12月31日         | 未逾期未減損           |                |                |               |                |                  | 已逾期未減損     |            |           |            |            |              | 已減損           | 損失準備          | 淨額               |
|--------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|------------|------------|-----------|------------|------------|--------------|---------------|---------------|------------------|
|                    | 健全               | 良好             | 尚可             | 稍弱            | 無評等            | 小計               | 健全         | 良好         | 尚可        | 稍弱         | 無評等        | 小計           |               |               |                  |
| <b>表內金融資產信用暴露：</b> |                  |                |                |               |                |                  |            |            |           |            |            |              |               |               |                  |
| 現金及約當現金            | \$ 157,990,855   | \$ 1,088,137   | \$ 553,216     | \$ 31,444     | \$ 625,863     | \$ 160,289,515   | \$ -       | \$ -       | \$ -      | \$ -       | \$ -       | \$ -         | \$ -          | \$ 1,320      | \$ 160,288,195   |
| 存放央行及拆借金融同業        | 387,645,487      | 930,540        | -              | -             | 2,383,209      | 390,959,236      | -          | -          | -         | -          | -          | -            | -             | -             | 390,959,236      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產   |                  |                |                |               |                |                  |            |            |           |            |            |              |               |               |                  |
| - 債務工具             | 116,964,475      | 46,347,059     | 13,265,190     | 3,557,590     | 3,919,155      | 184,053,469      | -          | -          | -         | -          | -          | -            | -             | -             | 184,053,469      |
| - 衍生性工具            | 3,023,226        | 63             | -              | -             | 1,872,010      | 4,895,299        | -          | -          | -         | -          | -          | -            | -             | -             | 4,895,299        |
| 備供出售金融資產-債務工具      | 237,666,385      | 4,509,822      | -              | 322,719       | 1,762,008      | 244,260,934      | -          | -          | -         | -          | -          | -            | -             | -             | 244,260,934      |
| 附賣回票券及債券投資         | 2,585,345        | -              | -              | -             | -              | 2,585,345        | -          | -          | -         | -          | -          | -            | -             | -             | 2,585,345        |
| 應收款項               | 60,784,397       | 16,538,015     | 7,194,123      | 1,106,169     | 99,205,962     | 184,828,666      | 546        | 846        | 215       | 1,724      | 23,531     | 26,862       | 800,165       | 1,067,752     | 184,587,941      |
| 貼現及放款              | 417,144,165      | 437,938,137    | 184,501,573    | 71,441,301    | 530,325,111    | 1,641,350,287    | 135,561    | 464,282    | 94,320    | 572,502    | 858,161    | 2,124,826    | 32,873,111    | 21,771,031    | 1,654,577,193    |
| 再保險合約資產            | 3,292,129        | -              | -              | -             | -              | 3,292,129        | -          | -          | -         | -          | -          | -            | 13,297        | 11,489        | 3,293,937        |
| 持有至到期日金融資產-債務工具    | 182,954,478      | 657,951        | 50,000         | -             | 748,804        | 184,411,233      | -          | -          | -         | -          | -          | -            | -             | -             | 184,411,233      |
| 其他資產               | 4,366,602        | 4,680,558      | -              | -             | 11,564,166     | 20,611,326       | -          | -          | -         | -          | -          | -            | 265,990       | 13,887        | 20,863,429       |
| 合計                 | \$ 1,574,417,544 | \$ 512,690,282 | \$ 205,564,102 | \$ 76,459,223 | \$ 652,406,288 | \$ 3,021,537,439 | \$ 136,107 | \$ 465,128 | \$ 94,535 | \$ 574,226 | \$ 881,692 | \$ 2,151,688 | \$ 33,952,563 | \$ 22,865,479 | \$ 3,034,776,211 |

(以下空白)

(2)本公司及子公司已逾期惟未減損金融資產帳齡分析

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

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

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

(以下空白)

(3)本公司及子公司已減損放款之呆帳準備分析

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

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

7. 承受擔保品管理政策

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

(以下空白)

## 8. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

### (1) 子公司兆豐商銀逾期放款、逾期帳款資產品質

單位：新臺幣仟元，%

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

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

說明：

1. 逾期放款係依「銀行資產評估減損準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依民國 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函規定之逾期帳款金額。
2. 逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
3. 放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
4. 住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
5. 小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
6. 消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
7. 無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

(以下空白)



(2) 子公司兆豐商銀免列報逾期放款或逾期帳款

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

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

說明:(a)依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函,有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定,所應補充揭露之事項。

(b)依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函,有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定,所應補充揭露之事項。

(以下空白)

## (3) 子公司兆豐商銀授信風險集中情形

| 單位：新臺幣仟元，%  |                       |                |                |
|-------------|-----------------------|----------------|----------------|
| 年度          | 103年12月31日            |                |                |
| 排名<br>(說明1) | 公司或集團企業所屬行業別<br>(說明2) | 授信總餘額<br>(說明3) | 占本期淨值比例<br>(%) |
| 1           | A公司 鐵路運輸業             | 65,643,609     | 30.00%         |
| 2           | B集團 石油化工原料製造業         | 46,261,543     | 21.14%         |
| 3           | C集團 液晶面板及其組件製造業       | 22,341,456     | 10.21%         |
| 4           | D集團 未分類其他金融中介業        | 22,086,806     | 10.10%         |
| 5           | E集團 鋼鐵冶煉業             | 19,011,109     | 8.69%          |
| 6           | F集團 其他綜合商品零售業         | 18,239,161     | 8.34%          |
| 7           | G集團 海洋水運業             | 17,749,870     | 8.11%          |
| 8           | H集團 鋼鐵軋延及擠型業          | 15,264,007     | 6.98%          |
| 9           | I集團 不動產開發業            | 13,065,900     | 5.97%          |
| 10          | J集團 不動產租售業            | 12,806,994     | 5.85%          |

| 單位：新臺幣仟元，%  |                       |                |                |
|-------------|-----------------------|----------------|----------------|
| 年度          | 102年12月31日            |                |                |
| 排名<br>(說明1) | 公司或集團企業所屬行業別<br>(說明2) | 授信總餘額<br>(說明3) | 占本期淨值比例<br>(%) |
| 1           | A公司 鐵路運輸業             | 66,114,824     | 32.91%         |
| 2           | B集團 石油化工原料製造業         | 49,052,575     | 24.42%         |
| 3           | C集團 液晶面板及其組件製造業       | 30,106,092     | 14.99%         |
| 4           | D集團 其他綜合商品零售商         | 26,821,440     | 13.35%         |
| 5           | E集團 鋼鐵冶煉業             | 22,043,071     | 10.97%         |
| 6           | F集團 未分類其他金融中介業        | 22,013,826     | 10.96%         |
| 7           | G集團 鋼鐵軋延及擠型業          | 14,247,185     | 7.09%          |
| 8           | H集團 海洋水運業             | 13,610,786     | 6.78%          |
| 9           | I集團 未分類其他金融中介業        | 13,463,781     | 6.70%          |
| 10          | J集團 液晶面板及其組件製造業       | 13,376,209     | 6.66%          |

說明：

- (1) 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶授信總餘額，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如A公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
- (2) 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
- (3) 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收帳款融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(4)依公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定應揭露之資訊

(a)資產品質

| 項 目                   | 103年12月31日 | 102年12月31日 |
|-----------------------|------------|------------|
| 積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者 | \$ -       | \$ 77,000  |
| 逾期授信(含轉列催收款部分)        | -          | -          |
| 應予觀察授信                | -          | 354,000    |
| 催收款項                  | -          | -          |
| 逾期授信比率(%)             | -          | -          |
| 逾期授信比率加計應予觀察授信比率(%)   | -          | 0.25       |
| 依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備    | 2,188,546  | 2,896,849  |
| 實際提列之備抵呆帳及保證責任準備      | 2,411,870  | 3,018,804  |

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

(b)主要業務概況

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

(c)授信風險集中情形

| 項目                             | 103年12月31日 |         | 102年12月31日 |       |
|--------------------------------|------------|---------|------------|-------|
| 對利害關係人授信金額                     | \$         | 520,000 | \$         | -     |
| 利害關係人授信比率(%)<br>(註1)           | 0.36       |         | -          |       |
| 股票質押授信比率(%)<br>(註2)            | 20.32      |         | 20.04      |       |
| 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) | 行業別        | 比率(%)   | 行業別        | 比率(%) |
|                                | 金融及保險業     | 30.82   | 金融及保險業     | 30.95 |
|                                | 製造業        | 26.48   | 製造業        | 26.84 |
|                                | 不動產業       | 22.52   | 不動產業       | 21.94 |

(四)流動性風險

1. 流動性風險定義及來源

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

2. 流動性風險管理程序及衡量方法

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

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

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

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

本公司及子公司流動性風險管理政策包括：

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

### 3. 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期日分析

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

(以下空白)

(1)本公司及子公司非衍生性負債到期分析

單位：新臺幣仟元

|                  | 103年12月31日       |               |                |                 |               |                |                |
|------------------|------------------|---------------|----------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|
|                  | 1-30天(含)         | 31-90天(含)     | 91天-180天(含)    | 181天-1年(含)      | 1年-5年(含)      | 5年以上           | 合計             |
| 主要到期資金流入         |                  |               |                |                 |               |                |                |
| 現金及約當現金          | \$ 95,704,830    | \$ 46,316,956 | \$ 19,749,639  | \$ 12,199,468   |               |                | \$ 173,970,893 |
| 存放央行及拆借金融同業      | 374,217,858      | 69,383,264    | 11,254,625     | 4,377,782       | 5,808,943     |                | 465,042,472    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 73,315,006       | 46,724,793    | 7,604,715      | 3,779,950       | 36,718,359    | 5,159,620      | 173,302,443    |
| 備供出售金融資產         | 73,383,480       | 30,467,978    | 17,772,515     | 17,080,598      | 130,841,346   | 44,934,490     | 314,480,407    |
| 附賣回票券及債券投資       | 8,607,792        | 3,276,241     |                |                 |               |                | 11,884,033     |
| 應收款項             | 57,392,873       | 38,835,480    | 18,982,232     | 61,798,073      | 11,539,310    | 315            | 188,548,283    |
| 貼現及放款            | 135,516,751      | 150,567,480   | 216,454,302    | 197,525,283     | 708,719,672   | 461,730,304    | 1,870,513,792  |
| 再保險合約資產          | 41,298           | 165,194       | 165,194        | 41,298          |               |                | 412,984        |
| 持有至到期日金融資產       | 137,149,031      | 8,014,979     | 2,180,101      | 6,059,890       | 10,640,238    | 184,480        | 164,228,719    |
| 其他金融資產           | 3,837,077        | 206,831       | 73,419         | 258,719         | 1,514,317     | 170,523        | 6,060,886      |
| 其他到期資金流入項目       | -                | -             | -              | -               | -             | -              | -              |
| 合計               | 959,165,996      | 393,959,196   | 294,236,742    | 303,121,061     | 905,782,185   | 512,179,732    | 3,368,444,912  |
| 主要到期資金流出         |                  |               |                |                 |               |                |                |
| 央行及金融同業存款        | \$ 409,896,513   | \$ 7,254,517  | \$ 3,562,358   | \$ 8,912,692    | \$ 45,456,323 | \$ 967,156     | \$ 476,049,559 |
| 央行及同業融資          | 46,287,915       | 7,148,369     |                | 81,107          | 391,152       |                | 53,908,543     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 16,794,779       | 927,288       | 2,989,900      | 4,312           | 25,140        | 19,875         | 20,761,294     |
| 附買回票券及債券負債       | 197,247,806      | 22,855,529    | 1,871,375      | 56,580          |               |                | 222,031,290    |
| 應付商業本票           | 13,330,000       | 2,040,000     |                |                 |               |                | 15,370,000     |
| 應付款項             | 22,462,507       | 6,963,844     | 2,169,174      | 5,907,405       | 1,444,462     | 18,740,408     | 57,687,800     |
| 存款及匯款            | 437,037,857      | 322,089,908   | 185,626,950    | 339,524,181     | 754,754,369   | 15,622,466     | 2,054,655,731  |
| 應付債券             | -                | 83,300        | 6,296,052      | 14,528,794      | 26,010,530    | 12,400,900     | 59,319,576     |
| 其他借款             | 4,260,503        | 122,088       | 1,150,183      |                 |               |                | 5,532,774      |
| 其他金融負債           | 7,875,561        | 2,491,878     | 139,051        | 33,688          | 161,511       | 92,770         | 10,794,459     |
| 其他到期資金流出項目       | 1,334,127        | 679,169       | 906,052        | 1,502,198       | 5,299         | 6,104          | 4,432,949      |
| 合計               | 1,156,527,568    | 372,655,890   | 204,711,095    | 370,550,957     | 828,248,786   | 47,849,679     | 2,980,543,975  |
| 期距缺口             | (\$ 197,361,572) | \$ 21,303,306 | \$ 89,525,647  | (\$ 67,429,896) | \$ 77,533,399 | \$ 464,330,053 | \$ 387,900,937 |
| 表外保證與承諾項目        | \$ 165,669,977   | \$ 99,176,496 | \$ 108,814,126 | \$ 113,899,996  | \$ 45,074,624 | \$ 79,176,849  | \$ 611,812,068 |

(以下空白)

單位：新臺幣仟元

|                  | 民國102年12月31日          |                      |                       |                       |                      |                      |                       |
|------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
|                  | 1-30天(含)              | 31-90天(含)            | 91天-180天(含)           | 181天-1年(含)            | 1年-5年(含)             | 5年以上                 | 合計                    |
| 主要到期資金流入         |                       |                      |                       |                       |                      |                      |                       |
| 現金及約當現金          | \$ 84,322,617         | \$ 54,798,444        | \$ 16,478,798         | \$ 6,208,462          | \$ -                 | \$ -                 | \$ 161,808,321        |
| 存放央行及拆借金融同業      | 312,838,282           | 66,805,007           | 6,615,101             | 4,101,490             | 1,637,625            | -                    | 391,997,505           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 75,247,499            | 57,263,701           | 11,233,961            | 3,693,568             | 36,064,075           | 4,968,296            | 188,471,100           |
| 備供出售金融資產         | 69,197,987            | 28,795,094           | 9,434,169             | 17,629,380            | 130,222,512          | 30,677,713           | 285,956,855           |
| 附賣回票券及債券投資       | 1,662,643             | 926,760              | -                     | -                     | -                    | -                    | 2,589,403             |
| 應收款項             | 46,742,040            | 47,096,860           | 19,621,282            | 54,504,455            | 7,414,547            | 206,918              | 175,586,102           |
| 貼現及放款            | 129,482,014           | 161,631,000          | 239,115,000           | 201,847,000           | 648,569,000          | 398,049,000          | 1,778,693,014         |
| 再保險合約資產          | 50,277                | 201,108              | 201,108               | 50,277                | -                    | -                    | 502,770               |
| 持有至到期日金融資產       | 138,205,500           | 10,768,944           | 4,246,462             | 21,990,982            | 9,063,747            | 501,063              | 184,776,698           |
| 其他金融資產           | 3,858,309             | 218,962              | 12,611                | 4,109,717             | 1,024,892            | 60,220               | 9,284,711             |
| 其他到期資金流入項目       | -                     | -                    | -                     | -                     | -                    | -                    | -                     |
| 合計               | <u>861,607,168</u>    | <u>428,505,880</u>   | <u>306,958,492</u>    | <u>314,135,331</u>    | <u>833,996,398</u>   | <u>434,463,210</u>   | <u>3,179,666,479</u>  |
| 主要到期資金流出         |                       |                      |                       |                       |                      |                      |                       |
| 央行及金融同業存款        | \$ 434,262,692        | \$ 17,074,529        | \$ 2,733,913          | \$ 6,197,951          | \$ 30,217,901        | \$ 642,934           | \$ 491,129,920        |
| 央行及同業融資          | 29,720,911            | 2,406,860            | -                     | -                     | 203,555              | -                    | 32,331,326            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 294,712               | 55,017               | 128,199               | 2,360,034             | 3,966,371            | 23,562               | 6,827,895             |
| 附買回票券及債券負債       | 195,552,896           | 22,517,309           | 1,495,304             | 238,397               | -                    | -                    | 219,803,906           |
| 應付商業本票           | 3,715,698             | 680,000              | -                     | -                     | -                    | -                    | 4,395,698             |
| 應付款項             | 29,168,609            | 7,290,578            | 1,914,188             | 5,524,093             | 1,526,110            | 17,702,830           | 63,126,408            |
| 存款及匯款            | 427,650,048           | 296,796,000          | 179,937,000           | 318,015,000           | 701,907,000          | 14,587,103           | 1,938,892,151         |
| 應付債券             | 5,998,677             | -                    | 178,756               | 6,303,616             | 44,590,954           | 1,319,240            | 58,391,243            |
| 其他借款             | 3,702,022             | 4,694                | 836,848               | 977,650               | -                    | -                    | 5,521,214             |
| 其他金融負債           | 6,489,436             | 2,344,036            | 401,071               | 54,265                | 397,490              | 422,112              | 10,108,410            |
| 其他到期資金流出項目       | <u>882,946</u>        | <u>461,966</u>       | <u>476,966</u>        | <u>1,630,596</u>      | <u>19,871</u>        | <u>7,706</u>         | <u>3,480,051</u>      |
| 合計               | <u>1,137,438,647</u>  | <u>349,630,989</u>   | <u>188,102,245</u>    | <u>341,301,602</u>    | <u>782,829,252</u>   | <u>34,705,487</u>    | <u>2,834,008,222</u>  |
| 期距缺口             | (\$ 275,831,479)      | \$ 78,874,891        | \$ 118,856,247        | (\$ 27,166,271)       | \$ 51,167,146        | \$ 399,757,723       | \$ 345,658,257        |
| 表外保證與承諾項目        | <u>\$ 164,036,513</u> | <u>\$ 96,830,838</u> | <u>\$ 112,516,168</u> | <u>\$ 110,111,317</u> | <u>\$ 31,841,147</u> | <u>\$ 77,900,857</u> | <u>\$ 593,236,840</u> |

(以下空白)

## (2) 衍生工具資產及負債到期日結構分析(總額結算)

單位：新臺幣仟元

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

(以下空白)

## (3) 衍生工具資產及負債到期日結構分析(淨額結算)

單位：新臺幣仟元

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

(以下空白)



單位：新臺幣仟元

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

(以下空白)

(4)租賃合約承諾到期分析

| 103年12月31日   |            |            |            |              |
|--------------|------------|------------|------------|--------------|
|              | 1年以內       | 1年至5年      | 5年以上       | 合計           |
| 租賃合約承諾       |            |            |            |              |
| - 不可取消營業租賃給付 | \$ 625,512 | \$ 867,404 | \$ 690,181 | \$ 2,183,097 |
| - 不可取消營業租賃收入 | 350,889    | 341,485    | 34,573     | 726,947      |
| 102年12月31日   |            |            |            |              |
|              | 1年以內       | 1年至5年      | 5年以上       | 合計           |
| 租賃合約承諾       |            |            |            |              |
| - 不可取消營業租賃給付 | \$ 574,597 | \$ 903,169 | \$ 75,120  | \$ 1,552,886 |
| - 不可取消營業租賃收入 | 379,070    | 504,069    | 74,173     | 957,312      |

(以下空白)

4. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 子公司兆豐商銀新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

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

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

(2) 子公司兆豐商銀美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

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

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

(以下空白)

## (3) 海外分行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

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

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

## 5. 公開發行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

103年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

| 期距<br>項目 |             | 1至30天     | 31天<br>至90天 | 91天<br>至180天 | 181天<br>至一年 | 一年<br>以上 |
|----------|-------------|-----------|-------------|--------------|-------------|----------|
| 資金運用     | 票 券         | 61,678    | 46,349      | 4,829        | -           | -        |
|          | 債 券         | 250       | 8,963       | 267          | 3,894       | 72,633   |
|          | 銀行存款        | 253       | 390         | -            | 200         | -        |
|          | 拆 出 款       | -         | -           | -            | -           | -        |
|          | 附賣回交<br>易餘額 | 6,533     | 3,272       | -            | -           | -        |
|          | 合 計         | 68,714    | 58,974      | 5,096        | 4,094       | 72,633   |
| 資金來源     | 借 入 款       | 15,927    | -           | -            | -           | -        |
|          | 附買回交<br>易餘額 | 140,982   | 20,895      | 1,845        | 56          | -        |
|          | 自有資金        | -         | -           | -            | -           | 33,135   |
|          | 合 計         | 156,909   | 20,895      | 1,845        | 56          | 33,135   |
| 淨流量      |             | ( 88,195) | 38,079      | 3,251        | 4,038       | 39,498   |
| 累積淨流量    |             | ( 88,195) | ( 50,116)   | ( 46,865)    | ( 42,827)   | ( 3,329) |

(以下空白)

102年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

| 期距<br>項目 |             | 1至30天     | 31天<br>至90天 | 91天<br>至180天 | 181天<br>至一年 | 一年<br>以上 |
|----------|-------------|-----------|-------------|--------------|-------------|----------|
| 資金運用     | 票 券         | 65,080    | 55,891      | 8,239        | 496         | -        |
|          | 債 券         | 68        | 3,428       | 205          | 9,078       | 68,557   |
|          | 銀行存款        | 1,044     | 200         | -            | 200         | -        |
|          | 拆 出 款       | -         | -           | -            | -           | -        |
|          | 附賣回交<br>易餘額 | 1,041     | 925         | -            | -           | -        |
|          | 合 計         | 67,233    | 60,444      | 8,444        | 9,774       | 68,557   |
| 資金來源     | 借 入 款       | 21,259    | -           | -            | -           | -        |
|          | 附買回交<br>易餘額 | 144,040   | 18,101      | 1,491        | 238         | -        |
|          | 自有資金        | -         | -           | -            | -           | 32,118   |
|          | 合 計         | 165,299   | 18,101      | 1,491        | 238         | 32,118   |
| 淨流量      |             | ( 98,066) | 42,343      | 6,953        | 9,536       | 36,439   |
| 累積淨流量    |             | ( 98,066) | ( 55,723)   | ( 48,770)    | ( 39,234)   | ( 2,795) |

#### (五)市場風險

##### 1. 市場風險之定義

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

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

##### 2. 市場風險管理之目的

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

##### 3. 市場風險管理之政策與程序

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

##### 4. 市場風險管理流程

本公司及子公司各公司獨立操作財務，各子公司依本公司設立之指導原則及各自業務特性訂定市場風險管理組織及辦法，董事會為市場風險承受度

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

#### 5. 衡量風險的方法(市場風險評價技術)

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

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

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

本公司目前以敏感度分析監控集團市場風險為主，風險值監控為輔。

#### 6. 交易簿風險管理之政策與程序

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

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

風險衡量方法包括風險值及敏感度分析。

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

#### 7. 交易簿利率風險管理

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

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

#### 8. 非交易簿利率風險管理

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

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

本公司及子公司主要採用重訂價缺口分析管理非交易簿利率風險，利率重訂價缺口分析可以估算在一定期間內即將到期或重新訂價之生息資產及付息負債的差額，並衡量利率變動對淨利息收入的影響。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。

(以下空白)

# 10. 本公司及子公司外匯風險缺口

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

(以下空白)



| 單位:新臺幣仟元         | 102年12月31日              |                      |                       |
|------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|
|                  | 美元                      | 澳幣                   | 人民幣                   |
| <b>資產</b>        |                         |                      |                       |
| 現金及約當現金          | \$ 73,026,199           | \$ 450,040           | \$ 64,965,732         |
| 存放央行及拆借金融同業      | 294,888,052             | 1,090,940            | 18,589,400            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 35,264,571              | 203,401              | 1,075,688             |
| 備供出售金融資產         | 30,465,920              | 32,522,068           | 18,987,380            |
| 應收款項             | 131,254,004             | 1,153,669            | 13,139,174            |
| 待出售資產            | 2,576                   | -                    | -                     |
| 貼現及放款            | 506,763,584             | 38,970,850           | 6,330,993             |
| 再保險合約資產          | 150,466                 | -                    | -                     |
| 持有至到期日金融資產       | 14,656,422              | 623,875              | 2,991,539             |
| 採用權益法之投資         | 110,697                 | -                    | -                     |
| 其他金融資產           | 559,292                 | 217                  | 60,504                |
| 不動產及設備           | 276,942                 | 40,197               | 2,259                 |
| 無形資產             | 497                     | 898                  | 1,270                 |
| 遞延所得稅資產          | 316,458                 | -                    | 5,591                 |
| 其他資產             | 4,011,478               | 4,431                | 9,954                 |
| 資產合計             | <u>\$ 1,091,747,158</u> | <u>\$ 75,060,586</u> | <u>\$ 126,159,484</u> |
| <b>負債</b>        |                         |                      |                       |
| 央行及金融同業存款        | \$ 373,206,503          | \$ 5,829,257         | \$ 21,524,316         |
| 央行及同業融資          | 30,491,932              | -                    | -                     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 6,259,382               | 34,592               | 12,030                |
| 附買回票券及債券負債       | 24,183,186              | 21,927,708           | 6,490                 |
| 應付款項             | 12,382,394              | 200,404              | 742,256               |
| 當期所得稅負債          | 152,695                 | 85,743               | 29,876                |
| 存款及匯款            | 589,644,035             | 28,037,823           | 99,937,827            |
| 其他借款             | 409,213                 | -                    | -                     |
| 負債準備             | 458,930                 | 7,291                | -                     |
| 其他金融負債           | 3,180,514               | 1,368,167            | 1,085,971             |
| 遞延所得稅負債          | 12,461                  | -                    | -                     |
| 其他負債             | (4,503,619)             | 81,465               | 315,376               |
| 負債合計             | <u>\$ 1,035,877,626</u> | <u>\$ 57,572,450</u> | <u>\$ 123,654,142</u> |
| 表內外匯缺口           | <u>\$ 55,869,532</u>    | <u>\$ 17,488,136</u> | <u>\$ 2,505,342</u>   |
| 表外承諾項目           | <u>\$ 63,308,625</u>    | <u>\$ 1,259,923</u>  | <u>\$ 57,566</u>      |
| 台幣兌換匯率           | <u>\$ 29.7750</u>       | <u>\$ 26.5801</u>    | <u>\$ 4.9122</u>      |

## 11. 權益證券風險管理

- (1) 本公司所持有權益證券之市場風險包括因個別權益證券市場價格變動所產生的個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

(2) 本公司權益證券風險管理主要係區分以短期內出售賺取資本利得而持有之部位，及以賺取配發股利為主要目的而持有之部位，或看好產業前景或長期獲利能力之提升，以賺取股價反映後之資本利得為主要目的之部位，擬訂交易策略，每年訂定損失限額之年度風險管理目標，作為風險可容忍之範圍。

(3) 相關控管措施包括：每日辦理市價評價，並控管損失限額，每月辦理壓力測試計算本公司及子公司持有投資組合可能發生之損失金額及以 $\beta$ 值衡量投資組合受到系統風險影響之程度，並於風險管理委員會會議報告。

## 12. 敏感度分析

本公司及子公司金融工具(含交易簿及非交易簿)敏感性分析

103年12月31日

單位：新台幣仟元

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

102年12月31日

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

(以下空白)

### 13. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

#### 子公司兆豐商銀利率敏感性資產負債分析表

103年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

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

#### 子公司兆豐商銀利率敏感性資產負債分析表

102年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

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

說明：

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

#### 子公司兆豐商銀利率敏感性資產負債分析表(美金)

103年12月31日

單位：美金仟元，%

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

(以下空白)

子公司兆豐商銀利率敏感性資產負債分析表(美金)

102年12月31日

單位：美金仟元，%

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

說明：

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

(以下空白)

14. 公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表

103年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

| 項 目          | 1至90天         | 91至180天   | 181天至1年   | 1年以上       | 合計          |
|--------------|---------------|-----------|-----------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產      | 127,688,112   | 5,095,742 | 4,094,060 | 72,633,243 | 209,511,157 |
| 利率敏感性負債      | 177,803,478   | 1,844,636 | 56,390    | -          | 179,704,504 |
| 利率敏感性缺口      | ( 50,115,366) | 3,251,106 | 4,037,670 | 72,633,243 | 29,806,653  |
| 淨值           |               |           |           |            | 33,135,319  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |               |           |           |            | 116.59      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |               |           |           |            | 89.95       |

102年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

| 項 目          | 1至90天         | 91至180天    | 181天至1年   | 1年以上       | 合計          |
|--------------|---------------|------------|-----------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產      | 110,258,278   | 16,956,157 | 9,165,833 | 63,873,256 | 214,452,416 |
| 利率敏感性負債      | 169,923,391   | 1,656,762  | 246,881   | -          | 185,128,634 |
| 利率敏感性缺口      | ( 59,665,113) | 15,299,395 | 8,918,952 | 63,873,256 | 29,323,782  |
| 淨值           |               |            |           |            | 32,117,512  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |               |            |           |            | 115.84      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |               |            |           |            | 91.30       |

註1：利率敏感性資產與負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註2：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

## (2) 兆豐票券孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

|                  |    | 103年度       |         |
|------------------|----|-------------|---------|
|                  |    | 平 均 值       | 平均利率(%) |
| 資產               |    |             |         |
| 現金及約當現金(註)       | \$ | 1,372,615   | 0.49    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |    | 119,880,265 | 1.05    |
| 附賣回票券及債券投資       |    | 4,483,507   | 0.58    |
| 備供出售金融資產         |    | 79,494,841  | 1.85    |
| 持有至到期日金融資產       |    | 586,164     | 2.05    |
| 負債               |    |             |         |
| 銀行暨同業拆借及透支       |    | 16,448,556  | 0.50    |
| 附買回票券及債券負債       |    | 160,809,529 | 0.56    |
|                  |    | 102年度       |         |
|                  |    | 平 均 值       | 平均利率(%) |
| 資產               |    |             |         |
| 現金及約當現金(註)       | \$ | 1,410,526   | 0.50    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |    | 126,109,160 | 1.06    |
| 附賣回票券及債券投資       |    | 1,988,602   | 0.63    |
| 備供出售金融資產         |    | 73,379,774  | 2.00    |
| 持有至到期日金融資產       |    | 500,000     | 2.04    |
| 負債               |    |             |         |
| 銀行暨同業拆借及透支       |    | 18,390,808  | 0.47    |
| 附買回票券及債券負債       |    | 157,206,596 | 0.62    |

註：現金及約當現金包含受限制資產-定期存單。

## 九、保險風險管理

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

### (一) 保險風險、衡量及相對應之管理

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

## 1. 車險

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

## 2. 火險

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

## 3. 意外險

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

## 4. 水險

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

或特殊風險考量，則輔以臨分再保險安排或參與共保方式分散風險。

## (二) 保險風險集中度

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

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

## (三) 保險風險敏感度分析

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

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

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

(以下空白)



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

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

(以下空白)

(四)理賠發展趨勢

子公司財務報告所有報導期間結束日止之理賠發展趨勢分別列示如下：

1. 累計賠款總額(再保前)

| 103 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|-----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

| 102 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|-----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|-----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

註：強制自用汽車責任險、強制商業汽車責任險、強制機車責任險、信用保險、核能保險、政策性地震險及健康保險依相關法令規定

辦理賠款準備金提存，故直接業務損失發展三角形未包含上述險別。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計。

## 2. 累計賠款淨額(再保後)

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

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

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

## (五) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

### 1. 信用風險

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

再保險分出後，子公司會依據再保險風險管理計畫定期檢視現行再保險人的信用評等，若有再保險人信用評等降低而致該再保險業務屬「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」之未適格再保險者，公司將依法揭露未適格再保險準備影響金額。

### 2. 流動性風險

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

| <u>103年12月31日</u> | <u>帳面價值</u>         | <u>1年以內</u>         | <u>1年以上至5年以內</u>  |
|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| 賠款準備              | <u>\$ 3,194,308</u> | <u>\$ 2,948,607</u> | <u>\$ 245,701</u> |
| <u>102年12月31日</u> | <u>帳面價值</u>         | <u>1年以內</u>         | <u>1年以上至5年以內</u>  |
| 賠款準備              | <u>\$ 3,068,474</u> | <u>\$ 2,440,355</u> | <u>\$ 628,119</u> |

### 3. 市場風險

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

(以下空白)

(六)保險業編製準則揭露事項

1. 自留滿期毛保費計算明細

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

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

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

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

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

(以下空白)

## 2. 自留賠款計算明細

| 103年度 |                     |                   |                     |                            |
|-------|---------------------|-------------------|---------------------|----------------------------|
| 險 別   | 保 險 賠 款<br>(1)      | 再 保 賠 款<br>(2)    | 攤回再保賠款<br>(3)       | 自 留 賠 款<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
| 強制險   | \$ 373,875          | \$ 107,615        | \$ 146,963          | \$ 334,527                 |
| 非強制險  | 2,517,119           | 328,232           | 987,687             | 1,857,664                  |
| 合計    | <u>\$ 2,890,994</u> | <u>\$ 435,847</u> | <u>\$ 1,134,650</u> | <u>\$ 2,192,191</u>        |

| 102年度 |                     |                   |                   |                            |
|-------|---------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|
| 險 別   | 保 險 賠 款<br>(1)      | 再 保 賠 款<br>(2)    | 攤回再保賠款<br>(3)     | 自 留 賠 款<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
| 強制險   | \$ 365,080          | \$ 114,395        | \$ 144,750        | \$ 334,725                 |
| 非強制險  | 2,320,603           | 344,970           | 837,770           | 1,827,803                  |
| 合計    | <u>\$ 2,685,683</u> | <u>\$ 459,365</u> | <u>\$ 982,520</u> | <u>\$ 2,162,528</u>        |

(以下空白)

### 3. 強制汽機車保險各項準備金之餘額、提存及回收明細

| 103年度     |                   |                   |                     |                   |
|-----------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| 汽 車 強 制 險 | 期 初 餘 額           | 本 期 提 存           | 本 期 收 回             | 期 末 餘 額           |
| 未滿期保費準備   | \$ 147,375        | \$ 149,060        | (\$ 147,375)        | \$ 149,060        |
| 特別準備      | ( 1,093)          | -                 | ( 179,671)          | ( 180,764)        |
| 賠款準備(註)   | 149,902           | 292,696           | ( 149,902)          | 292,696           |
| 合計        | <u>\$ 296,184</u> | <u>\$ 441,756</u> | <u>(\$ 476,948)</u> | <u>\$ 260,992</u> |
| 機 車 強 制 險 | 期 初 餘 額           | 本 期 提 存           | 本 期 收 回             | 期 末 餘 額           |
| 未滿期保費準備   | \$ 77,935         | \$ 67,316         | (\$ 77,935)         | \$ 67,316         |
| 特別準備      | 362,750           | -                 | ( 7,362)            | 355,388           |
| 賠款準備(註)   | 22,756            | 57,428            | ( 22,756)           | 57,428            |
| 合計        | <u>\$ 463,441</u> | <u>\$ 124,744</u> | <u>(\$ 108,053)</u> | <u>\$ 480,132</u> |
| 102年度     |                   |                   |                     |                   |
| 汽 車 強 制 險 | 期 初 餘 額           | 本 期 提 存           | 本 期 收 回             | 期 末 餘 額           |
| 未滿期保費準備   | \$ 143,837        | \$ 147,375        | (\$ 143,837)        | \$ 147,375        |
| 特別準備      | 80,002            | -                 | ( 81,095)           | ( 1,093)          |
| 賠款準備(註)   | 131,376           | 149,902           | ( 131,376)          | 149,902           |
| 合計        | <u>\$ 355,215</u> | <u>\$ 297,277</u> | <u>(\$ 356,308)</u> | <u>\$ 296,184</u> |
| 機 車 強 制 險 | 期 初 餘 額           | 本 期 提 存           | 本 期 收 回             | 期 末 餘 額           |
| 未滿期保費準備   | \$ 88,438         | \$ 77,935         | (\$ 88,438)         | \$ 77,935         |
| 特別準備      | 347,450           | 15,300            | -                   | 362,750           |
| 賠款準備(註)   | 21,415            | 22,756            | ( 21,415)           | 22,756            |
| 合計        | <u>\$ 457,303</u> | <u>\$ 115,991</u> | <u>(\$ 109,853)</u> | <u>\$ 463,441</u> |

註: 包含已報未付及未報賠款。

(以下空白)

4. 強制汽車責任保險資產負債明細表如下：

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

(以下空白)



5. 強制汽車責任保險收入成本明細表如下：

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

(以下空白)

#### 6. 自留限額

本公司103年及102年度各險每一危險單位保險之自留限額

| 項 目            | 單位：新臺幣仟元     |              |
|----------------|--------------|--------------|
|                | 103年度        | 102年度        |
| 火災保險           | \$ 1,200,000 | \$ 1,100,000 |
| 火險附加保險         | 1,200,000    | 1,100,000    |
| 貨物運送保險         | 200,000      | 200,000      |
| 船體保險           | 200,000      | 200,000      |
| 漁船保險           | 50,000       | 50,000       |
| 航空保險           | 美金10,000仟元   | 美金10,000仟元   |
| 工程保險           | 1,200,000    | 1,000,000    |
| 現金保險           | 500,000      | 400,000      |
| 汽車車體損失保險       | 100          | 6,500        |
| 汽車第三人責任保險      | 100,000      | 75,000       |
| 汽車乘客體傷責任保險     | 100,000      | 75,000       |
| 機車強制責任保險駕駛人傷害險 | 3,000        | 2,200        |
| 汽車附加駕駛人傷害險     | 30,000       | 30,000       |
| 駕駛人傷害險         | 3,000        | 2,200        |
| 責任保險           | 200,000      | 200,000      |
| 員工誠實保證保險       | 50,000       | 50,000       |
| 工程保證保險         | 200,000      | 200,000      |
| 銀行業綜合險         | 500,000      | 500,000      |
| 其他財產保險         | 200,000      | 200,000      |
| 其他信用及保證保險      | 120,000      | 120,000      |
| 核能保險           | 300,000      | 300,000      |
| 團體傷害險          | 20,000       | 20,000       |
| 個人傷害險          | 20,000       | 20,000       |
| 旅行平安險          | 20,000       | 20,000       |

#### 7. 未適格再保險準備

(1) 未適格再保險合約之摘要內容及相關險別說明如下：

子公司與下列保險公司及保險經紀人簽訂再保險分出合約，其轉再保險承受範圍與子公司再保險合約相同。

| 保險公司/保險經紀人                                       | 簽訂之再保險<br>分出合約險別 |
|--------------------------------------------------|------------------|
| 華山產物保險公司                                         | 工程險              |
| AON TAIWAN LTD.                                  | 火附險              |
| MARSH LTD. TAIWAN BRANCH                         | 火附險              |
| HOWDEN INSURANCE BROKERS LTD. TAIWAN BRANCH      | 火附險              |
| CENTURY INTERNATIONAL INSURANCE BROKER CO., LTD. | 火附險              |
| ELITE RISK SERVICES LTD.                         | 火附險              |
| FORMOSA MARINE & INSURANCE SERVICE, INC          | 火附險              |
| WILLIS TAIWAN                                    | 火附險              |
| ASIA CAPITCAL REINSURANCE GROUP                  | 火 險              |

| 保險公司/保險經紀人                      | 簽訂之再保險<br>分出合約險別       |
|---------------------------------|------------------------|
| FIRST CAPITAL INSURANCE LIMITED | 火 險                    |
| WILLIS RE                       | 船舶險                    |
| ASIAN RE BANGKOK                | 船舶及貨物險                 |
| BEST RE (L) LIMITED             | 貨物、船舶、<br>傷害、責任及<br>火險 |

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

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

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

## 十、資本管理

### (一) 資本管理之目標

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

### (二) 資本管理程序

1. 本公司及子公司資本適足率之計算及申報依金融監督管理委員會頒定之「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」(以下簡稱辦法)辦理，以合併基礎計算資本適足性比率(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。

(以下空白)

(三) 資本適足性

1. 集團資本適足性

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司  
資本適足性資訊  
民國103年12月31日

單位：新臺幣仟元

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

民國102年12月31日

單位：新臺幣仟元

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

(以下空白)

## 2. 金融控股公司合格資本

### 兆豐金融控股股份有限公司及其子公司 資本適足性資訊

單位：新臺幣仟元

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

## 十一、關係人交易

### (一) 關係人之名稱及關係

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

註1：證券子公司前任董事長簡○○自民國103年4月30日卸任。

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

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 存款

各關係人存放於子公司兆豐商銀之存款，子公司帳列存款及匯款，其明細如下

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

2. 放款

各關係人向子公司兆豐商銀貸款，子公司帳列貼現及放款，其明細如下：

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

3. 銀行存款

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

4. 營業保證金

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

5. 購入票券及債券交易總額

|      | 103年度 | 102年度     |
|------|-------|-----------|
| 中華郵政 | \$ —  | \$ 49,991 |

上述交易其條件與非關係人交易之條件相當。

6. 出售票券及債券交易總額

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

上述交易其條件與非關係人交易之條件相當。

7. 票券及債券附條件交易餘額

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

# 8. 與同業間之往來

## (1) 存放央行及拆借金融同業

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

## (2) 央行及金融同業存款

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

# 9. 應付商業本票

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

# 10. 質押品

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

# 11. 放款

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

(以下空白)

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

12. 利息收入：

|      | 103年度           |          | 102年度           |          |
|------|-----------------|----------|-----------------|----------|
|      | 金額              | 佔該科目%    | 金額              | 佔該科目%    |
| 臺灣銀行 | \$ 2,348        | -        | \$ 445          | -        |
| 國際票券 | 1,708           | -        | 853             | -        |
| 合計   | <u>\$ 4,056</u> | <u>-</u> | <u>\$ 1,298</u> | <u>-</u> |

13. 利息費用：

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

14. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

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

15. 董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊

|             | 103年度             | 102年度             |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$ 349,614        | \$ 290,773        |
| 退職後福利       | 16,805            | 15,759            |
| 離職福利        | 381               | -                 |
| 合計          | <u>\$ 366,800</u> | <u>\$ 306,532</u> |

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

(以下空白)



#### 17. 出售不良債權

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

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

註：售價\$58,592 仟元尚未扣除支付台灣金融資產服務股份有限公司之服務費\$154 仟元。

截至 103 年 12 月 31 日止，上述合約價款皆已全數收訖。

#### 18. 其他

- (1)自民國 90 年度起，子公司兆豐商銀信用卡作業係委託銀凱代為處理民國 103 年度及 102 年度依約定應給付之作業費用(帳列事務費用) 分別為\$165,299 及\$157,788。
- (2)子公司兆豐產險民國 103 年度及 102 年度由關係人代理之保費收入所支付臺灣銀行之承保佣金及代理費支出民國 103 年度及 102 年度分別為\$0 及\$815。應付佣金民國 103 年及 102 年 12 月 31 日分別為\$(3)及\$(4)。
- (3)子公司之列印、封裝文件作業及勞務外包係委託雍興實業(股)公司代為處理，民國 103 年度及 102 年度依約定應給付之作業及勞務外包等費用分別為\$113,773 及\$110,847。

(以下空白)

## 十二、抵(質)押之資產

| 資 產 名 稱    | 103年12月31日           | 102年12月31日           |
|------------|----------------------|----------------------|
| 透過損益按公允價值衡 |                      |                      |
| 量之金融資產     | \$ 22,668,190        | \$ 13,037,071        |
| 備供出售金融資產   | 60,059,833           | 58,553,370           |
| 持有至到期日金融資產 | 5,792,213            | 15,567,800           |
| 其他金融資產     | 601,501              | 1,013,469            |
| 不動產及設備     | 2,480,951            | 2,446,080            |
| 投資性不動產     | 1,142,576            | 1,677,541            |
| 其他資產       | 95,083               | 471,106              |
|            | <u>\$ 92,840,347</u> | <u>\$ 92,766,437</u> |

## 十三、重大或有負債及未認列之合約承諾

### (一) 兆豐商銀

1. 截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止，子公司及孫公司計有下列承諾事項：

|             | 103年12月31日     | 102年12月31日    |
|-------------|----------------|---------------|
| 不可撤銷之約定融資額度 | \$ 115,658,648 | \$ 90,635,382 |
| 與客戶訂定附買回有價證 | 56,947,979     | 46,596,837    |
| 券之承諾金額      |                |               |
| 與客戶訂定附賣回有價證 | 4,346,010      | 5,453,309     |
| 券之承諾金額      |                |               |
| 信用卡授信承諾     | 54,883,681     | 51,643,171    |
| 保證款項        | 229,194,324    | 240,137,712   |
| 待保證款項       | 8,354          | -             |
| 信用狀款項       | 64,938,712     | 65,867,775    |
| 應付保管有價證券    | 198,411,865    | 161,168,597   |
| 應付保管品       | 3,448,120      | 3,652,655     |
| 存入保證品       | 69,516,039     | 98,579,573    |
| 受託代收款       | 108,844,402    | 114,979,754   |
| 受託代放款       | 1,669,033      | 2,137,668     |
| 受託代售旅行支票    | 1,896,997      | 1,925,922     |
| 受託代售金幣      | 453            | 455           |
| 受託承銷品       | 2,598          | 2,697         |
| 受託經理政府登錄債券  | 121,688,800    | 113,285,000   |
| 受託經理集保票券    | 47,405,741     | 74,463,314    |
| 受託投資款項      | 179,661        | 179,661       |
| 信託負債        | 511,407,300    | 482,057,232   |
| 應付保證票據      | 7,855,405      | 7,497,880     |
| 風險承擔款項      | 2,747,150      | 3,525,614     |

2. 銀行子公司董事會於民國 103 年 11 月 7 日決議通過，為順利取回銀行子公司對華隆公司授信案下之待分配追索債權，並協助促進社會安定，將以銀行子公司名義捐贈勞動部\$220,844，作為華隆離退勞工退休或資遣費財源，俾利法院儘早執行分配及兼顧企業社會責任。本捐贈案將於報告本公司股東會後執行，銀行子公司將於獲得法院之分配款後始行捐贈。

## (二) 兆豐票券

截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止，因正常營業所產生之承諾及或有事項如下：

|                | 103年12月31日   | 102年12月31日   |
|----------------|--------------|--------------|
| 購入並承諾附賣回之票券及債券 | \$ 9,805,054 | \$ 1,966,157 |
| 出售並承諾附買回之票券及債券 | 163,777,891  | 163,869,633  |
| 商業本票保證         | 145,710,300  | 142,710,000  |
| 買入固定利率商業本票契約   | 7,570,000    | 4,406,000    |
| 賣出固定利率商業本票契約   | -            | 600,000      |
| 買入指標利率商業本票契約   | 21,360,000   | 27,660,000   |
| 賣出指標利率商業本票契約   | 1,650,000    | 1,150,000    |

## (三) 兆豐證券

子公司與若干證券公司受任人承諾於子公司不能對臺灣證券交易所股份有限公司履行交割業務時，受任人得依臺灣證券交易所股份有限公司之指示，以子公司名義立即代辦子公司不能履行之交割業務。此外，子公司亦受任為若干證券公司之代辦交割事務人。

## (四) 兆豐產險

### 1. 或有事項

截至民國 103 年 12 月 31 日止，除已提列賠款準備者外，子公司尚有數件保險給付案件仍在訴訟中，皆已由律師辦理中，截至其財務報告日止，尚無法確定案情之最後結果，亦無法估計可能賠償之確實金額。

### 2. 承諾事項

截至民國 103 年及 102 年 12 月 31 日止，子公司兆豐產險因承接再保業務開立信用狀尚未使用金額分別為美金 272 仟元及美金 28 仟元。

## (五) 兆豐創投

子公司委託兆豐管理顧問股份有限公司代為處理全部資產之管理、投資、轉讓及再投資業務，並對子公司之被投資事業之企業進行企業經營、管理與諮詢，依據雙方之契約內容，子公司應按實收資本額，每年給付 1.7% 之管理費，並按季支付。另於每會計年度終了，依雙方契約約定方式計算後之淨利，給付 20% 之績效獎金，並於每年股東常會結束後 15 日內支付。

(六) 兆豐第一創投

子公司委託兆豐管理顧問股份有限公司代為處理全部資產之管理、投資、轉讓及再投資業務，並對子公司之被投資事業之企業進行企業經營、管理與諮詢，依據雙方之契約內容，子公司應按當年度年初及年終之平均實收資本額，每年給付 1.5% 之管理費，並按季支付。另於每會計年度終了，依雙方契約約定方式計算後之淨利，給付 20% 之績效獎金，並於每年股東常會結束後 15 日內支付。

十四、重大災害損失

無此情形。

十五、重大期後事項

無此情形。

(以下空白)

## 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

103年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

|                                                                                        | 金融控股公司法第<br>四十六條第二項所<br>列交易行為總餘額 | 占金融控股公司<br>之淨值比率(註) |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|---------------------|
| 姓名或名稱                                                                                  |                                  |                     |
| 一、同一自然人或同一法人                                                                           |                                  |                     |
| 中央銀行                                                                                   | \$ 174,408                       | 66.85               |
| 台灣電力股份有限公司                                                                             | 109,048                          | 41.80               |
| 台灣高速鐵路股份有限公司                                                                           | 69,647                           | 26.69               |
| 財政部                                                                                    | 53,318                           | 20.44               |
| 台塑石化股份有限公司                                                                             | 13,415                           | 5.14                |
| YFG SHOPPING CENTRES P/L ATF THE FU<br>FAMILY TRUST & PRONDAGE ENTERPRISES<br>PTY LTD. | 10,737                           | 4.12                |
| CHINA CITIC BANK                                                                       | 10,221                           | 3.92                |
| 合泰建築經理股份有限公司                                                                           | 9,374                            | 3.59                |
| 中國鋼鐵股份有限公司                                                                             | 9,089                            | 3.48                |
| 台灣積體電路製造股份有限公司                                                                         | 8,731                            | 3.35                |
| 群創光電股份有限公司                                                                             | 8,676                            | 3.33                |
| 廣達電腦股份有限公司                                                                             | 8,166                            | 3.13                |
| 霖園投資股份有限公司                                                                             | 7,999                            | 3.07                |
| 中華航空股份有限公司                                                                             | 7,691                            | 2.95                |
| 友達光電股份有限公司                                                                             | 7,234                            | 2.77                |
| 遠東百貨股份有限公司                                                                             | 6,775                            | 2.60                |
| 鴻海精密工業股份有限公司                                                                           | 6,677                            | 2.56                |
| 緯創資通股份有限公司                                                                             | 6,497                            | 2.49                |
| 中央投資股份有限公司                                                                             | 6,375                            | 2.44                |
| INTEPLAST GROUP INC.                                                                   | 6,247                            | 2.39                |
| 法國巴黎銀行台北分行                                                                             | 6,161                            | 2.36                |
| 日銓投資股份有限公司                                                                             | 6,000                            | 2.30                |
| 潤華染織廠股份有限公司                                                                            | 5,675                            | 2.18                |
| 日勝生活科技股份有限公司                                                                           | 5,637                            | 2.16                |
| 臺灣塑膠工業股份有限公司                                                                           | 5,550                            | 2.13                |
| 臺灣化學纖維股份有限公司                                                                           | 5,479                            | 2.10                |
| 美商仙妮蕾德有限公司臺灣分公司                                                                        | 5,471                            | 2.10                |
| BANK OF EAST ASIA LTD HONG KONG                                                        | 5,386                            | 2.06                |
| 玉山金融控股股份有限公司                                                                           | 5,360                            | 2.05                |
| 燁聯鋼鐵股份有限公司                                                                             | 5,322                            | 2.04                |

103年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

| 姓名或名稱                              | 金融控股公司法第<br>四十六條第二項所<br>列交易行為總餘額 |       | 占金融控股公司<br>之淨值比率(註) |
|------------------------------------|----------------------------------|-------|---------------------|
|                                    |                                  |       |                     |
| 矽品精密工業股份有限公司                       | \$                               | 5,313 | 2.04                |
| EASY GAIN INTERNATIONAL L.L.C.     |                                  | 5,278 | 2.02                |
| 和碩聯合科技股份有限公司                       |                                  | 5,272 | 2.02                |
| 中鼎工程股份有限公司                         |                                  | 5,064 | 1.94                |
| 南亞塑膠工業股份有限公司                       |                                  | 4,697 | 1.80                |
| 全聯實業股份有限公司                         |                                  | 4,650 | 1.78                |
| 高鼎遊艇股份有限公司                         |                                  | 4,609 | 1.77                |
| GOVERNMENT OF AUSTRALIA            |                                  | 4,413 | 1.69                |
| 興富發建設股份有限公司                        |                                  | 4,191 | 1.61                |
| 揚昇育樂事業股份有限公司                       |                                  | 4,094 | 1.57                |
| 陽信商業銀行股份有限公司                       |                                  | 4,079 | 1.56                |
| 中華郵政股份有限公司                         |                                  | 3,997 | 1.53                |
| 日月光半導體製造股份有限公司                     |                                  | 3,846 | 1.47                |
| 中租迪和股份有限公司                         |                                  | 3,788 | 1.45                |
| FORMOSA PLASTICS CORPORATION U. S. |                                  | 3,718 | 1.43                |
| MAXBASE HOLDINGS LTD.              |                                  | 3,711 | 1.42                |
| 京城商業銀行股份有限公司                       |                                  | 3,679 | 1.41                |
| 潤成投資控股股份有限公司                       |                                  | 3,648 | 1.40                |
| 華固建設股份有限公司                         |                                  | 3,602 | 1.38                |
| 大同股份有限公司                           |                                  | 3,567 | 1.37                |
| 大眾商業銀行股份有限公司                       |                                  | 3,506 | 1.34                |
| 欣興電子股份有限公司                         |                                  | 3,478 | 1.33                |
| 吉美建設事業股份有限公司                       |                                  | 3,436 | 1.32                |
| J-M MFG. CO. INC. & PW EAGLE INC.  |                                  | 3,298 | 1.26                |
| AGRICULTURAL BANK OF CHINA HONG    |                                  | 3,291 | 1.26                |
| 美福企業股份有限公司                         |                                  | 3,248 | 1.25                |
| GOVERNMENT OF JAPAN                |                                  | 3,223 | 1.24                |
| 遠雄建設事業股份有限公司                       |                                  | 3,152 | 1.21                |
| 亞東石化股份有限公司                         |                                  | 3,085 | 1.18                |
| 新光三越開發股份有限公司                       |                                  | 3,080 | 1.18                |
| 宏璟建設股份有限公司                         |                                  | 3,069 | 1.18                |
| 仁寶電腦工業股份有限公司                       |                                  | 3,055 | 1.17                |
| (註)係依本公司103年12月31日自結淨值             |                                  |       |                     |

103年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

| 姓名或名稱                                   | 金融控股公司法第<br>四十六條第二項所<br>列交易行為總餘額 | 占金融控股公司<br>之淨值比率(註) |
|-----------------------------------------|----------------------------------|---------------------|
| 二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血<br>親，以本人或配偶為負責人之企業。 |                                  |                     |
| 林○○                                     | \$ 74,828                        | 28.68               |
| 劉○○                                     | 16,139                           | 6.19                |
| 尹○○                                     | 14,455                           | 5.54                |
| 徐○○                                     | 10,904                           | 4.18                |
| 范○○                                     | 9,218                            | 3.53                |
| 段○○                                     | 8,729                            | 3.35                |
| 李○○                                     | 8,627                            | 3.31                |
| 林○○                                     | 7,929                            | 3.04                |
| 謝○○                                     | 6,840                            | 2.62                |
| 吳○○                                     | 6,753                            | 2.59                |
| 陳○○                                     | 6,694                            | 2.57                |
| 曾○○                                     | 6,677                            | 2.56                |
| 陳○○                                     | 6,634                            | 2.54                |
| 魏○○                                     | 6,432                            | 2.47                |
| 林○○                                     | 6,153                            | 2.36                |
| 藍○○                                     | 6,031                            | 2.31                |
| 黃○○                                     | 5,676                            | 2.18                |
| 林○○                                     | 5,446                            | 2.09                |
| 韓○○                                     | 5,223                            | 2.00                |
| 鄭○○                                     | 5,196                            | 1.99                |
| 許○○                                     | 5,142                            | 1.97                |
| 許○○                                     | 5,080                            | 1.95                |
| 吳○○                                     | 5,014                            | 1.92                |
| 吳○○                                     | 4,745                            | 1.82                |
| 黃○○                                     | 4,221                            | 1.62                |
| 王○○                                     | 4,221                            | 1.62                |
| 許○○                                     | 4,187                            | 1.60                |
| 劉○○                                     | 4,151                            | 1.59                |
| 蔡○○                                     | 4,088                            | 1.57                |
| 郭○○                                     | 4,061                            | 1.56                |
| 魏○○                                     | 3,907                            | 1.50                |
| 吳○○                                     | 3,862                            | 1.48                |

103年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

| 姓名或名稱 | 金融控股公司法第<br>四十六條第二項所<br>列交易行為總餘額 |       | 占金融控股公司<br>之淨值比率(註) |
|-------|----------------------------------|-------|---------------------|
|       |                                  |       |                     |
| 詹○○   | \$                               | 3,703 | 1.42                |
| 詹○○   |                                  | 3,686 | 1.41                |
| 詹○○   |                                  | 3,673 | 1.41                |
| 詹○○   |                                  | 3,669 | 1.41                |
| 郭○○   |                                  | 3,532 | 1.35                |
| 陳○○   |                                  | 3,504 | 1.34                |
| 陳○○   |                                  | 3,366 | 1.29                |
| 莊○○   |                                  | 3,331 | 1.28                |
| 蔡○○   |                                  | 3,316 | 1.27                |
| 吳○○   |                                  | 3,124 | 1.20                |
| 詹○○   |                                  | 3,027 | 1.16                |

(註)係依本公司103年12月31日自結淨值

三、同一法人之關係企業

|              |    |        |       |
|--------------|----|--------|-------|
| 國光電力股份有限公司   | \$ | 51,618 | 19.78 |
| 中國鋼鐵股份有限公司   |    | 29,171 | 11.18 |
| 台塑石化股份有限公司   |    | 22,126 | 8.48  |
| 潤泰全球股份有限公司   |    | 15,905 | 6.10  |
| 匯弘投資股份有限公司   |    | 14,476 | 5.55  |
| 臺灣化學纖維股份有限公司 |    | 13,355 | 5.12  |
| 全聯實業股份有限公司   |    | 13,066 | 5.01  |
| 霖園投資股份有限公司   |    | 12,972 | 4.97  |
| 潤成投資控股股份有限公司 |    | 12,645 | 4.85  |
| 統一企業股份有限公司   |    | 11,823 | 4.53  |
| 潤泰興股份有限公司    |    | 11,127 | 4.26  |
| 臺灣塑膠工業股份有限公司 |    | 10,837 | 4.15  |
| 中央投資股份有限公司   |    | 10,767 | 4.13  |
| 台灣水泥股份有限公司   |    | 10,711 | 4.11  |
| 潤華染織廠股份有限公司  |    | 10,459 | 4.01  |
| 中欣開發股份有限公司   |    | 10,097 | 3.87  |
| 和碩聯合科技股份有限公司 |    | 9,805  | 3.76  |
| 燐聯鋼鐵股份有限公司   |    | 9,703  | 3.72  |
| 群創光電股份有限公司   |    | 9,626  | 3.69  |
| 長榮海運股份有限公司   |    | 9,501  | 3.64  |
| 燐興企業股份有限公司   |    | 9,450  | 3.62  |
| 台積太陽能股份有限公司  |    | 9,352  | 3.58  |
| 中聯資源股份有限公司   |    | 9,332  | 3.58  |
| 義大開發股份有限公司   |    | 9,237  | 3.54  |



103年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

| 姓名或名稱                          | 金融控股公司法第<br>四十六條第二項所<br>列交易行為總餘額 |       | 占金融控股公司<br>之淨值比率(註) |
|--------------------------------|----------------------------------|-------|---------------------|
|                                |                                  |       |                     |
| 興富發建設股份有限公司                    | \$                               | 9,215 | 3.53                |
| 四維航業股份有限公司                     |                                  | 9,214 | 3.53                |
| 泛喬股份有限公司                       |                                  | 9,030 | 3.46                |
| 達興材料股份有限公司                     |                                  | 9,021 | 3.46                |
| 中鼎工程股份有限公司                     |                                  | 8,932 | 3.42                |
| 中華航空股份有限公司                     |                                  | 8,907 | 3.41                |
| 台灣積體電路製造股份有限公司                 |                                  | 8,851 | 3.39                |
| ASIAZONE CO. LTD.              |                                  | 8,830 | 3.38                |
| 福懋科技股份有限公司                     |                                  | 8,819 | 3.38                |
| 亞洲水泥股份有限公司                     |                                  | 8,731 | 3.35                |
| 廣達電腦股份有限公司                     |                                  | 8,676 | 3.33                |
| 遠東百貨股份有限公司                     |                                  | 8,663 | 3.32                |
| 道盈實業股份有限公司                     |                                  | 8,496 | 3.26                |
| 遠鼎投資股份有限公司                     |                                  | 8,434 | 3.23                |
| 長春人造樹脂廠股份有限公司                  |                                  | 8,337 | 3.20                |
| 南亞塑膠工業股份有限公司                   |                                  | 8,288 | 3.18                |
| 麗寶建設股份有限公司                     |                                  | 8,283 | 3.17                |
| 友達光電股份有限公司                     |                                  | 8,141 | 3.12                |
| 長春石油化學股份有限公司                   |                                  | 7,954 | 3.05                |
| 正新橡膠工業股份有限公司                   |                                  | 7,877 | 3.02                |
| 潤泰創新國際股份有限公司                   |                                  | 7,870 | 3.02                |
| 聯輝開發股份有限公司                     |                                  | 7,867 | 3.02                |
| 瑞鼎科技股份有限公司                     |                                  | 7,830 | 3.00                |
| WISDOM MARINE LINES S. A.      |                                  | 7,611 | 2.92                |
| CHAILEASE HOLDING COMPANY LTD. |                                  | 7,542 | 2.89                |
| 燁輝企業股份有限公司                     |                                  | 7,490 | 2.87                |
| 鴻海精密工業股份有限公司                   |                                  | 7,323 | 2.81                |
| 日月光半導體製造股份有限公司                 |                                  | 7,233 | 2.77                |
| 正達國際光電股份有限公司                   |                                  | 7,137 | 2.74                |
| 南亞科技股份有限公司                     |                                  | 7,053 | 2.70                |
| 日勝生活科技股份有限公司                   |                                  | 6,998 | 2.68                |
| 任盈實業股份有限公司                     |                                  | 6,872 | 2.63                |
| 天鈺科技股份有限公司                     |                                  | 6,860 | 2.63                |
| 緯創資通股份有限公司                     |                                  | 6,813 | 2.61                |
| 裕隆汽車製造股份有限公司                   |                                  | 6,659 | 2.55                |
| 中租迪和股份有限公司                     |                                  | 6,626 | 2.54                |
| 台灣玻璃工業股份有限公司                   |                                  | 6,480 | 2.48                |

103年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

| 姓名或名稱                                                  | 金融控股公司法第<br>四十六條第二項所<br>列交易行為總餘額 |       | 占金融控股公司<br>之淨值比率(註) |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------|-------|---------------------|
|                                                        |                                  |       |                     |
| 大同股份有限公司                                               | \$                               | 6,284 | 2.41                |
| 裕民航運股份有限公司                                             |                                  | 6,282 | 2.41                |
| YIEH CORPORATION LTD.                                  |                                  | 6,214 | 2.38                |
| 長榮空運倉儲股份有限公司                                           |                                  | 6,067 | 2.33                |
| 台塑生醫科技股份有限公司                                           |                                  | 6,058 | 2.32                |
| 立榮航空股份有限公司                                             |                                  | 6,018 | 2.31                |
| 遠傳電信股份有限公司                                             |                                  | 5,976 | 2.29                |
| 盈家投資股份有限公司                                             |                                  | 5,847 | 2.24                |
| 味全食品工業股份有限公司                                           |                                  | 5,803 | 2.22                |
| 永豐餘投資控股股份有限公司                                          |                                  | 5,788 | 2.22                |
| 安生營造股份有限公司                                             |                                  | 5,705 | 2.19                |
| 海華科技股份有限公司                                             |                                  | 5,678 | 2.18                |
| CAL-COMP ELECTRONICS (THAILAND)<br>PUBLIC COMPANY LTD. |                                  | 5,673 | 2.17                |
| 永豐金融控股股份有限公司                                           |                                  | 5,646 | 2.16                |
| 遠雄建設事業股份有限公司                                           |                                  | 5,557 | 2.13                |
| 統一東京股份有限公司                                             |                                  | 5,487 | 2.10                |
| 昱鼎能源科技開發股份有限公司                                         |                                  | 5,468 | 2.10                |
| 高鼎遊艇股份有限公司                                             |                                  | 5,317 | 2.04                |
| 佳能企業股份有限公司                                             |                                  | 5,276 | 2.02                |
| 遠揚建設股份有限公司                                             |                                  | 5,244 | 2.01                |
| WHEELOCK & COMPANY LTD.                                |                                  | 5,209 | 2.00                |
| 聯華電子股份有限公司                                             |                                  | 5,193 | 1.99                |
| 中國合成橡膠股份有限公司                                           |                                  | 5,154 | 1.98                |
| 新興航運股份有限公司                                             |                                  | 5,076 | 1.95                |
| 宜泰投資股份有限公司                                             |                                  | 4,940 | 1.89                |
| 亞翔工程股份有限公司                                             |                                  | 4,918 | 1.88                |
| 揚昇育樂事業股份有限公司                                           |                                  | 4,600 | 1.76                |
| 寶成工業股份有限公司                                             |                                  | 4,569 | 1.75                |
| ASIA SERMKIJ LEASING PCL                               |                                  | 4,405 | 1.69                |
| 太子建設開發股份有限公司                                           |                                  | 4,399 | 1.69                |
| 遠雄自貿港投資控股股份有限公司                                        |                                  | 4,397 | 1.69                |
| 東聯化學股份有限公司                                             |                                  | 4,395 | 1.68                |
| TPK HOLDING CO. LTD.                                   |                                  | 4,233 | 1.62                |
| 陽信國際租賃股份有限公司                                           |                                  | 4,159 | 1.59                |
| 宏遠電訊股份有限公司                                             |                                  | 4,129 | 1.58                |
| 康舒科技股份有限公司                                             |                                  | 4,128 | 1.58                |

103年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

| 姓名或名稱                       | 金融控股公司法第<br>四十六條第二項所<br>列交易行為總餘額 |       | 占金融控股公司<br>之淨值比率(註) |
|-----------------------------|----------------------------------|-------|---------------------|
|                             |                                  |       |                     |
| 一銀租賃股份有限公司                  | \$                               | 4,028 | 1.54                |
| 聯華實業股份有限公司                  |                                  | 3,968 | 1.52                |
| 宸鴻光電科技股份有限公司                |                                  | 3,959 | 1.52                |
| 聯成化學科技股份有限公司                |                                  | 3,910 | 1.50                |
| 晶元光電股份有限公司                  |                                  | 3,900 | 1.49                |
| 僑泰興企業股份有限公司                 |                                  | 3,867 | 1.48                |
| 眾希股份有限公司                    |                                  | 3,772 | 1.45                |
| 第一金融控股股份有限公司                |                                  | 3,769 | 1.44                |
| 國產實業建設股份有限公司                |                                  | 3,757 | 1.44                |
| IRIS WORLD ENTERPRISES LTD. |                                  | 3,749 | 1.44                |
| 聯華氣體工業股份有限公司                |                                  | 3,696 | 1.42                |
| 台灣汽電共生股份有限公司                |                                  | 3,679 | 1.41                |
| 德勤投資股份有限公司                  |                                  | 3,661 | 1.40                |
| 欣興電子股份有限公司                  |                                  | 3,631 | 1.39                |
| 明興光電股份有限公司                  |                                  | 3,619 | 1.39                |
| 大眾綜合證券股份有限公司                |                                  | 3,606 | 1.38                |
| 仁寶電腦工業股份有限公司                |                                  | 3,546 | 1.36                |
| 復興航空運輸股份有限公司                |                                  | 3,503 | 1.34                |
| 新潤興業股份有限公司                  |                                  | 3,472 | 1.33                |
| 豐邑建設股份有限公司                  |                                  | 3,465 | 1.33                |
| 開元國際投資股份有限公司                |                                  | 3,427 | 1.31                |
| 陽明海運股份有限公司                  |                                  | 3,395 | 1.30                |
| 基泰建設股份有限公司                  |                                  | 3,389 | 1.30                |
| 正隆股份有限公司                    |                                  | 3,241 | 1.24                |
| 力麒建設股份有限公司                  |                                  | 3,224 | 1.24                |
| 萬海航運股份有限公司                  |                                  | 3,219 | 1.23                |
| 達和環保服務股份有限公司                |                                  | 3,150 | 1.21                |
| 新光三越百貨股份有限公司                |                                  | 3,134 | 1.20                |
| 名軒開發股份有限公司                  |                                  | 3,089 | 1.18                |
| 智易科技股份有限公司                  |                                  | 3,066 | 1.18                |
| 鳳勝實業股份有限公司                  |                                  | 3,064 | 1.17                |
| 大連化學工業股份有限公司                |                                  | 3,063 | 1.17                |
| 英業達股份有限公司                   |                                  | 3,049 | 1.17                |
| 先進食品股份有限公司                  |                                  | 3,046 | 1.17                |

(註)係依本公司103年12月31日自結淨值

(以下空白)

(二) 因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(三) 子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

(四) 接受他人資助之研究發展計畫

無此情形。

(五) 停業單位之相關資訊

無此情形。

(六) 受讓或讓與其他金融同業主要部分營業及資產、負債

無此情形。

(七) 本公司與其子公司及各子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共同營業設備或場所，其收入、成本、費用與損益分攤方式及金額：

1. 進行業務或交易行為

請詳附註十一關係人交易。

2. 共同業務推廣行為

為發揮子公司之經營綜效，並提供客戶全方位之金融服務，子公司陸續於子公司營業據點設置他業專業櫃檯(包括銀行櫃檯、證券櫃檯及保險櫃檯)，共同推廣銀行、證券及產險之產品銷售服務。

3. 資訊交互運用

依據金融控股公司法、電腦處理個人資料保護法及財政部訂定之相關函令規定，於進行共同行銷而揭露、轉介或交互運用客戶資料時，收受、運用、管理或維護資料之子公司，以共同行銷之特定目的為限。並於子公司及子公司網站揭露「客戶資料保密措施」，客戶亦擁有要求行使退出資料交換運用機制之權利。

4. 共用營業設備或場所

民國 92 年 4 月 2 日子公司兆豐商銀於營業部成立共同行銷理財中心，設置證券櫃檯及保險櫃檯，從事子公司兆豐證券及兆豐產險之產品銷售服務，提供客戶一次購足之全方位金融服務；另子公司於 93 年 6 月及 8 月分批取得主管機關於營業據點設置他業專業櫃檯許可，子公司營業據點陸續籌設他業專業櫃檯中。

5. 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

民國 103 年度：

子公司兆豐投信約支付\$2,650 萬元推介獎金與其他子公司；子公司兆豐商銀約支付\$298 萬元推介獎金與其他子公司；子公司兆豐產險透過其他子公司共同業務推廣約增加\$52,642 萬元保費收入；子公司兆豐商

銀透過其他子公司共同業務推廣約增加\$1,910 萬元收入；子公司兆豐投信透過其他子公司共同業務推廣約增加\$12,972 萬元收入；子公司兆豐票券透過其他子公司共同業務推廣約增加\$353 萬元收入。

民國 102 年度：

子公司兆豐投信約支付\$2,539 萬元推介獎金與其他子公司；子公司兆豐商銀約支付\$267 萬元推介獎金與其他子公司；子公司兆豐產險透過其他子公司共同業務推廣約增加\$55,083 萬元保費收入；子公司兆豐商銀透過其他子公司共同業務推廣約增加\$1,603 萬元收入；子公司兆豐投信透過其他子公司共同業務推廣約增加\$14,012 萬元收入；子公司兆豐票券透過其他子公司共同業務推廣約增加\$283 萬元收入。

(八) 私募有價證券之相關資訊

無此情形。

(以下空白)

## (九)業務別財務資訊

單位：新臺幣仟元

## 兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

## 業務別財務資訊

| 103年度           | 銀行業務                 | 保險業務              | 票券業務                | 證券業務              | 其他業務合計            | 合併                   |
|-----------------|----------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| 利息淨收益           | \$ 35,289,251        | \$ 96,876         | \$ 553,109          | \$ 875,874        | (\$ 140,930)      | \$ 36,674,180        |
| 利息以外淨收益         | 15,127,471           | 1,185,300         | 2,801,286           | 2,501,129         | 2,215,601         | 23,830,787           |
| 淨收益             | 50,416,722           | 1,282,176         | 3,354,395           | 3,377,003         | 2,074,671         | 60,504,967           |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 ( | 2,249,430)           | -                 | 660,965             | -                 | -                 | ( 1,588,465)         |
| 保險負債準備淨變動       | -                    | 207,527           | -                   | -                 | -                 | 207,527              |
| 營業費用            | ( 18,492,977)        | ( 989,455)        | ( 741,068)          | ( 2,559,189)      | ( 1,012,514)      | ( 23,795,203)        |
| 繼續營業部門稅前淨利      | 29,674,315           | 500,248           | 3,274,292           | 817,814           | 1,062,157         | 35,328,826           |
| 所得稅費用           | ( 4,271,482)         | ( 158,423)        | ( 426,465)          | ( 41,123)         | ( 191,616)        | ( 5,089,109)         |
| 繼續營業部門稅後淨利      | <u>\$ 25,402,833</u> | <u>\$ 341,825</u> | <u>\$ 2,847,827</u> | <u>\$ 776,691</u> | <u>\$ 870,541</u> | <u>\$ 30,239,717</u> |
| 102年度           | 銀行業務                 | 保險業務              | 票券業務                | 證券業務              | 其他業務合計            | 合併                   |
| 利息淨收益           | \$ 30,197,304        | \$ 90,163         | \$ 440,886          | \$ 757,167        | (\$ 209,393)      | \$ 31,276,127        |
| 利息以外淨收益         | 15,539,789           | 1,095,418         | 3,093,034           | 2,040,530         | 1,963,570         | 23,732,341           |
| 淨收益             | 45,737,093           | 1,185,581         | 3,533,920           | 2,797,697         | 1,754,177         | 55,008,468           |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 ( | 5,454,163)           | -                 | 177,739             | -                 | -                 | ( 5,276,424)         |
| 保險負債準備淨變動       | -                    | 183,695           | -                   | -                 | -                 | 183,695              |
| 營業費用            | ( 18,133,540)        | ( 1,007,840)      | ( 736,356)          | ( 2,310,414)      | ( 727,507)        | ( 22,915,657)        |
| 繼續營業部門稅前淨利      | 22,149,390           | 361,436           | 2,975,303           | 487,283           | 1,026,670         | 27,000,082           |
| 所得稅費用           | ( 3,194,301)         | ( 119,565)        | ( 423,718)          | 2,261             | ( 770,190)        | ( 4,505,513)         |
| 繼續營業部門稅後淨利      | <u>\$ 18,955,089</u> | <u>\$ 241,871</u> | <u>\$ 2,551,585</u> | <u>\$ 489,544</u> | <u>\$ 256,480</u> | <u>\$ 22,494,569</u> |
| 註：合併沖銷後之金額      |                      |                   |                     |                   |                   |                      |

(十)本公司個體財務報告及各子公司簡明個體財務報告

民國103年12月31日

民國102年12月31日

103年12月31日 102年12月31日

| 資產          | 103年12月31日     |       | 102年12月31日     |          | 單位：新臺幣千元       |          |
|-------------|----------------|-------|----------------|----------|----------------|----------|
|             | 金額             | 變動百分比 | 金額             | 變動百分比    | 金額             | %        |
| 現金及約當現金     | \$ 27,368      |       | \$ 1,044,333   | ( 97.38) | \$ 2,549,078   | -        |
| 應收款項淨額      | 463            |       | -              |          | 13,264,258     | 10.76    |
| 當期所得稅資產     | 630,319        |       | 630,319        |          | 1,385,649      | 1,042.36 |
| 備供出售金融資產-淨額 | 5,849,267      |       | 5,550,855      |          | 6,000,000      | ( 49.00) |
| 採用權益法之投資-淨額 | 276,634,930    |       | 256,786,637    |          | 400,000        | -        |
| 其他金融資產      | 738,293        |       | 738,293        |          | 45,931         | ( 12.40) |
| 不動產及設備-淨額   | 737,220        |       | 771,442        | ( 1.84)  | 3,500          | 61.44    |
| 遞延所得稅資產     | 7,737          |       | 7,737          |          | 2,086          | 2.54     |
| 其他資產-淨額     | 5,826          |       | 8,507          | ( 31.52) | 24,151,987     | ( 2.08)  |
| 資產總計        | \$ 284,671,423 |       | \$ 265,557,523 |          | \$ 284,671,423 |          |
| 負債          |                |       |                |          |                |          |
| 應付商業本票-淨額   |                |       |                |          |                |          |
| 應付款項        |                |       |                |          |                |          |
| 當期所得稅負債     |                |       |                |          |                |          |
| 應付債券        |                |       |                |          |                |          |
| 其他借款        |                |       |                |          |                |          |
| 負債總計        |                |       |                |          |                |          |
| 權益          |                |       |                |          |                |          |
| 普通股股本       |                |       |                |          |                |          |
| 資本公積        |                |       |                |          |                |          |
| 保留盈餘        |                |       |                |          |                |          |
| 法定盈餘公積      |                |       |                |          |                |          |
| 特別盈餘公積      |                |       |                |          |                |          |
| 未分配盈餘       |                |       |                |          |                |          |
| 其他權益        |                |       |                |          |                |          |
| 權益總計        |                |       |                |          |                |          |
| 負債及權益總計     |                |       |                |          |                |          |



董事長：蔡茂才



經理人：魏英三



會計主管：蔡瑞瑛



兆豐金融控股股份有限公司  
合併財務綜合損益表  
民國103年度及102年度

單位：新臺幣仟元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

|                            | 103年度         | 102年度         |
|----------------------------|---------------|---------------|
| 收益                         |               |               |
| 利息收入                       | \$ 36,517     | \$ 4,732      |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益      | -             | 1,200         |
| 採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額    | 30,851,743    | 23,768,937    |
| 其他利息以外淨收益                  | 32,244        | 6,895         |
| 收益合計                       | 30,920,504    | 23,781,764    |
| 費用及損失                      |               |               |
| 利息費用                       | ( 216,569)    | ( 290,181)    |
| 兌換損失                       | ( 2)          | ( 4)          |
| 員工福利費用                     | ( 286,218)    | ( 229,477)    |
| 折舊及攤銷費用                    | ( 17,549)     | ( 19,055)     |
| 其他業務及管理費用                  | ( 101,071)    | ( 88,166)     |
| 費用及損失合計                    | ( 621,409)    | ( 626,883)    |
| 繼續營業單位稅前淨利                 | 30,299,095    | 23,154,881    |
| 所得稅費用                      | ( 40,431)     | ( 665,649)    |
| 本期淨利                       | 30,258,664    | 22,489,232    |
| 其他綜合損益                     |               |               |
| 備供出售金融資產未實現評價損益            | 298,412       | 407,687       |
| 確定福利計劃精算利益                 | 7,835         | 6,716         |
| 採用權益法之子公司、關聯企業及合資其他綜合損益之份額 | 2,872,482     | ( 948,198)    |
| 與其他綜合損益組成部分相關之所得稅          | ( 1,332)      | ( 1,142)      |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額)             | 3,177,397     | ( 534,937)    |
| 本期綜合損益總額                   | \$ 33,436,061 | \$ 21,954,295 |
| 每股盈餘                       |               |               |
| 基本每股盈餘                     | \$ 2.43       | \$ 1.96       |
| 稀釋每股盈餘                     | \$ 2.43       | \$ 1.96       |

董事長：蔡友才



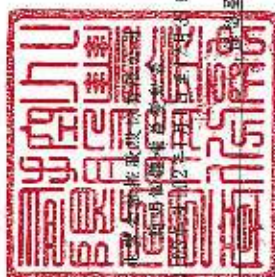
經理人：魏美玉



會計主管：蔡瑞琪







民國 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣千元

|                             | 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         | 其他權益項目                    |                       |                | 權益總額 |
|-----------------------------|----------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------------------|-----------------------|----------------|------|
|                             |                |               |               |              |               | 國外營運機構<br>財務報表換算<br>之兌換差額 | 備供出售<br>金融資產<br>未實現損益 | 未實現損益          |      |
| <b>102年度</b>                |                |               |               |              |               |                           |                       |                |      |
| 102年1月1日餘額                  | \$ 114,498,240 | \$ 43,425,270 | \$ 22,056,890 | \$ 2,589,119 | \$ 29,481,030 | (\$ 944,493)              | \$ 1,123,839          | \$ 210,199,684 |      |
| 102年度盈餘指撥及分配                | -              | -             | 2,153,314     | -            | -             | -                         | -                     | -              |      |
| 提列法定盈餘公積                    | -              | -             | -             | -            | -             | -                         | -                     | -              |      |
| 取惠現金股利                      | -              | -             | -             | -            | -             | -                         | -                     | -              |      |
| 土地處份則整特別盈餘公積                | -              | -             | -             | 21,400       | 21,400        | -                         | -                     | 12,594,806     |      |
| 102年度淨利                     | -              | -             | -             | -            | 22,489,232    | -                         | -                     | 22,489,232     |      |
| 102年度其他綜合損益                 | -              | -             | -             | -            | 456,630       | -                         | -                     | 534,937        |      |
| 提撥基礎給付交易                    | -              | 346,353       | -             | -            | -             | -                         | -                     | 346,353        |      |
| 現金增資                        | 10,000,000     | 11,500,000    | -             | -            | -             | -                         | -                     | 21,500,000     |      |
| 102年12月31日餘額                | \$ 124,498,240 | \$ 55,271,623 | \$ 24,220,204 | \$ 2,547,719 | \$ 36,766,912 | (\$ 901,379)              | \$ 1,002,217          | \$ 241,405,536 |      |
| <b>103年度</b>                |                |               |               |              |               |                           |                       |                |      |
| 103年1月1日餘額                  | \$ 124,498,240 | \$ 55,271,623 | \$ 22,220,204 | \$ 2,547,719 | \$ 36,766,912 | (\$ 901,379)              | \$ 1,002,217          | \$ 241,405,536 |      |
| 103年度盈餘指撥及分配                | -              | -             | 2,248,923     | -            | -             | -                         | -                     | -              |      |
| 法定盈餘公積                      | -              | -             | -             | -            | -             | -                         | -                     | -              |      |
| 取惠現金股利                      | -              | -             | -             | -            | -             | -                         | -                     | -              |      |
| 採同權益法認列之子公司、關聯企業及<br>合資之變動數 | -              | 1,425         | -             | -            | -             | -                         | -                     | 1,425          |      |
| 103年度淨利                     | -              | -             | -             | -            | 30,258,864    | -                         | -                     | 30,258,864     |      |
| 103年度其他綜合損益                 | -              | -             | -             | -            | 84,022        | -                         | -                     | 84,022         |      |
| 103年12月31日餘額                | \$ 124,498,240 | \$ 55,270,198 | \$ 24,469,127 | \$ 2,547,719 | \$ 50,873,327 | \$ 805,462                | \$ 1,754,358          | \$ 261,020,808 |      |

董事長：蔡友才

經理人：蔡美玉

會計主管：蔡瑞瑛





單位：新臺幣仟元  
106年度 102年度

**營業活動之現金流量**

|                         |    |             |    |             |
|-------------------------|----|-------------|----|-------------|
| 本期稅前淨利                  | \$ | 30,299,095  | \$ | 23,154,881  |
| 調整項目                    |    |             |    |             |
| 不影響現金流量之收益費損項目          |    |             |    |             |
| 折舊費用                    |    | 14,997      |    | 15,535      |
| 攤銷費用                    |    | 2,552       |    | 3,520       |
| 利息費用                    |    | 216,569     |    | 290,181     |
| 利息收入                    | (  | 36,517)     | (  | 4,732)      |
| 股利收入                    | (  | 30,363)     | (  | 1,531)      |
| 採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額 | (  | 30,851,743) | (  | 23,768,937) |
| 股份基礎支付交易                |    | -           |    | 2,054       |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數        |    |             |    |             |
| 與營業活動相關之資產之淨變動          |    |             |    |             |
| 應收款項(增加)減少              | (  | 463)        |    | 158         |
| 其他資產減少(增加)              |    | 393         | (  | 4,015)      |
| 與營業活動相關之負債之淨變動          |    |             |    |             |
| 遞延損益按公允價值衡量之金融負債減少      |    | -           | (  | 1,200)      |
| 應付款項(增加)減少              |    | 44,726      | (  | 16,801)     |
| 負債準備增加                  |    | 1,335       |    | 2,637       |
| 其他負債增加(減少)              |    | 53          | (  | 171)        |
| 營運產生之現金流出               | (  | 339,366)    | (  | 328,421)    |
| 收取之利息                   |    | 36,517      |    | 4,732       |
| 支付之利息                   | (  | 216,168)    | (  | 322,655)    |
| 收取(支付)之所得稅              |    | 1,223,921   | (  | 1,693,890)  |
| 收取之股利                   |    | 13,904,269  |    | 13,154,143  |
| 營業活動之淨現金流入              |    | 14,609,173  |    | 10,813,909  |
| 投資活動之現金流量               |    |             |    |             |
| 取得採權益法之投資               |    |             | (  | 15,000,000) |
| 取得不動產及設備                | (  | 775)        | (  | 3,058)      |
| 取得無形資產                  | (  | 263)        |    | -           |
| 投資活動之淨現金流出              | (  | 1,038)      | (  | 15,003,058) |
| 籌資活動之現金流量               |    |             |    |             |
| 應付商業本票增加(減少)            |    | 2,550,000   | (  | 882,000)    |
| 償還公司債                   | (  | 6,000,000)  | (  | 4,100,000)  |
| 其他借款增加                  |    | 400,000     |    | -           |
| 發放現金股利                  | (  | 12,575,100) | (  | 11,361,810) |
| 現金增資                    |    | -           |    | 21,500,000  |
| 籌資活動之淨現金流出              | (  | 15,625,100) |    | 5,156,190   |
| 本期現金及約當現金數              | (  | 1,016,965)  |    | 967,041     |
| 期初現金及約當現金餘額             |    | 1,044,333   |    | 77,292      |
| 期末現金及約當現金餘額             | \$ | 27,368      | \$ | 1,044,333   |

董事長：蔡友才



經理人：魏美玉



會計主管：蔡瑞瑛



兆豐國際商業銀行股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國103年及102年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 項目                  | 103年12月31日             | 102年12月31日             | 項目               | 103年12月31日             | 102年12月31日              |
|---------------------|------------------------|------------------------|------------------|------------------------|-------------------------|
| <b>資產</b>           |                        |                        | <b>負債</b>        |                        |                         |
| 現金及約當現金             | \$ 161,954,100         | \$ 151,583,517         | 央行及銀行同業存款        | \$ 459,095,355         | \$ 469,353,313          |
| 存放央行及拆借銀行同業         | 466,115,473            | 392,015,822            | 央行及同業融資          | 53,434,282             | 32,126,690              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額 | 43,670,656             | 44,465,678             | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 27,344,357             | 13,861,683              |
| 附賣回票券及債券投資          | 5,850,332              | 5,451,889              | 附買回票券及債券負債       | 50,189,662             | 46,532,108              |
| 應收款項-淨額             | 170,898,252            | 159,402,685            | 應付款項             | 35,856,882             | 39,006,223              |
| 當期所得稅資產             | 522,877                | -                      | 當期所得稅負債          | 7,249,595              | 5,089,815               |
| 貼現及放款-淨額            | 1,713,988,141          | 1,637,338,871          | 存款及匯款            | 2,024,967,933          | 1,924,879,674           |
| 備供出售金融資產-淨額         | 187,345,276            | 184,449,844            | 應付金融債券           | 50,200,000             | 43,900,000              |
| 持有至到期日金融資產-淨額       | 161,087,026            | 181,831,669            | 其他金融負債           | 9,021,046              | 8,448,409               |
| 採用權益法之投資            | 9,076,206              | 8,699,321              | 負債準備             | 10,118,806             | 10,507,616              |
| 其他金融資產-淨額           | 13,649,219             | 13,287,945             | 遞延所得稅負債          | 2,143,376              | 2,037,961               |
| 不動產及設備-淨額           | 14,466,078             | 14,484,955             | 其他負債             | 9,531,053              | 7,650,254               |
| 投資性不動產-淨額           | 671,195                | 673,875                | 負債總計             | 2,739,152,347          | 2,603,393,746           |
| 遞延所得稅資產             | 3,595,475              | 3,402,761              | <b>權益</b>        |                        |                         |
| 其他資產-淨額             | 5,048,855              | 7,174,039              | 股本               | 77,000,000             | 77,000,000              |
| 資產總計                | <u>\$2,957,939,161</u> | <u>\$2,804,262,871</u> | 資本公積             | 46,498,007             | 46,499,431              |
|                     |                        |                        | 保留盈餘             | 92,498,943             | 77,709,261              |
|                     |                        |                        | 其他權益             | 2,789,864              | (339,567)               |
|                     |                        |                        | 權益總計             | 218,786,814            | 200,869,125             |
|                     |                        |                        | 負債及權益總計          | <u>\$2,957,939,161</u> | <u>\$ 2,804,262,871</u> |

兆豐證券股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國103年及102年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 項目             | 103年12月31日           | 102年12月31日           | 項目        | 103年12月31日           | 102年12月31日           |
|----------------|----------------------|----------------------|-----------|----------------------|----------------------|
| <b>資產</b>      |                      |                      | <b>負債</b> |                      |                      |
| 流動資產           | \$ 43,900,722        | \$ 41,004,836        | 流動負債      | \$ 34,814,379        | \$ 32,402,443        |
| 以成本衡量之金融資產-非流動 | 322,353              | 365,789              | 負債準備-非流動  | 109,734              | 93,891               |
| 採用權益法之投資       | 921,877              | 939,584              | 遞延所得稅負債   | 8,364                | 6,005                |
| 不動產及設備         | 2,655,106            | 2,629,126            | 其他非流動負債   | 8,935                | 9,465                |
| 投資性不動產         | 515,688              | 519,332              | 負債總計      | 34,941,412           | 32,511,804           |
| 無形資產           | 63,569               | 30,111               | <b>權益</b> |                      |                      |
| 遞延所得稅資產        | 61,940               | 53,991               | 股本        | 11,600,000           | 11,600,000           |
| 其他非流動資產        | 1,147,754            | 1,133,392            | 資本公積      | 971,161              | 971,161              |
| 資產總計           | <u>\$ 49,589,009</u> | <u>\$ 46,676,161</u> | 保留盈餘      | 2,192,165            | 1,615,953            |
|                |                      |                      | 其他權益      | (115,729)            | (22,757)             |
|                |                      |                      | 權益總計      | 14,647,597           | 14,164,357           |
|                |                      |                      | 負債及權益總計   | <u>\$ 49,589,009</u> | <u>\$ 46,676,161</u> |

(以下空白)

兆豐票券金融股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國103年及102年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 項目          | 103年12月31日     | 102年12月31日     | 項目          | 103年12月31日     | 102年12月31日     |
|-------------|----------------|----------------|-------------|----------------|----------------|
| <b>資產</b>   |                |                | <b>負債</b>   |                |                |
| 現金及約當現金     | \$ 444,266     | \$ 544,617     | 銀行暨同業透支及拆借  | \$ 15,926,613  | \$ 21,259,000  |
| 透過損益按公允價值衡量 |                |                | 透過損益按公允價值衡量 |                |                |
| 之金融資產-淨額    | 117,026,616    | 133,085,711    | 之金融負債       | 411            | 1,352          |
| 備供出售金融資產-淨額 | 83,333,880     | 80,127,802     | 附買回票券及債券負債  | 163,777,891    | 163,869,633    |
| 附賣回票券及債券投資  | 9,805,054      | 1,966,157      | 應付款項        | 502,801        | 809,067        |
| 應收款項-淨額     | 1,004,365      | 1,072,383      | 當期所得稅負債     | 74,713         | 124,310        |
| 持有至到期日金融資產  |                |                | 負債準備        | 2,774,969      | 3,282,308      |
| -淨額         | 850,000        | 500,000        | 遞延所得稅負債     | 790            | -              |
| 其他金融資產-淨額   | 802,252        | 1,303,700      | 其他負債        | 116,541        | 179,788        |
| 不動產及設備-淨額   | 370,378        | 362,205        | 負債總計        | 183,174,729    | 189,525,458    |
| 投資性不動產-淨額   | 2,549,752      | 2,560,415      | <b>權益</b>   |                |                |
| 無形資產-淨額     | 2,886          | 3,303          | 股本          | 13,114,411     | 13,114,411     |
| 遞延所得稅資產-淨額  | 95,088         | 89,030         | 資本公積        | 320,929        | 320,929        |
| 其他資產-淨額     | 25,511         | 27,647         | 保留盈餘        | 18,597,142     | 17,386,645     |
|             |                |                | 其他權益        | 1,102,837      | 1,295,527      |
|             |                |                | 權益總計        | 33,135,319     | 32,117,512     |
| 資產總計        | \$ 216,310,048 | \$ 221,642,970 | 負債及權益總計     | \$ 216,310,048 | \$ 221,642,970 |

兆豐產物保險股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國103年及102年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 項目          | 103年12月31日    | 102年12月31日    | 項目          | 103年12月31日    | 102年12月31日    |
|-------------|---------------|---------------|-------------|---------------|---------------|
| <b>資產</b>   |               |               | <b>負債</b>   |               |               |
| 現金及約當現金     | \$ 6,425,232  | \$ 6,238,054  | 應付款項        | \$ 1,318,694  | \$ 1,383,318  |
| 應收款項        | 961,442       | 1,016,148     | 當期所得稅負債     | 98,745        | 72,317        |
| 當期所得稅資產     | 230,584       | 180,929       | 透過損益按公允價值衡量 |               |               |
| 待出售資產       | 2,739         | 2,576         | 之金融負債       | 1,848         | 3,236         |
| 備供出售金融資產-淨額 | 45,384        | 1,476,911     | 保險負債        | 7,967,465     | 8,157,828     |
| 以成本衡量之金融資產  | 1,527,434     | -             | 負債準備        | 262,882       | 266,038       |
| 無活絡市場之債券投資  | 100,000       | -             | 遞延所得稅負債     | 10,581        | 3,270         |
| 持有至到期日金融資產  | 252,883       | 802,619       | 其他負債        | 132,791       | 130,726       |
| 採用權益法之投資    | 801,623       | 15,545        | 負債總計        | 9,793,006     | 10,016,733    |
| 其他金融資產      | 13,494        | 249,215       | <b>權益</b>   |               |               |
| 投資性不動產      | 323,673       | 328,451       | 股本          | \$ 3,000,000  | \$ 3,000,000  |
| 再保險合約資產     | 3,217,685     | 3,293,937     | 資本公積        | 1,084,811     | 1,084,811     |
| 不動產及設備      | 844,360       | 857,512       | 保留盈餘        | 1,564,766     | 1,181,528     |
| 無形資產        | 32,342        | 17,424        | 其他權益        | ( 890 )       | ( 119,733 )   |
| 遞延所得稅資產     | 51,523        | 50,761        | 權益總計        | 5,648,687     | 5,146,606     |
| 其他資產        | 611,295       | 633,257       | 負債及權益總計     | \$ 15,441,693 | \$ 15,163,339 |
| 資產總計        | \$ 15,441,693 | \$ 15,163,339 |             |               |               |

(以下空白)

兆豐國際證券投資信託股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國103年及102年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 項目          | 103年12月31日        | 102年12月31日        | 項目        | 103年12月31日        | 102年12月31日        |
|-------------|-------------------|-------------------|-----------|-------------------|-------------------|
| <u>資產</u>   |                   |                   | <u>負債</u> |                   |                   |
| 流動資產        | \$ 491,168        | \$ 312,529        | 流動負債      | \$ 39,793         | \$ 42,282         |
| 備供出售金融資產-淨額 | 262,829           | 114,368           | 非流動負債     | 20,403            | 15,909            |
| 不動產及設備      | 2,960             | 4,314             | 負債總計      | 60,196            | 58,191            |
| 投資性不動產      | 112,601           | 113,264           | <u>權益</u> |                   |                   |
| 無形資產        | 135               | 287               | 股本        | 527,000           | 527,000           |
| 遞延所得稅資產     | 20,001            | 75,276            | 資本公積      | 3,675             | 3,675             |
| 其他非流動資產     | 32,578            | 275,043           | 保留盈餘      | 317,337           | 304,790           |
| 資產總計        | <u>\$ 922,272</u> | <u>\$ 895,081</u> | 其他權益      | 14,064            | 1,425             |
|             |                   |                   | 權益總計      | 862,076           | 836,890           |
|             |                   |                   | 負債及權益總計   | <u>\$ 922,272</u> | <u>\$ 895,081</u> |

兆豐資產管理股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國103年及102年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 項目        | 103年12月31日           | 102年12月31日          | 項目        | 103年12月31日           | 102年12月31日          |
|-----------|----------------------|---------------------|-----------|----------------------|---------------------|
| <u>資產</u> |                      |                     | <u>負債</u> |                      |                     |
| 流動資產      | \$ 6,384,914         | \$ 7,331,975        | 流動負債      | \$ 7,748,727         | \$ 5,665,037        |
| 其他金融資產-淨額 | 472,006              | 174,829             | 其他非流動負債   | 732,323              | 113,676             |
| 不動產及設備    | 1,609                | 346                 | 負債總計      | 8,481,050            | 5,778,713           |
| 投資性不動產    | 815,715              | 892,714             | <u>權益</u> |                      |                     |
| 無形資產      | 6,471                | 818                 | 股本        | 2,000,000            | 2,000,000           |
| 遞延所得稅資產   | 93,983               | 56,158              | 資本公積      | 1,261                | 1,261               |
| 其他非流動資產   | 3,463,909            | 132,909             | 保留盈餘      | 756,296              | 809,775             |
| 資產總計      | <u>\$ 11,238,607</u> | <u>\$ 8,589,749</u> | 權益總計      | 2,757,557            | 2,811,036           |
|           |                      |                     | 負債及權益總計   | <u>\$ 11,238,607</u> | <u>\$ 8,589,749</u> |

兆豐人身保險代理人股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國103年及102年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 項目        | 103年12月31日        | 102年12月31日        | 項目        | 103年12月31日        | 102年12月31日        |
|-----------|-------------------|-------------------|-----------|-------------------|-------------------|
| <u>資產</u> |                   |                   | <u>負債</u> |                   |                   |
| 流動資產      | \$ 198,925        | \$ 325,261        | 流動負債      | \$ 85,408         | \$ 125,241        |
| 當期所得稅資產   | 99,300            | -                 | 其他非流動負債   | 18                | 18                |
| 不動產及設備    | 633               | 543               | 負債總計      | 85,426            | 125,259           |
| 無形資產      | 827               | 898               | <u>權益</u> |                   |                   |
| 遞延所得稅資產   | 82                | 73                | 股本        | 20,000            | 20,000            |
| 其他非流動資產   | 3,267             | 3,292             | 資本公積      | 804               | 804               |
| 資產總計      | <u>\$ 303,034</u> | <u>\$ 330,067</u> | 保留盈餘      | 196,804           | 184,004           |
|           |                   |                   | 權益總計      | 217,608           | 204,808           |
|           |                   |                   | 負債及權益總計   | <u>\$ 303,034</u> | <u>\$ 330,067</u> |

(以下空白)

兆豐創業投資股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國103年及102年12月31日

單位：新臺幣仟元

| 項目               | 103年12月31日        | 102年12月31日        | 項目        | 103年12月31日        | 102年12月31日        |
|------------------|-------------------|-------------------|-----------|-------------------|-------------------|
| <b>資產</b>        |                   |                   | <b>負債</b> |                   |                   |
| 流動資產             | \$ 53,548         | \$ 69,548         | 流動負債      | \$ 199            | \$ 514            |
| 備供出售金融資產         | 467,647           | 435,121           | 當期所得稅     | 3,141             | -                 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,843             | -                 | 負債總計      | 3,340             | 514               |
| 以成本衡量之金融資產       | 211,917           | 284,956           | <b>權益</b> |                   |                   |
| 資產總計             | <u>\$ 736,955</u> | <u>\$ 789,625</u> | 股本        | 1,000,000         | 1,000,000         |
|                  |                   |                   | 保留盈餘      | ( 67,836)         | ( 24,586)         |
|                  |                   |                   | 其他權益      | ( 198,549)        | ( 186,303)        |
|                  |                   |                   | 權益總計      | 733,615           | 789,111           |
|                  |                   |                   | 負債及權益總計   | <u>\$ 736,955</u> | <u>\$ 789,625</u> |

兆豐國際商業銀行股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國103年及102年度

單位：新臺幣仟元

| 項目            | 103年度                | 102年度                |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 利息收入          | \$ 52,729,535        | \$ 43,217,575        |
| 減：利息費用        | ( 17,995,211)        | ( 13,581,097)        |
| 利息淨收益         | 34,734,324           | 29,636,478           |
| 利息以外淨收益       | 15,946,208           | 15,696,311           |
| 淨收益           | 50,680,532           | 45,332,789           |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | ( 2,186,780)         | ( 5,439,591)         |
| 營業費用          | ( 18,320,388)        | ( 17,970,453)        |
| 繼續營業單位稅前淨利    | 30,173,364           | 21,922,745           |
| 所得稅費用         | ( 4,200,064)         | ( 3,116,707)         |
| 本期淨利          | 25,973,300           | 18,806,038           |
| 其他綜合損益        | 3,110,813            | 191,577              |
| 本期綜合損益總額      | <u>\$ 29,084,113</u> | <u>\$ 18,997,615</u> |
| 每股盈餘          |                      |                      |
| 基本每股盈餘(稅後)    | <u>\$ 3.37</u>       | <u>\$ 2.64</u>       |

(以下空白)

兆豐證券股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國103年及102年度

單位：新臺幣仟元

| 項 目                      | 103年度             | 102年度             |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| 收益                       | \$ 3,408,330      | \$ 2,798,700      |
| 手續費支出                    | ( 114,530)        | ( 89,376)         |
| 員工福利費用                   | ( 1,473,057)      | ( 1,410,641)      |
| 其他營業支出                   | ( 181,601)        | ( 137,445)        |
| 營業費用                     | ( 946,067)        | ( 765,371)        |
| 其他利益及損失                  | 165,360           | 130,700           |
| 採用權益法認列之關聯企業及<br>合資損益之份額 | ( 22,179)         | ( 31,344)         |
| 繼續營業單位稅前淨利               | 836,256           | 495,223           |
| 所得稅費用                    | ( 35,774)         | 6,612             |
| 本期淨利                     | 800,482           | 501,835           |
| 其他綜合損益                   | ( 122,362)        | 6,883             |
| 本期綜合損益總額                 | <u>\$ 678,120</u> | <u>\$ 508,718</u> |
| 每股盈餘                     |                   |                   |
| 基本每股盈餘(稅後)               | <u>\$ 0.69</u>    | <u>\$ 0.43</u>    |

兆豐票券金融股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國103年及102年度

單位：新臺幣仟元

| 項 目        | 103年度               | 102年度               |
|------------|---------------------|---------------------|
| 利息收入       | \$ 2,791,448        | \$ 2,837,819        |
| 減：利息費用     | ( 980,992)          | ( 1,058,294)        |
| 利息淨收益      | 1,810,456           | 1,779,525           |
| 利息以外淨收益    | 1,736,249           | 1,872,669           |
| 淨收益        | 3,546,705           | 3,652,194           |
| 各項提存       | 660,965             | 177,739             |
| 營業費用       | ( 780,358)          | ( 775,732)          |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 3,427,312           | 3,054,201           |
| 所得稅費用      | ( 426,465)          | ( 423,718)          |
| 本期淨利       | 3,000,847           | 2,630,483           |
| 其他綜合損益     | ( 230,955)          | ( 1,220,140)        |
| 本期綜合損益總額   | <u>\$ 2,769,892</u> | <u>\$ 1,410,343</u> |
| 每股盈餘       |                     |                     |
| 基本每股盈餘(稅後) | <u>\$ 2.29</u>      | <u>\$ 2.01</u>      |

(以下空白)

兆豐產物保險股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國103年及102年度

單位：新臺幣仟元

| 項 目        | 103年度             | 102年度             |
|------------|-------------------|-------------------|
| 營業收入       | \$ 4,543,495      | \$ 4,427,149      |
| 營業成本       | ( 3,041,629)      | ( 3,017,489)      |
| 營業費用       | ( 969,320)        | ( 995,946)        |
| 營業利益       | 532,546           | 413,714           |
| 營業外收入及支出   | 10,971            | 2,203             |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 543,517           | 415,917           |
| 所得稅費用      | ( 158,423)        | ( 119,565)        |
| 本期淨利       | 385,094           | 296,352           |
| 其他綜合損益     | 116,987           | ( 11,987)         |
| 本期綜合損益總額   | <u>\$ 502,081</u> | <u>\$ 284,365</u> |
| 每股盈餘       |                   |                   |
| 基本每股盈餘(稅後) | <u>\$ 1.28</u>    | <u>\$ 0.99</u>    |

兆豐國際證券投資信託股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國103年及102年度

單位：新臺幣仟元

| 項 目        | 103年度             | 102年度             |
|------------|-------------------|-------------------|
| 營業收入       | \$ 391,075        | \$ 358,441        |
| 營業費用       | ( 244,413)        | ( 231,500)        |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 146,662           | 126,941           |
| 所得稅費用      | ( 23,282)         | ( 6,864)          |
| 本期淨利       | 123,380           | 120,077           |
| 其他綜合損益     | 10,127            | ( 1,389)          |
| 本期綜合損益總額   | <u>\$ 133,507</u> | <u>\$ 118,688</u> |
| 每股盈餘       |                   |                   |
| 基本每股盈餘(稅後) | <u>\$ 2.34</u>    | <u>\$ 2.28</u>    |

兆豐資產管理股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國103年及102年度

單位：新臺幣仟元

| 項 目        | 103年度             | 102年度             |
|------------|-------------------|-------------------|
| 營業收入       | \$ 959,527        | \$ 784,492        |
| 營業費用       | ( 411,514)        | ( 153,709)        |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 548,013           | 630,783           |
| 所得稅費用      | ( 92,169)         | ( 68,920)         |
| 本期淨利       | 455,844           | 561,863           |
| 其他綜合損益     | 117               | 4,423             |
| 本期綜合損益總額   | <u>\$ 455,961</u> | <u>\$ 566,286</u> |
| 每股盈餘       |                   |                   |
| 基本每股盈餘(稅後) | <u>\$ 2.28</u>    | <u>\$ 2.81</u>    |

(以下空白)



兆豐人身保險代理人股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國103年及102年度

單位：新臺幣仟元

| 項 目           | 103年度             | 102年度             |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 營業收入          | \$ 257,283        | \$ 217,707        |
| 營業費用          | ( 67,721)         | ( 43,876)         |
| 繼續營業單位稅前淨(損)利 | 189,562           | 173,831           |
| 所得稅費用         | ( 32,581)         | ( 29,688)         |
| 本期淨利          | <u>\$ 156,981</u> | <u>\$ 144,143</u> |
| 每股盈餘          |                   |                   |
| 基本每股盈餘(稅後)    | <u>\$ 78.49</u>   | <u>\$ 72.07</u>   |

兆豐創業投資股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國103年及102年度

單位：新臺幣仟元

| 項 目           | 103年度            | 102年度             |
|---------------|------------------|-------------------|
| 營業收入          | \$ 89,402        | \$ 58,130         |
| 營業費用          | ( 129,498)       | ( 17,554)         |
| 繼續營業單位稅前淨(損)利 | ( 40,096)        | 40,576            |
| 所得稅費用         | ( 3,153)         | 956               |
| 本期淨(損)利       | ( 43,249)        | 41,532            |
| 其他綜合損益        | ( 12,247)        | 82,432            |
| 本期綜合損益總額      | <u>( 55,496)</u> | <u>\$ 123,964</u> |
| 每股盈餘          |                  |                   |
| 基本每股盈餘(稅後)    | <u>( 0.43)</u>   | <u>\$ 0.42</u>    |

(以下空白)

(十一)本公司及子公司之獲利能力

1. 獲利能力

(1)本公司

單位：%

| 項 目   |    | 兆豐金控  |       |
|-------|----|-------|-------|
|       |    | 103年度 | 102年度 |
| 資產報酬率 | 稅前 | 11.01 | 9.17  |
|       | 稅後 | 11.00 | 8.91  |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 12.06 | 10.25 |
|       | 稅後 | 12.05 | 9.96  |
| 純益率   |    | 97.86 | 94.57 |

| 項 目   |    | 兆豐金控及其子公司 |       |
|-------|----|-----------|-------|
|       |    | 103年度     | 102年度 |
| 資產報酬率 | 稅前 | 1.11      | 0.92  |
|       | 稅後 | 0.95      | 0.77  |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 14.05     | 11.95 |
|       | 稅後 | 12.03     | 9.95  |
| 純益率   |    | 49.98     | 40.89 |

(2)子公司

單位：%

| 項 目   |    | 兆豐商銀  |       |
|-------|----|-------|-------|
|       |    | 103年度 | 102年度 |
| 資產報酬率 | 稅前 | 1.05  | 0.84  |
|       | 稅後 | 0.90  | 0.72  |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 14.38 | 11.61 |
|       | 稅後 | 12.38 | 9.96  |
| 純益率   |    | 51.25 | 41.48 |

單位：%

| 項 目   |    | 兆豐證券  |       |
|-------|----|-------|-------|
|       |    | 103年度 | 102年度 |
| 資產報酬率 | 稅前 | 1.74  | 1.15  |
|       | 稅後 | 1.66  | 1.17  |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 5.80  | 3.56  |
|       | 稅後 | 5.56  | 3.61  |
| 純益率   |    | 23.49 | 17.93 |

(以下空白)

單位：%

| 項 目   |    | 兆豐票券  |       |
|-------|----|-------|-------|
|       |    | 103年度 | 102年度 |
| 資產報酬率 | 稅前 | 1.57  | 1.39  |
|       | 稅後 | 1.37  | 1.20  |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 10.50 | 9.42  |
|       | 稅後 | 9.20  | 8.11  |
| 純益率   |    | 84.61 | 72.02 |

| 項 目   |    | 兆豐產險  |       |
|-------|----|-------|-------|
|       |    | 103年度 | 102年度 |
| 資產報酬率 | 稅前 | 3.55  | 2.76  |
|       | 稅後 | 2.52  | 1.97  |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 10.07 | 8.33  |
|       | 稅後 | 7.13  | 5.94  |
| 純益率   |    | 8.48  | 6.69  |

- 註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益/平均資產  
 二、淨值報酬率＝稅前(後)損益/平均淨值  
 三、純益率＝稅後損益/淨收益  
 四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

(十二)子公司兆豐商銀依信託法實施細則第 17 條規定，於每半年營業年度編製財務報告時，附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄：

#### 1. 信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

| 資 產    | 103年12月31日            | 102年12月31日            | 負 債   | 103年12月31日            | 102年12月31日            |
|--------|-----------------------|-----------------------|-------|-----------------------|-----------------------|
| 銀行存款   | \$ 33,204,056         | \$ 27,975,633         | 借入款項  | \$ 4,500,525          | \$ 4,500,525          |
| 短期投資   |                       |                       | 應付款項  | 21,226                | 17,403                |
| 基金投資   | 129,318,768           | 122,552,884           | 預收款項  | 42,071                | 44,605                |
| 債券投資   | 39,465,753            | 35,166,751            | 應付稅捐  | 35,020                | 32,606                |
| 股票投資   | 48,179,052            | 48,006,351            | 代扣款項  | 942                   | 908                   |
| 不動產    | 119,678,275           | 105,382,192           | 其他負債  | 2,295,740             | 911,125               |
| 動產     | 14,328                | 14,135                | 信託資本  | 358,174,155           | 327,721,840           |
| 保管有價證券 | 137,987,252           | 142,913,164           | 各項準備累 |                       |                       |
|        |                       |                       | 積盈虧   | 8,350,369             | 5,915,056             |
| 應收款項   | 4,300                 | 6,820                 | 應付保管有 |                       |                       |
| 其他     | 3,555,516             | 39,302                | 價證券   | 137,987,252           | 142,913,164           |
| 信託資產合計 | <u>\$ 511,407,300</u> | <u>\$ 482,057,232</u> | 信託負債及 |                       |                       |
|        |                       |                       | 權益合計  | <u>\$ 511,407,300</u> | <u>\$ 482,057,232</u> |

## 2. 信託損益表

| 信託收益          | 103年度               | 102年度               |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 利息收入          | 101,684             | 86,965              |
| 租金收入          | 1,336,013           | 1,326,586           |
| 其他收入          | 1,514,060           | 1,294,621           |
| 其他收入          | 39,449              | 41,195              |
| 已實現資本利得       | 2,295,425           | 533,647             |
| 信託收益合計        | 5,286,631           | 3,283,014           |
| 信託費用          |                     |                     |
| 管理機構管理費       | (65,124)            | (61,708)            |
| 受託機構信託費用      | (25,776)            | (24,661)            |
| 其他營業費用        | (516,683)           | (447,185)           |
| 已實現資本損失       | (119,150)           | (229,022)           |
| 信託費用合計        | (726,733)           | (762,576)           |
| 稅前淨利(本期淨投資利益) | 4,559,908           | 2,520,438           |
| 所得稅           | -                   | -                   |
| 稅後淨利          | <u>\$ 4,559,908</u> | <u>\$ 2,520,438</u> |

## 3. 信託投資財產目錄

|      | 103年12月31日            | 102年12月31日            |
|------|-----------------------|-----------------------|
| 銀行存款 | \$ 33,204,056         | \$ 27,975,633         |
| 短期投資 |                       |                       |
| 基金投資 | 129,318,768           | 122,552,884           |
| 債券投資 | 39,465,753            | 35,166,751            |
| 股票投資 | 48,179,052            | 48,006,351            |
| 不動產  | 119,678,275           | 105,382,192           |
| 動產   | 14,328                | 14,135                |
| 動產   | 137,987,252           | 142,913,164           |
| 應收款項 | 4,300                 | 6,820                 |
| 其他   | 3,555,516             | 39,302                |
| 合計   | <u>\$ 511,407,300</u> | <u>\$ 482,057,232</u> |

註：民國 103 年及 102 年 12 月 31 日子公司兆豐商銀帳載含國際金融業務分行『特定金錢信託投資國外有價證券業務』計新臺幣分別為\$31,998,107 及 \$27,783,193。

(以下空白)

## 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： 單位：新臺幣仟元

| 買、賣之<br>公司 | 有價證券種<br>類及名稱 | 帳列科目                | 交易<br>對象 | 關係 | 期初     |         | 買進     |           | 賣出     |           |            | 期末     |         |
|------------|---------------|---------------------|----------|----|--------|---------|--------|-----------|--------|-----------|------------|--------|---------|
|            |               |                     |          |    | 股數(仟股) | 金額      | 股數(仟股) | 金額        | 股數(仟股) | 金額        | 處分損益       | 股數(仟股) | 金額      |
| 兆豐商銀       | 台灣50          | 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額 | -        | -  | 5,440  | 293,004 | 12,840 | 809,342   | 5,030  | 315,198   | 30,624     | 13,250 | 817,772 |
| 兆豐商銀       | 台達電           | "                   | -        | -  | 260    | 39,984  | 2,405  | 442,324   | 2,135  | 401,907   | 19,336     | 530    | 99,737  |
| 兆豐商銀       | 日月光           | "                   | -        | -  | -      | -       | 11,789 | 410,339   | 9,909  | 354,248   | 14,187     | 1,880  | 70,278  |
| 兆豐商銀       | 鴻海            | "                   | -        | -  | 1,440  | 112,258 | 8,941  | 777,269   | 4,711  | 447,595   | 47,853     | 5,670  | 489,785 |
| 兆豐商銀       | 矽品            | "                   | -        | -  | -      | -       | 11,690 | 525,362   | 11,590 | 521,577   | 1,012      | 100    | 4,797   |
| 兆豐商銀       | 台積電           | "                   | -        | -  | 8,318  | 843,875 | 11,430 | 1,395,711 | 12,410 | 1,544,572 | 183,835    | 7,338  | 878,849 |
| 兆豐商銀       | 聯發科           | "                   | -        | -  | 236    | 92,429  | 661    | 306,595   | 678    | 299,374   | ( 1,892)   | 219    | 97,758  |
| 兆豐商銀       | 可成            | "                   | -        | -  | 280    | 50,426  | 1,570  | 409,044   | 1,528  | 386,438   | 10,082     | 322    | 83,114  |
| 兆豐商銀       | 彰銀            | "                   | -        | -  | -      | -       | 25,878 | 474,579   | 5,678  | 104,548   | ( 161)     | 20,200 | 369,870 |
| 兆豐商銀       | 國票金           | "                   | -        | -  | 52,593 | 666,811 | 490(註) | -         | 53,083 | 486,752   | ( 180,059) | -      | -       |
| 兆豐商銀       | F-臻鼎          | "                   | -        | -  | 420    | 30,885  | 3,206  | 285,488   | 3,626  | 302,140   | ( 14,233)  | -      | -       |

註：係屬本年度所獲得股票股利。

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：

子公司兆豐商銀於民國 103 年度出售不良債權交易資訊詳下列事項。

單位：新臺幣仟元

| 交易日期      | 交易對象                                        | 債權組成內容 | 帳面價值        | 售價          | 處分損益    | 附帶約定條件 | 交易對象與本公司之關係 | 備註 |
|-----------|---------------------------------------------|--------|-------------|-------------|---------|--------|-------------|----|
| 102.12.23 | MACQUARIE BANK LIMITED                      | 企金放款   | \$1,105,261 | \$1,105,261 | \$ -    | 無      | 無           | 註一 |
| 103.01.29 | JPMORGAN CHASE BANK<br>NATIONAL ASSOCIATION | 企金放款   | 151,570     | 851,693     | 700,123 | 無      | 無           | 註二 |
| 103.04.03 | SC LOWY PRIMARY<br>INVESTMENTS LTD          | 企金放款   | 74,151      | 81,556      | 7,405   | 無      | 無           | 註三 |

註一：該筆債權交易之帳面價值與出售價格皆為 USD \$36,400 仟元，子公司兆豐銀行期末美金對新臺幣採用的匯率為 1:30.3643。該交易日期為簽約日，整體交易於 103 年第一季完成交割。

註二：該筆債權交易之帳面價值與出售價格分別為 USD \$4,991.71 仟元及 USD \$28,049.15 仟元，子公司兆豐銀行期末美金對新臺幣採用的匯率為 1:30.3643。

註三：該筆債權交易之帳面價值與出售價格分別為 AUD \$2,716.29 仟元及 AUD \$2,987.54 仟元，子公司兆豐銀行期末澳幣對新臺幣採用的匯率為 1:27.2985。

(2) 出售不良債權金額達十億元以上(不含出售予關係人)者：

交易對象：MACQUARIE BANK LIMITED

交易日期：102年12月23日

單位：新臺幣仟元

| 債權組成內容 |     | 債權金額(註四)     | 帳面價值         | 售價分攤(註五)     |
|--------|-----|--------------|--------------|--------------|
| 企業戶    | 擔保  | \$ 1,227,629 | \$ 1,105,261 | \$ 1,105,261 |
|        | 無擔保 | -            | -            | -            |
| 合計     |     | \$ 1,227,629 | \$ 1,105,261 | \$ 1,105,261 |

註四：債權金額係指買方得自債權人求償於之債權金額，包括出售不良債權之餘額(未扣除備抵呆帳前之帳列金額)與已轉銷呆帳金額之和。

註五：售價分攤係將總售價，依銀行於出售債權時對各類出售債權進行可收回價值之評估，並據以進行售價分攤。

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：

單位：新臺幣仟元/仟股

| 被投資公司名稱         | 所在地區                | 主要營業項目                   | 期末持股比率  | 投資帳面金額 | 本期認列之投資損益 | 本公司及關係企業合併持股情形 |        |           |         | 備註 |
|-----------------|---------------------|--------------------------|---------|--------|-----------|----------------|--------|-----------|---------|----|
|                 |                     |                          |         |        |           | 現股股數           | 擬制持股股數 | 合計股數      | 持股比例    |    |
| 兆豐國際商業銀行(股)公司   | 台北市吉林路100號          | 銀行業                      | 100.00% | 註      | 註         | 7,700,000      | 無      | 7,700,000 | 100.00% |    |
| 兆豐證券(股)公司       | 台北市忠孝東路二段95號3樓      | 證券業                      | 100.00% | 註      | 註         | 1,160,000      | 無      | 1,160,000 | 100.00% |    |
| 兆豐票券金融(股)公司     | 台北市衡陽路91號2~5樓及9、10樓 | 票券業                      | 100.00% | 註      | 註         | 1,311,441      | 無      | 1,311,441 | 100.00% |    |
| 兆豐產物保險(股)公司     | 台北市武昌街一段58號         | 產物保險業                    | 100.00% | 註      | 註         | 300,000        | 無      | 300,000   | 100.00% |    |
| 兆豐國際證券投資信託(股)公司 | 台北市衡陽路91號8樓         | 發行受益憑證及募集證券投資信託資金        | 100.00% | 註      | 註         | 52,700         | 無      | 52,700    | 100.00% |    |
| 兆豐資產管理(股)公司     | 台北市衡陽路91號6樓         | 金融機構金錢債權收買、評價、拍賣及管理服務等業務 | 100.00% | 註      | 註         | 200,000        | 無      | 200,000   | 100.00% |    |
| 兆豐創業投資(股)公司     | 台北市衡陽路91號7樓         | 創業投資                     | 100.00% | 註      | 註         | 100,000        | 無      | 100,000   | 100.00% |    |
| 兆豐第一創業投資(股)公司   | 台北市衡陽路91號7樓         | 創業投資                     | 40.00%  | 註      | 註         | 18,000         | 無      | 18,000    | 40.00%  |    |
| 兆豐人身保險代理人(股)公司  | 台北市吉林路100號5樓        | 保險業                      | 100.00% | 註      | 註         | 2,000          | 無      | 2,000     | 100.00% |    |

單位：新臺幣仟元/仟股

| 被 投 資 公 司 名 稱                     | 所 在 地 區                                                                                                    | 主 要 營 業 項 目                                                               | 期 末 持<br>股 比 率 | 投 資 帳<br>面 金 額 | 本期認列之<br>投資損益 | 本公司及關係企業合併持股情形 |       |         |         | 備註 |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|-------|---------|---------|----|
|                                   |                                                                                                            |                                                                           |                |                |               | 現 股            | 擬 制 持 | 合       | 計       |    |
|                                   |                                                                                                            |                                                                           |                |                |               | 股 數            | 股 股 數 | 股 數     | 持股比例    |    |
| 泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司                 | 36/12P. S. Tower, Asoke,<br>Sukhumvit 21 Klongtoey nua,<br>Wattana Bangkok 10110,<br>Thailand              | 1. 存款業務<br>2. 進出口押匯、託收及匯兌。<br>3. 授信業務(徵信、放款及<br>L/C保兌)                    | 100.00%        | 註              | 註             | 400,000        | 無     | 400,000 | 100.00% |    |
| 加拿大兆豐國際商業銀行                       | North York Madison Centre,<br>4950 Yonge Street, Suite<br>1002, Toronto, Ontario,<br>M2N 6K1, Canada       | 1. 存款業務<br>2. 進出口押匯、託收及匯兌。<br>3. 授信業務(徵信、放款及<br>L/C保兌)                    | 100.00%        | 註              | 註             | 230            | 無     | 230     | 100.00% |    |
| 巴哈馬國泰投資開發公司                       | Post Office Box 3937 Nassau,<br>Bahamas                                                                    | 國際投資及開發事宜                                                                 | 100.00%        | \$ 54,769      | \$ 379        | 5              | 無     | 5       | 100.00% |    |
| 兆豐管理顧問(股)公司                       | 台北市衡陽路91號7樓                                                                                                | 創業投資事業管理顧問業等                                                              | 100.00%        | 48,375         | 23,049        | 1,000          | 無     | 1,000   | 100.00% |    |
| 巴拿馬國泰倉庫公司                         | Dominador Bazany Calle<br>20,Manzana 31,P.O.Box 0302-<br>00445 Colon Free Zone, Republic<br>of Panama      | 1. 進口商品之倉存業務<br>2. 進出口廠商委託承辦之代理<br>業務(商務連絡、收集商情、代<br>客銷貨代理簽約)<br>3. 出租辦公室 | 100.00%        | 60,438         | ( 1,895)      | 1              | 無     | 1       | 100.00% |    |
| RAMLETTE FINANCE HOLDINGS<br>INC. | Calle 50 y Esquina Margarita A.<br>de Vallarino Nuevo Campo<br>Alegre, Edificio MEGAICBC<br>No. 74, Panama | 不動產投資事宜                                                                   | 100.00%        | 3,428          | 2,493         | 2              | 無     | 2       | 100.00% |    |



單位：新臺幣仟元/仟股

| 被 投 資 公 司 名 稱 | 所 在 地 區                                                                        | 主 要 營 業 項 目                                                             | 期 末 持<br>股 比 率 | 投 資 帳<br>面 金 額 | 本期認列之<br>投資損益 | 本公司及關係企業合併持股情形 |                |          |         | 備註 |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------|---------|----|
|               |                                                                                |                                                                         |                |                |               | 現 股<br>股 數     | 擬 制 持<br>股 股 數 | 合<br>股 數 | 持 股 比 例 |    |
| 雍興實業(股)公司     | 台北市吉林路100號7樓                                                                   | 一般工礦事業之代理業務、經營進出口有關業務、接受客戶委託辦理業務（如電腦資料處理、包裝、印刷等），承攬文件表冊之整理、裝訂、抄錄及信用卡代辦等 | 99.56%         | \$ 658,571     | \$ 30,750     | 298            | 無              | 298      | 99.56%  |    |
| 中國物產(股)公司     | 台北市吉林路100號7樓                                                                   | 經營一切農牧物產及副產之採收加工運輸倉庫事業及其有關事業之投資                                         | 68.27%         | 27,476         | 297           | 68             | 無              | 68       | 68.27%  |    |
| 聯合創業投資(股)公司   | 台北市中山區德惠街9號4樓                                                                  | 投資業                                                                     | 25.31%         | - ( 4)         |               | 408            | 無              | 408      | 25.31%  |    |
| 暹羅中國產物保險(股)公司 | 36/69, 20th Floor, P.S. Tower, Asoke Sukhumvit 21 Road, Bankok 10110, Thailand | 保險業務                                                                    | 25.25%         | \$ 18,584      | \$ 1,755      | 1,515          | 無              | 1,515    | 25.25%  |    |
| 智柒創業投資(股)公司   | 台北市松山區敦化北路122號7樓                                                               | 投資業                                                                     | 25.00%         | 13,814         | 12,411        | 7,000          | 無              | 7,000    | 25.00%  |    |
| 安豐企業(股)公司     | 台北市鄭州路139號3樓                                                                   | 自動存提款機之買賣、租賃、安裝及維修業務暨印刷業務之代理                                            | 25.00%         | 11,911         | 730           | 750            | 無              | 750      | 25.00%  |    |
| 台灣票券金融(股)公司   | 台北市南京東路二段123號3樓                                                                | 短期票券之經紀及自營業務、商業本票之承銷、簽證、保證及背書、政府債券之自營業務                                 | 24.55%         | 1,515,092      | 66,670        | 126,714        | 無              | 126,714  | 24.55%  |    |
| 大強鋼鐵鑄造(股)公司   | 高雄市小港區世全路1號                                                                    | 鋼球合金鑄造                                                                  | 22.22%         | 42,155         | 3,610         | 1,760          | 無              | 1,760    | 22.22%  |    |

單位：新臺幣仟元/仟股

| 被投資公司名稱                                                      | 所在地區                                                                                 | 主要營業項目                       | 期末持<br>股比率 | 投資帳<br>面金額 | 本期認列之<br>投資損益 | 本公司及關係企業合併持股情形 |       |        |         | 備註 |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------|------------|---------------|----------------|-------|--------|---------|----|
|                                                              |                                                                                      |                              |            |            |               | 現 股            | 擬 制 持 | 合      | 計       |    |
|                                                              |                                                                                      |                              |            |            |               | 股 數            | 股 股 數 | 股 數    | 持股比例    |    |
| 中國建築經理(股)公司                                                  | 台北市光復南路35號11樓                                                                        | 不動產之經理處分業務                   | 20.00%     | 189,024    | 12,008        | 9,000          | 無     | 9,000  | 20.00%  |    |
| 銀凱(股)公司                                                      | 新北市三重區重陽路3段99號4樓                                                                     | 企業經營管理顧問、資料處理<br>服務、一般廣告服務等  | 100.00%    | 46,047     | 7,629         | 200            | 無     | 200    | 100.00% |    |
| 中銀財務管理顧問(股)公司                                                | 台北市吉林路100號                                                                           | 投資顧問、企業經營管理顧問<br>及創業投資事業管理顧問 | 100.00%    | 51,017     | 825           | 5,000          | 無     | 5,000  | 100.00% |    |
| 兆豐期貨(股)公司                                                    | 台北市忠孝東路四段563號4樓                                                                      | 經營期貨經紀、期貨結算交割<br>及證券交易輔助業務   | 100.00%    | 註          | 註             | 40,000         | 無     | 40,000 | 100.00% |    |
| 兆豐國際證券投資顧問(股)公司                                              | 台北市忠孝東路二段95號10樓                                                                      | 證券投資顧問                       | 100.00%    | 註          | 註             | 2,000          | 無     | 2,000  | 100.00% |    |
| Mega Securities Holdings Co.,<br>Ltd.(英屬維京群島商兆豐證券控股有限<br>公司) | P.O.Box 957, Offshore<br>Incorporation Centre, Road<br>Town, Tortola, British Virgin | 投資控股                         | 100.00%    | 註          | 註             | 14,990         | 無     | 14,990 | 100.00% |    |
| Mega Securities (Hong Kong) Co.,<br>Ltd. (兆豐證券(香港)有限公司)      | 香港九龍尖沙咀廣東道9號港威大廈<br>第6座11樓1110-1111室                                                 | 有價證券經紀業務                     | 100.00%    | 註          | 註             | 120            | 無     | 120    | 100.00% |    |
| Mega Capital (Asia) Co., Ltd. (兆豐<br>資本(亞洲)有限公司)             | 香港九龍尖沙咀廣東道9號港威大廈<br>第6座11樓1109室                                                      | 投資顧問業務                       | 100.00%    | 註          | 註             | 17,000         | 無     | 17,000 | 100.00% |    |
| Mega Global Asset Management Co.,<br>Ltd. (兆豐全球資產管理有限公司)     | Second Floor, century Yard, P.<br>O. Box 448 G. T. Grand Cayman,<br>Gayman Island.   | 資產管理業務                       | -          | 註          | 註             | -              | 無     | -      | -       |    |

註：係為列入合併財務報表編製個體內之子公司及孫公司。

2. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請詳附註十七(一)重大交易事項相關資訊。

3. 從事衍生性商品交易資訊：請詳附註七金融商品資訊。

4. 取得或處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
5. 與關係人交易之手續折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
6. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
7. 出售不良債權交易資訊：請詳附註十七重大交易事項相關資訊。
8. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
9. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。
10. 被投資公司資金貸與他人情形：無。
11. 被投資公司為他人背書保證：

103年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元/港幣仟元

| 編號 | 背書保證者                              | 被背書保證對象                               |                | 對單一企業<br>背書保證<br>限額(註3) | 本期最高<br>背書保證<br>餘額      | 期末背書保證<br>餘額            | 實際動<br>支金額 | 以財產擔<br>保之背書<br>保證金額 | 累計背書保證金額<br>佔最近期財務報表<br>淨值之比率(註3) | 背書保證<br>最高限額<br>(註3) | 屬母公<br>司對子<br>公司背<br>書保證 | 屬子公<br>司對母<br>公司背<br>書保證 | 屬對大<br>陸地<br>區背書<br>保證 |
|----|------------------------------------|---------------------------------------|----------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|------------|----------------------|-----------------------------------|----------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------|
|    |                                    | 公司名稱                                  | 關係<br>公司名稱(註2) |                         |                         |                         |            |                      |                                   |                      |                          |                          |                        |
| 1  | Mega Securities Holdings Co., Ltd. | Mega Securities (Hong Kong) Co., Ltd. | 2              | \$169,976               | \$ 163,260 (HKD 40,000) | \$ 163,260 (HKD 40,000) | -          | 無此情形                 | 48.02%                            | \$339,951            | 不適用                      | 不適用                      | 不適用                    |
|    | 合計                                 |                                       |                |                         | \$ 163,260              | \$ 163,260              |            |                      | 48.02%                            | \$ 339,951           |                          |                          |                        |

註1：編號欄之填寫方法如下：

1. 證券商填 0。
2. 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註2：背書保證者與被背書保證對象之關係

1. 有業務關係之公司。
2. 直接持有普通股股權超過百分之五十之子公司。
3. 母公司與子公司持有普通股股權合併計算超過百分之五十之被投資公司。
4. 對於直接或經由子公司間接持有普通股股權超過百分之五十之母公司。
5. 因共同投資關係由各出資股東依其持股比例對其背書保證之公司。

註3：依子公司「從屬公司監理作業管理辦法」規定，孫公司之背書保證作程序得依據 Mega Securities Holding Co., Ltd. 「資金貸與及背書保證辦法」第十一條規定：

1. 對外保證或擔保總額度不得超過孫公司淨值額度。
2. 另對單一海外轉投資且控股比例達百分之百轉投資公司之保證或設定擔保之金額，以不超過孫公司淨值百分之五十為限。

103 年 12 月淨值\$339,951×50% = 169,976

應註明最高限額之計算方法及最高限額之金額。財務報表如有認列或有損失，應註明已認列之金額。

累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率 = \$163,260 / \$339,951 = 48.02%

## 12. 民國 103 年 12 月 31 日持有有價證券情形：

單位：新臺幣仟元/仟單位(股)

| 持有之公司       | 有價證券種類及名稱   | 與有價證券發行人之關係 | 期         |        | 末        |        |          | 備註 |
|-------------|-------------|-------------|-----------|--------|----------|--------|----------|----|
|             |             |             | 帳列科目      | 單位(股)數 | 帳面金額     | 持股比例   | 市價       |    |
|             | 股票          |             |           |        |          |        |          |    |
| 兆豐管理顧問(股)公司 | 智融再造顧問有限公司  | 權益法評價之被投資公司 | 採權益法之股權投資 | 25     | \$ 2,159 | 25.00% | \$ 2,159 |    |
| 兆豐創業投資(股)公司 | 億泰興電子(股)公司  | 無           | 備供出售金融資產  | 576    | \$ 5,153 | 2.23%  | \$ 5,153 |    |
| "           | 福懋科技(股)公司   | "           | "         | 1,435  | 96,845   | 0.32%  | 96,845   |    |
| "           | 健策精密工業(股)公司 | "           | "         | 224    | 12,089   | 0.21%  | 12,089   |    |
| "           | 達方電子(股)公司   | "           | "         | 364    | 30,000   | 0.11%  | 30,000   |    |
| "           | 群創光電(股)公司   | "           | "         | 623    | 41,462   | 0.01%  | 41,462   |    |
| "           | 柏騰科技(股)公司   | "           | "         | 763    | 78,902   | 0.90%  | 78,902   |    |
| "           | 精拓科技(股)公司   | "           | "         | 515    | 18,678   | 1.29%  | 18,678   |    |
| "           | 巨騰國際控股(股)公司 | "           | "         | 300    | 12,660   | 0.03%  | 12,660   |    |
| "           | 圓展科技(股)公司   | "           | "         | 289    | 24,101   | 0.29%  | 24,101   |    |
| "           | 國慶化學(股)公司   | "           | "         | 694    | 12,000   | 0.84%  | 12,000   |    |
| "           | 天瑞企業(股)公司   | "           | "         | 416    | 6,143    | 0.69%  | 6,143    |    |
| "           | 聯嘉光電(股)公司   | "           | "         | 1,000  | 12,000   | 0.78%  | 12,000   |    |
| "           | 隆達電子(股)公司   | "           | "         | 285    | 16,048   | 0.05%  | 16,048   |    |

單位：新臺幣仟元/仟單位(股)

| 持 有 之 公 司   | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱 | 與有價證券發行人之關係 | 期          |        | 末         |       |           | 備註 |
|-------------|-------------------|-------------|------------|--------|-----------|-------|-----------|----|
|             |                   |             | 帳列科目       | 單位(股)數 | 帳面金額      | 持股比例  | 市 價       |    |
| 兆豐創業投資(股)公司 | 建騰創達科技(股)公司       | 無           | 備供出售金融資產   | 331    | 19,650    | 0.89% | 19,650    |    |
| "           | 光明海運(股)公司         | "           | "          | 600    | 17,767    | 0.29% | 17,767    |    |
| "           | 艾訊(股)公司           | "           | "          | 536    | 12,823    | 0.69% | 12,823    |    |
| "           | 群創光電(股)公司         | "           | "          | 48     | 594       | 0.00% | 594       |    |
| "           | 宏佳騰(股)公司          | "           | "          | 81     | 4,270     | 0.18% | 4,270     |    |
| "           | 主新德科技(股)公司        | "           | "          | 427    | 5,466     | 1.64% | 5,466     |    |
| "           | 健鼎科技(股)公司         | "           | "          | 300    | 19,261    | 0.06% | 19,261    |    |
| "           | 達輝光電(股)公司         | "           | "          | 854    | 12,810    | 0.21% | 12,810    |    |
| "           | 霹靂國際多媒體(股)公司      | "           | "          | 197    | 19,089    | 0.44% | 19,089    |    |
| 兆豐創業投資(股)公司 | 綠電再生(股)公司         | 無           | 備供出售金融資產   | 1,000  | \$ 18,073 | 3.22% | \$ 18,073 |    |
| "           | 高鑫零售(股)公司         | "           | "          | 500    | 19,679    | 0.01% | 19,679    |    |
| "           | 霹靂國際多媒體(股)公司      | "           | "          | 103    | 18,507    | 0.23% | 18,507    |    |
| "           | 合富醫療控股(股)公司       | "           | "          | 35     | 3,843     | 0.00% | 3,843     |    |
| "           | 三福化工(股)公司         | "           | "          | 300    | 9,461     | 0.34% | 9,461     |    |
| "           | 雷笛克光學(股)公司        | "           | "          | 315    | 27,509    | 0.71% | 27,509    |    |
| "           | 安勤科技(股)公司         | "           | "          | 600    | 26,682    | 1.11% | 26,682    |    |
| "           | 群光電能科技(股)公司       | "           | "          | 90     | 3,995     | 0.03% | 3,995     |    |
| "           | 東聯光訊玻璃(股)公司       | "           | "          | 500    | 12,824    | 1.25% | 12,824    |    |
| "           | 川寶科技(股)公司         | "           | "          | 139    | 10,597    | 0.35% | 10,597    |    |
| "           | 合富醫療控股(股)公司       | "           | "          | 55     | 5,378     | 0.09% | 5,378     |    |
| "           | 國光生物科技(股)公司       | "           | "          | 550    | 16,775    | 0.23% | 16,775    |    |
| "           | 勵威電子(股)公司         | "           | 以成本衡量之金融資產 | 1,163  | 14,648    | 4.16% | 14,648    |    |
| "           | 南寶樹脂化學工廠(股)公司     | "           | "          | 115    | 10,380    | 0.23% | 10,380    |    |

單位：新臺幣仟元/仟單位(股)

| 持 有 之 公 司     | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱 | 與有價證券發行人之關係 | 期          |        | 末          |       |            | 備 註 |
|---------------|-------------------|-------------|------------|--------|------------|-------|------------|-----|
|               |                   |             | 帳列科目       | 單位(股)數 | 帳面金額       | 持股比例  | 市 價        |     |
| 兆豐創業投資(股)公司   | 元翎精密工業(股)公司       | 無           | 以成本衡量之金融資產 | 750    | 14,720     | 0.56% | 14,720     |     |
| "             | 富世達(股)公司          | "           | "          | 435    | 9,937      | 2.90% | 9,937      |     |
| "             | 新德科技(股)公司         | "           | "          | 937    | 11,217     | 3.10% | 11,217     |     |
| "             | 台鉅企業(股)公司         | "           | "          | 250    | 9,250      | 0.14% | 9,250      |     |
| "             | 台灣愛可苣(股)公司        | "           | "          | 327    | 3,924      | 1.47% | 3,924      |     |
| "             | 有化科技(股)公司         | "           | "          | 762    | 38,700     | 1.28% | 38,700     |     |
| "             | 巨生生醫(股)公司         | "           | "          | 500    | 5,000      | 1.95% | 5,000      |     |
| "             | 艾特先進(股)公司         | "           | "          | 800    | 3,112      | 5.33% | 3,112      |     |
| "             | 典琦科技(股)公司         | "           | "          | 968    | 8,800      | 4.40% | 8,800      |     |
| 兆豐創業投資(股)公司   | 奇菱科技(股)公司         | 無           | 以成本衡量之金融資產 | 75     | \$ 2,210   | 0.04% | \$ 2,210   |     |
| "             | 奇菱光電(股)公司         | "           | "          | 187    | 5,528      | 0.07% | 5,528      |     |
| "             | 金運科技(股)公司         | "           | "          | 630    | 10,861     | 0.68% | 10,861     |     |
| "             | 台康生技(股)公司         | "           | "          | 450    | 9,000      | 0.83% | 9,000      |     |
| "             | 唐榮車輛(股)公司         | "           | "          | 750    | 18,750     | 2.66% | 18,750     |     |
| "             | 岱煒科技(股)公司         | "           | "          | 200    | 13,000     | 0.93% | 13,000     |     |
| "             | 宏偉電機(股)公司         | "           | "          | 693    | 11,880     | 1.65% | 11,880     |     |
| "             | 台灣比菲多(股)公司        | "           | "          | 634    | 13,500     | 1.59% | 13,500     |     |
| "             | 經寶精密控股(股)公司       | "           | "          | 164    | 5,904      | 0.48% | 5,904      |     |
| "             | 安特羅生物科技(股)公司      | "           | "          | 700    | 10,500     | 1.75% | 10,500     |     |
|               | 合 計               |             |            |        | \$ 881,957 |       | \$ 881,957 |     |
|               | 股 票               |             |            |        |            |       |            |     |
| 兆豐第一創業投資(股)公司 | 福懋科技(股)公司         | 無           | 備供出售金融資產   | 1,035  | \$ 23,598  | 0.23% | \$ 23,598  |     |
| "             | 達方電子(股)公司         | "           | "          | 121    | 2,165      | 0.04% | 2,165      |     |
| "             | 柏騰科技(股)公司         | "           | "          | 639    | 30,232     | 0.75% | 30,232     |     |

單位：新臺幣仟元/仟單位(股)

| 持 有 之 公 司     | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱 | 與有價證券發行人之關係 | 期          |        | 末        |       |          | 備註 |
|---------------|-------------------|-------------|------------|--------|----------|-------|----------|----|
|               |                   |             | 帳列科目       | 單位(股)數 | 帳面金額     | 持股比例  | 市 價      |    |
| 兆豐第一創業投資(股)公司 | 巨騰國際控股(股)公司       | 無           | 備供出售金融資產   | 600    | 9,210    | 0.05% | 9,210    |    |
| "             | 圓展科技(股)公司         | "           | "          | 289    | 6,180    | 0.29% | 6,180    |    |
| "             | 正達國際光電(股)公司       | "           | "          | 294    | 8,616    | 0.11% | 8,616    |    |
| "             | 宏佳騰(股)公司          | "           | "          | 81     | 3,164    | 0.18% | 3,164    |    |
| "             | 精拓科技(股)公司         | "           | "          | 515    | 8,343    | 1.23% | 8,343    |    |
| "             | 建騰創達科技(股)公司       | "           | "          | 220    | 6,590    | 0.59% | 6,590    |    |
| "             | 立達國際電子(股)公司       | "           | "          | 50     | 673      | 0.11% | 673      |    |
| "             | 光明海運(股)公司         | "           | "          | 600    | 7,674    | 0.29% | 7,674    |    |
| 兆豐第一創業投資(股)公司 | 龍翔真空科技(股)公司       | 無           | 備供出售金融資產   | 200    | \$ 6,900 | 0.78% | \$ 6,900 |    |
| "             | 普生(股)公司           | "           | "          | 65     | 1,741    | 0.08% | 1,741    |    |
| "             | 安勤科技(股)公司         | "           | "          | 220    | 9,789    | 0.41% | 9,789    |    |
| "             | 宏普科技(股)公司         | "           | 以成本衡量之金融資產 | 719    | 16,620   | 4.01% | 16,620   |    |
| "             | 台灣視訊系統(股)公司       | "           | "          | 316    | 5,879    | 1.31% | 5,879    |    |
| "             | 新應材(股)公司          | "           | "          | 251    | 2,964    | 0.58% | 2,964    |    |
| "             | 永發鋼鐵工業(股)公司       | "           | "          | 3,466  | 27,738   | 9.80% | 27,738   |    |
| "             | 雙揚科技(股)公司         | "           | "          | 77     | 1,226    | 0.43% | 1,226    |    |
| "             | 勵威電子(股)公司         | "           | "          | 698    | 15,975   | 2.50% | 15,975   |    |
| "             | 富世達(股)公司          | "           | "          | 154    | 4,043    | 1.03% | 4,043    |    |
| "             | 東準光電材料(股)公司       | "           | "          | 250    | 7,500    | 2.29% | 7,500    |    |
| "             | 台灣愛可芮(股)公司        | "           | "          | 327    | 3,924    | 1.47% | 3,924    |    |
| "             | 聯勝光電(股)公司         | "           | "          | 1,515  | 27,005   | 0.90% | 27,005   |    |
| "             | 奇菱科技(股)公司         | "           | "          | 74     | 2,192    | 0.04% | 2,192    |    |
| "             | 奇菱光電(股)公司         | "           | "          | 185    | 5,483    | 0.07% | 5,483    |    |

單位：新臺幣仟元/仟單位(股)

| 持有之公司         | 有價證券種類及名稱                                    | 與有價證券發行人之關係  | 期          |        | 末          |         |            | 備註 |
|---------------|----------------------------------------------|--------------|------------|--------|------------|---------|------------|----|
|               |                                              |              | 帳列科目       | 單位(股)數 | 帳面金額       | 持股比例    | 市價         |    |
| 兆豐第一創業投資(股)公司 | 艾德光能(股)公司                                    | 無            | 以成本衡量之金融資產 | 600    | 22,605     | 0.45%   | 22,605     |    |
| "             | Applied Wireless Identifications Group, Inc. | "            | "          | -      | 303        | 0.93%   | 303        |    |
|               | 合計                                           |              |            |        | \$ 268,332 |         | \$ 268,332 |    |
|               | 股票                                           |              |            |        |            |         |            |    |
| 雍興實業(股)公司     | 漢驊創業投資(股)公司                                  | 無            | 以成本衡量之金融資產 | 2,468  | \$ 15,696  | 8.57%   | \$ 15,696  |    |
| "             | 華昇創業投資(股)公司                                  | "            | "          | 1,349  | 13,495     | 1.67%   | 13,495     |    |
| "             | 海景世界企業(股)公司                                  | "            | "          | 3,202  | 7,124      | 1.54%   | 7,124      |    |
| "             | 嘉實資訊(股)公司                                    | "            | "          | 671    | 6,878      | 0.26%   | 6,878      |    |
| "             | 安豐企業(股)公司                                    | "            | "          | 150    | 1,833      | 5.00%   | 1,833      |    |
| 雍興實業(股)公司     | 銀凱(股)公司                                      | 採權益法評價之被投資公司 | 採權益法之股權投資  | 200    | \$ 43,822  | 100.00% | \$ 43,822  |    |
| "             | 中銀財務管理顧問(股)公司                                | "            | "          | 5,000  | 51,017     | 100.00% | 51,017     |    |
|               | 合計                                           |              |            |        | \$ 139,865 |         | \$ 139,865 |    |
|               | 股票                                           |              |            |        |            |         |            |    |
| 中銀財務管理顧問(股)公司 | 漢驊創業投資(股)公司                                  | 無            | 以成本衡量之金融資產 | 1,645  | \$ 10,464  | 5.71%   | \$ 10,464  |    |
|               | 基金                                           |              |            |        |            |         |            |    |
| 巴哈馬國泰投資(股)公司  | AsiaTech Taiwan Venture Fund LP              | 無            | 以成本衡量之金融資產 | -      | \$ 7,579   | -       | \$ 7,579   |    |
| "             | Tai An Technologies Corp.                    | "            | "          | -      | 2,253      | -       | 2,253      |    |
|               | 累計減損                                         |              |            |        | ( 7,280)   |         | ( 7,280)   |    |
|               | 合計                                           |              |            |        | \$ 2,552   |         | \$ 2,552   |    |

(以下空白)



(三)大陸投資資訊

1. 本公司

無此情形。

2. 子公司兆豐商銀

(1)大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入、持股比例、投資損益、投資帳面價值及匯回投資損益情形：

單位：新臺幣仟元

| 大陸被投資<br>公司名稱                         | 主要營業項目          | 實收資本額         | 投資方式 | 本期期初自臺灣匯出<br>累積投資金額 | 本期匯出或收回投資金額 |    | 本期期末自臺灣匯出<br>累積投資金額 | 本公司直接或間接<br>投資之持股比例 | 本期認列<br>投資損益(註2) | 期末投資帳<br>面價值 | 截止本期止<br>已匯回投資<br>收益 |
|---------------------------------------|-----------------|---------------|------|---------------------|-------------|----|---------------------|---------------------|------------------|--------------|----------------------|
|                                       |                 |               |      |                     | 匯出          | 收回 |                     |                     |                  |              |                      |
| 兆豐國際商業<br>銀行股份有限<br>公司蘇州分行<br>(含吳江支行) | 當地政府核准<br>之銀行業務 | RMB 1,000,000 | 分行   | RMB 1,000,000       | -           | -  | RMB 1,000,000       | 不適用                 | \$ 297,886       | -            | \$ -                 |

(2)赴大陸地區投資限額

| 本期期末累計自臺灣匯出<br>赴大陸地區投資金額 | 經濟部投審會<br>核准投資金額 | 依經濟部投審會規定赴大<br>陸地區投資限額(註1) |
|--------------------------|------------------|----------------------------|
| RMB 1,000,000            | RMB 1,000,000    | \$ 131,272,088             |

註 1：上述投資限額之計算係淨值\$218,786,814 仟元之百分之六十。

註 2：蘇州分行營運之相關收入及支出業已含括於全行之損益。

(以下空白)

(四) 母子公司間業務關係及重要往來情形

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司  
母子公司間業務關係及重要往來情形  
103年度

單位：新臺幣仟元

|      |          |          |      | 交 易 往 來 情 形             |            |      |          |
|------|----------|----------|------|-------------------------|------------|------|----------|
| 編號   | 與交易人關係   |          |      | 佔合併淨收益或總資               |            |      |          |
| (註一) | 交易人名稱    | 交易往來對象   | (註二) | 科目                      | 金額         | 交易條件 | 產之比率(註三) |
| 1    | 兆豐票券     | 兆豐商銀     | 3    | 現金及約當現金                 | \$ 111,497 | 註四   | 0.00%    |
| 2    | 兆豐商銀     | 兆豐票券     | 3    | 存款及匯款                   | 111,497    | "    | 0.00%    |
| 3    | 兆豐證券     | 兆豐商銀     | 3    | 現金及約當現金                 | 892,445    | "    | 0.03%    |
| 2    | 兆豐商銀     | 兆豐證券     | 3    | 存款及匯款                   | 892,445    | "    | 0.03%    |
| 3    | 兆豐證券(香港) | 兆豐商銀     | 3    | 現金及約當現金                 | 109,785    | "    | 0.00%    |
| 2    | 兆豐商銀     | 兆豐證券(香港) | 3    | 存款及匯款                   | 109,785    | "    | 0.00%    |
| 4    | 兆豐產險     | 兆豐商銀     | 3    | 現金及約當現金                 | 572,842    | "    | 0.02%    |
| 2    | 兆豐商銀     | 兆豐產險     | 3    | 存款及匯款                   | 572,842    | "    | 0.02%    |
| 5    | 兆豐保代     | 兆豐商銀     | 3    | 現金及約當現金                 | 270,220    | "    | 0.01%    |
| 2    | 兆豐商銀     | 兆豐保代     | 3    | 存款及匯款                   | 270,220    | "    | 0.01%    |
| 6    | 兆豐投信     | 兆豐商銀     | 3    | 現金及約當現金                 | 170,457    | "    | 0.01%    |
| 2    | 兆豐商銀     | 兆豐投信     | 3    | 存款及匯款                   | 170,457    | "    | 0.01%    |
| 1    | 兆豐票券     | 兆豐商銀     | 3    | 拆放銀行同業                  | 3,000,000  | "    | 0.09%    |
| 2    | 兆豐商銀     | 兆豐票券     | 3    | 拆放銀行同業                  | 3,000,000  | "    | 0.09%    |
| 1    | 兆豐票券     | 兆豐證券     | 3    | 商業本票                    | 149,584    | "    | 0.00%    |
| 3    | 兆豐證券     | 兆豐票券     | 3    | 約當現金                    | 149,584    | "    | 0.00%    |
| 3    | 兆豐證券     | 兆豐商銀     | 3    | 附買回票(債)券負債              | 695,033    | "    | 0.02%    |
| 2    | 兆豐商銀     | 兆豐證券     | 3    | 附賣回債(票)券投資              | 695,033    | "    | 0.02%    |
| 3    | 兆豐證券     | 兆豐商銀     | 3    | 附買回票(債)券負債              | 3,086,025  | "    | 0.09%    |
| 2    | 兆豐商銀     | 兆豐證券     | 3    | 附賣回債(票)券投資              | 3,086,025  | "    | 0.09%    |
| 1    | 兆豐票券     | 兆豐資產     | 3    | 商業本票                    | 420,000    | "    | 0.01%    |
| 7    | 兆豐資產     | 兆豐票券     | 3    | 短期票券                    | 420,000    | "    | 0.01%    |
| 1    | 兆豐票券     | 兆豐產險     | 3    | 附買回票(債)券負債              | 259,714    | "    | 0.01%    |
| 4    | 兆豐產險     | 兆豐票券     | 3    | 短期票券                    | 259,714    | "    | 0.01%    |
| 1    | 兆豐票券     | 兆豐商銀     | 3    | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分利益 | 105,921    | "    | 0.00%    |
| 2    | 兆豐商銀     | 兆豐票券     | 3    | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分損失 | 105,921    | "    | 0.00%    |
| 2    | 兆豐商銀     | 兆豐保代     | 3    | 其他什項收入                  | 728,412    | "    | 0.02%    |
| 5    | 兆豐保代     | 兆豐商銀     | 3    | 其他佣金支出                  | 728,412    | "    | 0.02%    |

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊分別於編號欄註明，編號方法如下：

1. 母公司填0
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類如下：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期末累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

(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。

法令依據：期貨商管理規則

(1) 子公司兆豐證券期貨自營部分

單位：新臺幣仟元

| 規定<br>條次 | 計 算 公 式                  | 本期      |         | 上期      |            | 標準           | 執行情形 |
|----------|--------------------------|---------|---------|---------|------------|--------------|------|
|          |                          | 計 算 式   | 比 率     | 計 算 式   | 比 率        |              |      |
| 17       | 業 主 權 益                  | 485,559 | 2.94    | 488,333 | 9.04       | ≥1           | 符合標準 |
|          | (負債總額－期貨交易人權益)           | 165,027 |         | 54,049  |            |              |      |
| 17       | 流 動 資 產                  | 639,621 | 2377.77 | 531,381 | 1851.50    | ≥1           | 符合標準 |
|          | 流 動 負 債                  | 269     |         | 287     |            |              |      |
| 22       | 業 主 權 益                  | 485,559 | 121.39% | 488,333 | 122.08%    | ≥60%<br>≥40% | 符合標準 |
|          | 最低實收資本額                  | 400,000 |         | 400,000 |            |              |      |
| 22       | 調整後淨資本額                  | 423,079 | 356.37% | 484,691 | 147322.49% | ≥20%<br>≥15% | 符合標準 |
|          | 期貨交易人未沖銷部位<br>所需之客戶保證金總額 | 118,720 |         | 329     |            |              |      |

(以下空白)

## (2)孫公司兆豐期貨部分

單位：新臺幣仟元

| 規定<br>條次 | 計 算 公 式                                   | 本期                     |         | 上期                     |         | 標準           | 執行情形 |
|----------|-------------------------------------------|------------------------|---------|------------------------|---------|--------------|------|
|          |                                           | 計 算 式                  | 比 率     | 計 算 式                  | 比 率     |              |      |
| 17       | 業 主 權 益<br>(負債總額一期貨交易人權益)                 | 527,032<br>40,886      | 12.89   | 508,026<br>25,510      | 19.91   | ≥1           | 符合標準 |
| 17       | 流 動 資 產<br>流 動 負 債                        | 2,279,448<br>1,938,814 | 1.18    | 1,988,879<br>1,669,332 | 1.19    | ≥1           | 符合標準 |
| 22       | 業 主 權 益<br>最低實收資本額                        | 527,032<br>400,000     | 131.76% | 508,026<br>400,000     | 127.01% | ≥60%<br>≥40% | 符合標準 |
| 22       | 調 整 後 淨 資 本 額<br>期貨交易人未沖銷部位<br>所需之客戶保證金總額 | 482,817<br>407,961     | 118.35% | 466,042<br>339,295     | 137.36% | ≥20%<br>≥15% | 符合標準 |

## (六)專屬期貨商業務之特有風險

兆豐證券之子公司兆豐期貨的經紀部門係接受期貨交易人委託，在法令規範下從事期貨買賣經紀業務。期貨交易人未平倉部位經期交所結算價格逐日結算，若保證金餘額低於維持保證金時即追加保證金，期貨經紀商需依客戶部位之市價狀況、交易所規定及公司政策等隨時注意期貨交易人保證金是否足夠，以降低期貨經紀商之風險。

子公司兆豐證券期貨自營部門及孫公司兆豐期貨從事之期貨契約交易及期貨選擇權交易具有高度財務槓桿風險，子公司兆豐證券期貨自營部門及孫公司兆豐期貨買入選擇權時，因期貨指數變動所產生之最大損失係以支付之權利金為限，故市場價格風險對公司整體而言並不重大，賣出選擇權時，市場價格風險係台股指數市場價格變動之風險。子公司兆豐證券期貨部門及其子公司兆豐期貨已建立相關風險控管機制及設立停損點措施，隨時監控所持有部位及價格變動，當期貨價格巨幅振盪，將反向買入選擇權或買進台股指數期貨管理所面臨市場價格風險，且發生之損失可在預期範圍內控制。

## 十八、營運部門財務資訊

### (一)一般性資訊

本金控集團營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。主要營運決策者係指分配資源予企業營運部門並評量其績效之團隊。本金控集團之主要營運決策者係指本公司之董事會。

部門間之交易皆為常規交易，且部門間交易產生之損益，於財務報表表達時業已於金控母公司層級沖銷。直接歸屬於各部門之損益於評估部門績效時，業已納入考慮。

本金控集團之營運部門分別為銀行業務、證券業務、票券業務、保險業務及其他業務等，其營運結果定期由本金控集團董事會(主要營運決策者)複核，並用以制定分配資源之決策及評量其績效。

本金控集團以全球市場為基礎，共有四大主要業務部門，且應報導部門之組成於本年度內無變動。

因本金控集團所有營運部門之營運結果因業務屬性不同而有不同之收入項目，且本金控集團董事會主要係根據各部門之稅前淨利評估營運部門之績效。故所有應報導部門績效皆以營業淨利減除各項營業費用總額之淨額表達。提供予金控集團董事會複核之來自外部客戶之收入，係以與損益表相同之衡量基礎衡量。

內部計價及移轉計價調整已反應於部門績效評估。來自外部客戶之收入已按照部門間約定之收入分攤標準合理的分攤。

本金控集團內部管理報表係根據營業淨利，其中包含利息淨收益、手續費淨收益、呆帳回收(提存)、放款減損損失、淨金融商品損益及其他營業損益。衡量基礎不包含非經常發生之項目，例如訴訟費用等。

### (二)部門損益、資產與負債之資訊

本公司及子公司主要營運決策者主要係著重於全行營運結果，本公司及子公司營運結果與本合併財務報告之合併綜合損益表一致，請參閱合併綜合損益表。

### (三)重要客戶之資訊

本公司及子公司之收入來源分散，未顯著集中於單一客戶或單一交易相對人進行交易。

### (四)產品別及勞務別之資訊

本公司及子公司所有營運部門之營運結果大部分係來自外部客戶之利息收入，亦與綜合損益表相同之衡量基礎衡量。而部門收入來源除來自外部收入外，亦有部門間依照約定之收入分攤標準合理的分攤內部收支。相關收入餘額組成明細請參詳地區別之資訊。

(五)部門損益、資產與負債資訊

|                 | 103年度                |                     |                     |                     |                      |                        |                      |
|-----------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
|                 | 銀行業務                 | 保險業務                | 票券業務                | 證券業務                | 其他業務                 | 調節及沖銷                  | 合計                   |
| 利息淨收益           | \$ 35,296,565        | \$ 103,835          | \$ 1,810,456        | \$ 814,337          | (\$ 135,920)         | (\$ 1,215,093)         | \$ 36,674,180        |
| 利息以外淨收益         | <u>15,869,712</u>    | <u>1,201,475</u>    | <u>1,736,249</u>    | <u>2,595,513</u>    | <u>32,318,884</u>    | <u>( 29,891,046)</u>   | <u>23,830,787</u>    |
| 淨收益             | 51,166,277           | 1,305,310           | 3,546,705           | 3,409,850           | 32,182,964           | ( 31,106,139)          | 60,504,967           |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 ( | 2,249,430)           | -                   | 660,965             | -                   | -                    | -                      | ( 1,588,465)         |
| 保險負債準備淨變動       | -                    | 207,527             | -                   | -                   | -                    | -                      | 207,527              |
| 營運費用            | <u>( 18,672,065)</u> | <u>( 969,320)</u>   | <u>( 780,358)</u>   | <u>( 2,568,245)</u> | <u>( 1,071,309)</u>  | <u>266,094</u>         | <u>( 23,795,203)</u> |
| 繼續營運部門稅前淨利      | 30,244,782           | 543,517             | 3,427,312           | 841,605             | 31,111,655           | ( 30,840,045)          | 35,328,826           |
| 所得稅費用(利益)       | <u>( 4,271,482)</u>  | <u>( 158,423)</u>   | <u>( 426,465)</u>   | <u>( 41,123)</u>    | <u>( 191,616)</u>    | <u>-</u>               | <u>( 5,089,109)</u>  |
| 繼續營業部門稅後淨利      | <u>\$ 25,973,300</u> | <u>\$ 385,094</u>   | <u>\$ 3,000,847</u> | <u>\$ 800,482</u>   | <u>\$ 30,920,039</u> | <u>(\$ 30,840,045)</u> | <u>\$ 30,239,717</u> |
|                 | 102年度                |                     |                     |                     |                      |                        |                      |
|                 | 銀行業務                 | 保險業務                | 票券業務                | 證券業務                | 其他業務                 | 調節及沖銷                  | 合計                   |
| 利息淨收益           | \$ 30,217,381        | \$ 90,163           | \$ 438,193          | \$ 734,002          | (\$ 203,612)         | \$ -                   | \$ 31,276,127        |
| 利息以外淨收益         | <u>15,545,785</u>    | <u>1,151,578</u>    | <u>3,214,001</u>    | <u>2,095,599</u>    | <u>25,140,338</u>    | <u>( 23,414,960)</u>   | <u>23,732,341</u>    |
| 淨收益             | 45,763,166           | 1,241,741           | 3,652,194           | 2,829,601           | 24,936,726           | ( 23,414,960)          | 55,008,468           |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 ( | 5,454,163)           | -                   | 177,739             | -                   | -                    | -                      | ( 5,276,424)         |
| 保險負債準備淨變動       | -                    | 183,695             | -                   | -                   | -                    | -                      | 183,695              |
| 營運費用            | <u>( 18,308,664)</u> | <u>( 1,009,519)</u> | <u>( 775,732)</u>   | <u>( 2,330,027)</u> | <u>( 800,666)</u>    | <u>308,951</u>         | <u>( 22,915,657)</u> |
| 繼續營運部門稅前淨利      | 22,000,339           | 415,917             | 3,054,201           | 499,574             | 24,136,060           | ( 23,106,009)          | 27,000,082           |
| 所得稅費用(利益)       | <u>( 3,194,301)</u>  | <u>( 119,565)</u>   | <u>( 423,718)</u>   | <u>2,261</u>        | <u>-</u>             | <u>-</u>               | <u>( 4,505,513)</u>  |
| 繼續營業部門稅後淨利      | <u>\$ 18,806,038</u> | <u>\$ 296,352</u>   | <u>\$ 2,630,483</u> | <u>\$ 501,835</u>   | <u>\$ 24,136,060</u> | <u>(\$ 23,106,009)</u> | <u>\$ 22,494,569</u> |

|      |  | 103年度                   |                      |                       |                      |                       |                         |                         |
|------|--|-------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
|      |  | 銀行業務                    | 保險業務                 | 票券業務                  | 證券業務                 | 其他業務                  | 調節及沖銷                   | 合計                      |
| 部門資產 |  | <u>\$ 2,975,007,946</u> | <u>\$ 15,441,693</u> | <u>\$ 216,310,048</u> | <u>\$ 52,497,936</u> | <u>\$ 298,142,342</u> | <u>(\$ 286,820,099)</u> | <u>\$ 3,270,579,866</u> |
| 部門負債 |  | <u>\$ 2,756,221,132</u> | <u>\$ 9,793,006</u>  | <u>\$ 183,174,729</u> | <u>\$ 37,850,339</u> | <u>\$ 32,280,731</u>  | <u>(\$ 9,922,872)</u>   | <u>\$ 3,009,397,065</u> |
|      |  | 102年度                   |                      |                       |                      |                       |                         |                         |
|      |  | 銀行業務                    | 保險業務                 | 票券業務                  | 證券業務                 | 其他業務                  | 調節及沖銷                   | 合計                      |
| 部門資產 |  | <u>\$ 2,819,584,470</u> | <u>\$ 15,163,339</u> | <u>\$ 221,642,970</u> | <u>\$ 49,477,825</u> | <u>\$ 276,488,493</u> | <u>(\$ 268,728,679)</u> | <u>\$ 3,113,628,418</u> |
| 部門負債 |  | <u>\$ 2,618,715,345</u> | <u>\$ 10,016,733</u> | <u>\$ 189,525,458</u> | <u>\$ 35,313,468</u> | <u>\$ 30,130,215</u>  | <u>(\$ 11,664,877)</u>  | <u>\$ 2,872,036,342</u> |

(六)地區別淨收益及可辨認資產資訊

|         |    | 103年度                | 102年度                |
|---------|----|----------------------|----------------------|
| 亞洲      | \$ | 52,566,191           | 44,488,399           |
| 美洲      |    | 2,200,918            | 2,835,271            |
| 其他      |    | 5,737,858            | 7,684,798            |
| 淨收益合計   | \$ | <u>60,504,967</u>    | <u>55,008,468</u>    |
|         |    | 103年12月31日           | 102年12月31日           |
| 亞洲      | \$ | 2,638,540,313        | 2,532,033,305        |
| 美洲      |    | 353,006,901          | 337,539,708          |
| 其他      |    | 279,032,652          | 244,055,405          |
| 可辨認資產合計 | \$ | <u>3,270,579,866</u> | <u>3,113,628,418</u> |

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

重要會計科目明細表

民國 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

十、重要會計科目明細表

依「金融控股公司財務報告編製準則」規定，以下列示本公司及子公司重要會計科目明細表與財務報告附註之對應如下：

| 科目明細表                 | 與財務報告附註段落對應 |
|-----------------------|-------------|
| 現金及約當現金               | 請詳附註六(一)    |
| 存放央行及拆借金融同業           | 請詳附註六(二)    |
| 應收款項-淨額               | 請詳附註六(四)    |
| 貼現及放款                 | 請詳附註六(五)    |
| 再保險合約資產-淨額            | 請詳附註六(六)    |
| 其他金融資產-淨額             | 請詳附註六(十)    |
| 投資性不動產變動表             | 請詳附註六(十一)   |
| 不動產及設備明細變動表           | 請詳附註六(十二)   |
| 其他資產-淨額               | 請詳附註六(十三)   |
| 央行及金融同業銀行存款           | 請詳附註六(十四)   |
| 央行及同業融資               | 請詳附註六(十五)   |
| 附買回票券及債券負債            | 請詳附註六(十七)   |
| 應付款項明細表               | 請詳附註六(十九)   |
| 存款及匯款                 | 請詳附註六(二十)   |
| 應付債券                  | 請詳附註六(二十一)  |
| 其他借款                  | 請詳附註六(二十二)  |
| 其他金融負債                | 請詳附註六(二十四)  |
| 其他負債                  | 請詳附註六(二十五)  |
| 利息淨收益                 | 請詳附註六(二十九)  |
| 手續費及佣金淨收益             | 請詳附註六(三十)   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | 請詳附註六(三十一)  |
| 備供出售金融資產之已實現損益        | 請詳附註六(三十二)  |
| 資產減損損失                | 請詳附註六(三十三)  |
| 其他利息以外淨損益             | 請詳附註六(三十四)  |
| 員工福利費用                | 請詳附註六(三十五)  |
| 折舊及攤銷費用               | 請詳附註六(三十六)  |
| 其他業務及管理費用             | 請詳附註六(三十七)  |

(以下空白)



兆豐金融控股股份有限公司及其子公司  
透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表  
民國 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

|               |                     |     |     |     |             | 公允價值           |      |                |          |              |
|---------------|---------------------|-----|-----|-----|-------------|----------------|------|----------------|----------|--------------|
| 金融工具          |                     | 股數或 |     |     |             |                |      |                | 歸屬於信用風險變 |              |
| 名稱            | 摘要(到期日)             | 張 數 | 面 值 | 總 額 | 利 率         | 取得成本           | 單價   | 總額             | 動之公允價值   | 備 註          |
| 持有供交易之金融資產    |                     |     |     |     |             |                |      |                |          |              |
| 股票            | -                   | 註   | 註   | 註   | -           | \$ 9,073,381   | -    | 9,370,196      | \$ -     | 透過損益按公       |
| 商業本票          | -                   | 註   | 註   | 註   | -           | 90,614,905     | -    | 90,649,782     | -        | 允價值衡量之       |
| 銀行承兌匯票        | -                   | 註   | 註   | 註   | -           | 1,065,712      | -    | 1,065,879      | -        | 金融資產中        |
| 受益憑證          | -                   | 註   | 註   | 註   | -           | 1,086,371      | -    | 1,116,559      | -        | \$22,668,190 |
| 可轉讓定期存單       | -                   | 註   | 註   | 註   | -           | 21,150,000     | -    | 21,150,160     | -        | ，已提供有關       |
| 公司債券          | 104/06/21-138/12/30 | 註   | 註   | 註   | 1.10%-8.63% | 25,712,088     | -    | 28,961,053     | -        | 機關作為各項       |
| 政府債券          | 104/07/20-123/10/02 | 註   | 註   | 註   | 2.25%       | 1,140,043      | -    | 1,151,060      | -        | 業務之準備及       |
| 金融債券          | 104/04/28-106/06/24 | 註   | 註   | 註   | 0.90%-7.00% | 13,972,370     | -    | 14,212,111     | -        | 擔保品。         |
| 其他債券(海外債)     | 104/11/01-108/10/30 | 註   | 註   | 註   | 1.42%-4.30% | 358,940        | -    | 370,456        | -        |              |
| 衍生工具          |                     |     |     |     |             |                |      |                |          |              |
| 遠期外匯          | -                   | 註   | 註   | 註   | -           | -              | -    | 771,172        | -        |              |
| 利率交換          | -                   | 註   | 註   | 註   | -           | 74,948         | -    | 1,256,784      | -        |              |
| 換匯合約          | -                   | 註   | 註   | 註   | -           | 1,146,357      | -    | 1,148,274      | -        |              |
| 信用違約交換        | -                   | 註   | 註   | 註   | -           | -              | -    | 351,748        | -        |              |
| 貨幣交換          | -                   | 註   | 註   | 註   | -           | -              | -    | 835,299        | -        |              |
| 資產交換          | -                   | 註   | 註   | 註   | -           | -              | -    | 612,525        | -        |              |
| 選擇權           | -                   | 註   | 註   | 註   | -           | -              | -    | 1,311,764      | -        |              |
| 其他衍生工具        | -                   | 註   | 註   | 註   | -           | 246,970        | -    | 246,970        | -        |              |
| 國際債           | 105/05/16-106/01/23 | 註   | 註   | 註   | 2.90%-3.60% | 1,372,689      | -    | 1,422,360      | -        |              |
| 可轉換公司債        | 105/03/14-108/08/25 | 註   | 註   | 註   | -           | 818,652        | -    | 828,427        | -        |              |
| 指數股票型基金       | -                   | 註   | 註   | 註   | -           | 548,244        | -    | 611,521        | -        |              |
| 認購(售)權證       | -                   | 註   | 註   | 註   | -           | 60,209         | -    | 90,510         | -        |              |
| 其他有價證券        |                     |     |     |     |             | 30,515         | -    | 30,515         | -        |              |
| 小計            |                     |     |     |     |             | 168,472,394    | -    | 177,565,125    | -        |              |
| 指定透過損益按公允價值衡量 |                     |     |     |     |             |                |      |                |          |              |
| 金融資產          |                     |     |     |     |             |                |      |                |          |              |
| 可轉換公司債資產交換    | -                   | 註   | 註   | 註   | -           | 3,779,900      | -    | 3,801,718      | -        |              |
| 合計            |                     |     |     |     |             | \$ 172,252,294 | \$ - | \$ 181,366,843 | \$ -     |              |

註：因商品種類繁多，故無法統一系列示各項資產之股數或張數、面值及其總額。

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

備供出售金融資產明細表

民國 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 金融工具<br>名稱 | 摘要(到期日)             | 股數或<br>張 數 | 面<br>值 | 總<br>額 | 取得成本                  | 累計減損                  | 備抵評價調整              | 公允價值 |                       | 備 註                                        |
|------------|---------------------|------------|--------|--------|-----------------------|-----------------------|---------------------|------|-----------------------|--------------------------------------------|
|            |                     |            |        |        |                       |                       |                     | 單價   | 總額                    |                                            |
| 股票         | -                   | 註          | 註      | 註      | \$ 19,913,737         | (\$ 469,629)          | \$ 1,412,900        | \$ - | \$ 20,857,008         | 備供出售金融<br>資產中                              |
| 商業本票       | -                   | 註          | 註      | 註      | 73,045,059            | -                     | ( 17,902)           | -    | 73,027,157            |                                            |
| 受益憑證       | -                   | 註          | 註      | 註      | 408,073               | -                     | 57,426              | -    | 465,499               | \$60,059,833仟<br>元業已提供有<br>關機關作為各<br>項擔保品。 |
| 受益證券       | -                   | 註          | 註      | 註      | 1,709,300             | ( 563,934)            | 59,261              | -    | 1,204,627             |                                            |
| 公司債券       | 104.12.24-109.10.27 | 註          | 註      | 註      | 56,212,670            | -                     | 59,959              | -    | 56,272,629            |                                            |
| 政府債券       | 104.01.12-123.05.27 | 註          | 註      | 註      | 56,270,579            | -                     | 576,521             | -    | 56,847,100            |                                            |
| 金融債券       | -                   | 註          | 註      | 註      | 68,818,998            | -                     | 432,496             | -    | 69,251,494            |                                            |
| 定期存單       | -                   | 註          | 註      | 註      | 2,585,063             | -                     | 3,626               | -    | 2,588,689             |                                            |
| 國內ETF      | -                   | 註          | 註      | 註      | 170,818               | -                     | ( 1,492)            | -    | 169,326               |                                            |
| 國外ETF      | -                   | 註          | 註      | 註      | 20,097                | -                     | ( 606)              | -    | 19,491                |                                            |
| 合計         |                     |            |        |        | <u>\$ 279,154,394</u> | <u>(\$ 1,033,563)</u> | <u>\$ 2,582,189</u> |      | <u>\$ 280,703,020</u> |                                            |

註:1. 因商品種類繁多，故無法統一系列示各項資產之股數或張數、面值及其總額。

2. 上述資產中計\$60,059,833，已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保。

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司  
持有至到期日金融資產明細表  
民國 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 債券   | 摘要(到期日)             | 張數 | 面值 | 總額                    | 利率          | 累計減損        | 未攤銷<br>溢(折)價     | 帳面金額                  | 備註             |
|------|---------------------|----|----|-----------------------|-------------|-------------|------------------|-----------------------|----------------|
| 定期存單 | -                   | -  | 註  | \$ 143,200,000        | 0.60%-1.05% | \$ -        | \$ -             | \$ 143,200,000        | 持有至到期日金融       |
| 金融債券 | 104.02.02-111.08.27 | -  | 註  | 14,271,899            | 0.54%-4.28% | -           | ( 4,798)         | 14,267,101            | 資產中\$5,530,800 |
| 政府債券 | 104.01.08-111.02.15 | -  | 註  | 3,868,939             | 2.25%-3.75% | -           | 15,527           | 3,884,466             | 仟元業已提供有關       |
| 公司債券 | 104.01.10-108.09.12 | -  | 註  | 2,356,517             | 1.22%-5.63% | -           | ( 8)             | 2,356,509             | 機關作為各項業務       |
| 合計   |                     |    |    | <u>\$ 163,697,355</u> |             | <u>\$ -</u> | <u>\$ 10,721</u> | <u>\$ 163,708,076</u> | 之準備及擔保品。       |

註：因商品種類繁多，故無法統一系列示各項金融資產之面值。

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司  
採用權益法之投資變動明細表  
民國 103 年 1 月 1 日至 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 名稱                            | 期初餘額    |                    | 本期增加 |                  | 本期減少     |                     | 匯率影響數金額         | 期末餘額    |         |                     | 市價或股權淨值 |                     | 提供擔保<br>或 | 備註 |
|-------------------------------|---------|--------------------|------|------------------|----------|---------------------|-----------------|---------|---------|---------------------|---------|---------------------|-----------|----|
|                               | 股數      | 金額                 | 股數   | 金額               | 股數       | 金額                  |                 | 股數      | 持股比例    | 金額                  | 單價      | 總價                  | 質押情形      |    |
| 巴哈馬國泰投資開發公司                   | 5       | 51,202             | -    | 379              | -        | ( 61)               | 3,249           | 5       | 100.00% | 54,769              | "       | 54,769              | "         |    |
| 兆豐管理顧問股份有限公司                  | 1,000   | 65,326             | -    | 23,049           | -        | ( 40,000)           | -               | 1,000   | 100.00% | 48,375              | "       | 48,375              | "         |    |
| 巴拿馬國泰倉庫公司                     | 1       | 58,691             | -    | -                | -        | ( 1,895)            | 3,642           | 1       | 100.00% | 60,438              | "       | 60,438              | "         |    |
| RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC. | 2       | 805                | -    | 2,493            | -        | -                   | 130             | 2       | 100.00% | 3,428               | "       | 3,428               | "         |    |
| 雍興實業股份有限公司                    | 298     | 639,718            | -    | 30,750           | -        | ( 11,897)           | -               | 298     | 99.56%  | 658,571             | "       | 658,571             | "         |    |
| 中國物產股份有限公司                    | 68      | 27,500             | -    | 297              | -        | ( 321)              | -               | 68      | 68.27%  | 27,476              | "       | 27,476              | "         |    |
| 聯合創業投資股份有限公司                  | 408     | 1,444              | -    | 27               | -        | ( 1,471)            | -               | 408     | 25.31%  | -                   | "       | -                   | "         |    |
| 暹羅中國產物保險股份有限公司                | 1,515   | 16,395             | -    | 1,755            | -        | ( 691)              | 1,125           | 1,515   | 25.25%  | 18,584              | "       | 18,584              | "         |    |
| 智柒創業投資股份有限公司                  | 12,500  | 102,339            | -    | 85,171           | ( 5,500) | ( 56,505)           | 809             | 7,000   | 25.00%  | 131,814             | "       | 131,814             | "         |    |
| 安豐企業股份有限公司                    | 750     | 11,931             | -    | 730              | -        | ( 750)              | -               | 750     | 25.00%  | 11,911              | "       | 11,911              | "         |    |
| 台灣票券金融股份有限公司                  | 126,714 | 1,489,482          | -    | 88,967           | -        | ( 63,357)           | -               | 126,714 | 24.55%  | 1,515,092           | "       | 1,515,092           | "         |    |
| 大強鋼鐵鑄造股份有限公司                  | 1,760   | 41,713             | -    | 3,610            | -        | ( 3,168)            | -               | 1,760   | 22.22%  | 42,155              | "       | 42,155              | "         |    |
| 中國建築經理股份有限公司                  | 9,000   | 191,005            | -    | 12,289           | -        | ( 14,400)           | 130             | 9,000   | 20.00%  | 189,024             | "       | 189,024             | "         |    |
| 合計                            |         | <u>\$2,697,551</u> |      | <u>\$249,517</u> |          | <u>(\$ 194,516)</u> | <u>\$ 9,085</u> |         |         | <u>\$ 2,761,637</u> |         | <u>\$ 2,761,637</u> |           |    |

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司  
負債準備變動明細表  
民國 103 年 1 月 1 日至 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 項 目      | 期 初 餘 額       | 本 期 增 加 額    | 本 期 減 少 額      | 匯率影響數及其他    | 期 末 餘 額       | 備 註 |
|----------|---------------|--------------|----------------|-------------|---------------|-----|
| 保險負債：    |               |              |                |             |               |     |
| 未滿期保費準備  | \$ 3,393,575  | \$ 3,272,395 | (\$ 3,393,575) | \$ -        | \$ 3,272,395  |     |
| 賠款準備     | 3,068,474     | 3,194,308    | ( 3,068,474)   | -           | 3,194,308     |     |
| 特別準備     | 1,695,779     | -            | ( 195,737)     | -           | 1,500,042     |     |
| 保費不足準備   | -             | 720          | -              | -           | 720           |     |
| 小計       | 8,157,828     | 6,467,423    | ( 6,657,786)   | -           | 7,967,465     |     |
| 員工福利負債準備 | 7,739,323     | 2,123,266    | ( 2,137,703)   | ( 3,276)    | 7,721,610     |     |
| 保證責任準備   | 6,522,240     | ( 895,211)   | -              | ( 10,617)   | 5,616,412     |     |
| 合計       | \$ 22,419,391 | \$ 7,695,478 | (\$ 8,795,489) | (\$ 13,893) | \$ 21,305,487 |     |

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

應付商業本票明細表

民國 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 項 目    | 保證機構          | 契約期限                | 利率區間          | 金 額                  |                   | 備註                  |
|--------|---------------|---------------------|---------------|----------------------|-------------------|---------------------|
|        |               |                     |               | 發行金額                 | 未攤銷應付商業本票         |                     |
| 國內商業本票 | 中華票券金融(股)公司   | 103.12.08-104.01.26 | 0.730%-0.850% | \$ 890,000           | (\$ 196)          | \$ 889,804          |
| "      | 中國信託商業銀行      | 103.11.17-104.01.22 | 0.820%-0.880% | 700,000              | ( 234)            | 699,766             |
| "      | 國際票券金融(股)公司   | 103.12.19-104.1.26  | 0.610%-0.640% | 1,490,000            | ( 547)            | 1,489,453           |
| "      | 兆豐票券金融(股)公司   | 103.12.17-104.01.14 | 0.63%         | 420,000              | ( 94)             | 419,906             |
| "      | 萬通票券金融(股)公司   | 103.11.28-103.01.29 | 0.750%-0.850% | 1,660,000            | ( 674)            | 1,659,326           |
| "      | 大慶票券金融(股)公司   | 103.12.12-104.01.19 | 0.770%-0.800% | 750,000              | ( 240)            | 749,760             |
| "      | 台新國際商銀(股)公司   | 103.11.21-104.02.26 | 0.650%-0.880% | 2,100,000            | ( 1,090)          | 2,098,910           |
| "      | 台北富邦商業銀行(股)公司 | 103.12.10-104.01.23 | 0.920%-0.940% | 1,860,000            | ( 755)            | 1,859,245           |
| "      | 聯邦商業銀行(股)公司   | 103.12.01-104.03.11 | 0.770%-0.900% | 3,300,000            | ( 1,930)          | 3,298,070           |
| "      | 合庫票券金融(股)公司   | 103.12.22-104.01.16 | 0.87%         | 200,000              | ( 72)             | 199,928             |
| "      | 元大銀行          | 103.11.17-104.01.16 | 0.64%-0.65%   | 1,000,000            | ( 247)            | 999,753             |
| "      | 臺灣銀行          | 103.12.05-104.03.10 | 0.560%-0.590% | 1,000,000            | ( 841)            | 999,159             |
|        |               |                     |               | <u>\$ 15,370,000</u> | <u>(\$ 6,920)</u> | <u>\$15,363,080</u> |

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司  
透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表  
民國 103 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

| 金融工具名稱                   | 摘 要                 | 股數或<br>張 數 | 面 值 | 總 額 | 利 率 | 總額                   | 歸屬於信用風險<br>變動之公允價值 | 備 註 |
|--------------------------|---------------------|------------|-----|-----|-----|----------------------|--------------------|-----|
| <u>持有供交易之金融負債</u>        |                     |            |     |     |     |                      |                    |     |
| 衍生工具                     |                     |            |     |     |     |                      |                    |     |
| 遠期外匯合約                   | -                   | 註          | 註   | 註   | 註   | \$ 1,032,272         | \$ -               |     |
| 利率交換合約                   | -                   | 註          | 註   | 註   | 註   | 815,564              | -                  |     |
| 換利換匯合約                   | -                   | 註          | 註   | 註   | 註   | 1,271,186            | -                  |     |
| 資產交換合約                   | -                   | 註          | 註   | 註   | 註   | 1,272,724            | -                  |     |
| 選擇權                      | -                   | 註          | 註   | 註   | 註   | 3,977,981            | -                  |     |
| 信用違約交換                   | -                   | 註          | 註   | 註   | 註   | 4,203                | -                  |     |
| 貨幣交換                     | -                   | 註          | 註   | 註   | 註   | 304,263              | -                  |     |
| 應付借券-避險                  | -                   | 註          | 註   | 註   | 註   | 238,592              | -                  |     |
| 附賣回債券投資-融券               | -                   | 註          | 註   | 註   | 註   | 99,764               | -                  |     |
| 發行認購(售)權證                | -                   | 註          | 註   | 註   | 註   | 645,937              | -                  |     |
| 買入固定利率商業本票契約評價           | -                   | 註          | 註   | 註   | 註   | 265                  | -                  |     |
| 小計                       |                     |            |     |     |     | <u>9,662,751</u>     |                    |     |
| <u>指定透過損益按公允價值衡量金融負債</u> |                     |            |     |     |     |                      |                    |     |
| 金融債券                     | 104.03.20-133.11.19 | 註          | 註   | 註   | 註   | <u>19,919,886</u>    | 1,548              |     |
| 合計                       |                     |            |     |     |     | <u>\$ 29,582,637</u> |                    |     |

註：因商品種類繁多，故無法統一系列示各項負債之張數、面值及其總額。

（以下空白）

## 附件七

### 一〇四年第一季合併財務報告 暨會計師核閱報告



兆豐金融控股股份有限公司及其子公司  
合併財務報告暨會計師核閱報告書  
民國 104 年及 103 年第一季  
(股票代碼 2886)

公司地址：台北市忠孝東路 2 段 123 號 14-16 樓  
電 話：(02)2357-8888

兆 豐 金 融 控 股 股 份 有 限 公 司 及 其 子 公 司  
民 國 104 年 及 103 年 第 一 季 合 併 財 務 報 告 暨 會 計 師 核 閱 報 告 書  
目 錄

| 項  | 目                         | 頁 次       |
|----|---------------------------|-----------|
| 一、 | 封面                        | 1         |
| 二、 | 目錄                        | 2 ~ 3     |
| 三、 | 會計師核閱報告書                  | 4         |
| 四、 | 合併資產負債表                   | 5 ~ 6     |
| 五、 | 合併綜合損益表                   | 7 ~ 8     |
| 六、 | 合併權益變動表                   | 9         |
| 七、 | 合併現金流量表                   | 10 ~ 11   |
| 八、 | 合併財務報告附註                  | 12 ~ 160  |
|    | （一） 公司沿革                  | 12        |
|    | （二） 通過財務報告之日期及程序          | 12        |
|    | （三） 新發布及修訂國際財務報導準則之適用     | 12 ~ 15   |
|    | （四） 重要會計政策之彙總說明           | 15 ~ 31   |
|    | （五） 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源 | 31 ~ 33   |
|    | （六） 重要會計項目之說明             | 33 ~ 58   |
|    | （七） 金融工具之公允價值及等級資訊        | 58 ~ 68   |
|    | （八） 財務風險之管理目標及政策          | 68 ~ 109  |
|    | （九） 保險風險管理                | 109 ~ 124 |

| 項    | 目               | 頁         | 次 |
|------|-----------------|-----------|---|
| (十)  | 資本管理            | 124       |   |
| (十一) | 關係人交易           | 125 ~ 128 |   |
|      | 1. 關係人之名稱及關係    | 124       |   |
|      | 2. 與關係人間之重大交易事項 | 124 ~ 128 |   |
| (十二) | 抵(質)押之資產        | 128       |   |
| (十三) | 重大或有負債及未認列之合約承諾 | 129 ~ 131 |   |
| (十四) | 重大災害損失          | 131       |   |
| (十五) | 重大期後事項          | 131       |   |
| (十六) | 其他              | 131 ~ 146 |   |
| (十七) | 附註揭露事項          | 147 ~ 158 |   |
| (十八) | 營運部門財務資訊        | 159 ~ 161 |   |

**會計師核閱報告書**

(104)財審報字第 15000381 號

兆豐金融控股股份有限公司 公鑒：

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司民國 104 年及 103 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報告之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照中華民國審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報告整體表示查核意見。

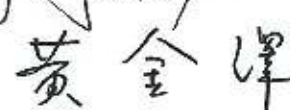
依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報告在所有重大方面有違反「金融控股公司財務報告編製準則」、「公開發行銀行財務報告編製準則」、「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、「保險業財務報告編製準則」及金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」而須作修正之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會計師

周建宏

黃金澤

前財政部證券暨期貨管理委員會  
核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號  
前財政部證券管理委員會  
核准簽證文號：(78)台財證(一)第 28496 號

中 華 民 國 1 0 4 年 5 月 2 6 日

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

民國104年3月31日及民國103年3月31日之合併資產負債表

(民國104年及103年3月31日經會計師查核完竣，未依一般公認會計準則查核)

| 資產                  | 附註         | 104 年            |     | 103 年            |     | 104 年            |     | 103 年            |     | 104 年            |     | 103 年            |     | 104 年            |     | 103 年            |     |
|---------------------|------------|------------------|-----|------------------|-----|------------------|-----|------------------|-----|------------------|-----|------------------|-----|------------------|-----|------------------|-----|
|                     |            | 金額               | %   | 金額               | %   | 金額               | %   | 金額               | %   | 金額               | %   | 金額               | %   | 金額               | %   | 金額               | %   |
| 現金及約當現金             | 六(一)       | \$ 149,780,733   | 4   | \$ 171,560,274   | 5   | \$ 168,386,844   | 5   | \$ 160,288,195   | 5   | \$ 168,386,844   | 5   | \$ 160,288,195   | 5   | \$ 168,386,844   | 5   | \$ 160,288,195   | 5   |
| 存放央行及拆借金融同業         | 六(二)       | 620,338,366      | 18  | 462,986,081      | 14  | 367,707,946      | 12  | 390,959,236      | 13  | 367,707,946      | 12  | 390,959,236      | 13  | 367,707,946      | 12  | 390,959,236      | 13  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產—淨額 | 六(三)及十二    |                  |     |                  |     |                  |     |                  |     |                  |     |                  |     |                  |     |                  |     |
| 提供出售金融資產—淨額         | 六(七)及十二    | 174,363,489      | 5   | 181,366,843      | 6   | 171,631,541      | 6   | 195,800,759      | 6   | 171,631,541      | 6   | 195,800,759      | 6   | 171,631,541      | 6   | 195,800,759      | 6   |
| 附賣回票券及債券投資—淨額       |            | 297,085,455      | 9   | 280,703,020      | 9   | 279,259,657      | 9   | 272,943,633      | 9   | 279,259,657      | 9   | 272,943,633      | 9   | 279,259,657      | 9   | 272,943,633      | 9   |
| 應收放款項—淨額            | 六(四)(五)    | 6,914,831        | -   | 11,874,327       | -   | 4,999,898        | -   | 2,585,345        | -   | 4,999,898        | -   | 2,585,345        | -   | 4,999,898        | -   | 2,585,345        | -   |
| 本期所得稅資產             |            | 209,407,293      | 6   | 201,540,361      | 6   | 192,484,042      | 6   | 184,587,941      | 6   | 192,484,042      | 6   | 184,587,941      | 6   | 192,484,042      | 6   | 184,587,941      | 6   |
| 待出售資產—淨額            |            | 1,647,631        | -   | 1,534,999        | -   | 1,054,167        | -   | 921,969          | -   | 1,054,167        | -   | 921,969          | -   | 1,054,167        | -   | 921,969          | -   |
| 貼現及放款—淨額            |            | 2,707            | -   | 2,739            | -   | 2,636            | -   | 2,576            | -   | 2,636            | -   | 2,576            | -   | 2,636            | -   | 2,576            | -   |
| 再保險合約資產—淨額          | 六(五)及十一    | 1,731,452,090    | 51  | 1,733,994,271    | 53  | 1,676,473,655    | 54  | 1,654,577,193    | 53  | 1,676,473,655    | 54  | 1,654,577,193    | 53  | 1,676,473,655    | 54  | 1,654,577,193    | 53  |
| 持有至到期日金融資產—淨額       | 六(六)(二十三)  | 3,168,805        | -   | 3,217,685        | -   | 3,406,909        | -   | 3,293,937        | -   | 3,406,909        | -   | 3,293,937        | -   | 3,406,909        | -   | 3,293,937        | -   |
| 採用權益法之投資—淨額         | 六(八)及十二    | 165,158,933      | 5   | 163,708,076      | 5   | 182,148,942      | 6   | 184,411,233      | 6   | 182,148,942      | 6   | 184,411,233      | 6   | 182,148,942      | 6   | 184,411,233      | 6   |
| 其他金融資產—淨額           | 六(九)       | 2,814,101        | -   | 2,761,637        | -   | 2,738,229        | -   | 2,697,551        | -   | 2,738,229        | -   | 2,697,551        | -   | 2,738,229        | -   | 2,697,551        | -   |
| 不動產及設備—淨額           | 六(五)(十)及十二 | 20,166,684       | 1   | 20,626,729       | 1   | 23,874,201       | 1   | 23,430,204       | 1   | 23,874,201       | 1   | 23,430,204       | 1   | 23,874,201       | 1   | 23,430,204       | 1   |
| 投資性不動產—淨額           | 六(十一)及十二   | 1,299,806        | -   | 1,276,764        | -   | 2,316,858        | -   | 2,059,428        | -   | 2,316,858        | -   | 2,059,428        | -   | 2,316,858        | -   | 2,059,428        | -   |
| 無形資產—淨額             | 六(十二)及十二   | 22,075,500       | 1   | 22,125,875       | 1   | 22,073,126       | 1   | 22,150,245       | 1   | 22,073,126       | 1   | 22,150,245       | 1   | 22,073,126       | 1   | 22,150,245       | 1   |
| 遞延所得稅資產             |            | 296,467          | -   | 307,693          | -   | 290,650          | -   | 318,046          | -   | 290,650          | -   | 318,046          | -   | 290,650          | -   | 318,046          | -   |
| 其他資產—淨額             | 六(三十八)     | 4,071,594        | -   | 4,030,528        | -   | 3,736,994        | -   | 3,847,734        | -   | 3,736,994        | -   | 3,847,734        | -   | 3,736,994        | -   | 3,847,734        | -   |
| 資產總計                | 六(十三)及十二   | 10,337,501       | -   | 6,320,035        | -   | 5,474,997        | -   | 8,815,345        | -   | 5,474,997        | -   | 8,815,345        | -   | 5,474,997        | -   | 8,815,345        | -   |
|                     |            | \$ 3,420,381,986 | 100 | \$ 3,270,637,937 | 100 | \$ 3,108,061,292 | 100 | \$ 3,113,690,570 | 100 | \$ 3,108,061,292 | 100 | \$ 3,113,690,570 | 100 | \$ 3,108,061,292 | 100 | \$ 3,113,690,570 | 100 |
| 負債                  |            |                  |     |                  |     |                  |     |                  |     |                  |     |                  |     |                  |     |                  |     |
| 央行及金融同業存款           | 六(十四)及十一   | \$ 617,966,995   | 18  | 474,623,325      | 15  | 454,796,769      | 15  | 490,935,730      | 16  | 454,796,769      | 15  | 490,935,730      | 16  | 454,796,769      | 15  | 490,935,730      | 16  |
| 央行及同業融資             | 六(十五)      | 53,752,120       | 2   | 53,906,541       | 2   | 39,520,263       | 1   | 32,330,245       | 1   | 39,520,263       | 1   | 32,330,245       | 1   | 39,520,263       | 1   | 32,330,245       | 1   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債    | 六(十六)      | 25,095,630       | 1   | 29,582,637       | 1   | 13,392,511       | 1   | 14,856,685       | 1   | 29,582,637       | 1   | 14,856,685       | 1   | 29,582,637       | 1   | 14,856,685       | 1   |
| 附買回票券及債券負債          | 六(十七)      | 184,109,897      | 5   | 221,809,530      | 7   | 213,505,058      | 7   | 219,651,334      | 7   | 213,505,058      | 7   | 219,651,334      | 7   | 213,505,058      | 7   | 219,651,334      | 7   |
| 應付商業本票—淨額           | 六(十八)及十一   | 15,859,005       | -   | 15,363,080       | -   | 6,402,777        | -   | 4,393,653        | -   | 6,402,777        | -   | 4,393,653        | -   | 6,402,777        | -   | 4,393,653        | -   |
| 應付款項                | 六(十九)      | 61,180,640       | 2   | 60,564,578       | 2   | 56,942,173       | 2   | 66,105,983       | 2   | 56,942,173       | 2   | 66,105,983       | 2   | 56,942,173       | 2   | 66,105,983       | 2   |
| 本期所得稅負債             |            | 10,061,589       | -   | 9,123,049        | -   | 6,165,448        | -   | 5,522,518        | -   | 6,165,448        | -   | 5,522,518        | -   | 6,165,448        | -   | 5,522,518        | -   |
| 存款及匯款               | 六(二十)及十一   | 2,075,754,233    | 61  | 2,036,403,864    | 62  | 1,951,001,552    | 63  | 1,933,722,541    | 62  | 1,951,001,552    | 63  | 1,933,722,541    | 62  | 1,951,001,552    | 63  | 1,933,722,541    | 62  |
| 應付債券                | 六(二十一)     | 56,200,000       | 2   | 56,200,000       | 2   | 54,800,000       | 2   | 55,898,677       | 2   | 54,800,000       | 2   | 55,898,677       | 2   | 54,800,000       | 2   | 55,898,677       | 2   |
| 其他借款                | 六(二十二)     | 5,471,289        | -   | 5,926,763        | -   | 7,240,301        | -   | 5,509,213        | -   | 7,240,301        | -   | 5,509,213        | -   | 7,240,301        | -   | 5,509,213        | -   |
| 負債準備                | 六(二十三)     | 21,513,585       | 1   | 21,647,077       | 1   | 23,221,477       | 1   | 22,784,989       | 1   | 23,221,477       | 1   | 22,784,989       | 1   | 23,221,477       | 1   | 22,784,989       | 1   |
| 其他金融負債              | 六(二十四)     | 10,688,208       | -   | 10,778,269       | -   | 10,908,961       | -   | 10,094,610       | -   | 10,778,269       | -   | 10,094,610       | -   | 10,778,269       | -   | 10,094,610       | -   |
| 遞延所得稅負債             | 六(三十八)     | 2,292,746        | -   | 2,169,411        | -   | 2,068,215        | -   | 2,051,201        | -   | 2,169,411        | -   | 2,068,215        | -   | 2,169,411        | -   | 2,068,215        | -   |
| 其他負債                | 六(二十五)     | 12,511,173       | -   | 11,640,531       | -   | 7,521,400        | -   | 8,544,561        | -   | 11,640,531       | -   | 8,544,561        | -   | 11,640,531       | -   | 8,544,561        | -   |
| 負債總計                |            | 3,152,657,110    | 92  | 3,009,738,655    | 92  | 2,857,486,405    | 92  | 2,872,401,940    | 92  | 3,009,738,655    | 92  | 2,872,401,940    | 92  | 3,009,738,655    | 92  | 2,872,401,940    | 92  |

(續次頁)





兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

民國104年3月31日及民國103年12月31日、1月1日

(民國104年及103年3月31日以前事項業經本公司會計師查核完竣，未依一般公認會計準則查核)

單位：新臺幣仟元

|              | 負債及權益 | 附註 | 104 年            |     | 103 年            |     | 103 年            |     | 103 年            |     | 103 年            |     |
|--------------|-------|----|------------------|-----|------------------|-----|------------------|-----|------------------|-----|------------------|-----|
|              |       |    | 金額               | %   | 金額               | %   | 金額               | %   | 金額               | %   | 金額               | %   |
| 權益           |       |    |                  |     |                  |     |                  |     |                  |     |                  |     |
| 歸屬於母公司業主之權益  |       |    |                  |     |                  |     |                  |     |                  |     |                  |     |
| 股本           |       |    |                  |     |                  |     |                  |     |                  |     |                  |     |
| 31100 普通股股本  |       |    | 124,498,240      | 4   | 124,498,240      | 4   | 124,498,240      | 4   | 124,498,240      | 4   | 124,498,240      | 4   |
| 31500 資本公積   |       |    | 55,268,667       | 1   | 55,270,198       | 2   | 55,271,623       | 2   | 55,271,623       | 2   | 55,271,623       | 2   |
| 保留盈餘         |       |    |                  |     |                  |     |                  |     |                  |     |                  |     |
| 32001 法定盈餘公積 |       |    | 24,469,127       | 1   | 24,469,127       | 1   | 22,220,204       | 1   | 22,220,204       | 1   | 22,220,204       | 1   |
| 32003 特別盈餘公積 |       |    | 2,547,719        | -   | 2,547,719        | -   | 2,547,719        | -   | 2,547,719        | -   | 2,547,719        | -   |
| 32011 未分配盈餘  |       |    | 58,795,684       | 2   | 50,589,808       | 1   | 44,511,036       | 1   | 36,463,466       | 1   | 36,463,466       | 1   |
| 其他權益         |       |    |                  |     |                  |     |                  |     |                  |     |                  |     |
| 32500 其他權益   |       |    | 1,981,944        | -   | 3,362,257        | -   | 1,331,214        | -   | 100,838          | -   | 100,838          | -   |
| 39500 非控制權益  |       |    | 163,495          | -   | 161,933          | -   | 194,861          | -   | 186,540          | -   | 186,540          | -   |
| 權益總計         |       |    | 267,724,876      | 8   | 260,899,282      | 8   | 250,574,887      | 8   | 241,288,630      | 8   | 241,288,630      | 8   |
| 負債及權益總計      |       |    | \$ 3,420,381,986 | 100 | \$ 3,270,637,937 | 100 | \$ 3,108,061,292 | 100 | \$ 3,113,690,570 | 100 | \$ 3,113,690,570 | 100 |

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。



董事長：蔡友才



經理人：魏美玉



會計主管：蔡瑞傑

## 兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表

民國104年及103年1月1日至3月31日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

| 項目                          | 附註                 | 104 年 1 月 1 日 |            |       | ( 調 整 後 )  |            |       |
|-----------------------------|--------------------|---------------|------------|-------|------------|------------|-------|
|                             |                    | 至 3 月 31 日    | 金 額        | %     | 至 3 月 31 日 | 金 額        | %     |
| 41000 利息收入                  | 六(二十九)及十一          | \$            | 14,212,828 | 94    | \$         | 13,425,175 | 89    |
| 51000 減：利息費用                | 六(二十九)及十一          | (             | 5,061,275) | ( 34) | (          | 4,718,190) | ( 31) |
| 利息淨收益                       |                    |               | 9,151,553  | 60    |            | 8,706,985  | 58    |
| 利息以外淨收益                     |                    |               |            |       |            |            |       |
| 49800 手續費及佣金淨收益             | 六(三十)              |               | 2,639,577  | 17    |            | 2,637,704  | 17    |
| 49810 保險業務淨收益               |                    |               | 415,089    | 3     |            | 437,448    | 3     |
| 49820 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | 六(三十一)及十一          |               | 887,606    | 6     |            | 1,023,960  | 7     |
| 49830 備供出售金融資產之已實現損益        | 六(三十二)             |               | 741,601    | 5     |            | 382,738    | 3     |
| 49870 兌換損益                  |                    |               | 457,842    | 3     |            | 879,344    | 6     |
| 49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額   | 六(九)               |               | 54,434     | -     |            | 26,614     | -     |
| 55000 資產減損損失                | 六(三十三)             | (             | 814)       | -     | (          | 13,362)    | -     |
| 42600 投資性不動產淨損益             |                    |               | 532,060    | 4     |            | 4,813      | -     |
| 48000 其他利息以外淨損益             | 六(三十四)             |               | 194,152    | 1     |            | 227,311    | 1     |
| 48021 出售不良債權淨損益             |                    |               | 73,524     | 1     |            | 825,159    | 5     |
| 淨收益                         |                    |               | 15,146,624 | 100   |            | 15,138,714 | 100   |
| 58100 呆帳費用及保證責任準備迴轉(提存)     | 六(四)(五)(六)(十)(二十三) |               | 62,659     | -     |            | 141,186)   | ( 1)  |
| 58300 保險負債準備淨變動             | 六(二十三)             |               | 42,052     | -     |            | 3,814)     | -     |
| 營業費用                        |                    |               |            |       |            |            |       |
| 58501 員工福利費用                | 六(三十五)             | (             | 3,794,409) | ( 25) | (          | 3,828,787) | ( 26) |
| 58503 折舊及攤銷費用               | 六(三十六)             | (             | 185,229)   | ( 1)  | (          | 179,845)   | ( 1)  |
| 58599 其他業務及管理費用             | 六(三十七)             | (             | 1,904,715) | ( 12) | (          | 1,558,143) | ( 10) |
| 61000 繼續營業單位稅前淨利            |                    |               | 9,366,982  | 62    |            | 9,426,939  | 62    |
| 61003 所得稅費用                 | 六(三十八)             | (             | 1,162,072) | ( 8)  | (          | 1,379,497) | ( 9)  |
| 69000 本期稅後淨利                |                    |               | 8,204,910  | 54    |            | 8,047,442  | 53    |

(續次頁)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

合併綜合損益表  
民國104年及103年1月1日至3月31日  
(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新臺幣仟元  
(除每股盈餘為新臺幣元外)

| 項目                                            | 附註     | 104 年 1 月 1 日 |            |      | ( 調 整 後 )     |           |          |
|-----------------------------------------------|--------|---------------|------------|------|---------------|-----------|----------|
|                                               |        | 至             | 3 月        | 31 日 | 103 年 1 月 1 日 | 至         | 3 月 31 日 |
|                                               |        | 金             | 額          | %    | 金             | 額         | %        |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額)                                | 六(二十八) |               |            |      |               |           |          |
| 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                       |        | (\$           | 1,361,455) | ( 9) | \$            | 700,665   | 5        |
| 69572 備供出售金融資產未實現評價損益                         |        | (             | 21,750)    | -    |               | 528,860   | 3        |
| 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 - 可能重分類至損益之項目 |        |               | 5,420      | -    |               | 9,290     | -        |
| 69500 本期其他綜合損益(稅後淨額)                          |        | (             | 1,377,785) | ( 9) |               | 1,238,815 | 8        |
| 69700 本期綜合損益總額                                |        | \$            | 6,827,125  | 45   | \$            | 9,286,257 | 61       |
| 淨利歸屬於                                         |        |               |            |      |               |           |          |
| 69901 母公司業主                                   |        | \$            | 8,205,876  | 54   | \$            | 8,047,560 | 53       |
| 69903 非控制權益                                   |        | (             | 966)       | -    | (             | 118)      | -        |
|                                               |        | \$            | 8,204,910  | 54   | \$            | 8,047,442 | 53       |
| 綜合損益總額歸屬於                                     |        |               |            |      |               |           |          |
| 69951 母公司業主                                   |        | \$            | 6,825,563  | 45   | \$            | 9,277,936 | 61       |
| 69953 非控制權益                                   |        |               | 1,562      | -    |               | 8,321     | -        |
|                                               |        | \$            | 6,827,125  | 45   | \$            | 9,286,257 | 61       |
| 每股盈餘                                          | 六(三十九) |               |            |      |               |           |          |
| 70000 基本每股盈餘                                  |        | \$            |            | 0.66 | \$            |           | 0.65     |
| 71000 稀釋每股盈餘                                  |        | \$            |            | 0.66 | \$            |           | 0.65     |

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：魏美玉



會計主管：蔡瑞瑛





单位：新加坡元

| 經 營 期 末        | 集 團 之 權 益     |               |              |               |                                                                       |              |
|----------------|---------------|---------------|--------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------|
|                | 普 通 股 本       | 公 積 金         | 法 定 盈 餘      | 未 分 配 盈 餘     | 其 他 權 益                                                               | 總 計          |
|                |               |               |              |               | 外 國 股 份 之 兌 換 差 額<br>國 際 稅 務 差 異<br>信 託 基 金<br>融 資 產 來 源<br>服 務 增 值 益 |              |
| \$ 124,498,240 | \$ 55,271,623 | \$ 22,220,204 | \$ 2,547,719 | \$ 36,453,466 | (S) 901,379 )                                                         | \$ 1,002,217 |
| -              | -             | -             | -            | 8,047,560     | -                                                                     | -            |
| -              | -             | -             | -            | -             | 703,895                                                               | 526,481      |
| \$ 124,498,240 | \$ 55,271,623 | \$ 22,220,204 | \$ 2,547,719 | \$ 44,511,026 | (S) 197,484 )                                                         | \$ 1,528,698 |
| \$ 124,498,240 | \$ 55,275,198 | \$ 24,469,127 | \$ 2,547,719 | \$ 50,589,808 | S 605,483                                                             | \$ 2,756,775 |
| -              | ( 1,531 )     | -             | -            | -             | -                                                                     | -            |
| -              | -             | -             | -            | 8,505,876     | -                                                                     | -            |
| -              | -             | -             | -            | -             | ( 1,360,256 )                                                         | ( 20,057 )   |
| \$ 124,498,240 | \$ 55,263,667 | \$ 24,469,127 | \$ 2,547,719 | \$ 58,795,684 | (S) 754,774 )                                                         | \$ 2,736,718 |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |
|                |               |               |              |               |                                                                       |              |

。要作區區補救，令用一般科學而產生外食，其目的與科學革命無異。

經理人：魏其三

5

會計主管：蔡瑞瑛

服藥友才印

**美印**



## 兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

## 合併現金流量表

民國104年及103年1月1日至3月31日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

|                     | 104年1月1日<br>至3月31日 | (調整後)<br>103年1月1日<br>至3月31日 |
|---------------------|--------------------|-----------------------------|
| <b>營業活動之現金流量</b>    |                    |                             |
| 合併稅前淨利              | \$ 9,366,982       | \$ 9,426,939                |
| 調整項目                |                    |                             |
| 不影響現金流量之收益費損項目      |                    |                             |
| 折舊費用                | 162,819            | 171,893                     |
| 攤銷費用                | 22,410             | 7,952                       |
| 呆帳費用及保證責任準備(迴轉)提存   | ( 62,659 )         | 141,186                     |
| 利息費用                | 5,061,275          | 4,763,239                   |
| 利息收入                | ( 14,701,176 )     | ( 13,912,779 )              |
| 股利收入                | ( 581 )            | -                           |
| 保險負債準備淨變動           | ( 42,052 )         | 3,814                       |
| 資產減損損失              | 814                | 13,362                      |
| 處分及報廢不動產及設備(利益)損失   | ( 821 )            | 90                          |
| 處分投資性不動產(利益)損失      | ( 496,996 )        | 4,714                       |
| 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額 | ( 54,434 )         | ( 26,614 )                  |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數    |                    |                             |
| 與營業活動相關之資產之淨變動      |                    |                             |
| 存放央行及拆借金融同業增加       | ( 225,828,729 )    | ( 17,136,622 )              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產減少  | 7,003,354          | 24,169,218                  |
| 備供出售金融資產增加          | ( 16,404,185 )     | ( 5,787,164 )               |
| 應收款項增加              | ( 8,015,793 )      | ( 8,468,809 )               |
| 待出售資產減少(增加)         | 32                 | ( 60 )                      |
| 貼現及放款減少(增加)         | 2,515,734          | ( 19,748,096 )              |
| 再保險合約資產減少(增加)       | 48,880             | ( 112,972 )                 |
| 持有至到期日金融資產(增加)減少    | ( 1,450,857 )      | 2,262,291                   |
| 其他金融資產減少(增加)        | 460,045            | ( 457,359 )                 |
| 其他資產(增加)減少          | ( 4,008,898 )      | 3,302,416                   |
| 與營業活動相關之負債之淨變動      |                    |                             |
| 央行及金融同業存款增加(減少)     | 143,343,670        | ( 36,139,461 )              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債減少  | ( 4,487,007 )      | ( 1,464,174 )               |
| 附買回票券及債券負債減少        | ( 37,699,633 )     | ( 6,146,276 )               |
| 應付款項增加(減少)          | 50,826             | ( 8,379 )                   |
| 存款及匯款增加             | 39,350,369         | 17,279,011                  |
| 其他金融負債(減少)增加        | ( 90,061 )         | 814,351                     |
| 負債準備增加(減少)          | 32,488             | ( 1,221,809 )               |
| 其他負債增加(減少)          | 386,173            | ( 369,931 )                 |
| 營運產生之現金流出           | ( 105,538,011 )    | ( 48,640,029 )              |
| 收取之利息               | 15,661,716         | 13,817,409                  |
| 收取之股利               | 644                | 61                          |
| 支付之利息               | ( 4,495,109 )      | ( 3,918,214 )               |
| 支付之所得稅              | ( 253,895 )        | ( 741,011 )                 |
| 營業活動之淨現金流出          | ( 94,624,655 )     | ( 39,481,784 )              |

(續次頁)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表  
民國104年及103年1月1日至3月31日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

|                                      | 104年1月1日<br>至3月31日 | (調整後)<br>103年1月1日<br>至3月31日 |
|--------------------------------------|--------------------|-----------------------------|
| <b>投資活動之現金流量</b>                     |                    |                             |
| 取得不動產及設備價款                           | (\$ 139,642)       | (\$ 78,917)                 |
| 處分不動產及設備價款                           | 1,421              | 36,829                      |
| 取得無形資產                               | ( 5,621)           | -                           |
| 取得投資性不動產價款                           | -                  | ( 280,000)                  |
| 處分投資性不動產價款                           | 1,173,532          | 17,612                      |
| 投資活動之淨現金流入(流出)                       | 1,029,690          | ( 304,476)                  |
| <b>籌資活動之現金流量</b>                     |                    |                             |
| 央行及同業融資(減少)增加                        | ( 154,421)         | 7,190,018                   |
| 應付商業本票增加                             | 495,000            | 2,010,000                   |
| 償還公司債                                | -                  | ( 6,000,000)                |
| 發行金融債券                               | -                  | 4,900,000                   |
| 其他借款(減少)增加                           | ( 455,474)         | 1,731,088                   |
| 存入保證金減少                              | ( 162,032)         | ( 620,222)                  |
| 籌資活動之淨現金(流出)流入                       | ( 276,927)         | 9,210,884                   |
| 匯率影響數                                | ( 1,343,589)       | 700,666                     |
| 本期現金及約當現金減少數                         | ( 95,215,481)      | ( 29,874,710)               |
| 期初現金及約當現金餘額                          | 415,144,124        | 311,013,320                 |
| 期末現金及約當現金餘額                          | \$ 319,928,643     | \$ 281,138,610              |
| <b>現金及約當現金之組成：</b>                   |                    |                             |
| 資產負債表帳列之現金及約當現金                      | \$ 149,780,733     | \$ 168,386,844              |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義<br>之存放央行及拆借銀行同業 | 163,233,079        | 107,751,868                 |
| 符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義<br>之附賣回票券及債券投資  | 6,914,831          | 4,999,898                   |
| 期末現金及約當現金餘額                          | \$ 319,928,643     | \$ 281,138,610              |

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才



經理人：魏美玉



會計主管：蔡瑞瑛





  
兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報告附註

民國 104 年及 103 年第一季

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

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 104 年及 103 年 3 月 31 日員工人數分別為 8,362 人及 8,303 人。
- (四) 本公司主要經營之業務及投資係經主管機關核准之事業及對被投資事業之管理。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 104 年 5 月 26 日提報董事會後發布。

三、新發布及修訂國際財務報導準則之適用

- (一) 已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

依據金管會民國 103 年 4 月 3 日金管證審字第 1030010325 號令，本公司及金融業子公司應自民國 104 年起全面採用經金管會認可並發布生效之 2013 年版國際財務報導準則（不包含國際財務報導準則第 9 號「金融工具」）及民國 104 年起適用之金融控股公司財務報告編製準則（以下統稱「2013 年版 IFRSs」）編製財務報告，本公司及子公司適用上述 2013 年版 IFRSs 之影響彙列如下：

1. 國際會計準則第 19 號「員工福利」

該準則主要修正以淨確定福利負債（資產）乘以折現率決定淨利息，並用其取代準則修正前之利息成本及計畫資產之預期報酬；刪除精算損益得採「緩衝區法」或發生時一次列入損益之會計政策選擇，並規定精算損益應於發生時列入其他綜合損益；前期服務成本應於發生時認列為損益，不再於符合既得條件前之平均期間內按直線法分攤認列為費用。

本公司及子公司將未認列之前期服務成本全數認列，於民國 103 年 1 月 1 日調增員工福利負債準備\$365,598、遞延所得稅資產\$62,152 及調減保留盈餘\$303,446；民國 103 年 3 月 31 日調增員工福利負債準備\$359,596、遞延所得稅資產\$61,131 及調減保留盈餘\$298,465；民國 103 年 12 月 31 日調增員工福利負債準備\$341,590、遞延所得稅資產\$58,071 及調減保留盈餘\$283,519。

民國 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日調減營業費用\$6,002 及調增所得稅費用\$1,021，並無影響民國 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之基本每股盈餘及稀釋每股盈餘。

2. 國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」

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

3. 國際財務報導準則第 7 號之修正「揭露-金融資產之移轉」

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

4. 國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

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

5. 國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」

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

6. 國際財務報導準則第 7 號之修正「揭露—金融資產及金融負債之互抵」

該修正要求對企業於報導日應揭露使其財務報表使用者能評估淨額交割約定對企業財務狀況之影響或潛在影響之資訊。此等揭露亦適用於受可執行淨額交割總約定或類似協議規範之已認列之金融工具(無論該等工具是否依國際會計準則第 32 號規定之互抵)。

該修正使本公司及子公司增加對可執行淨額交割總約定或類似協議規範之已認列金融工具之量化及質性揭露。

(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

無。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

下表彙列國際會計準則理事會已發布但尚未納入金管會認可 2013 年版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<br>發布之生效日 |
|-------------------------------------------------------|---------------------|
| 國際財務報導準則第 9 號「金融工具」                                   | 民國 107 年 1 月 1 日    |
| 國際財務報導準則第 10 號及國際會計準則第 28 號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 民國 105 年 1 月 1 日    |
| 國際財務報導準則第 10 號、第 12 號及國際會計準則第 28 號之修正「投資個體：合併例外之適用」   | 民國 105 年 1 月 1 日    |
| 國際財務報導準則第 11 號之修正「收購聯合營運權益之會計處理」                      | 民國 105 年 1 月 1 日    |
| 國際財務報導準則第 14 號「管制遞延帳戶」                                | 民國 105 年 1 月 1 日    |
| 國際財務報導準則第 15 號「客戶合約之收入」                               | 民國 106 年 1 月 1 日    |
| 國際會計準則第 1 號之修正「揭露計畫」                                  | 民國 105 年 1 月 1 日    |
| 國際財務報導準則第 16 號及第 38 號之修正「折舊及攤銷可接受方法之釐清」               | 民國 105 年 1 月 1 日    |
| 國際會計準則第 19 號之修正「確定福利計畫：員工提撥」                          | 民國 103 年 7 月 1 日    |
| 國際會計準則第 27 號之修正「單獨財務報表下之權益法」                          | 民國 105 年 1 月 1 日    |
| 國際會計準則第 36 號之修正「非金融資產可回收金額之揭露」                        | 民國 103 年 1 月 1 日    |
| 國際會計準則第 39 號之修正「衍生工具之合約更替                             | 民國 103 年 1 月 1 日    |

及避險會計之繼續」

國際財務報導解釋第 21 號「公課」

民國 103 年 1 月 1 日

2010-2012 年對國際財務報導準則之改善

民國 103 年 7 月 1 日

2011-2013 年對國際財務報導準則之改善

民國 103 年 7 月 1 日

2012-2014 年對國際財務報導準則之改善

民國 105 年 1 月 1 日

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

#### 四、重要會計政策之彙總說明

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

##### (一)遵循聲明

本合併財務報告係依據「金融控股公司財務報告編製準則」、「公開發行銀行財務報告編製準則」、「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、「保險業財務報告編製準則」與金管會認可國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。

##### (二)編製基礎

1. 本合併財務報告係由合併資產負債表、合併綜合損益表(其內容包含損益之組成部分及其他綜合損益之組成部分)、合併權益變動表、合併現金流量表及相關附註所組成。
2. 本合併財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債(包括衍生工具)、按公允價值衡量之備供出售金融資產、按退休基金資產，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. 編製符合金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)之合併財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司及子公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

##### (三)合併財務報告彙編原則

1. 本公司及子公司合併財務報告中之類似資產、負債、收益及費損科目已予以加總並與子公司業主權益做必要之沖銷，且本公司及子公司財務報告，係以相同之報導日期編製。本合併財務報告科目未區分流動及非流動，相關科目係按流動及非流動性質予以排列。

## 2. 列入合併財務報告之子公司及持股比例情形如下：

| 投資公司名稱         | 子公司名稱         | 持股比例(%)   |            |           | 業務性質 |
|----------------|---------------|-----------|------------|-----------|------|
|                |               | 104年3月31日 | 103年12月31日 | 103年3月31日 |      |
| 本公司            | 兆豐商銀          | 100.00    | 100.00     | 100.00    | 註1   |
| 本公司            | 兆豐證券          | 100.00    | 100.00     | 100.00    | 註2   |
| 本公司            | 兆豐票券          | 100.00    | 100.00     | 100.00    | 註3   |
| 本公司            | 兆豐投信          | 100.00    | 100.00     | 100.00    | 註4   |
| 本公司            | 兆豐產險          | 100.00    | 100.00     | 100.00    | 註5   |
| 本公司            | 兆豐資產管理        | 100.00    | 100.00     | 100.00    | 註6   |
| 本公司            | 兆豐創投          | 100.00    | 100.00     | 100.00    | 註7   |
| 本公司            | 兆豐人身保險代理人     | 100.00    | 100.00     | 100.00    | 註8   |
| 兆豐商銀           | 加拿大兆豐商銀       | 100.00    | 100.00     | 100.00    | 註9   |
| 兆豐商銀           | 泰國兆豐商銀大眾(股)公司 | 100.00    | 100.00     | 100.00    | 註10  |
| 兆豐證券           | 兆豐證券控股        | 100.00    | 100.00     | 100.00    | 註11  |
| 兆豐證券           | 兆豐期貨          | 100.00    | 100.00     | 100.00    | 註12  |
| 兆豐證券           | 兆豐投顧          | 100.00    | 100.00     | 100.00    | 註13  |
| 兆豐證券控股         | 兆豐證券(香港)有限公司  | 100.00    | 100.00     | 100.00    | 註14  |
| 兆豐證券控股         | 兆豐資本(亞洲)有限公司  | 100.00    | 100.00     | 100.00    | 註15  |
| 兆豐證券控股         | 兆豐全球資產管理有限公司  | -         | -          | 100.00    | 註16  |
| 兆豐商銀、兆豐證券及兆豐產險 | 兆豐第一創投        | 40.00     | 40.00      | 40.00     | 註17  |

- 註 1. 兆豐國際商業銀行(兆豐商銀)主要經營之業務為銀行法所規定專業銀行得以經營之業務、報請中央主管機關核准設立信託部辦理各種信託業務、國際金融業務、設立國外分行辦理當地政府核准辦理之銀行業務及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。
- 註 2. 兆豐證券股份有限公司(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、兼營證券投資顧問業務及兼營信託業務。
- 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、短期票券之簽證、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、經營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，暨應收帳款收買、逾期應收帳款管理服務、工商徵信服務、投資顧問、企業經營管理顧問、租賃及一般廣告服務等業務。
- 註 7. 兆豐創業投資股份有限公司(兆豐創投)主要經營創業投資、企業經營、管理及諮詢服務等業務。
- 註 8. 兆豐人身保險代理人(股)公司(兆豐保代)主要營業項目為人身保險代理人業務。
- 註 9. 加拿大兆豐國際商業銀行(加拿大兆豐商銀)為子公司兆豐商銀百分之百持有之子銀行，主要從事存款、授信、進出口押匯、託收及匯兌等業務。
- 註 10. 泰國兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司(兆豐商銀大眾)係子公司兆豐商銀百分之百持有之子公司，主要經營存款、進出口押匯、託收、匯兌及授信業務。
- 註 11. Mega Securities Holdings Co., Ltd.(兆豐證券控股)為子公司兆豐證券百分之百持有之公司，設立於英屬維京群島，主要從事資產管理及轉投資業務。
- 註 12. 兆豐期貨股份有限公司(兆豐期貨)為子公司兆豐證券百分之百持有之公司，主要業務為經營國內外期貨經紀及國內期貨結算交割業務。
- 註 13. 兆豐國際證券投資顧問(股)公司，為子公司兆豐證券百分之百持有之子公司，主要營業項目為證券投資顧問。
- 註 14. Mega Securities (Hong Kong) Co., Ltd.(兆豐證券(香港)有限公司)為孫公司兆豐證券控股百分之百持有之公司，主要從事有價證券經紀業務。
- 註 15. Mega Capital (Asia) Co., Ltd.(兆豐資本(亞洲)有限公司)為孫公司兆豐證券控股百分之百持有之公司，設立於香港，主要從事投資顧問業務。
- 註 16. Mega Global Asset Management Limited(兆豐全球資產管理有限公司)為孫公司為兆豐證券控股百分之百持有之公司，設立於英屬開曼群島，主要從事資產管理業務。民國 103 年 2 月 11 日經股東會決議清算，於民國 103 年 10 月 27 日清算完成。
- 註 17. 兆豐第一創業投資股份有限公司(兆豐第一創投)主要經營創業投資，由本公司之子公司兆豐商銀、兆豐證券及兆豐產險共同持股 40%，合計投資金額\$180,000。因可控制該公司之財務、營運及人事方針，故本公司將兆豐第一創投視為具有控制能力之子公司。



3. 未列入合併財務報告之孫公司持股比例及業務性質情形如下：

| 投資公司名稱 | 子公司名稱                         | 持股比例(%)   |            |           | 業務性質                             |
|--------|-------------------------------|-----------|------------|-----------|----------------------------------|
|        |                               | 104年3月31日 | 103年12月31日 | 103年3月31日 |                                  |
| 兆豐商銀   | 巴哈馬國泰投資開發公司                   | 100.00    | 100.00     | 100.00    | 國際投資及開發事宜                        |
| 兆豐商銀   | 兆豐管理顧問(股)公司                   | 100.00    | 100.00     | 100.00    | 管理顧問業                            |
| 兆豐商銀   | 巴拿馬國泰倉庫公司                     | 100.00    | 100.00     | 100.00    | 進口商品之倉存業務                        |
| 兆豐商銀   | Ramlett Finance Holdings Inc. | 100.00    | 100.00     | 100.00    | 不動產投資事宜                          |
| 兆豐商銀   | 雍興實業(股)公司                     | 99.56     | 99.56      | 99.56     | 經營進出口有關業務、接受客戶委託辦理業務等            |
| 兆豐商銀   | 中國物產(股)公司                     | 68.27     | 68.27      | 68.27     | 經營一切農牧物產及副產品之採收加工運輸倉庫事業及其有關事業之投資 |

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. 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。
5. 子公司係指本公司直接或間接擁有超過半數之表決權，且對其有控制能力，並具主導該子公司之財務及營運政策之權力，以從其活動中獲取利益。在評定本公司是否控制另一主體時，已將目前可執行或可轉換潛在表決權之存在及其影響納入考量。
6. 本公司及子公司間之內部交易、交易餘額或未實現利益於編製合併財務報告時已銷除。除非有證據顯示移轉之資產價值業已減損，內部未實現損失亦已銷除。
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. 合併財務報告之編製，對相似情況下類似交易及事件係採用一致之會計政策及評價方法。若子公司之會計政策與合併財務報告所採用者不同，已對該子公司之財務報表予以適當調整，以確保與合併財務報告所採用之會計政策一致。
9. 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。
10. 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)。

(3)所有因換算而產生之兌換差額，均認列為其他綜合損益。

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

#### (五) 現金及約當現金

合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、存放銀行同業及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投

資。就合併現金流量表而言，現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業及附賣回票券及債券投資。

#### (六) 附條件票券及債券交易

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

#### (七) 金融資產及金融負債

本公司及子公司所有金融資產及負債包含衍生工具，皆依據經金管會認可之國際財務報導準則規定，認列於合併資產負債表，且依所屬之分類衡量。

##### 1. 金融資產

本公司及子公司所有之金融資產皆適用經金管會認可之國際財務報導準則規定，分類為：「放款及應收款」、「透過損益按公允價值衡量之金融資產」、「備供出售金融資產」及「持有至到期日金融資產」及「其他金融資產」等。

##### (1) 慣例交易

依交易慣例購買或出售金融資產時，應採用交易日會計或交割日會計處理。同類金融資產購買及出售之處理方法一致採用。本公司及子公司所有持有金融資產之類別及會計分類，皆採交易日會計。

##### (2) 放款及應收款

指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生工具。放款及應收款包括原始產生者及非原始產生者。原始產生之放款及應收款係指本公司及子公司直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之放款及應收款。

放款及應收款之原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利率法作後續衡量。惟依「金融控股公司財務報告編製準則」及「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，若折現之影響不大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。

放款及應收款所產生之利息收入認列於「利息收入」項下。若有已減損之客觀證據，則認列減損損失，該減損損失產生之備抵科目視為金融資產帳面金額之減項，並認列於「呆帳費用及保證責任準備提存」項下。

##### (3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

若本公司及子公司持有金融資產之主要目的為短期內出售或再買回、投資組合為短期獲利操作模式、或屬衍生工具者，應分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量。

本公司及子公司於原始認列時仍可將金融資產指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產，其指定係為：

- A. 消除或重大減少因採用不同基礎衡量資產或負債並認列相關之利益及損失，而產生之衡量或認列不一致。
- B. 金融資產係以公允價值基礎評估績效。
- C. 混合工具含嵌入式衍生工具。

透過損益按公允價值衡量之金融資產及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產，其公允價值之變動帳列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」科目下。

#### (4) 持有至到期日之金融資產

係指具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司及子公司有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。惟屬放款及應收款、指定為備供出售及本公司及子公司原始認列時指定為透過公允價值衡量之金融資產者，不得歸類為持有至到期日之金融資產。

持有至到期日之金融資產所產生之利息收入認列於「利息收入」項下。若有金融資產已減損之客觀證據，則認列減損損失，該減損損失視為金融資產帳面金額之減項，並認列於「資產減損損失」項下。

#### (5) 備供出售之金融資產

係經指定為備供出售，或非屬持有至到期日金融資產、透過損益按公允價值衡量之金融資產、放款及應收款等類別之非衍生金融資產。屬權益及債務性質之投資，於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得之交易成本。

備供出售金融資產係以公允價值衡量且其價值變動列為其他綜合損益，累積未實現利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。

若備供出售金融資產存有減損客觀證據時，則認列減損損失，若該金融資產尚未除列，先前認列為其他綜合損益之累計評價損失仍應作重分類自權益調整為損益。屬權益工具之減損損失不得透過損益迴轉，任何後續公允價值增加數均認列為其他綜合損益；屬債務工具之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

無活絡市場報價之權益工具投資於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得之交易成本，於資產負債表日符合下列情況之一時，其公允價值能可靠衡量：(a)該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大，或(b)區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值。

#### (6) 其他金融資產

其他金融資產包括無活絡市場之債務工具投資、非放款轉列之催收款項、買入匯款及以成本衡量等之金融資產。

#### A. 無活絡市場之債務工具投資

於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得之交易成本，於除列時認列處分損益。無活絡市場之債券投資係以利息法攤銷之攤銷後成本衡量。

#### B. 以成本衡量之金融資產

係指無活絡市場公開報價之權益工具投資，或與此種無活絡市場公開報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，且其公允價值無法可靠衡量。

#### C. 買入應收債權

買入應收債權係指尚未收回之取得金融機構不良債權扣除所支付之總價款及其他必要支出之取得債權成本。該債權之收益認列係依相關規定認列收益。其衡量方式得依持有意圖按有效利率法按攤銷後成本衡量或透過損益按公允價值衡量。

### (7) 證券融資、融券、轉融資、轉融券

證券業務於辦理有價證券買賣融資業務時，對買進股票證券投資人之融通資金，列為「應收證券融資款」（於「應收款項-淨額」項下），融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，就此項擔保品係以備忘錄處理，於融資人償還結清時返還。

辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為「融券存入保證金」（於「應付款項」項下），另以收取之融券賣出價款（已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費）作為擔保，列為「應付融券擔保價款」（於「應付款項」項下），對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

「轉融資」係辦理有價證券融資業務時，如因資金不足，向證券金融公司轉融資借入款項，列為「轉融通借入款」（於「應付款項」項下），並以融資買入之全部股票作為擔保品。

「轉融券」係辦理有價證券融券業務，如因券源不足，向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為「轉融通保證金」（於「應收款項-淨額」項下）；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為「應付融券擔保價款」（於「應付款項」項下）及「應收轉融通擔保價款」（於「應收款項-淨額」項下）。

## 2. 金融負債

本公司及子公司所持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債（含指定透過損益按公允價值衡量之金融負債）及以攤銷後成本衡量之金融負債。

### (1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含持有供交易之金融負債及於原始認列時被指定透過損益按公允價

值衡量之金融負債。

如金融負債之發生之主要目的為短期內再買回，或於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有證據顯示其近期實際經營模式為短期獲利者，被分類為持有供交易目的。衍生工具亦被分類為持有供交易目的，但衍生工具若為被指定且有效之避險工具者除外。以交易為目的之金融負債亦包括放空之賣方須交付所借入金融資產之義務。上述之金融負債於本合併資產負債表帳列「透過損益按公允價值衡量之金融負債」。

透過損益按公允價值衡量之金融負債及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值之變動帳列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」科目下。

(2)以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債，皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

3. 公允價值之決定

請詳附註七、金融工具之公允價值及等級資訊說明。

4. 金融工具之除列

本公司及子公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

(1)收取來自金融資產現金流量之合約之權利失效。

(2)移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。

(3)移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

當金融負債消滅時（意即合約義務已免除、取消或逾期時）即除列該金融負債。

當本公司及子公司承作證券借貸交易或將債券或股票供做附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在本公司及子公司。

(八) 金融資產及金融負債之互抵

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) 金融資產之減損評估、提列及迴轉

1. 本公司及子公司單一或一組金融資產，僅於存在客觀證據顯示原始認列後已發生影響金融資產估計未來現金流量之損失事件時，始發生減損並認列減損損失。

2. 本公司及子公司用以決定是否存在減損損失之客觀證據的政策如下：

- (1) 發行人或債務人之重大財務困難；
- (2) 違約，諸如利息或本金支付之延滯或不償付；
- (3) 本公司及子公司因與債務人財務困難相關之經濟或法律理由，給予債務人原不可能考量之讓步；
- (4) 債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；
- (5) 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；
- (6) 可觀察到之資料顯示，一組金融資產之估計未來現金流量於該等資產原始認列後發生可衡量之減少，雖然該減少尚無法認定係屬該組中之某個別金融資產，該等資料包括該組金融資產之債務人償付狀況之不利變化，或與該組金融資產中資產違約有關之全國性或區域性經濟情況；
- (7) 發行人所處營運之技術、市場、經濟或法令環境中所發生具不利影響之重大改變的資訊，且該證據顯示可能無法收回該權益投資之投資成本；
- (8) 權益工具投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於成本。
- (9) 其他依本公司及子公司內部政策執行。

3. 放款及應收款減損評估方式係依個別及組合兩類進行評估，個別評估係是否存在重大減損之客觀證據或屬於重大列管案件者，區分不同群組分別評估；未存在客觀減損證據，則再將該資產納入具類似信用風險特性之金融資產組合，並以組合評估減損。

4. 本公司及子公司放款及應收款減損評估後，其帳面價值與考量財務保證及抵押品淨額等相關信用增強事項之未來現金流量依原始有效利率折現值之差額則認列為減損損失。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之減損金額藉由調整備抵呆帳迴轉，但該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額認列為當期損益。

5. 上述放款及應收款評估過程另行參照金管會發布「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定。

#### (十一) 衍生工具

衍生工具於合約日以公允價值初始認列，且續後以公允價值持續衡量。公允價值包括活絡市場之公開報價或最近市場交易價格(例如於交易所買賣之選擇權)、以現金流量折現模型或選擇權定價模型等之評價技術(例如交換合約及外匯交易)。所有衍生工具當其公允價值為正數時列為資產，而當公允價值為負數時列為負債。

混合合約係指嵌入衍生工具之金融工具。嵌入衍生工具應檢視嵌入衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性，若非緊密關聯，且主契約

並非以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，除非選擇指定整體混合契約以透過損益按公允價值衡量之資產或負債，則係將主契約及嵌入衍生工具分別認列。該嵌入衍生工具係以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

## (十二) 採用權益法之投資

本公司及子公司採用權益法之投資係指投資關聯企業。

關聯企業係指投資者對其有重大影響之企業，包括非公司組織之企業，但非屬子公司亦非合資權益。重大影響係指參與被投資者財務及營運政策決策之權力，但非控制或聯合控制該等政策。關聯企業之財務報告符合本公司及子公司對相似情況下之類似交易及事件時採用一致之會計政策。

關聯企業之經營結果及資產與負債按權益法納入合併財務報告，在權益法下，投資關聯企業依原始成本認列，取得日後其帳面金額則隨投資者認列所享有之被投資者損益份額而增減。投資者所享有之被投資者損益份額認列於投資者之損益。收取被投資者之利潤分配，則減少該投資之帳面金額。被投資者其他綜合損益之變動造成投資者對被投資者所享之權益份額發生變動時，亦應調整帳面金額。

如本公司及子公司對關聯企業之損失份額超過其在關聯企業之權益時，僅於本公司及子公司發生法定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外之損失。本公司及子公司在關聯企業之權益係指權益法下投資關聯企業之帳面金額及實質上屬本公司及子公司對關聯企業淨投資組成部分之其他長期權益。

本公司及子公司自對關聯企業喪失重大影響之日起停止採用權益法。

## (十三) 不動產及設備

本公司及子公司之不動產及設備係按歷史成本減除累計折舊為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。本公司及子公司之不動產及設備後續採用成本模式衡量。

若從該資產後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且能以可靠方式衡量其價值，則不動產及設備之後續支出包含在資產帳面金額內，或可單獨認列為資產。被取代項目之帳面金額將除列。

凡支出效益及於以後各期之重大改良或重大修繕支出列為資本支出，經常性維護或修理支出則列為當期費用。

本公司及子公司於每一財務年度結束日對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視，若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。各項資產之耐用年限如下：



| 項目          | 年限   |
|-------------|------|
| 房屋、建築及其附屬設備 | 3~60 |
| 設備          | 3~20 |
| 租賃改良物       | 3~10 |

#### (十四) 投資性不動產

本公司及子公司所持有之不動產，若係為賺取長期租金利潤或資本增值或兩者兼具，且不為合併集團中之其他企業所使用者，始分類為投資性不動產。投資性不動產包含以營業租賃方式出租之辦公大樓或土地。

部分不動產可能由本公司及子公司持有，剩餘部份則用以賺取租金收入或資本增值。若本公司及子公司持有之部分不動產可單獨出售，則對各該部分應分別進行會計處理。自用不動產之部分依經金管會認可之國際會計準則第16號處理，而用以賺取租金收入或資本增值或兩者兼具之部分，則視為經金管會認可之國際會計準則第40號中之投資性不動產。若各該部分無法單獨出售，且自用部分係屬不重大時，該不動產整體視為投資性不動產。

與投資性不動產相關之未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且其成本能可靠衡量時，該投資性不動產始應認列為資產。後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入企業，且其相關成本能可靠衡量時，該資產後續支出予以資本化。所有維修成本於發生當期納入合併綜合損益表中。

投資性不動產後續衡量係按成本模式處理，於原始衡量後以折舊後成本計算折舊費用並予以計提，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。

#### (十五) 承受擔保品

承受擔保品按承受價格入帳，期末以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

#### (十六) 非金融資產減損

本公司及子公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減出售成本或其使用價值，兩者較高者。當以前年度認列資產減損之情況不存在時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。

#### (十七) 負債準備、或有負債及或有資產

1. 於達到下列所有條件時，本公司及子公司始認列負債準備：

- (1) 因過去事件所產生之現時義務（法定義務或推定義務）；
- (2) 於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源；及

(3)義務之金額能可靠估計。

若有數個相似之義務，在決定需流出資源以清償之可能性時，按該類義務整體考量。雖然任何一項義務經濟資源流出之可能性可能很小，但就整體而言，很有可能需要流出一些資源以清償該類義務，則認列負債準備。

負債準備係以清償義務預期所要求支出之現值續後衡量。折現率使用稅前折現率，並適時調整以反映目前市場對貨幣時間價值之評估，以及負債特定之風險。

2. 或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司及子公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本公司及子公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。
3. 或有資產係指因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司及子公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。本公司及子公司不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。
4. 各項保險負債之評價基礎

子公司兆豐產險保險負債係依主管機關發布施行之「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險準備金提存及管理辦法」、「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」與「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及「財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」與「強化財產保險業天災準備金應注意事項」等規定辦理之，並經金融監督管理委員會核可之簽證精算人員簽證。

各項保險負債之提列，除一年期團體傷害保險各項準備之提列，應以實收保險費收入或依台財保 852367814 號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘之提列基礎如下：

(1)未滿期保費準備：

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，係依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備。除法令另有規定者外，由精算人員依各險特性決定之。

(2)賠款準備：

係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

(3)特別準備：

針對自留業務之特別準備分為「重大事故特別準備」及「危險變動

特別準備」，除強制汽車責任保險、核能保險、住宅地震保險及商業性地震與颱風洪水險另有相關法令等規範要求仍提列於負債項下外，餘每年新增提存數依稅後淨額提列於權益項下之特別盈餘公積，每年所沖減或收回金額依稅後淨額自權益項下之特別盈餘公積沖減或收回之。

(4)保費不足準備：

針對保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額若逾提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備。

(5)負債適足準備：

係依據國際財務報導準則公報第4號「保險合約」及中華民國精算學會所頒布之相關規範，採用總保費評價法，以公司整體合約為基礎執行負債適足性測試，於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次提列負債適足準備並認列為當期費損。

(6)未適格再保險準備

於分出日或報導期間結束日屬保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法規定之未適格再保險分出業務須提存未適格再保險準備金，並於財務報告中以附註方式揭露。

上述各項準備中，除長期火災保險之未滿期保費準備係根據長期火災保險未滿期保費準備提存係數表進行計算外，餘未採折現方式計算。

(十八)財務保證合約

財務保證合約係指本公司及子公司於特定債務人到期無法依原始或修訂後之債務工具條款償還時，必須支付特定金額，以彌補持有人損失之合約。

本公司及子公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。本公司及子公司所發行之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷認列損益。

本公司及子公司後續按下列孰高者衡量財務保證合約：

1. 依經金管會認可之國際會計準則第37號決定之金額。
2. 原始認列金額，於適當時減除依國際會計準則第18號「收入」認列之累計攤銷數。

財務保證合約負債準備金額之最佳估計方式係根據類似交易之經驗及歷史損失數據，並加上管理階層之判斷。

因財務保證合約所認列之負債增加數，認列於「呆帳費用及保證責任準

備提存」項下。

子公司兆豐票券另依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定，對資產負債表表內及表外之授信資產評估可能之損失，並提足保證責任準備。

## (十九)員工福利

### 1. 短期員工福利

本公司及子公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

### 2. 員工優惠存款福利

子公司兆豐商銀提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依公開發行銀行財務報告編製準則規定，支付現職員工優惠存款之部份，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下。依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第十九號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

### 3. 離職福利

離職福利係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有現金退款或可扣除未來應付退休金之情形下認列。

#### (2) 確定福利計畫

a. 確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值。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。
- d. 期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算。若該結束日後有重大市場變動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，則加以調整，並配合前述政策揭露相關資訊。

#### 5. 員工分紅及董監酬勞

員工分紅及董監事酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後股東會決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。

### (二十) 收入及費用

本公司及子公司之收入與費用係採權責發生制原則予以認列。費用區分成員工福利費用、折舊及攤銷費用、其他業務及管理費用。股利收入於本公司及子公司收款之權利確立時認列於合併綜合損益表之「其他利息以外淨收益」項下。

- 1. 利息收入及費用之認列，除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於合併綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項下。
- 2. 手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。惟放款及應收款是否須將約定利率調整為有效利率計息，依「金融控股公司財務報告編製準則」及「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，若折現之影響不大者，以原始放款及應收款之金額衡量。

#### 3. 保險業務收入及支出

直接承保業務之保險費收入係按保險業特性，於簽發保險單時，即列為該簽發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、代理費用、手續費均同時列帳。直接承保業務之保險賠款按當期發生並受理報案之已付賠款(含理賠費用)列帳。此外子公司兆豐產險尚須提列各項保險負債，相關說明請詳附註四(十七)負債準備。

### (二十一) 合約分類

- 1. 子公司兆豐產險依國際財務報導準則公報第 4 號「保險合約」之規

定，對所發行之保險商品進行分類，所稱保險合約係指一方(保險人)接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。前述保險合約適用原保險合約及再保險合約。子公司兆豐產險對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致子公司兆豐產險需支付重大之額外給付。

2. 子公司兆豐產險於本合併財務報告所有報導期間所發行或承接保險契約之直接業務或再保險業務均屬保險合約。

## (二十二)再保險

1. 分入及分出再保險業務收入及支出平時按帳單到達日基礎入帳，決(結)算時以合理且有系統之方法估計未達帳再保費支出，其相對發生之給付及收入，如再保佣金支出及收入、再保手續費支出及收入及攤回再保賠款與給付等項目均同時列帳。相關再保險損益並未予以遞延。
2. 針對再保險合約之分類，子公司兆豐產險評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。
3. 子公司兆豐產險對再保險人之權利包含再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致子公司兆豐產險可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，子公司兆豐產險就可回收金額低於再保險準備資產帳面價值之部份，提列累計減損，並就應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金無法收回之金額，提列適當之備抵呆帳。

## (二十三)所得稅

### 1. 當期所得稅

應付(收)所得稅款係根據相關所在地所適用之稅法計算而得，除交易或事項係屬直接認列於其他綜合損益或直接於權益中認列者，其相關之當期所得稅應同時認列於其他綜合損益或直接於權益中認列外，其餘應認列為收益或費用並計入當期損益。

### 2. 遞延所得稅

衡量遞延所得稅資產及負債時，以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，且該稅率係依據合併資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。合併資產負債表內之資產及負債，其帳面金額及課稅基礎之暫時性差異依資產負債表法計算，認列為遞延所得稅。本公司及子公司主要之暫時性差異係因不動產及設備之折舊、部份金融工具(包含衍生工具)之評價、退休金及其他退職後福利之準備

提列及遞轉。可減除暫時性差異在其很有可能可用以抵減課稅所得之範圍內，認列為遞延所得稅資產。

與投資子公司、分支機構及關聯企業有關之暫時性差異亦認列為遞延所得稅負債。但若本公司及子公司可控制暫時性差異迴轉之時間，及該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉，則該暫時性差異不予以認列。

本公司及子公司之土地依相關法令規定辦理重估增值所產生之土地重估增值稅，係屬應課稅之暫時性差異，認列為遞延所得稅負債。若本公司及子公司很有可能未來課稅所得足以提供未使用虧損扣抵或所得稅抵減遞延並以後期間得以實現者，其可實現之部分認列為遞延所得稅資產。

3. 當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。
4. 本公司及子公司部份交易認列於其他綜合損益項下，此類交易之所得稅影響數亦認列於其他綜合損益項下。
5. 期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。

#### (二十四)股本及股利分配

發行新股可直接歸屬之增額成本，以扣除相關所得稅費用後之淨額自權益減除。普通股之股利於本公司及子公司股東會通過之年度，於財務報告認列，分派現金股利認列為負債，分派股票股利則認列為待分配股票股利，並於發行新股基準日時轉列普通股。股利宣告日若晚於合併資產負債表日，則不認列入帳，僅於期後事項附註揭露。

#### (二十五)營運部門

本公司及子公司營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。主要營運決策者係指分配資源予企業營運部門並評量其績效之個人或團隊。本公司及子公司之主要營運決策者係指本公司及子公司之董事會。

### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司及子公司之合併財務報告與財務結果受會計政策、會計假設及估計之影響，而本公司及子公司管理階層於編製合併財務報告時必須作出適當之專業判斷。

本公司及子公司之假設及估計皆係根據相關 IFRSs 規定所為之最佳估計。估計

與假設基於過去經驗與其他因素，包含對未來之預期，並持續進行評估。

部分項目之會計政策與管理階層之判斷對合併公司財務報告認列金額之影響重大，說明如下：

#### (一) 金融工具(含衍生工具)評價

本公司及子公司對於無活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法估計。若該等金融工具可從市場上參考類似金融工具之可觀察資料則公允價值係參考市場可觀察資料估計，若無市場可觀察數據或參數，公允價值係依據各金融工具於市場上所廣泛使用的適當評價模型評估計算。所使用模型中各項假設參數盡可能參閱市場可觀察資料為依據，惟若干數據或參數未必可於市場直接觀察，及/或模型假設本身可能較主觀，於此種情況下，金融工具之公允價值則可透過過去歷史數據或其他資料來源估計。本公司及子公司之各種評價模型皆經定期評估檢測及驗證，以確保產出結果反映實際資料及市場價格。附註七提供有關在決定金融工具公允價值時所使用主要假設之資訊。管理當局認為所選定之評價模型及假設可適當的用以決定金融工具之公允價值。

#### (二) 放款減損損失

本公司及子公司減損評估方法除遵循主管機關相關規定外，並依據客戶風險屬性、及有無擔保等多項主客觀因素，建置模組與個案評估，按月評估現金流量並計算減損金額。本公司及子公司於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據包含債務人付款狀態、與債務拖欠有關之事件、國家或當地經濟狀況已產生重大不利變動事件等。評估未來現金流量時係依借戶逾期時間、借保戶現況、擔保品、外部機構保證情形及歷史經驗值等為主要參考依據。組合評估所使用減損發生率與減損回收率等資料係按不同產品別依據過去歷史資料估計而得，本公司及子公司定期檢視組合評估使用之假設與參數之合理性，以確認各項假設與參數適用性。

#### (三) 退職後福利

退職後福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利義務之帳面金額。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含折現率。本公司及子公司於每年期末決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，本公司及子公司須考量政府公債之市場殖利率，該政府公債之幣別與退職後福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。任何精算假設之變動，均可能會有重大影響本公司及子公司確定福利義務之金額。

#### (四) 保險合約負債

子公司兆豐產險主要保險合約重要會計估計及假設係賠款準備負債及分出賠款準備資產。

賠款準備負債係根據保險風險的性質和分布、賠款發展模式、經驗數據等因素，採用適當國際通用精算方法估計最終賠付的合理金額，該估列之方



式均於商品說明書中載明，其中已報未付保險賠款之計算方式，係以理賠人員經驗，採用逐案估計法估列，剩餘即為未報賠款準備。

分出賠款準備資產中，已報未付保險賠款攤回金額係依個別再保條件逐案估列，未報賠款攤回金額則係依承保及再保險分入業務未付賠款準備金和自留業務未付賠款準備金之差項估算。

#### (五) 所得稅

本公司及子公司須繳納不同國家之所得稅。本公司及子公司估計全球所得稅時須仰賴重大評估。決定稅款最終金額須經過許多交易與計算。本公司及子公司帳上額外認列因稅務議題而產生之所得稅負債，係根據審慎評估稅務議題之後續發展情況而定。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

### 六、重要會計項目之說明

#### (一) 現金及約當現金

|           | <u>104年3月31日</u>      | <u>103年12月31日</u>     | <u>103年3月31日</u>      | <u>103年1月1日</u>       |
|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 庫存現金及週轉金  | \$ 16,033,742         | \$ 14,870,292         | \$ 14,221,266         | \$ 14,331,145         |
| 銀行存款      | 7,114,072             | 6,756,525             | 6,101,170             | 5,930,879             |
| 約當現金      | 971,728               | 368,127               | 1,062,079             | 1,097,470             |
| 待交換票據     | 1,464,614             | 1,112,024             | 1,156,104             | 2,064,396             |
| 存放銀行同業(註) | <u>124,196,577</u>    | <u>148,453,306</u>    | <u>145,846,225</u>    | <u>136,864,305</u>    |
| 合 計       | <u>\$ 149,780,733</u> | <u>\$ 171,560,274</u> | <u>\$ 168,386,844</u> | <u>\$ 160,288,195</u> |

註：依主管機關要求，將國外分行存放當地央行專戶之部位，自存放銀行同業重分類至存放央行科目項下，民國 103 年 3 月 31 日及 1 月 1 日分別由 \$312,929,581 及 \$344,566,397 調整為 \$145,846,225 及 \$136,864,305。

(以下空白)

(二) 存放央行及拆借金融同業

|                               | <u>104年3月31日</u>      | <u>103年12月31日</u>     | <u>103年3月31日</u>      | <u>103年1月1日</u>       |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 存款準備金-甲戶                      | \$ 17,069,882         | \$ 21,885,736         | \$ 13,432,145         | \$ 19,192,096         |
| 存款準備金-乙戶                      | 37,354,490            | 36,566,092            | 36,728,422            | 35,270,994            |
| 存放央行-一般戶                      | 4,400,297             | 5,700,300             | 5,700,289             | 5,700,282             |
| 拆放銀行同業及<br>同業透支               | 88,007,590            | 84,926,666            | 49,710,665            | 37,456,280            |
| 存款準備金<br>-外幣存款戶               | 1,401,634             | 431,340               | 447,158               | 490,698               |
| 國外分行存放當地<br>央行專戶(註)           | 423,882,925           | 239,979,957           | 167,083,356           | 207,702,092           |
| 同業進出口融資墊款<br>買入風險參與同業<br>融資墊款 | 44,487,544            | 71,463,911            | 92,955,455            | 81,916,206            |
|                               | <u>4,201,123</u>      | <u>2,782,450</u>      | <u>2,347,622</u>      | <u>3,230,588</u>      |
| 小計                            | 620,805,485           | 463,736,452           | 368,405,112           | 390,959,236           |
| 減：備抵呆帳-同業<br>進出口融資墊款          | ( <u>467,119</u> )    | ( <u>750,371</u> )    | ( <u>697,166</u> )    | -                     |
| 合 計                           | <u>\$ 620,338,366</u> | <u>\$ 462,986,081</u> | <u>\$ 367,707,946</u> | <u>\$ 390,959,236</u> |

註：請詳附註六(一)之說明。

存放央行準備金係依法就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中乙戶部分依規定非於每月調整存款準備金時不得提取。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額

|                                | <u>104年3月31日</u>      | <u>103年12月31日</u>     | <u>103年3月31日</u>      |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <u>持有供交易之金融資產</u>              |                       |                       |                       |
| 股票                             | \$ 10,627,082         | \$ 9,370,196          | \$ 8,398,826          |
| 商業本票                           | 87,580,916            | 90,649,782            | 85,696,559            |
| 國庫券                            | -                     | -                     | 1,494,852             |
| 受益憑證                           | 262,927               | 1,116,559             | 225,630               |
| 銀行承兌匯票                         | 751,457               | 1,065,879             | -                     |
| 可轉讓定期存單                        | 19,890,674            | 21,150,160            | 19,644,776            |
| 債券                             | 43,928,250            | 46,945,467            | 47,635,058            |
| 衍生工具                           | 5,945,897             | 6,534,536             | 5,058,388             |
| 其他有價證券                         | <u>723,233</u>        | <u>732,546</u>        | <u>314,105</u>        |
| 小計                             | <u>169,710,436</u>    | <u>177,565,125</u>    | <u>168,468,194</u>    |
| <u>指定透過損益按公允價值<br/>衡量之金融資產</u> |                       |                       |                       |
| 可轉換公司債資產交換                     | <u>4,653,053</u>      | <u>3,801,718</u>      | <u>3,163,347</u>      |
| 合計                             | <u>\$ 174,363,489</u> | <u>\$ 181,366,843</u> | <u>\$ 171,631,541</u> |

1. 本公司及子公司民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日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(三十一)。
2. 民國 104 年 3 月 31 日、103 年 12 月 31 日及 103 年 3 月 31 日，上述金融資產提供作為質押之情形，請詳附註十二。
3. 民國 104 年 3 月 31 日、103 年 12 月 31 日及 103 年 3 月 31 日，本公司及子公司持有供交易之金融資產之票券及債券供作附買回條件交易之賣出金額分別為\$87,359,129、\$106,694,850 及\$98,627,047。

(四) 應收款項-淨額

|              | <u>104年3月31日</u>      | <u>103年12月31日</u>     | <u>103年3月31日</u>      |
|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 應收帳款         | \$ 4,450,676          | \$ 3,313,325          | \$ 1,918,304          |
| 應收承購帳款       | 35,642,905            | 46,390,766            | 45,234,053            |
| 應收票據         | 110,265               | 91,272                | 115,213               |
| 應收收益及利息      | 6,404,104             | 6,644,835             | 6,211,559             |
| 應收承兌票款       | 8,058,112             | 8,587,329             | 8,766,211             |
| 應收承兌交易買斷款    | 27,630,907            | 26,100,991            | 1,292,088             |
| 應收保費         | 748,099               | 809,793               | 933,548               |
| 應收證券融資款及借貸款項 | 13,818,752            | 13,168,405            | 12,374,008            |
| 應收款項回收款      | 2,237,180             | 2,236,821             | -                     |
| 應收代買證券價款     | 84,243                | 54,926                | 78,318                |
| 受委託收購資產      | 950,000               | 950,000               | 950,000               |
| 應收信用卡款項      | 4,087,103             | 4,319,291             | 3,750,754             |
| 應收遠證承兌即付款    | 1,697,175             | 2,903,307             | 880,910               |
| 應收遠期信用狀買賣斷   | 82,976,637            | 66,887,471            | 84,728,027            |
| 應收拆借央行款      | 3,441,790             | 3,482,933             | 4,758,293             |
| 應收附條件交易款     | 4,099,223             | -                     | 8,495,215             |
| 其他           | 15,077,114            | 17,409,637            | 13,772,821            |
| 小計           | 211,514,285           | 203,351,102           | 194,259,322           |
| 減：備抵呆帳       | ( 2,106,992)          | ( 1,810,741)          | ( 1,775,280)          |
| 淨 額          | <u>\$ 209,407,293</u> | <u>\$ 201,540,361</u> | <u>\$ 192,484,042</u> |

(以下空白)

(五) 貼現及放款-淨額

|           | 104年3月31日               | 103年12月31日              | 103年3月31日               |
|-----------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 貼 現       | \$ 6,436                | \$ 6,505                | \$ 15,588               |
| 透 支       | 2,472,518               | 2,135,984               | 1,618,096               |
| 短期放款      | 426,327,005             | 439,845,990             | 446,555,036             |
| 中期放款      | 754,305,629             | 756,782,261             | 723,971,865             |
| 長期放款      | 552,451,120             | 536,461,755             | 500,207,239             |
| 進出口押匯     | 16,842,390              | 19,533,489              | 22,802,372              |
| 放款轉列之催收款項 | 1,081,378               | 1,148,319               | 1,633,491               |
| 小 計       | 1,753,486,476           | 1,755,914,303           | 1,696,803,687           |
| 減：備抵呆帳    | ( 22,034,386)           | ( 21,920,032)           | ( 20,330,032)           |
| 淨 額       | <u>\$ 1,731,452,090</u> | <u>\$ 1,733,994,271</u> | <u>\$ 1,676,473,655</u> |

1. 截至民國 104 年 3 月 31 日、103 年 12 月 31 日及 103 年 3 月 31 日止，逾期放款轉入催收款之餘額中包含應收利息金額分別為\$5,980、\$6,888 及 \$10,274。

2. 備抵呆帳變動表

民國 104 年 3 月 31 日、103 年 12 月 31 日及 103 年 3 月 31 日，本公司及子公司放款及應收款之減損評估說明如下：

(1) 放款

|             |      | 放款總額          | 備抵呆帳總額       |
|-------------|------|---------------|--------------|
| 項 目         |      | 104年3月31日     | 104年3月31日    |
| 存在個別減損之客觀證據 | 個別評估 | \$ 10,055,411 | \$ 3,237,269 |
|             | 組合評估 | 933,225       | 132,340      |
| 無個別減損之客觀證據  | 組合評估 | 1,742,497,840 | 18,664,777   |
|             | 項 目  | 103年12月31日    | 103年12月31日   |
| 存在個別減損之客觀證據 | 個別評估 | \$ 18,418,084 | \$ 3,491,012 |
|             | 組合評估 | 822,052       | 142,244      |
| 無個別減損之客觀證據  | 組合評估 | 1,736,674,167 | 18,286,776   |
|             | 項 目  | 103年3月31日     | 103年3月31日    |
| 存在個別減損之客觀證據 | 個別評估 | \$ 28,926,236 | \$ 4,598,878 |
|             | 組合評估 | 885,782       | 155,704      |
| 無個別減損之客觀證據  | 組合評估 | 1,666,991,669 | 15,575,450   |

(以下空白)

## (2) 應收款

| 項 目         |      | 應收帳款總額<br>104年3月31日 | 備抵呆帳總額<br>104年3月31日 |
|-------------|------|---------------------|---------------------|
| 存在個別減損之客觀證據 | 個別評估 | \$ 99,177           | \$ 57,433           |
|             | 組合評估 | 294,694             | 33,611              |
| 無個別減損之客觀證據  |      | 211,120,414         | 2,015,948           |
| 項 目         |      | 103年12月31日          | 103年12月31日          |
| 存在個別減損之客觀證據 | 個別評估 | \$ 142,662          | \$ 63,114           |
|             | 組合評估 | 309,384             | 36,948              |
| 無個別減損之客觀證據  |      | 202,899,056         | 1,710,679           |
| 項 目         |      | 103年3月31日           | 103年3月31日           |
| 存在個別減損之客觀證據 | 個別評估 | \$ 220,026          | \$ 81,675           |
|             | 組合評估 | 348,462             | 41,156              |
| 無個別減損之客觀證據  |      | 193,690,834         | 1,652,449           |

本公司及子公司就應收款項、貼現及放款、非放款轉列催收款、買入匯款及同業進出口融資墊款考量各報導期間至合併財務報告日之資產品質，已評估提列適當之備抵呆帳，詳細信用風險管理政策請詳附註八（三）說明。截至民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

| 104年1月1日至3月31日 |                     |                      |                  |               |                   |                      |
|----------------|---------------------|----------------------|------------------|---------------|-------------------|----------------------|
|                | 非放款                 |                      | 同業進出口            |               |                   |                      |
|                | 應收款                 | 貼現及放款                | 轉列催收款            | 買入匯款          | 融資墊款              | 合計                   |
| 期初餘額           | \$ 1,810,741        | \$ 21,920,032        | \$ 22,862        | \$ 74         | \$ 750,371        | \$ 24,504,080        |
| 本期提列(迴轉)       | 228,243             | 26,446               | 458              | 41            | ( 283,252)        | ( 28,064)            |
| 轉銷呆帳           | ( 9,619)            | ( 45,295)            | -                | -             | -                 | ( 54,914)            |
| 收回呆帳           | 25,086              | 288,329              | -                | -             | -                 | 313,415              |
| 匯率影響數及其他       | 52,541              | ( 155,126)           | -                | -             | -                 | ( 102,585)           |
| 期末餘額           | <u>\$ 2,106,992</u> | <u>\$ 22,034,386</u> | <u>\$ 23,320</u> | <u>\$ 115</u> | <u>\$ 467,119</u> | <u>\$ 24,631,932</u> |
| 103年1月1日至3月31日 |                     |                      |                  |               |                   |                      |
|                | 非放款                 |                      | 同業進出口            |               |                   |                      |
|                | 應收款                 | 貼現及放款                | 轉列催收款            | 買入匯款          | 融資墊款              | 合計                   |
| 期初餘額           | \$ 1,067,752        | \$ 21,771,031        | \$ 13,364        | \$ 448        | \$ -              | \$ 22,852,595        |
| 本期提列(迴轉)       | 717,842             | ( 1,534,372)         | ( 154)           | ( 105)        | 697,166           | ( 119,623)           |
| 轉銷呆帳           | ( 89,019)           | ( 104,936)           | -                | -             | -                 | ( 193,955)           |
| 收回呆帳           | 28,135              | 289,329              | -                | -             | -                 | 317,464              |
| 匯率影響數及其他       | 50,570              | ( 91,020)            | -                | 1             | -                 | ( 40,449)            |
| 期末餘額           | <u>\$ 1,775,280</u> | <u>\$ 20,330,032</u> | <u>\$ 13,210</u> | <u>\$ 344</u> | <u>\$ 697,166</u> | <u>\$ 22,816,032</u> |

(以下空白)

(六) 再保險合約資產-淨額

1. 再保險合約資產明細如下：

|                 | 104年3月31日    | 103年12月31日   | 103年3月31日    |
|-----------------|--------------|--------------|--------------|
| 應攤回再保賠款與給付      | \$ 151,218   | \$ 236,925   | \$ 157,941   |
| 應收再保往來款項        | 178,525      | 159,628      | 189,915      |
| 催收款項-應攤回再保賠款與給付 | -            | -            | 20           |
| 催收款項-應收再保往來款    | 19,384       | 16,431       | 14,002       |
| 減：備抵呆帳          | ( 14,606)    | ( 13,138)    | ( 11,978)    |
| 小計              | 334,521      | 399,846      | 349,900      |
| 分出未滿期保費準備       | 1,304,067    | 1,268,400    | 1,551,721    |
| 分出賠款準備          | 1,529,837    | 1,549,059    | 1,505,288    |
| 分出保費不足準備        | 380          | 380          | -            |
| 小計              | 2,834,284    | 2,817,839    | 3,057,009    |
| 合計              | \$ 3,168,805 | \$ 3,217,685 | \$ 3,406,909 |

2. 再保險合約資產之備抵呆帳變動表：

|        | 104年1月1日至3月31日 | 103年1月1日至3月31日 |
|--------|----------------|----------------|
|        | 組合評估之減損損失      | 組合評估之減損損失      |
| 期初餘額   | \$ 13,138      | \$ 11,490      |
| 本期淨提列  | 1,475          | 476            |
| 外幣換算調整 | ( 7)           | 12             |
| 期末餘額   | \$ 14,606      | \$ 11,978      |

(七) 備供出售金融資產-淨額

|        | 104年3月31日      | 103年12月31日     | 103年3月31日      |
|--------|----------------|----------------|----------------|
| 股票     | \$ 19,471,425  | \$ 20,857,008  | \$ 20,427,183  |
| 商業本票   | 78,203,348     | 73,027,157     | 77,969,092     |
| 債券     | 193,685,351    | 182,371,223    | 176,228,079    |
| 受益憑證   | 344,197        | 654,316        | 320,335        |
| 受益證券   | 1,118,059      | 1,204,627      | 787,474        |
| 定存單    | 4,006,719      | 2,588,689      | 2,457,796      |
| 其他有價證券 | 256,356        | -              | 1,069,698      |
| 合計     | \$ 297,085,455 | \$ 280,703,020 | \$ 279,259,657 |

1. 民國 104 年 3 月 31 日、103 年 12 月 31 日及 103 年 3 月 31 日，本公司及子公司備供出售金融資產供作附買回條件交易賣出金額分別為 \$89,820,906、\$105,660,552 及 \$105,391,513。
2. 本公司於民國 100 年 5 月 12 日經董事會決議通過，以臺企銀為交換標的發行國內第一次無擔保交換公司債，已於民國 102 年 4 月 16 日與華南商業銀行股份有限公司簽訂信託契約，將臺企銀持股全數信託，該交換債

已於民國 103 年 1 月 11 日到期。

3. 民國 104 年 3 月 31 日、103 年 12 月 31 日及 103 年 3 月 31 日，上述金融資產提供作為質押之情形，請詳附註十二。

(八) 持有至到期日金融資產-淨額

|      | <u>104年3月31日</u>      | <u>103年12月31日</u>     | <u>103年3月31日</u>      |
|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 定期存單 | \$ 144,240,000        | \$ 143,200,000        | \$ 159,200,000        |
| 金融債券 | 14,633,947            | 14,267,101            | 16,074,468            |
| 政府債券 | 3,840,425             | 3,884,466             | 4,460,223             |
| 公司債券 | 2,444,561             | 2,356,509             | 2,414,251             |
| 合 計  | <u>\$ 165,158,933</u> | <u>\$ 163,708,076</u> | <u>\$ 182,148,942</u> |

民國 104 年 3 月 31 日、103 年 12 月 31 日及 103 年 3 月 31 日，上述金融資產中作為質押或擔保之情形，請參閱附註十二之說明。

(九) 採用權益法之投資-淨額

1. 採用權益法之投資明細：

| <u>被 投 資 公 司</u>              | <u>104年3月31日</u>   |              | <u>103年12月31日</u>  |              | <u>103年3月31日</u>   |              |
|-------------------------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
|                               | <u>帳面金額</u>        | <u>比率(%)</u> | <u>帳面金額</u>        | <u>比率(%)</u> | <u>帳面金額</u>        | <u>比率(%)</u> |
| 巴哈馬國泰投資開發公司                   | \$ 53,535          | 100.00       | \$ 54,769          | 100.00       | \$ 52,239          | 100.00       |
| 兆豐管理顧問(股)公司                   | 51,514             | 100.00       | 48,375             | 100.00       | 68,841             | 100.00       |
| 巴拿馬國泰倉庫公司                     | 59,071             | 100.00       | 60,438             | 100.00       | 59,550             | 100.00       |
| Ramlett Finance Holdings INC. | 5,234              | 100.00       | 3,428              | 100.00       | 1,248              | 100.00       |
| 雍興實業(股)公司                     | 670,799            | 99.56        | 658,571            | 99.56        | 646,094            | 99.56        |
| 中國物產(股)公司                     | 27,599             | 68.27        | 27,476             | 68.27        | 27,675             | 68.27        |
| 聯合創業投資(股)公司(註)                | 2                  | 25.31        | -                  | 25.31        | 1,436              | 25.31        |
| 中國產物保險(泰)大眾有限公司               | 19,739             | 25.25        | 18,584             | 25.25        | 17,839             | 25.25        |
| 智柒創業投資(股)公司                   | 136,622            | 25.00        | 131,814            | 25.00        | 99,439             | 25.00        |
| 安豐企業(股)公司                     | 12,098             | 25.00        | 11,911             | 25.00        | 12,080             | 25.00        |
| 台灣票券金融(股)公司                   | 1,546,039          | 24.55        | 1,515,092          | 24.55        | 1,519,220          | 24.55        |
| 大強鋼鐵鑄造(股)公司                   | 42,891             | 22.22        | 42,155             | 22.22        | 42,788             | 22.22        |
| 中國建築經理(股)公司                   | 188,958            | 20.00        | 189,024            | 20.00        | 189,780            | 20.00        |
| 合計                            | <u>\$2,814,101</u> |              | <u>\$2,761,637</u> |              | <u>\$2,738,229</u> |              |

(註)該被投資公司由於長期累積虧損，經該被投資公司股東會通過於民國 102 年決議解散，目前清算程序尚未完成。

2. 本公司及子公司個別不重大關聯企業之帳面金額及其經營結果之份額彙總如下：

|              | <u>104年1月1日至3月31日</u> | <u>103年1月1日至3月31日</u> |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 繼續營業單位本期淨利   | \$ 92,799             | \$ 24,384             |
| 其他綜合損益(稅後淨額) | ( 23,536)             | 22,965                |
| 本期綜合損益總額     | <u>\$ 69,263</u>      | <u>\$ 47,349</u>      |

3. 本公司及子公司投資之關聯企業及合資權益皆無公開報價，且關聯企業以發放現金股利、償付借款或墊款之方式將資金移轉予投資者之能力皆未受到重大限制。

(十) 其他金融資產-淨額

|                       | <u>104年3月31日</u>     | <u>103年12月31日</u>    | <u>103年3月31日</u>     |
|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 買入匯款                  | \$ 11,441            | \$ 34,079            | \$ 56,456            |
| 買入應收債權                | 325,073              | 334,174              | 3,451,434            |
| 無活絡市場之債券投資            | 5,045,294            | 4,926,290            | 4,425,712            |
| 以成本衡量之股權投資            | 12,744,343           | 12,844,064           | 12,756,502           |
| 非放款轉列之催收款項            | 39,583               | 38,966               | 22,804               |
| 設質定存單                 | 269,887              | 458,052              | 900,100              |
| 客戶保證金專戶               | 1,774,839            | 1,670,620            | 1,793,042            |
| 代收承銷股款                | 1,173,825            | 35,328               | 371,056              |
| 其他                    | <u>118,981</u>       | <u>1,647,569</u>     | <u>1,367,708</u>     |
| 小計                    | 21,503,266           | 21,989,142           | 25,144,814           |
| 減：備抵呆帳-買入匯款           | ( 115)               | ( 74)                | ( 344)               |
| 減：備抵呆帳-非放款轉列<br>之催收款項 | ( 23,320)            | ( 22,862)            | ( 13,210)            |
| 減：累計減損-以成本衡量<br>之金融資產 | ( <u>1,313,147</u> ) | ( <u>1,339,477</u> ) | ( <u>1,257,059</u> ) |
| 合 計                   | <u>\$ 20,166,684</u> | <u>\$ 20,626,729</u> | <u>\$ 23,874,201</u> |

1. 本公司及子公司持有之未上市櫃股票因無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量，故以成本衡量。
2. 無活絡市場之債務工具投資其估計公允價值所使用之方法及假設請參閱附註七(四)說明。
3. 民國 104 年 3 月 31 日、103 年 12 月 31 日及 103 年 3 月 31 日，上述金融資產中作為質押或擔保之情形，請參閱附註十二之說明。

(以下空白)



(十一)投資性不動產-淨額

本公司及子公司民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日投資性不動產之變動表請詳下表：

|                       | 土地及<br>土地改良物        | 房屋及建築             | 合 計                 |
|-----------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| <u>104年1月1日</u>       |                     |                   |                     |
| 成 本                   | \$ 1,367,445        | \$ 796,779        | \$ 2,164,224        |
| 累計折舊及減損               | ( 18,311)           | ( 169,149)        | ( 187,460)          |
|                       | 1,349,134           | 627,630           | 1,976,764           |
| <u>104年1月1日至3月31日</u> |                     |                   |                     |
| 處 分                   | ( 401,712)          | ( 274,824)        | ( 676,536)          |
| 移 轉                   | -                   | 2,709             | 2,709               |
| 減 損                   | ( 257)              | ( 555)            | ( 812)              |
| 折 舊                   | -                   | ( 2,314)          | ( 2,314)            |
| 匯 兌 調 整 數             | -                   | ( 5)              | ( 5)                |
| 104年3月31日             | <u>\$ 947,165</u>   | <u>\$ 352,641</u> | <u>\$ 1,299,806</u> |
| <u>104年3月31日</u>      |                     |                   |                     |
| 成 本                   | \$ 965,733          | \$ 505,269        | \$ 1,471,002        |
| 累計折舊及減損               | ( 18,568)           | ( 152,628)        | ( 171,196)          |
|                       | <u>\$ 947,165</u>   | <u>\$ 352,641</u> | <u>\$ 1,299,806</u> |
|                       | 土地及<br>土地改良物        | 房屋及建築             | 合 計                 |
| <u>103年1月1日</u>       |                     |                   |                     |
| 成 本                   | \$ 1,407,191        | \$ 813,107        | \$ 2,220,298        |
| 累計折舊及減損               | ( 4,848)            | ( 156,022)        | ( 160,870)          |
|                       | 1,402,343           | 657,085           | 2,059,428           |
| <u>103年1月1日至3月31日</u> |                     |                   |                     |
| 增 添                   | 280,000             | -                 | 280,000             |
| 處 分                   | ( 12,360)           | ( 9,966)          | ( 22,326)           |
| 減 損 迴 轉               | 2,140               | 1,873             | 4,013               |
| 折 舊                   | -                   | ( 4,260)          | ( 4,260)            |
| 匯 兌 調 整 數             | -                   | 3                 | 3                   |
| 103年3月31日             | <u>\$ 1,672,123</u> | <u>\$ 644,735</u> | <u>\$ 2,316,858</u> |
| <u>103年3月31日</u>      |                     |                   |                     |
| 成 本                   | \$ 1,674,831        | \$ 690,296        | \$ 2,365,127        |
| 累計折舊及減損               | ( 2,708)            | ( 45,561)         | ( 48,269)           |
|                       | <u>\$ 1,672,123</u> | <u>\$ 644,735</u> | <u>\$ 2,316,858</u> |

1. 本公司及子公司持有之投資性不動產公允價值於民國 104 年 3 月 31 日、103 年 12 月 31 日及 103 年 3 月 31 日分別為\$4,716,707、\$5,537,289及\$4,095,537，係部分依獨立評價專家之評價結果，該評價係綜合考量比較、收益及成本法等評價方法進行評價，另有部分投資性不動產係依據內部評價結果，該評價方式係透過內政部地政司公開網頁選取投資標的物鄰近區域於各財務報導結束日過往一年間實際成交價格平均估算，此

屬第二等級公允價值。

2. 民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日投資性不動產之租金收入分別為 \$19,670 及 \$20,191。

3. 民國 104 年 3 月 31 日、103 年 12 月 31 日及 103 年 3 月 31 日，上述投資性不動產中作為質押或擔保之情形，請參閱附註十二之說明。

## (十二) 不動產及設備-淨額

### 1. 不動產及設備明細如下：

|                | 土地及<br>土地改良物         | 房屋、建築<br>及其附屬設備     | 設<br>備            | 租賃<br>權益改良       | 預付設備款            | 合計                   |
|----------------|----------------------|---------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------------|
| 104年1月1日       |                      |                     |                   |                  |                  |                      |
| 成 本            | \$ 15,024,224        | \$ 12,751,042       | \$ 6,335,379      | \$ 266,677       | \$ 27,844        | \$ 34,405,166        |
| 累計折舊及減損        | ( 312,843)           | ( 6,350,052)        | ( 5,405,572)      | ( 210,824)       | -                | ( 12,279,291)        |
| 合 計            | <u>\$ 14,711,381</u> | <u>\$ 6,400,990</u> | <u>\$ 929,807</u> | <u>\$ 55,853</u> | <u>\$ 27,844</u> | <u>\$ 22,125,875</u> |
| 104年1月1日至3月31日 |                      |                     |                   |                  |                  |                      |
| 104年1月1日       | \$ 14,711,381        | \$ 6,400,990        | \$ 929,807        | \$ 55,853        | \$ 27,844        | \$ 22,125,875        |
| 增 添            | -                    | 4,159               | 122,863           | 297              | 12,323           | 139,642              |
| 處 分            | -                    | -                   | ( 600)            | -                | -                | ( 600)               |
| 移 轉            | -                    | ( 2,709)            | 6,861             | -                | ( 13,300)        | ( 9,148)             |
| 折 舊            | -                    | ( 62,650)           | ( 93,768)         | ( 4,087)         | -                | ( 160,505)           |
| 重 分 類          | -                    | -                   | -                 | -                | ( 4,560)         | ( 4,560)             |
| 匯 兌 調 整 數      | ( 2,652)             | ( 8,059)            | ( 4,469)          | ( 24)            | -                | ( 15,204)            |
| 104年3月31日      | <u>\$ 14,708,729</u> | <u>\$ 6,331,731</u> | <u>\$ 960,694</u> | <u>\$ 52,039</u> | <u>\$ 22,307</u> | <u>\$ 22,075,500</u> |
| 104年3月31日      |                      |                     |                   |                  |                  |                      |
| 成 本            | \$ 15,021,572        | \$ 12,725,736       | \$ 6,327,410      | \$ 266,898       | \$ 22,307        | \$ 34,363,923        |
| 累計折舊及減損        | ( 312,843)           | ( 6,394,005)        | ( 5,366,716)      | ( 214,859)       | -                | ( 12,288,423)        |
| 合 計            | <u>\$ 14,708,729</u> | <u>\$ 6,331,731</u> | <u>\$ 960,694</u> | <u>\$ 52,039</u> | <u>\$ 22,307</u> | <u>\$ 22,075,500</u> |
| 103年1月1日       |                      |                     |                   |                  |                  |                      |
| 成 本            | \$ 15,019,820        | \$ 12,639,591       | \$ 6,264,482      | \$ 257,312       | \$ 32,848        | \$ 34,214,053        |
| 累計折舊及減損        | ( 475,451)           | ( 6,076,124)        | ( 5,313,693)      | ( 198,540)       | -                | ( 12,063,808)        |
| 合 計            | <u>\$ 14,544,369</u> | <u>\$ 6,563,467</u> | <u>\$ 950,789</u> | <u>\$ 58,772</u> | <u>\$ 32,848</u> | <u>\$ 22,150,245</u> |
| 103年1月1日至3月31日 |                      |                     |                   |                  |                  |                      |
| 103年1月1日       | \$ 14,544,369        | \$ 6,563,467        | \$ 950,789        | \$ 58,772        | \$ 32,848        | \$ 22,150,245        |
| 增 添            | -                    | 9,082               | 48,467            | -                | 21,368           | 78,917               |
| 處 分            | -                    | -                   | ( 85)             | ( 553)           | -                | ( 638)               |
| 折 舊            | -                    | ( 62,946)           | ( 100,669)        | ( 4,018)         | -                | ( 167,633)           |
| 匯 兌 調 整 數      | 1,084                | 7,595               | 3,463             | 93               | -                | 12,235               |
| 103年3月31日      | <u>\$ 14,545,453</u> | <u>\$ 6,517,198</u> | <u>\$ 901,965</u> | <u>\$ 54,294</u> | <u>\$ 54,216</u> | <u>\$ 22,073,126</u> |
| 103年3月31日      |                      |                     |                   |                  |                  |                      |
| 成 本            | \$ 15,020,904        | \$ 12,673,632       | \$ 6,284,670      | \$ 255,574       | \$ 54,216        | \$ 34,288,996        |
| 累計折舊及減損        | ( 475,451)           | ( 6,156,434)        | ( 5,382,705)      | ( 201,280)       | -                | ( 12,215,870)        |
| 合 計            | <u>\$ 14,545,453</u> | <u>\$ 6,517,198</u> | <u>\$ 901,965</u> | <u>\$ 54,294</u> | <u>\$ 54,216</u> | <u>\$ 22,073,126</u> |

上列不動產及設備民國 104 年 3 月 31 日、103 年 12 月 31 日及 103 年 3 月 31 日提供作為質押擔保情形，請詳附註十二說明。

(以下空白)

(十三) 其他資產-淨額

|              | 104年3月31日            | 103年12月31日          | 103年3月31日           |
|--------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| 預付款項         | \$ 1,997,977         | \$ 3,644,751        | \$ 2,053,465        |
| 存出保證金        | 789,752              | 763,051             | 859,420             |
| 營業保證金及交割結算基金 | 986,536              | 1,213,583           | 1,221,362           |
| 暫付款(註)       | 6,468,694            | 504,663             | 1,260,041           |
| 承受擔保品-淨額     | -                    | -                   | -                   |
| 其 他          | 94,542               | 193,987             | 80,709              |
| 合 計          | <u>\$ 10,337,501</u> | <u>\$ 6,320,035</u> | <u>\$ 5,474,997</u> |

(註)係包括子公司兆豐商銀之寧波分行籌備款人民幣 1,000,000 仟元。

民國 104 年 3 月 31 日、103 年 12 月 31 日及 103 年 3 月 31 日，上述其他資產中作為質押或擔保之情形，請參閱附註十二之說明。

(十四) 央行及金融同業存款

|           | 104年3月31日             | 103年12月31日            | 103年3月31日             |
|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 央行及銀行同業拆放 | \$ 171,324,788        | \$ 193,613,656        | \$ 359,245,654        |
| 中華郵政轉存款   | 3,017,718             | 2,924,041             | 2,682,475             |
| 透支銀行同業    | 3,496,241             | 7,932,015             | 17,415,984            |
| 銀行同業存款    | 32,609,599            | 56,637,561            | 54,722,837            |
| 央行存款      | 407,518,649           | 213,516,052           | 20,729,319            |
| 合 計       | <u>\$ 617,966,995</u> | <u>\$ 474,623,325</u> | <u>\$ 454,796,269</u> |

(十五) 央行及同業融資

|         | 104年3月31日            | 103年12月31日           | 103年3月31日            |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 央行放款轉融資 | \$ 6,677,402         | \$ 7,090,097         | \$ 7,284,594         |
| 央行其他融資  | 2,127,652            | 2,153,084            | 2,072,300            |
| 同業融資    | 44,947,066           | 44,663,360           | 30,163,369           |
| 合 計     | <u>\$ 53,752,120</u> | <u>\$ 53,906,541</u> | <u>\$ 39,520,263</u> |

(十六) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

|                               | 104年3月31日            | 103年12月31日           | 103年3月31日            |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <u>持有供交易之金融負債</u>             |                      |                      |                      |
| 衍生工具                          | \$ 5,049,839         | \$ 8,678,193         | \$ 6,589,031         |
| 附賣回債券投資-融券                    | -                    | 99,764               | -                    |
| 應付借券                          | 160,861              | 238,592              | 208,292              |
| 發行認購(售)權證                     | 698,037              | 645,937              | 471,579              |
| 其他                            | -                    | 265                  | -                    |
| 小計                            | <u>5,908,737</u>     | <u>9,662,751</u>     | <u>7,268,902</u>     |
| <u>指定透過損益按公允價值<br/>衡量金融負債</u> |                      |                      |                      |
| 金融債券                          | <u>19,186,893</u>    | <u>19,919,886</u>    | <u>6,123,609</u>     |
| 合計                            | <u>\$ 25,095,630</u> | <u>\$ 29,582,637</u> | <u>\$ 13,392,511</u> |

上述金融債券發行情形：

|                   |                        |       |           | 單位：新臺幣仟元            |                     |                     |
|-------------------|------------------------|-------|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 債券名稱(註)           | 發行期間                   | 利率    | 發行總額      | 104年3月31日           | 103年12月31日          | 103年3月31日           |
| 第96期第2次開發<br>金融債券 | 96.12.30-<br>103.12.20 | 2.99% | 2,200,000 | \$ -                | \$ -                | \$ 2,200,000        |
| 第97期第1次開發<br>金融債券 | 97.03.20-<br>104.03.20 | 2.90% | 900,000   | -                   | 900,000             | 900,000             |
| 第97期第3次開發<br>金融債券 | 97.06.26-<br>104.06.26 | 3.10% | 2,900,000 | 2,900,000           | 2,900,000           | 2,900,000           |
| 合計                |                        |       |           | <u>\$ 2,900,000</u> | <u>\$ 3,800,000</u> | <u>\$ 6,000,000</u> |

(註)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1)         | 發行期間                    | 利率    | 發行總額      | 104年3月31日         | 103年12月31日        | 103年3月31日   |
| 103年度第三期<br>金融債券 | 103.11.19-<br>123.11.19 | 0.00% | \$ 90,000 | \$ 90,000         | \$ 90,000         | \$ -        |
| 103年度第四期<br>金融債券 | 103.11.19-<br>123.11.19 | 0.00% | 30,000    | 30,000            | 30,000            | -           |
| 103年度第五期<br>金融債券 | 103.11.19-<br>123.11.19 | 0.00% | 130,000   | 130,000           | 130,000           | -           |
| 103年度第六期<br>金融債券 | 103.11.19-<br>133.11.19 | 0.00% | 175,000   | 175,000           | 175,000           | -           |
| 103年度第七期<br>金融債券 | 103.11.19-<br>133.11.19 | 0.00% | 75,000    | 75,000            | 75,000            | -           |
| 合計               |                         |       |           | <u>\$ 500,000</u> | <u>\$ 500,000</u> | <u>\$ -</u> |

(註1)上列各債券到期一次還本。

(註2)104年3月31日及103年12月31日美金兌新臺幣採用的匯率分別為1：31.289及1：31.663。

截至民國104年3月31日及103年12月31日、3月31日止，子公司兆豐商銀已發行之金融債券未償餘額分別為美金5億元、5億元及0元與新臺幣531億元、540億元及548億元，其中分別有美金面額5億元、5億元及0元之主順位金融債券與新臺幣面額29億元、38億元及60億元之次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。

(十七)附買回票券及債券負債

|      | 104年3月31日             | 103年12月31日            | 103年3月31日             |
|------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 短期票券 | \$ 74,242,148         | \$ 82,651,823         | \$ 79,065,204         |
| 債券   | 109,558,737           | 138,612,600           | 134,039,854           |
| 其他   | 309,012               | 545,107               | 400,000               |
| 合計   | <u>\$ 184,109,897</u> | <u>\$ 221,809,530</u> | <u>\$ 213,505,058</u> |

(十八) 應付商業本票-淨額

|         | <u>104年3月31日</u>     | <u>103年12月31日</u>    | <u>103年3月31日</u>    |
|---------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 國內商業本票  | \$ 15,865,000        | \$ 15,370,000        | \$ 6,405,000        |
| 減：未攤銷折價 | ( 5,995)             | ( 6,920)             | ( 2,223)            |
| 淨額      | <u>\$ 15,859,005</u> | <u>\$ 15,363,080</u> | <u>\$ 6,402,777</u> |

民國 104 年 3 月 31 日、103 年 12 月 31 日及 103 年 3 月 31 日，上列應付商業本票之發行未有提供擔保之情形；民國 104 年 3 月 31 日、103 年 12 月 31 日及 103 年 3 月 31 日之利率區間分別為 0.58%~0.95%、0.56%~0.94% 及 0.58%~0.95%。

(十九) 應付款項

|          | <u>104年3月31日</u>     | <u>103年12月31日</u>    | <u>103年3月31日</u>     |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應付票據及帳款  | \$ 12,435,831        | \$ 11,309,142        | \$ 16,163,094        |
| 應付交割帳款   | 7,385,920            | 5,529,626            | 9,492,680            |
| 應付費用     | 4,682,415            | 5,471,519            | 4,697,974            |
| 應付利息     | 3,383,332            | 2,818,146            | 3,428,766            |
| 應付股息紅利   | 18,827,859           | 18,833,776           | 17,600,444           |
| 承兌匯票     | 8,271,959            | 8,853,391            | 8,869,886            |
| 應付代收款    | 1,155,566            | 1,436,827            | 1,045,541            |
| 應付佣金     | 122,204              | 138,753              | 133,428              |
| 應付再保往來款項 | 965,639              | 934,685              | 944,542              |
| 融券存入保證金  | 609,518              | 1,343,942            | 910,994              |
| 應付融資擔保價款 | 725,054              | 1,584,974            | 1,077,444            |
| 其他應付款    | 2,615,343            | 2,309,797            | 2,577,380            |
| 合計       | <u>\$ 61,180,640</u> | <u>\$ 60,564,578</u> | <u>\$ 66,942,173</u> |

(二十) 存款及匯款

|         | <u>104年3月31日</u>        | <u>103年12月31日</u>       | <u>103年3月31日</u>        |
|---------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 支票存款    | \$ 34,930,486           | \$ 32,439,481           | \$ 28,095,743           |
| 活期存款    | 595,092,013             | 586,548,453             | 549,609,335             |
| 定期存款    | 797,508,457             | 783,906,071             | 774,337,360             |
| 活期儲蓄存款  | 386,959,636             | 382,772,237             | 359,779,721             |
| 定期儲蓄存款  | 250,896,436             | 243,865,329             | 231,630,683             |
| 可轉讓定期存單 | 1,887,800               | 1,906,400               | 1,945,600               |
| 匯款      | 8,479,405               | 4,965,893               | 5,603,110               |
| 合計      | <u>\$ 2,075,754,233</u> | <u>\$ 2,036,403,864</u> | <u>\$ 1,951,001,552</u> |

(二十一)應付債券

|           | 104年3月31日            | 103年12月31日           | 103年3月31日            |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 國內公司債-無擔保 | \$ 6,000,000         | \$ 6,000,000         | \$ 6,000,000         |
| 次順位金融債券   | 50,200,000           | 50,200,000           | 48,800,000           |
| 合計        | <u>\$ 56,200,000</u> | <u>\$ 56,200,000</u> | <u>\$ 54,800,000</u> |

1. 國內無擔保公司債發行情形

本公司：

| 債券名稱                        | 發行期間                   | 利率    | 發行總額      | 104年3月31日           | 103年12月31日          | 103年3月31日           |
|-----------------------------|------------------------|-------|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 97年度第2次國內無擔保<br>次順位普通公司債(註) | 97.12.26-<br>104.12.26 | 3.26% | 6,000,000 | <u>\$ 6,000,000</u> | <u>\$ 6,000,000</u> | <u>\$ 6,000,000</u> |

(註)於每年付息一次，到期一次還本。

2. 子公司兆豐商銀次順位金融債券發行情形

單位：新臺幣仟元

| 債券名稱(註)            | 發行期間                    | 利率    | 發行總額         | 104年3月31日            | 103年12月31日           | 103年3月31日            |
|--------------------|-------------------------|-------|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 第96期第1次開發<br>金融債券  | 96.09.27-<br>103.09.27  | 機動    | \$ 5,000,000 | \$ -                 | \$ -                 | \$ 5,000,000         |
| 第96期第3次開發<br>金融債券  | 96.12.28-<br>103.12.28  | 2.99% | 300,000      | -                    | -                    | 300,000              |
| 第96期第4次開發<br>金融債券  | 96.12.28-<br>103.12.28  | 機動    | 400,000      | -                    | -                    | 400,000              |
| 第97期第4次開發<br>金融債券  | 97.06.26-<br>104.06.26  | 機動    | 6,000,000    | 6,000,000            | 6,000,000            | 6,000,000            |
| 第97期第8次開發<br>金融債券  | 97.09.29-<br>104.09.29  | 3.00% | 1,600,000    | 1,600,000            | 1,600,000            | 1,600,000            |
| 第97期第9次開發<br>金融債券  | 97.12.23-<br>104.12.23  | 3.00% | 6,400,000    | 6,400,000            | 6,400,000            | 6,400,000            |
| 第99期第1次開發<br>金融債券  | 99.12.24-<br>106.12.24  | 1.53% | 10,300,000   | 10,300,000           | 10,300,000           | 10,300,000           |
| 第100期第1次開發<br>金融債券 | 100.04.15-<br>107.04.15 | 1.65% | 4,700,000    | 4,700,000            | 4,700,000            | 4,700,000            |
| 第100期第2次開發<br>金融債券 | 100.11.24-<br>107.11.24 | 1.62% | 7,900,000    | 7,900,000            | 7,900,000            | 7,900,000            |
| 第101期第1次開發<br>金融債券 | 101.05.18-<br>108.05.18 | 1.48% | 1,300,000    | 1,300,000            | 1,300,000            | 1,300,000            |
| 第103期第1次開發<br>金融債券 | 103.03.28-<br>110.03.28 | 1.70% | 4,900,000    | 4,900,000            | 4,900,000            | 4,900,000            |
| 第103期第2次開發<br>金融債券 | 103.06.24-<br>110.06.24 | 1.65% | 7,100,000    | <u>7,100,000</u>     | <u>7,100,000</u>     | -                    |
| 合計                 |                         |       |              | <u>\$ 50,200,000</u> | <u>\$ 50,200,000</u> | <u>\$ 48,800,000</u> |

(註)上列各債券於每12個月付息一次，到期一次還本。

(二十二)其他借款

|      | 104年3月31日           | 103年12月31日          | 103年3月31日           |
|------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 信用借款 | <u>\$ 5,471,289</u> | <u>\$ 5,926,763</u> | <u>\$ 7,240,301</u> |

1. 民國 104 年 3 月 31 日、103 年 12 月 31 日及 103 年 3 月 31 日，利率區間分別為 1.03%~1.30%、1.03%~1.80%及 1.03%~1.60%。
2. 子公司業已提供部分資產作為上開借款之擔保品，請參閱附註十二之說明。

(二十三) 負債準備

|          | 104年3月31日           | 103年12月31日          | 103年3月31日           | 103年1月1日            |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 保險負債     | \$ 8,029,423        | \$ 7,967,465        | \$ 8,499,785        | \$ 8,157,828        |
| 員工福利負債準備 | 7,992,867           | 8,063,200           | 7,827,084           | 8,104,921           |
| 保證責任準備   | 5,591,295           | 5,616,412           | 6,894,608           | 6,522,240           |
| 合計       | <u>\$21,613,585</u> | <u>\$21,647,077</u> | <u>\$23,221,477</u> | <u>\$22,784,989</u> |

1. 子公司兆豐產險民國 104 年 3 月 31 日、103 年 12 月 31 日及 103 年 3 月 31 日之保險負債明細如下：

|         | 104年3月31日           | 103年12月31日          | 103年3月31日           |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 未滿期保費準備 | \$ 3,395,627        | \$ 3,272,395        | \$ 3,637,524        |
| 賠款準備    | 3,159,278           | 3,194,308           | 3,313,026           |
| 特別準備    | 1,473,798           | 1,500,042           | 1,549,235           |
| 保費不足準備  | 720                 | 720                 | -                   |
| 合計      | <u>\$ 8,029,423</u> | <u>\$ 7,967,465</u> | <u>\$ 8,499,785</u> |

- (1) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備變動如下：

| 104年1月1日至3月31日 |                     |                     |                     |
|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                | 總額                  | 分出                  | 淨額                  |
| 期初餘額           | \$ 3,272,395        | \$ 1,268,400        | \$ 2,003,995        |
| 本期提存數          | 3,395,627           | 1,304,067           | 2,091,560           |
| 本期收回數          | (3,272,395)         | (1,268,400)         | (2,003,995)         |
| 期末餘額           | <u>\$ 3,395,627</u> | <u>\$ 1,304,067</u> | <u>\$ 2,091,560</u> |

| 103年1月1日至3月31日 |                     |                     |                     |
|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|                | 總額                  | 分出                  | 淨額                  |
| 期初餘額           | \$ 3,393,575        | \$ 1,391,562        | \$ 2,002,013        |
| 本期提存數          | 3,637,524           | 1,551,721           | 2,085,803           |
| 本期收回數          | (3,393,575)         | (1,391,562)         | (2,002,013)         |
| 期末餘額           | <u>\$ 3,637,524</u> | <u>\$ 1,551,721</u> | <u>\$ 2,085,803</u> |

- (2) 賠款準備明細與分出賠款準備及賠款準備變動如下：

- a. 賠款準備明細如下：

|          | 104年3月31日           | 103年12月31日          | 103年3月31日           |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 已報未付保險賠款 | \$ 2,375,246        | \$ 2,412,566        | \$ 2,517,890        |
| 未報保險賠款   | 784,032             | 781,742             | 795,136             |
|          | <u>\$ 3,159,278</u> | <u>\$ 3,194,308</u> | <u>\$ 3,313,026</u> |

b. 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

|       | 104年1月1日至3月31日      |                     |                     |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|
|       | 總 額                 | 分 出                 | 淨 額                 |
| 期初餘額  | \$ 3,194,308        | \$ 1,549,059        | \$ 1,645,249        |
| 本期提存數 | 3,159,278           | 1,529,837           | 1,629,441           |
| 本期收回數 | ( 3,194,308)        | ( 1,549,059)        | ( 1,645,249)        |
| 期末餘額  | <u>\$ 3,159,278</u> | <u>\$ 1,529,837</u> | <u>\$ 1,629,441</u> |

|       | 103年1月1日至3月31日      |                     |                     |
|-------|---------------------|---------------------|---------------------|
|       | 總 額                 | 分 出                 | 淨 額                 |
| 期初餘額  | \$ 3,068,474        | \$ 1,411,094        | \$ 1,657,380        |
| 本期提存數 | 3,313,026           | 1,505,288           | 1,807,738           |
| 本期收回數 | ( 3,068,474)        | ( 1,411,094)        | ( 1,657,380)        |
| 期末餘額  | <u>\$ 3,313,026</u> | <u>\$ 1,505,288</u> | <u>\$ 1,807,738</u> |

(3) 特別準備變動如下：

|       | 104年1月1日至3月31日    |                     | 103年1月1日至3月31日    |                     |
|-------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
|       | 強制險               | 其他                  | 強制險               | 其他                  |
| 期初餘額  | \$ 174,624        | \$ 1,325,418        | \$ 361,657        | \$ 1,334,122        |
| 本期收回數 | ( 24,068)         | ( 2,176)            | ( 144,368)        | ( 2,176)            |
| 期末餘額  | <u>\$ 150,556</u> | <u>\$ 1,323,242</u> | <u>\$ 217,289</u> | <u>\$ 1,331,946</u> |

(4) 民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日尚無分出保費不足準備及保費不足準備變動。

2. 員工福利負債準備明細如下：

|             | 104年3月31日           | 103年12月31日          |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 認列於合併資產負債表： |                     |                     |
| － 確定福利計畫    | \$ 5,122,924        | \$ 5,230,240        |
| － 員工優惠存款計畫  | 2,869,943           | 2,832,960           |
| 合計          | <u>\$ 7,992,867</u> | <u>\$ 8,063,200</u> |

|             | 103年3月31日           | 103年1月1日            |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 認列於合併資產負債表： |                     |                     |
| － 確定福利計畫    | \$ 5,335,445        | \$ 5,502,672        |
| － 員工優惠存款計畫  | 2,491,639           | 2,602,249           |
| 合計          | <u>\$ 7,827,084</u> | <u>\$ 8,104,921</u> |

(1) 確定提撥計畫

自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶



及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。本公司及子公司民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本分別為\$44,054 及\$44,349。

本公司及子公司之海外子公司、海外分行及海外子行當地人員按所在國政府有關法令採確定提撥退休金辦法認列民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日當期之退休金費用分別為\$4,976 及\$4,609。

## (2)確定福利計畫

本公司及子公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司及子公司按月就薪資總額 2%~10%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，本公司及子公司依上述退休金辦法認列之淨退休金成本分別為\$134,191 及\$143,635，截至民國 104 年及 103 年 3 月 31 日止，撥存於台灣銀行勞工退休準備金專戶之餘額則分別為\$10,792,541 及\$10,399,818。

本公司及子公司民國 105 年度預計支付予退休計畫之提撥金為\$1,095,055。

- (3)子公司兆豐商銀支付員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，子公司兆豐商銀依據內部規範「兆豐國際商業銀行員工退休金優惠存款辦法、與員工約定之退休優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第 19 號「員工福利」規定。子公司兆豐商銀於民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列當期之員工福利費用分別為\$207,047 及\$43,748。

## (二十四)其他金融負債

|         | 104年3月31日            | 103年12月31日           | 103年3月31日            |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 結構型商品   | \$ 7,362,365         | \$ 7,675,095         | \$ 7,559,842         |
| 撥入放款基金  | 1,561,686            | 1,447,234            | 1,572,539            |
| 期貨交易人權益 | 1,764,157            | 1,655,940            | 1,776,580            |
| 合 計     | <u>\$ 10,688,208</u> | <u>\$ 10,778,269</u> | <u>\$ 10,908,961</u> |

(二十五)其他負債

|          | 104年3月31日            | 103年12月31日           | 103年3月31日           |
|----------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 存入保證金    | \$ 3,147,338         | \$ 3,291,535         | \$ 2,276,342        |
| 借券存入保證金  | -                    | 872,918              | -                   |
| 預收款項     | 4,362,347            | 3,607,200            | 2,445,950           |
| 代收承銷股款   | 1,173,761            | 35,313               | 371,040             |
| 暫收及待結轉款項 | 2,853,912            | 2,790,378            | 1,361,889           |
| 其他       | 1,073,815            | 1,043,187            | 1,066,179           |
| 合 計      | <u>\$ 12,611,173</u> | <u>\$ 11,640,531</u> | <u>\$ 7,521,400</u> |

(二十六)權益

1. 普通股股本

截至民國104年3月31日、103年12月31日及103年3月31日，本公司額定股本皆為\$140,000,000，實收資本額皆為\$124,498,240，分為12,449,824仟股，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：

|            | 104年3月31日            | 103年12月31日           | 103年3月31日            |
|------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 股份轉換所發生之   |                      |                      |                      |
| 合併溢額       | \$ 43,047,306        | \$ 43,047,306        | \$ 43,047,306        |
| 採權益法認列被投資公 |                      |                      |                      |
| 司資本公積影響數   | 375,008              | 376,539              | 377,964              |
| 現金增資-股本溢價  | 11,500,000           | 11,500,000           | 11,500,000           |
| 股份基礎給付(註)  | 346,353              | 346,353              | 346,353              |
|            | <u>\$ 55,268,667</u> | <u>\$ 55,270,198</u> | <u>\$ 55,271,623</u> |

註：上述股份基礎給付係包含子公司。

(2)截至民國104年3月31日止，本公司資本公積來自子公司兆豐商銀（原交通銀行及中國商銀）轉換前之未分配盈餘為\$3,265,237，截至民國104年3月31日止，尚未將該金額分派現金股利、撥充資本或做其他用途。

(3)股份基礎給付

本公司於民國102年度辦理現金增資，並依公司法第267條第一項規定，發行新股時，保留發行新股總數10%之股份由本公司及子公司之員工承購。

a. 截至民國104年3月31日，本公司及子公司之股份基礎給付交易如下：

| 協議之類型      | 給與日      | 給與數量(仟股) | 既得條件 |
|------------|----------|----------|------|
| 現金增資保留員工認購 | 102/11/1 | 100,000  | 立即既得 |

b. 股份基礎給付交易產生之資本公積為\$346,353。

### 3. 法定盈餘公積及特別盈餘公積

#### (1) 法定盈餘公積

法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額 25%為限。

#### (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。

### (二十七) 盈餘分配與股利政策

1. 本公司每一會計年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應先依法規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，再就其餘額(含可迴轉之特別盈餘公積)提列員工紅利萬分之二至萬分之十六，董事酬勞不高於百分之 0.5，剩餘部分連同以前會計年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股利或保留之。前項股票股利之分派，其中現金股利不低於百分之五十，其餘為股票股利。但現金股利及股票股利分配成數，得經股東會決議調整之。前項員工紅利得經股東會之決議發給股票或以現金支付之。員工分配股票紅利之對象得包括從屬公司員工，其辦法由董事會另訂之。
2. 本公司民國 103 年度及 102 年度股利分配案分別於民國 104 年 4 月 28 日及 103 年 4 月 22 日經董事會通過。民國 103 年度及 102 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)        |                |
|---------|----------------------|----------------------|----------------|----------------|
|         | 103年度                | 102年度                | 103年度          | 102年度          |
| 股東股利-現金 | <u>\$ 17,429,754</u> | <u>\$ 13,819,304</u> | <u>\$ 1.40</u> | <u>\$ 1.11</u> |

3. 有關董事會擬議之盈餘分配案及股東會決議通過盈餘分配之員工紅利及董監事酬勞等相關訊息，可至公開資訊觀測站中查詢。本公司民國 102 年度盈餘實際配發情形如上段所述，經股東會決議之民國 102 年度員工紅利及董監事酬勞較民國 102 年度財務報表估列數減少 \$12,141，業已於民國 103 年度調整損益入帳。
4. 本公司及子公司民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日董監事酬勞及員工紅利估列金額分別為 \$158,585 及 \$156,184，係以截至當季止之稅後淨利，考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列。

(二十八) 其他權益項目

|                       | 國外營運機構<br>財務報表換算<br>之兌換差額 |                     | 備供出售金融<br>資產未實現損益  |  | 總計 |
|-----------------------|---------------------------|---------------------|--------------------|--|----|
|                       |                           |                     |                    |  |    |
| 104年1月1日餘額            | \$ 605,482                | \$ 2,756,775        | \$3,362,257        |  |    |
| 備供出售金融資產評價調整          | -                         | ( 24,278)           | ( 24,278)          |  |    |
| 國外營運機構財務報表本期換算之兌換差額   | ( 1,361,455)              | -                   | ( 1,361,455)       |  |    |
| 採用權益法之關聯企業本期其他綜合損益之份額 | <u>1,199</u>              | <u>4,221</u>        | <u>5,420</u>       |  |    |
| 104年3月31日餘額           | <u>(\$ 754,774)</u>       | <u>\$ 2,736,718</u> | <u>\$1,981,944</u> |  |    |
|                       |                           |                     |                    |  |    |
|                       | 國外營運機構<br>財務報表換算<br>之兌換差額 |                     | 備供出售金融<br>資產未實現損益  |  | 總計 |
|                       |                           |                     |                    |  |    |
| 103年1月1日餘額            | (\$ 901,379)              | \$ 1,002,217        | \$ 100,838         |  |    |
| 備供出售金融資產評價調整          | -                         | 520,421             | 520,421            |  |    |
| 國外營運機構財務報表本期換算之兌換差額   | 700,665                   | -                   | 700,665            |  |    |
| 採用權益法之關聯企業本期其他綜合損益之份額 | <u>3,230</u>              | <u>6,060</u>        | <u>9,290</u>       |  |    |
| 103年3月31日餘額           | <u>(\$ 197,484)</u>       | <u>\$ 1,528,698</u> | <u>\$1,331,214</u> |  |    |

(以下空白)

(二十九) 利息淨收益

|                | 104年1月1日至3月31日 | 103年1月1日至3月31日 |
|----------------|----------------|----------------|
| <u>利息收入</u>    |                |                |
| 貼現及放款利息收入      | \$ 9,300,676   | \$ 8,838,329   |
| 存放及拆放銀行同業利息收入  | 1,855,599      | 2,359,263      |
| 投資有價證券利息收入     | 1,676,203      | 1,297,287      |
| 應收遠期信用狀買斷利息收入  | 743,550        | 485,536        |
| 信用卡循環利息收入      | 53,592         | 60,664         |
| 融資利息收入         | 197,956        | 178,831        |
| 應收承購帳款利息收入     | 80,842         | 120,887        |
| 應收承兌交單買斷款利息收入  | 202,752        | 8,161          |
| 其他利息收入         | 101,658        | 76,217         |
| 小計             | 14,212,828     | 13,425,175     |
| <u>利息費用</u>    |                |                |
| 存款利息費用         | ( 3,486,164)   | ( 3,414,893)   |
| 銀行暨同業透支及拆借利息支出 | ( 854,917)     | ( 609,961)     |
| 發行票、債券利息費用     | ( 296,017)     | ( 254,357)     |
| 附買回票、債券負債利息費用  | ( 379,151)     | ( 413,995)     |
| 其他利息費用         | ( 45,026)      | ( 24,984)      |
| 小計             | ( 5,061,275)   | ( 4,718,190)   |
| 合計             | \$ 9,151,553   | \$ 8,706,985   |

(以下空白)

(三十) 手續費及佣金淨收益

|                   | 104年1月1日至3月31日 | 103年1月1日至3月31日 |
|-------------------|----------------|----------------|
| <u>手續費及佣金收入</u>   |                |                |
| 進出口業務手續費收入        | \$ 164,156     | \$ 184,245     |
| 匯費業務手續費收入         | 247,804        | 248,473        |
| 放款業務手續費收入         | 409,486        | 445,067        |
| 保證業務手續費收入         | 369,295        | 350,877        |
| 經紀手續費收入           | 342,670        | 395,075        |
| 信託及其附屬業務手續費收入     | 537,646        | 464,736        |
| 代理手續費收入           | 280,498        | 333,538        |
| 再保佣金收入            | 149,483        | 130,488        |
| 其他佣金收入            | 223,110        | 229,989        |
| 其他手續費收入           | 458,971        | 360,858        |
| 小計                | 3,183,119      | 3,143,346      |
| <u>手續費及佣金支出費用</u> |                |                |
| 保險業務佣金支出          | ( 218,270)     | ( 216,384)     |
| 代理業務費用            | ( 149,262)     | ( 136,783)     |
| 經紀經手費支出           | ( 28,163)      | ( 30,359)      |
| 其他佣金支出            | ( 47,538)      | ( 24,493)      |
| 其他手續費用            | ( 100,309)     | ( 97,623)      |
| 小計                | ( 543,542)     | ( 505,642)     |
| 手續費淨收益            | \$ 2,639,577   | \$ 2,637,704   |

本公司及子公司提供保管、信託及投資管理服務予第三人，故本公司及子公司涉及金融工具之規劃、管理及買賣決策之運用。對受託代為管理及運用之信託資金或投資組合，為內部管理目的，獨立設帳及編製財務報表，並不包含於本公司及子公司之財務報告內。

(以下空白)

(三十一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產及負債處分損益 | 104年1月1日至3月31日 | 103年1月1日至3月31日 |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| 短期票券                        | \$ 106,179     | \$ 112,893     |
| 債券                          | 2,568,904      | 1,948,765      |
| 股票                          | 254,480        | 199,247        |
| 衍生工具                        | ( 2,937,199)   | ( 1,748,816)   |
| 可轉讓定存單                      | 3,997          | 2,799          |
| 受益憑證                        | 37,067         | -              |
| 受益證券                        | -              | 2,989          |
| 權證                          | 507,453        | ( 83,339)      |
| 其他                          | 85,719         | 62,241         |
| 小計                          | 626,600        | 496,779        |
| 透過損益按公允價值衡量之<br>金融資產及負債評價損益 |                |                |
| 短期票券                        | ( 2,967)       | 13,886         |
| 債券                          | ( 2,631,739)   | ( 1,801,695)   |
| 股票                          | 163,005        | 111,417        |
| 衍生工具                        | 2,884,567      | 1,675,971      |
| 可轉讓定存單                      | 513            | 1,245          |
| 受益憑證                        | ( 16,909)      | ( 2,185)       |
| 權證                          | ( 437,472)     | 85,986         |
| 小計                          | ( 41,002)      | 84,625         |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產利息收入    | 488,348        | 487,604        |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融負債利息費用    | ( 186,805)     | ( 45,048)      |
| 透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產股息紅利收入  | 465            | -              |
| 合計                          | \$ 887,606     | \$ 1,023,960   |

(三十二) 備供出售金融資產之已實現損益

|        | 104年1月1日至3月31日 | 103年1月1日至3月31日 |
|--------|----------------|----------------|
| 股息紅利收入 | \$ 116         | \$ 247         |
| 債券     | 472            | 8,217          |
| 股票     | 684,454        | 360,992        |
| 其他     | 56,559         | 13,282         |
| 合計     | \$ 741,601     | \$ 382,738     |

(三十三) 資產減損損失

|              | 104年1月1日至3月31日 | 103年1月1日至3月31日   |
|--------------|----------------|------------------|
| 備供出售金融資產減損損失 | \$ 2           | \$ 13,362        |
| 投資性不動產減損損失   | 812            | -                |
| 合計           | <u>\$ 814</u>  | <u>\$ 13,362</u> |

(三十四) 其他利息以外淨損益

|                | 104年1月1日至3月31日    | 103年1月1日至3月31日    |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 以成本衡量之金融資產利益   | \$ 3,562          | \$ 1,793          |
| 租金淨損益          | 23,413            | 71,873            |
| 顧問服務費收入        | 137,656           | 115,128           |
| 處分不動產及設備利益(損失) | 821               | ( 90)             |
| 其他淨損益          | 28,700            | 38,607            |
| 合計             | <u>\$ 194,152</u> | <u>\$ 227,311</u> |

(三十五) 員工福利費用

|              | 104年1月1日至3月31日      | 103年1月1日至3月31日      |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 薪資費用         | \$ 2,911,385        | \$ 3,082,053        |
| 勞健保費用        | 237,506             | 206,340             |
| 退休金費用(含優惠存款) | 390,268             | 236,341             |
| 其他員工福利費用     | 255,250             | 304,053             |
| 合計           | <u>\$ 3,794,409</u> | <u>\$ 3,828,787</u> |

(三十六) 折舊及攤銷費用

|      | 104年1月1日至3月31日    | 103年1月1日至3月31日    |
|------|-------------------|-------------------|
| 折舊費用 | \$ 162,819        | \$ 171,893        |
| 攤銷費用 | 22,410            | 7,952             |
| 合計   | <u>\$ 185,229</u> | <u>\$ 179,845</u> |

(三十七) 其他業務及管理費用

|        | 104年1月1日至3月31日      | 103年1月1日至3月31日      |
|--------|---------------------|---------------------|
| 研究發展費用 | \$ 344              | \$ 385              |
| 員工訓練費用 | 11,324              | 9,644               |
| 稅捐及規費  | 709,089             | 413,570             |
| 事務費用   | 936,003             | 869,058             |
| 其他營業費用 | 247,955             | 265,486             |
| 合計     | <u>\$ 1,904,715</u> | <u>\$ 1,558,143</u> |

(以下空白)



(三十八) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅費用組成部分：

|               | 104年1月1日至3月31日      | 103年1月1日至3月31日      |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 本期所得稅：        |                     |                     |
| 本期所得產生之所得稅    | \$ 1,208,597        | \$ 1,219,342        |
| 以前年度所得稅(高)低估數 | ( 130,307)          | 35,050              |
| 分離稅款          | 152                 | ( 32)               |
| 當期所得稅總額       | <u>1,078,442</u>    | <u>1,254,360</u>    |
| 遞延所得稅：        |                     |                     |
| 暫時性差異之原始產生及迴轉 | 83,630              | 125,137             |
| 所得稅費用         | <u>\$ 1,162,072</u> | <u>\$ 1,379,497</u> |

2. 民國 104 年 3 月 31 日及 103 年 12 月 31 日、3 月 31 日，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為\$2,403,589、\$2,403,589及\$2,489,548，民國 103 年度盈餘分配之稅額扣抵比率預計為 4.65%，民國 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率實際為 6.56%。

3. 未分配盈餘相關資訊

|        | 104年3月31日            | 103年12月31日           |
|--------|----------------------|----------------------|
| 87年度以後 | <u>\$ 58,795,684</u> | <u>\$ 50,589,808</u> |
|        | 103年3月31日            | 103年1月1日             |
| 87年度以後 | <u>\$ 44,511,026</u> | <u>\$ 36,463,466</u> |

4. 營利事業所得稅核定情形

- (1) 本公司營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 98 年度。本公司對民國 94 年度核定結果不服，已依法提起復查，本公司基於穩健原則業已將相關稅額調整入帳。
- (2) 子公司兆豐商銀營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 98 年度。該公司對民國 94 及 98 年度核定結果不服，已依法提出復查，子公司基於穩健原則已將相關稅額調整入帳。
- (3) 子公司兆豐證券營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 98 年度。該公司對民國 92、93 年度依法提起行政訴訟及 94 年度依法提起復查，並已將相關稅額繳納完畢。
- (4) 子公司兆豐票券及兆豐創投資營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 98 年度。上述子公司對民國 98 年度核定結果不服，已依法提出復查，並基於穩健原則業已將相關稅額調整入帳。
- (5) 子公司兆豐產險、兆豐資產管理、兆豐保代及兆豐投信營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 98 年度。

### (三十九) 每股盈餘

#### 1. 基本每股盈餘

基本每股盈餘係以歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，除以當期流通在外普通股加權平均股數計算而得。

|                          | 104年1月1日至3月31日 | 103年1月1日至3月31日 |
|--------------------------|----------------|----------------|
| 加權平均流通在外普通股<br>股數(單位：仟股) | 12,449,824     | 12,449,824     |
| 歸屬於本公司普通股權益<br>持有人之損益    | \$ 8,205,876   | \$ 8,047,560   |
| 基本每股盈餘(元)                | \$ 0.66        | \$ 0.65        |

#### 2. 稀釋每股盈餘

稀釋每股盈餘係就所有稀釋性潛在普通股之影響數，調整歸屬於本公司普通股權益持有人之損益以及流通在外加權平均股數計算。

|                          | 104年1月1日至3月31日 | 103年1月1日至3月31日 |
|--------------------------|----------------|----------------|
| 加權平均流通在外普通股<br>股數(單位：仟股) | 12,449,922     | 12,449,933     |
| 歸屬於本公司普通股權益<br>持有人之損益    | \$ 8,205,876   | \$ 8,047,560   |
| 稀釋每股盈餘(元)                | \$ 0.66        | \$ 0.65        |

### 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，市場參與者間在有秩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。續後衡量除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外，皆以公允價值衡量。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 Bloomberg、Reuters 或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

#### (二) 金融工具之公允價值資訊

除下表所列示者外，本公司及子公司部分金融工具(如現金及約當現金、存放央行及金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、存出保證金、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付債券、其他金融負債及存入保證金)的帳面金額係公允價值之合理近似值(請詳附註七(四)說明)，另以公允價值衡量之金融工具之公允價值資訊請詳附註七(五)說明。

| 104年3月31日       |               |               |
|-----------------|---------------|---------------|
|                 | 帳面價值          | 公允價值          |
| 持有至到期日金融資產-債券投資 | \$ 20,918,933 | \$ 20,772,743 |
| 無活絡市場之債務工具投資    | \$ 553,288    | \$ 553,989    |
| 103年12月31日      |               |               |
|                 | 帳面價值          | 公允價值          |
| 持有至到期日金融資產-債券投資 | \$ 20,508,076 | \$ 20,490,324 |
| 無活絡市場之債務工具投資    | \$ 454,284    | \$ 454,408    |
| 103年3月31日       |               |               |
|                 | 帳面價值          | 公允價值          |
| 持有至到期日金融資產-債券投資 | \$ 22,948,942 | \$ 22,990,374 |
| 無活絡市場之債務工具投資    | \$ 250,883    | \$ 251,095    |

上述持有至到期日金融資產-債券投資之公允價值等級屬第一等級及第二等級；無活絡市場之債務工具投資屬第二等級。

### (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：採用櫃買中心公布之各期次債券殖利率及百元價。
2. 臺幣公司債、金融債券、政府債券、債券型受益證券及本公司及子公司發行之指定衡量金融債券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現，求得評價現值。
3. 臺幣短票及臺幣票券型受益證券：臺幣及美元短票各依路透社之商業本

票利率平均報價及 TAIFX3 中價，將未來現金流量折現，求得評價現值。

4. 外幣有價證券：彭博資訊、交易對手報價。
5. 上市櫃股票：參考交易所公告之收盤價。
6. 未上市上櫃股票及國內外合夥基金：如標的近期有具代表性交易時，其交易價格即可能為其公允價值之最佳估計；若標的具有可比較之上市櫃同業，則一般可視標的及可比較同業之營運狀況與最近一個月之交易資訊，採行適宜之市場法如本益比法、股價淨值比法、企業價值對息前稅前淨利、息前稅前折舊攤銷前淨利或營收對企業價值乘數法等方法並考量其流動性後估計其公允價值。而當標的未具可比較公司或無法以市場法估計其公允價值時，則視標的之營運情形，採行其他評價技術如淨資產法或收益法等估計其公允價值。
7. 基金：採用基金淨值。
8. 衍生工具：
  - (1)遠期外匯、貨幣交換、遠期利率協定、利率交換及換匯換利交易：採用未來現金流量折現法；
  - (2)選擇權：主要採用 Black-Scholes 模型進行評價；
  - (3)部分結構型衍生工具使用 BGM 模型進行評價；
  - (4)部分外幣衍生工具使用彭博資訊或交易對手報價。

#### (四)非按公允價值衡量之金融工具

1. 現金及約當現金、附賣回票債券投資、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、受限制資產、存出保證金、央行及同業存款、央行及同業融資、附買回票債券負債、應付款項及存入保證金等金融工具，或因到期日甚短，或因未來收付金額與帳面價值相近，故以合併資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
2. 子公司之貼現及放款(含催收款)利率通常依基準利率加減碼浮動，已可反映市場利率，故以帳面價值評估其回收可能性作為其公允價值。屬於固定利率之中、長期放款，原應以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，惟因該部分放款所占比例微小，故亦以帳面價值評估其回收可能性作為其公允價值。
3. 持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價，則以市場價格為公允價值；如無市場報價供參，則採評價方法估計或使用交易對手報價。
4. 存款及匯款之公允價值以帳面價值代表。
5. 本公司及子公司發行之轉換公司債及金融債等應付金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量折現估計之公允價值約等於其帳面價值。
6. 其他金融資產—除部分無活絡市場之債務工具為證券櫃檯買賣中心之公開價格資訊為公允價值，其中政府公債係參考各期次債券公平價格，其餘債券係參考營業處所成交各期次債券殖利率及百元價格表，相關揭露請詳附註七(二)。其餘無活絡市場債務工具投資及以成本衡量之金融資

產，因無活絡市場之公開報價，且其價值評估差異甚大，公允價值無法可靠衡量，而不予揭露。

(五)以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

1. 本公司及子公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級

此等級為相同資產或負債於活絡市場公開報價(未經調整)，活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供訂價資訊之市場。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。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。

(以下空白)

## 2. 金融工具公允價值之等級資訊

| 重複性公允價值衡量          | 104年3月31日      |            |                |       |
|--------------------|----------------|------------|----------------|-------|
|                    | 合計             | 第一等級       | 第二等級           | 第三等級  |
| <u>非衍生資產及負債</u>    |                |            |                |       |
| 資產                 |                |            |                |       |
| 持有供交易之金融資產         |                |            |                |       |
| 票券投資               | \$ 108,223,047 | \$ -       | \$ 108,223,047 | \$ -  |
| 股票投資               | 10,627,082     | 10,234,148 | 383,460        | 9,474 |
| 債券投資               | 43,928,250     | 3,754,417  | 40,173,833     | -     |
| 其他                 | 986,160        | 986,160    | -              | -     |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,653,053      | 3,614      | 4,649,439      | -     |
| 備供出售金融資產           |                |            |                |       |
| 票券投資               | 82,210,067     | -          | 82,210,067     | -     |
| 股票投資               | 19,471,425     | 17,584,865 | 1,886,560      | -     |
| 債券投資               | 193,685,351    | 23,775,079 | 169,910,272    | -     |
| 其他                 | 1,718,612      | 344,312    | 1,374,300      | -     |
| 負債                 |                |            |                |       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債   |                |            |                |       |
| 持有供交易之金融負債         | ( 858,898)     | ( 858,898) | -              | -     |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 19,186,893)  | -          | ( 19,186,893)  | -     |
| <u>衍生金融資產及負債</u>   |                |            |                |       |
| 資產                 |                |            |                |       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產   | 5,945,897      | 212,566    | 5,729,999      | 3,332 |
| 負債                 |                |            |                |       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債   | ( 5,049,839)   | -          | ( 5,049,839)   | -     |

(以下空白)

| 重複性公允價值衡量          | 103年12月31日     |            |                |            |
|--------------------|----------------|------------|----------------|------------|
|                    | 合計             | 第一等級       | 第二等級           | 第三等級       |
| <u>非衍生資產及負債</u>    |                |            |                |            |
| <u>資產</u>          |                |            |                |            |
| 持有供交易之金融資產         |                |            |                |            |
| 票券投資               | \$ 112,865,821 | \$ -       | \$ 112,865,821 | \$ -       |
| 股票投資               | 9,370,196      | 8,963,954  | 357,275        | 48,967     |
| 債券投資               | 46,945,467     | 4,155,029  | 42,790,438     | -          |
| 其他                 | 1,849,105      | 1,849,105  | -              | -          |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,801,718      | 3,843      | 3,797,875      | -          |
| 備供出售金融資產           |                |            |                |            |
| 票券投資               | 75,615,846     | -          | 75,615,846     | -          |
| 股票投資               | 20,857,008     | 19,319,281 | 1,537,727      | -          |
| 債券投資               | 182,371,223    | 21,536,486 | 160,834,737    | -          |
| 其他                 | 1,858,943      | 654,316    | 1,204,627      | -          |
| <u>負債</u>          |                |            |                |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債   |                |            |                |            |
| 持有供交易之金融負債         | ( 984,558)     | ( 884,529) | ( 100,029)     | -          |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 19,919,886)  | -          | ( 19,919,886)  | -          |
| <u>衍生金融資產及負債</u>   |                |            |                |            |
| <u>資產</u>          |                |            |                |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產   | 6,534,536      | 245,723    | 6,073,285      | 215,528    |
| <u>負債</u>          |                |            |                |            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債   | ( 8,678,193)   | -          | ( 8,463,912)   | ( 214,281) |

(以下空白)

| 重複性公允價值衡量          | 103年3月31日      |            |                |              |
|--------------------|----------------|------------|----------------|--------------|
|                    | 合計             | 第一等級       | 第二等級           | 第三等級         |
| <u>非衍生資產及負債</u>    |                |            |                |              |
| 資產                 |                |            |                |              |
| 持有供交易之金融資產         |                |            |                |              |
| 票券投資               | \$ 106,988,117 | \$ -       | \$ 106,988,117 | \$ -         |
| 股票投資               | 8,398,826      | 8,304,048  | 75,645         | 19,133       |
| 債券投資               | 47,635,058     | 4,987,913  | 42,647,145     | -            |
| 其他                 | 387,805        | 387,805    | -              | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,163,347      | -          | 3,163,347      | -            |
| 備供出售金融資產           |                |            |                |              |
| 票券投資               | 80,430,646     | 3,382,874  | 77,047,772     | -            |
| 股票投資               | 21,019,387     | 19,440,083 | 1,579,304      | -            |
| 債券投資               | 176,240,314    | 19,409,640 | 156,830,674    | -            |
| 其他                 | 1,569,309      | 418,662    | 1,150,647      | -            |
| 負債                 |                |            |                |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債   |                |            |                |              |
| 持有供交易之金融負債         | ( 679,871)     | ( 679,871) | -              | -            |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債 | ( 6,123,609)   | -          | ( 6,123,609)   | -            |
| <u>衍生金融資產及負債</u>   |                |            |                |              |
| 資產                 |                |            |                |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產   | 5,058,388      | 123,461    | 4,255,508      | 679,419      |
| 負債                 |                |            |                |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債   | ( 6,589,031)   | -          | ( 5,414,282)   | ( 1,174,749) |

(以下空白)



### 3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表

#### (1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

104年3月31日

| 名稱                   | 期初餘額       | 評價損益之金額    |          | 本期增加      |        | 本期減少        |              | 期末餘額      |
|----------------------|------------|------------|----------|-----------|--------|-------------|--------------|-----------|
|                      |            | 列入損益       | 列入其他綜合損益 | 買進或發行     | 轉入第三等級 | 賣出、處分或交割    | 自第三等級轉出      |           |
| <b>非衍生工具</b>         |            |            |          |           |        |             |              |           |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 |            |            |          |           |        |             |              |           |
| 持有供交易之金融資產           | \$ 48,967  | (\$ 2,122) | \$ -     | \$ 3,645  | \$ -   | (\$ 10,496) | (\$ 30,520)  | \$ 9,474  |
| <b>衍生工具</b>          |            |            |          |           |        |             |              |           |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 215,528    | 90,948     | -        | 18,928    | -      | ( 4,561)    | ( 317,511)   | 3,332     |
| 合計                   | \$ 264,495 | \$ 88,826  | \$ -     | \$ 22,573 | \$ -   | (\$ 15,057) | (\$ 348,031) | \$ 12,806 |

103年3月31日

| 名稱                   | 期初餘額       | 評價損益之金額     |          | 本期增加      |          | 本期減少        |             | 期末餘額       |
|----------------------|------------|-------------|----------|-----------|----------|-------------|-------------|------------|
|                      |            | 列入損益        | 列入其他綜合損益 | 買進或發行     | 轉入第三等級   | 賣出、處分或交割    | 自第三等級轉出     |            |
| <b>非衍生工具</b>         |            |             |          |           |          |             |             |            |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 |            |             |          |           |          |             |             |            |
| 持有供交易之金融資產           | \$ 26,125  | \$ 3,235    | \$ -     | \$ 87,202 | \$ 2,174 | (\$ 66,715) | (\$ 32,888) | \$ 19,133  |
| <b>衍生工具</b>          |            |             |          |           |          |             |             |            |
| 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 700,725    | ( 20,952)   | -        | 2,151     | -        | ( 2,505)    | -           | 679,419    |
| 合計                   | \$ 726,850 | (\$ 17,717) | \$ -     | \$ 89,353 | \$ 2,174 | (\$ 69,220) | (\$ 32,888) | \$ 698,552 |

(以下空白)

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

104年3月31日

| 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<br><u>衍生工具</u><br>透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | (\$ 214,281) | (\$ 89,189) | \$ -     | (\$ 14,517) | \$ -   | \$ 476   | \$ 317,511 | \$ - |

103年3月31日

| 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<br><u>衍生工具</u><br>透過損益按公允價值<br>衡量之金融負債 | (\$1,166,222) | (\$ 8,527) | \$ -     | \$ -  | \$ -   | \$ -     | \$ -    | (\$1,174,749) |

本期自第三等級轉出，係原衍生工具部位由採用交易對手報價改為以市場上可觀察之輸入值評價，故轉列第二等級。

(3) 第一等級與第二等級間之移轉

民國 104 年 3 月 31 日子公司兆豐商銀所持有之 103 年度甲類第 13 期中央政府建設公債其金額為\$100,698，因變更為指標性熱門券，故將其由第二等級移轉至第一等級。

(4) 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本公司及子公司對金融工具公允價值之衡量係屬合理，惟若使用不同之模型或評價參數可能導致評價結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數利率向上或向下變動 10%，則對本期損益之影響如下：

| 104年3月31日 | 公允價值變動反應於本期損益 |            |
|-----------|---------------|------------|
|           | 有利變動          | 不利變動       |
| 第三等級之金融工具 | \$ 1,163      | (\$ 1,166) |

| 103年12月31日 | 公允價值變動反應於本期損益 |            |
|------------|---------------|------------|
|            | 有利變動          | 不利變動       |
| 第三等級之金融工具  | \$ 5,031      | (\$ 5,037) |

| 103年3月31日 | 公允價值變動反應於本期損益 |             |
|-----------|---------------|-------------|
|           | 有利變動          | 不利變動        |
| 第三等級之金融工具 | \$ 10,493     | (\$ 10,495) |

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。

(5)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

子公司兆豐證券公允價值衡量歸類為第三等級主要有透過損益按公允價值衡量之金融資產-興櫃股票及衍生工具-結構型商品。

子公司兆豐證券公允價值歸類為第三等級之興櫃股票，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。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

| 104年3月31日                                                                      | 公允價值    | 評價技術                                  | 重大不可觀察輸入值   | 區間<br>(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<br>衡量項目<br>非衍生性金融資產<br>透過損益按公允價值衡量<br>之金融資產<br>持有供交易之金融資產<br>股票投資 | \$9,474 | 以價格乘數<br>模型決定公<br>允價值                 | 缺乏流動性<br>折價 | 20%-30%      | 缺乏流動性折價越高，<br>公允價值越低。                                           |
| 衍生性金融資產<br>結構型商品                                                               | 3,332   | 依子公司兆<br>豐證券模型<br>驗證後之選<br>擇權定價模<br>型 | 波動率         | 不適用          | 波動率越高，選擇權價<br>值越高，因ELN評價為<br>固定收益扣除選擇權價<br>值，故波動率越高，公<br>允價值越低。 |

#### (6)公允價值歸類於第三等級之評價流程

子公司兆豐證券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。

子公司兆豐證券對於公允價值歸類於第三等級之金融資產有「結構型商品」及「以價格乘數模型評價之興櫃股票」，其評價方法，係依該公司使用模型管理作業細則辦理，經風險管理室審核通過後，方可使用。其評價程序，則由業務部門進行評價，風險管理室進行覆核，另因結構型商品屬衍生性金融資產，其評價報告會於每季呈報該公司董事會。

### 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，並循陳報系統向金控報告，金控負責監督子公司風險管理架構之完整性及執行情形。

董事會為各公司風險管理最高決策單位，對風險管理制度之建立及有效運作負最終責任。董事會負責核定風險管理政策、準則要點、組織架構、風險偏好、內部控制制度及重大業務案件，下設風險管理委員會，負責風險管理業務實際審核及監督事宜。金控及重要子公司均設有風險管理單位，為風險管理委員會幕僚，負責督導風險控管機制之建立、限額分配、風險監控及陳報。

管理階層之下尚設有若干委員會及其他管理單位，負責審理及控管授信、投資、交易及資產負債管理等業務之相關風險。

各子公司管理單位負責辨識所轄業務可能產生之風險，設立內控管理程序、規範，定期衡量風險程度，對於可能的負面影響採取因應措施。

業務單位遵循作業規範，並直接向管理單位陳報，風險管理單位負責監控整體風險部位及集中度並彙總向管理階層或董事會陳報各類風險管理情

形。

稽核單位透過定期、不定期查核業務及管理單位，確保風險管理三道防線正常運作。

各子公司董事會均有金控派任之董監事，監督各子公司治理情形。

### (三)信用風險

#### 1. 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：

- (1) 設有資產負債、風險管理、授信、投資等審議委員會討論市場環境、產業變化及資本限額對應方針，審議相關規章及重大授信、投資案件。
- (2) 訂定嚴謹之授信事前徵審程序及敘做標準，定期辦理貸後追蹤管理，了解客戶之營運及資金流向，對於風險偏高之對象增加覆審頻率。
- (3) 依客戶違約機率或行為評分區分信用等級，實施分級管理。
- (4) 依個別客戶、集團企業、產業、地區及擔保品種類設定限額，控管信用暴險集中度。
- (5) 依外部評等及展望設定限額，注意市場信用加碼變化，監控交易對手風險。
- (6) 建立信用預警名單及通報機制。
- (7) 定期逐筆評估資產品質，提列適足之損失準備。
- (8) 設立專責之債權管理單位及審議委員會，加速不良債權處理及回收。

##### (A)授信

茲就授信資產分類及內部風險評等分述如下：

##### A. 信用風險衡量

本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、稍弱四大類，大致與 Standard&Poor 評等對應如下：

| 依內部評等分類 | 健全       | 良好       | 尚可 | 稍弱    | 無評等 |
|---------|----------|----------|----|-------|-----|
| 相當於S&P  | AAA~BBB- | BB+~ BB- | B+ | B 及以下 | NA  |

#### (B) 存放及拆放銀行同業

本公司及子公司在與銀行同業進行交易之前須對對手資信進行評估，通常參考主要外部信評機構之評等、交易對手資產及業主權益規模及其所屬國家風險等，訂定不同之信用風險額度上限，日常定期觀察交易對手發行商品市價變化及 CDS 報價，以監控交易對手風險。

#### (C) 債券及衍生工具

本公司及各子公司買券額度之訂定，除債券發行者或保證者之信用評等(採用 S&P/Moody's/Fitch/中華信評或惠譽臺灣之評等)須符合董事會核定之最低要求外，尚需考量申請當時之國家風險、發行者股價、CDS 報價變化、收益、市場狀況及申請單位資金運用情形等風險因素而定。

各子公司對非避險衍生工具訂有交易單位及全體風險總限額，並以交易合約評價正數作為計算信用風險基準，併於信用風險總限額下控管。

#### (D) 資產品質

本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，如產生債權受損疑慮時，亦訂有政策及辦法提存足夠之損失準備，以真實反映及保障公司業主權益之價值。

#### (E) 金融資產減損及準備金計提政策

##### a. 減損政策

各公司於每一資產負債表日評估金融資產是否已經減損，若有客觀證據顯示原始認列後已發生影響其未來現金流量情事時，即應認列減損損失。

##### b. 減損之客觀證據包括：

- (a) 發行人或債務人發生顯著財務困難；
- (b) 發行人或債務人已違反合約；

- (c)債權人因經濟或法律因素考量，給予發生財務困難之債務人讓步；
- (d)債務人很可能破產或進行其他財務重整；
- (e)由於發行人財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；或可觀察資訊顯示，雖然無法辨認一組金融資產中個別資產之預期未來現金流量減少，但經衡量發現，原始認列後該組金融資產之估計未來現金流量確已減少。該等情形包含：
  - I. 該組金融資產債務人之償付情形發生不利變化；或
  - II. 與該組金融資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

未減損之金融資產則納入具類似信用風險特性之金融資產組合評估減損。個別評估減損已認列減損損失之金融資產，無須納入組合評估減損。

減損損失金額為資產帳面金額與預估未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額，未來現金流量之現值須反映擔保品可能產生之現金流量，並減除取得及出售擔保品之成本。

以組合評估之金融資產係以類似信用風險特性為基礎分組，例如，資產類型、產業及擔保類型等，該等信用風險特性代表債務人依合約條款支付所有到期金額之能力，因而與各組資產之未來現金流量相關。合併評估減損之金融資產組合，其未來現金流量之估計，係依據各組合歷史減損經驗，反映每一期間之相關可觀察資料變動，並與其變動方向一致。各公司定期覆核估計未來現金流量之方法與假設。

#### c. 準備金計提政策

對於授信資產備抵呆帳及保證責任準備的提列，本公司及子公司訂有集團資產評估及損失準備提列準則，主要依中華民國金融監督管理委員會對銀行業、票券業、保險業規定之資產評估五分類規定，要求各子公司將資產負債表內及表外所有資產項目分為五類。表內外授信資產除正常授信列為第一類資產外，其餘不良授信依其逾期時間長短、債務人財務狀況及債權擔保情形分為第二類應予注意、第三類可望回收、第四類收回困難及第五類收回無望等類別資產，二至五類授信資產須逐一評估可能損失並十足提列損失準備，一類授信資產亦遵照主管機關規定按一定比例整體提撥備抵呆帳。

### 3. 信用風險避險或減緩政策

為降低信用風險，本公司及子公司採用下列減緩政策：

#### (1) 徵提擔保品及保證人

本公司及子公司均訂有擔保品管理辦法、擔保品放款值核計要點等，對於可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序皆有明確規定。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確

定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存之存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

(2) 限額控管

為避免風險過度集中，本公司訂有集團之信用風險集中度管理辦法，各子公司須受該辦法約束，對於同一人、同一集團企業、同一產業、同一地區/國家、同一種擔保品等均設限控管。

(3) 淨額交割總約定

本公司及子公司與部分交易對手訂有淨額交割約定，如該交易對手出現違約情形，即終止與該交易對手所有交易且採淨額交割，以進一步降低信用風險。

(4) 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。

4. 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，至於表外之保證及不可撤銷之承諾則以其額度計算最大信用暴險，均不考慮擔保品或其他信用增強。

|           | 表外保證及承諾               |                       |                       |
|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|           | 104年3月31日             | 103年12月31日            | 103年3月31日             |
| 政府機關      | \$ 83,436,507         | \$ 84,054,289         | \$ 85,124,205         |
| 金融、投資及保險業 | 64,463,625            | 68,248,635            | 63,994,494            |
| 企業及商業     | 391,734,806           | 400,807,141           | 405,074,435           |
| 個人        | 57,332,817            | 56,925,808            | 53,660,998            |
| 其他        | 1,715,254             | 1,776,195             | 4,190,301             |
| 合計        | <u>\$ 598,683,009</u> | <u>\$ 611,812,068</u> | <u>\$ 612,044,433</u> |

(以下空白)



(1) 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：

| 民國104年3月31日      | 擔保品              | 淨額交割總約定      | 其他信用增強        | 合計               |
|------------------|------------------|--------------|---------------|------------------|
| <b>表內項目</b>      |                  |              |               |                  |
| 現金及約當現金          | \$ 781,981       | \$ -         | \$ 89,912     | \$ 871,893       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |                  |              |               |                  |
| -債務工具            | -                | -            | 8,879,856     | 8,879,856        |
| -衍生工具            | 1,596,731        | 1,042,777    | -             | 2,639,508        |
| 備供出售金融資產-債務工具    | -                | -            | 26,032,068    | 26,032,068       |
| 附賣回票券及債券投資       | 6,828,372        | -            | -             | 6,828,372        |
| 應收款項             | 22,916,503       | -            | -             | 22,916,503       |
| 貼現及放款            | 1,085,958,022    | -            | 43,720,474    | 1,129,678,496    |
| 持有至到期日金融資產-債務工具  | -                | -            | 763,041       | 763,041          |
| 其他資產             | 383,665          | -            | -             | 383,665          |
| 小計               | 1,118,465,274    | 1,042,777    | 79,485,351    | 1,198,993,402    |
| <b>表外項目</b>      |                  |              |               |                  |
| 不可撤銷之承諾          | 80,367,481       | -            | 6,812         | 80,374,293       |
| 保證款項             | 125,344,138      | -            | 1,265,599     | 126,609,737      |
| 信用狀款項            | 18,141,372       | -            | 1,017,017     | 19,158,389       |
| 小計               | 223,852,991      | -            | 2,289,428     | 226,142,419      |
| 合計               | \$ 1,342,318,265 | \$ 1,042,777 | \$ 81,774,779 | \$ 1,425,135,821 |
| <hr/>            |                  |              |               |                  |
| 民國103年12月31日     | 擔保品              | 淨額交割總約定      | 其他信用增強        | 合計               |
| <b>表內項目</b>      |                  |              |               |                  |
| 現金及約當現金          | \$ 598,486       | \$ -         | \$ 39,971     | \$ 638,457       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |                  |              |               |                  |
| -債務工具            | -                | -            | 7,501,737     | 7,501,737        |
| -衍生工具            | 1,052,093        | 701,712      | -             | 1,753,805        |
| 備供出售金融資產-債務工具    | -                | -            | 26,722,026    | 26,722,026       |
| 附賣回票券及債券投資       | 11,851,594       | -            | -             | 11,851,594       |
| 應收款項             | 22,546,543       | -            | -             | 22,546,543       |
| 貼現及放款            | 1,094,063,863    | -            | 43,298,405    | 1,137,362,268    |
| 持有至到期日金融資產-債務工具  | -                | -            | 771,285       | 771,285          |
| 其他資產             | 392,767          | -            | -             | 392,767          |
| 小計               | 1,130,505,346    | 701,712      | 78,333,424    | 1,209,540,482    |
| <b>表外項目</b>      |                  |              |               |                  |
| 不可撤銷之承諾          | 80,693,115       | -            | 96,152        | 80,789,267       |
| 保證款項             | 129,077,491      | -            | 1,399,098     | 130,476,589      |
| 信用狀款項            | 15,347,215       | -            | 1,108,007     | 16,455,222       |
| 小計               | 225,117,821      | -            | 2,603,257     | 227,721,078      |
| 合計               | \$ 1,355,623,167 | \$ 701,712   | \$ 80,936,681 | \$ 1,437,261,560 |

(以下空白)

| 民國103年3月31日      | 擔保品              | 淨額交割總約定    | 其他信用增強        | 合計               |
|------------------|------------------|------------|---------------|------------------|
| <b>表內項目</b>      |                  |            |               |                  |
| 現金及約當現金          | \$ 872,266       | \$ -       | \$ 89,911     | \$ 962,177       |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |                  |            |               |                  |
| -債務工具            | -                | -          | 3,133,441     | 3,133,441        |
| -衍生工具            | 734,336          | 705,366    | -             | 1,439,702        |
| 備供出售金融資產-債務工具    | -                | -          | 24,437,802    | 24,437,802       |
| 附賣回票券及債券投資       | 4,902,403        | -          | -             | 4,902,403        |
| 應收款項             | 16,725,174       | -          | -             | 16,725,174       |
| 貼現及放款            | 1,057,901,931    | -          | 55,778,563    | 1,113,680,494    |
| 持有至到期日金融資產-債務工具  | -                | -          | 507,033       | 507,033          |
| 其他資產             | 3,510,026        | -          | -             | 3,510,026        |
| 小計               | 1,084,646,136    | 705,366    | 83,946,750    | 1,169,298,252    |
| <b>表外項目</b>      |                  |            |               |                  |
| 不可撤銷之承諾          | 80,547,354       | -          | 81,555        | 80,628,909       |
| 保證款項             | 126,394,166      | -          | 2,587,301     | 128,981,467      |
| 信用狀款項            | 14,294,272       | -          | 1,836,958     | 16,131,230       |
| 小計               | 221,235,792      | -          | 4,505,814     | 225,741,606      |
| 合計               | \$ 1,305,881,928 | \$ 705,366 | \$ 88,452,564 | \$ 1,395,039,858 |

註 1：擔保品包含不動產、動產、權利證書、有價證券、定存單、應收票據及物權。  
 (1) 授信資產之擔保品價值係以押值/市值與最大暴險金額取孰低。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價與最大暴險金額取孰低。

註 2：淨額交割總約定及其他信用增強之說明請詳附註八(三)3.(3)及(4)

## (2) 金融資產之移轉

### a. 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的金融資產及其相關金融負債資訊：

| 民國104年3月31日                 |             |            |
|-----------------------------|-------------|------------|
| 金融資產類別                      | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 |
| 附賣回票券及債券投資<br>附買回條件協議       | \$ 548,767  | \$ 569,000 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產<br>附買回條件協議 | 78,243,435  | 78,237,883 |
| 備供出售金融資產<br>附買回條件協議         | 41,527,129  | 40,387,597 |

### b. 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。

(3) 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104年3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<br>金融資產總額<br>(a) | 於資產負債表中<br>互抵之已認列之<br>金融負債總額<br>(b) | 列報於資產負債表之<br>金融資產淨額<br>(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) |               | 淨額<br>(e)=(c)-(d) |
|                            |                       |                                     |                                    | 金融工具(註)           | 所收取之<br>現金擔保品 |                   |
| 衍生工具                       | \$ 5,946,539          | \$ 642                              | \$ 5,945,897                       | \$ 1,042,777      | \$ 1,596,731  | \$ 3,306,389      |

| 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<br>金融負債總額<br>(a) | 於資產負債表中<br>互抵之已認列之<br>金融資產總額<br>(b) | 列報於資產負債表之<br>金融負債淨額<br>(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) |                | 淨額<br>(e)=(c)-(d) |
|                            |                       |                                     |                                    | 金融工具(註)           | 設定質押之<br>現金擔保品 |                   |
| 衍生工具                       | \$ 5,050,481          | \$ 642                              | \$ 5,049,839                       | \$ 1,042,777      | \$ 16,615      | \$ 3,990,447      |
| 附買回協議                      | 20,564,954            | -                                   | 20,564,954                         | 20,564,954        | -              | -                 |
| 合計                         | \$ 25,615,435         | \$ 642                              | \$ 25,614,793                      | \$ 21,607,731     | \$ 16,615      | \$ 3,990,447      |

| 民國103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<br>金融資產總額<br>(a) | 於資產負債表中<br>互抵之已認列之<br>金融負債總額<br>(b) | 列報於資產負債表之<br>金融資產淨額<br>(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) |               | 淨額<br>(e)=(c)-(d) |
|                            |                       |                                     |                                    | 金融工具(註)           | 所收取之<br>現金擔保品 |                   |
| 衍生工具                       | \$ 6,534,536          | \$ -                                | \$ 6,534,536                       | \$ 701,712        | \$ 1,052,093  | \$ 4,780,731      |

| 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<br>金融負債總額<br>(a) | 於資產負債表中<br>互抵之已認列之<br>金融資產總額<br>(b) | 列報於資產負債表之<br>金融負債淨額<br>(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) |                | 淨額<br>(e)=(c)-(d) |
|                            |                       |                                     |                                    | 金融工具(註)           | 設定質押之<br>現金擔保品 |                   |
| 衍生工具                       | \$ 8,678,193          | \$ -                                | \$ 8,678,193                       | \$ 701,712        | \$ 44,464      | \$ 7,932,017      |
| 附買回協議                      | 49,658,945            | -                                   | 49,658,945                         | 49,658,913        | -              | 32                |
| 合計                         | \$ 58,337,138         | \$ -                                | \$ 58,337,138                      | \$ 50,360,625     | \$ 44,464      | \$ 7,932,049      |

(以下空白)

| 民國103年3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<br>金融資產總額<br>(a) | 於資產負債表中<br>互抵之已認列之<br>金融負債總額<br>(b) | 列報於資產負債表之<br>金融資產淨額<br>(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) |               | 淨額<br>(e)=(c)-(d) |
|                            |                       |                                     |                                    | 金融工具(註)           | 所收取之<br>現金擔保品 |                   |
| 衍生工具                       | \$ 5,058,388          | \$ -                                | \$ 5,058,388                       | \$ 705,366        | \$ 734,336    | \$ 3,618,686      |

| 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<br>金融負債總額<br>(a) | 於資產負債表中<br>互抵之已認列之<br>金融資產總額<br>(b) | 列報於資產負債表之<br>金融負債淨額<br>(c)=(a)-(b) | 未於資產負債表互抵之相關金額(d) |                | 淨額<br>(e)=(c)-(d) |
|                            |                       |                                     |                                    | 金融工具(註)           | 設定質押之<br>現金擔保品 |                   |
| 衍生工具                       | \$ 6,589,030          | \$ -                                | \$ 6,589,030                       | \$ 705,366        | \$ 23,849      | \$ 5,859,815      |
| 附買回協議                      | 55,209,344            | -                                   | 55,209,344                         | 55,209,344        | -              | -                 |
| 合計                         | \$ 61,798,374         | \$ -                                | \$ 61,798,374                      | \$ 55,914,710     | \$ 23,849      | \$ 5,859,815      |

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

(以下空白)

## 5. 信用風險集中情形

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 twAA 至 twBBB-，預期發生違約之可能性甚低，於報導期間結束日最大信用風險之暴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及信用承諾依產業別分布情形：

|    |            | 放款及信用承諾          |         |                  |         |                  |         |
|----|------------|------------------|---------|------------------|---------|------------------|---------|
|    |            | 104年3月31日        |         | 103年12月31日       |         | 103年3月31日        |         |
|    |            | 金額               | 百分比(%)  | 金額               | 百分比(%)  | 金額               | 百分比(%)  |
| 個人 | 個人         | \$ 446,100,797   | 18.97%  | \$ 443,733,094   | 18.74%  | \$ 412,651,975   | 17.87%  |
| 法人 | 政府機關       | 91,417,454       | 3.89%   | 92,463,661       | 3.91%   | 93,754,997       | 4.06%   |
|    | 金融、投資及保險業  | 219,799,042      | 9.34%   | 208,912,885      | 8.82%   | 215,196,471      | 9.32%   |
|    | 企業及商業      | 1,582,713,481    | 67.28%  | 1,609,064,162    | 67.96%  | 1,570,739,290    | 68.03%  |
|    | － 製造業      | 624,381,403      | 26.54%  | 651,027,801      | 27.50%  | 645,541,736      | 27.96%  |
|    | － 電力及燃氣供應業 | 123,581,844      | 5.25%   | 124,377,730      | 5.25%   | 135,103,828      | 5.85%   |
|    | － 批發及零售業   | 199,135,438      | 8.47%   | 212,397,415      | 8.97%   | 204,977,166      | 8.88%   |
|    | － 運輸及倉儲業   | 177,141,114      | 7.53%   | 169,608,990      | 7.16%   | 167,991,859      | 7.28%   |
|    | － 不動產業     | 272,654,283      | 11.59%  | 277,490,378      | 11.72%  | 266,901,900      | 11.56%  |
|    | － 其他       | 185,819,399      | 7.90%   | 174,161,847      | 7.36%   | 150,222,801      | 6.52%   |
|    | 其他         | 12,138,711       | 0.52%   | 13,552,569       | 0.57%   | 16,505,387       | 0.71%   |
| 合計 |            | \$ 2,352,169,485 | 100.00% | \$ 2,367,726,371 | 100.00% | \$ 2,308,848,120 | 100.00% |

(以下空白)

(2)本公司及子公司放款及信用承諾依地區別分布情形：

|      | 放款及信用承諾         |         |                 |         |                 |         |
|------|-----------------|---------|-----------------|---------|-----------------|---------|
|      | 104年3月31日       |         | 103年12月31日      |         | 103年3月31日       |         |
|      | 金額              | 百分比(%)  | 金額              | 百分比(%)  | 金額              | 百分比(%)  |
| 中華民國 | \$1,837,279,168 | 78.11%  | \$1,838,781,315 | 77.66%  | \$1,798,572,427 | 77.90%  |
| 亞太地區 | 321,616,637     | 13.67%  | 326,654,290     | 13.80%  | 307,957,925     | 13.34%  |
| 北美洲  | 86,598,815      | 3.68%   | 82,339,170      | 3.48%   | 78,117,730      | 3.38%   |
| 其他   | 106,674,865     | 4.54%   | 119,951,596     | 5.07%   | 124,200,038     | 5.38%   |
| 合計   | \$2,352,169,485 | 100.00% | \$2,367,726,371 | 100.00% | \$2,308,848,120 | 100.00% |

(3)本公司及子公司放款及信用承諾以擔保品分析：

|         | 放款及信用承諾         |         |                 |         |                 |         |
|---------|-----------------|---------|-----------------|---------|-----------------|---------|
|         | 104年3月31日       |         | 103年12月31日      |         | 103年3月31日       |         |
|         | 金額              | 百分比(%)  | 金額              | 百分比(%)  | 金額              | 百分比(%)  |
| 純信用     | \$ 996,348,571  | 42.35%  | \$1,002,643,024 | 42.35%  | \$ 969,426,019  | 41.99%  |
| 提供擔保    |                 |         |                 |         |                 |         |
| － 股票擔保  | 163,198,454     | 6.94%   | 159,512,548     | 6.74%   | 158,137,300     | 6.85%   |
| － 債單擔保  | 124,900,985     | 5.31%   | 126,407,236     | 5.34%   | 118,080,023     | 5.11%   |
| － 不動產擔保 | 818,203,998     | 34.79%  | 813,237,027     | 34.35%  | 743,319,984     | 32.19%  |
| － 其他    | 249,517,477     | 10.61%  | 265,926,536     | 11.22%  | 319,884,794     | 13.86%  |
| 合計      | \$2,352,169,485 | 100.00% | \$2,367,726,371 | 100.00% | \$2,308,848,120 | 100.00% |

(以下空白)

## 6. 金融資產信用品質及逾期減損分析

### (1) 本公司及子公司金融資產品質及逾期減損狀況

| 104年3月31日        | 未逾期未減損           |                |                |               |                |                  | 已逾期未減損    |            |           |            |              |              | 已減損           | 損失準備          | 淨額               |  |
|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|-----------|------------|-----------|------------|--------------|--------------|---------------|---------------|------------------|--|
|                  | 健全               | 良好             | 尚可             | 稍弱            | 無評等            | 小計               | 健全        | 良好         | 尚可        | 稍弱         | 無評等          | 小計           |               |               |                  |  |
| 表內金融資產信用暴險：      |                  |                |                |               |                |                  |           |            |           |            |              |              |               |               |                  |  |
| 現金及約當現金          | \$ 146,938,482   | \$ 2,081,596   | \$ -           | \$ 32,810     | \$ 730,043     | \$ 149,782,931   | \$ -      | \$ -       | \$ -      | \$ -       | \$ -         | \$ -         | \$ -          | \$ 2,198      | \$ 149,780,733   |  |
| 存放央行及拆借金融同業      | 612,795,980      | 2,049,517      | 225,101        | 1,908,450     | 3,826,437      | 620,805,485      | -         | -          | -         | -          | -            | -            | -             | 467,119       | 620,338,366      |  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |                  |                |                |               |                |                  |           |            |           |            |              |              |               |               |                  |  |
| - 債務工具           | 96,537,086       | 37,914,343     | 11,634,607     | 3,013,693     | 7,704,619      | 156,804,348      | -         | -          | -         | -          | -            | -            | -             | -             | 156,804,348      |  |
| - 衍生性工具          | 3,474,456        | 3,687          | -              | -             | 2,467,754      | 5,945,897        | -         | -          | -         | -          | -            | -            | -             | -             | 5,945,897        |  |
| 備供出售金融資產-債務工具    | 270,583,839      | 6,012,160      | -              | 383,320       | 34,158         | 277,013,477      | -         | -          | -         | -          | -            | -            | -             | -             | 277,013,477      |  |
| 附賣回票券及債券投資       | 5,563,030        | 1,351,801      | -              | -             | -              | 6,914,831        | -         | -          | -         | -          | -            | -            | -             | -             | 6,914,831        |  |
| 應收款項             | 95,406,038       | 46,665,620     | 2,200,780      | 563,312       | 66,261,474     | 211,097,224      | 68        | 321        | 187       | 865        | 21,749       | 23,190       | 393,871       | 2,106,992     | 209,407,293      |  |
| 貼現及放款            | 458,556,684      | 523,275,931    | 181,425,854    | 85,875,701    | 491,413,457    | 1,740,547,627    | 30,684    | 136,304    | 72,458    | 293,598    | 1,417,169    | 1,950,213    | 10,988,636    | 22,034,386    | 1,731,452,090    |  |
| 再保險合約資產          | 3,164,027        | -              | -              | -             | -              | 3,164,027        | -         | -          | -         | -          | -            | -            | 19,384        | 14,606        | 3,168,805        |  |
| 持有至到期日金融資產-債務工具  | 164,094,908      | 491,402        | 50,000         | -             | 522,623        | 165,158,933      | -         | -          | -         | -          | -            | -            | -             | -             | 165,158,933      |  |
| 其他資產             | 8,577,833        | 5,673,062      | -              | -             | 4,710,713      | 18,961,608       | -         | -          | -         | -          | -            | -            | 39,617        | 23,471        | 18,977,754       |  |
| 合計               | \$ 1,865,692,363 | \$ 625,519,119 | \$ 195,536,342 | \$ 91,777,286 | \$ 577,671,278 | \$ 3,356,196,388 | \$ 30,752 | \$ 136,625 | \$ 72,645 | \$ 294,463 | \$ 1,438,918 | \$ 1,973,403 | \$ 11,441,508 | \$ 24,648,772 | \$ 3,344,962,527 |  |

| 103年12月31日       | 未逾期未減損           |                |                |               |                |                  | 已逾期未減損     |            |            |              |            |              | 已減損           | 損失準備          | 淨額               |                |
|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|------------|------------|------------|--------------|------------|--------------|---------------|---------------|------------------|----------------|
|                  | 健全               | 良好             | 尚可             | 稍弱            | 無評等            | 小計               | 健全         | 良好         | 尚可         | 稍弱           | 無評等        | 小計           |               |               |                  |                |
| 表內金融資產信用暴險：      |                  |                |                |               |                |                  |            |            |            |              |            |              |               |               |                  |                |
| 現金及約當現金          | \$ 168,404,312   | \$ 2,432,992   | \$ -           | \$ 44,921     | \$ 679,793     | \$ 171,562,018   | \$ -       | \$ -       | \$ -       | \$ -         | \$ -       | \$ -         | \$ -          | \$ -          | \$ 1,744         | \$ 171,560,274 |
| 存放央行及拆借金融同業      | 456,495,235      | 1,291,018      | 56,773         | 696,586       | 5,196,840      | 463,736,452      | -          | -          | -          | -            | -          | -            | -             | -             | 750,371          | 462,986,081    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |                  |                |                |               |                |                  |            |            |            |              |            |              |               |               |                  |                |
| - 債務工具           | 99,226,900       | 41,699,487     | 13,394,499     | 2,985,676     | 6,306,444      | 163,613,006      | -          | -          | -          | -            | -          | -            | -             | -             | -                | 163,613,006    |
| - 衍生性工具          | 3,859,935        | 2,936          | -              | -             | 2,671,665      | 6,534,536        | -          | -          | -          | -            | -          | -            | -             | -             | -                | 6,534,536      |
| 備供出售金融資產-債務工具    | 253,833,071      | 5,024,922      | -              | 333,703       | -              | 259,191,696      | -          | -          | -          | -            | -          | -            | -             | -             | -                | 259,191,696    |
| 附賣回票券及債券投資       | 9,521,808        | 2,352,519      | -              | -             | -              | 11,874,327       | -          | -          | -          | -            | -          | -            | -             | -             | -                | 11,874,327     |
| 應收款項             | 86,194,981       | 32,484,489     | 2,436,198      | 462,595       | 81,302,870     | 202,881,133      | 273        | 532        | 283        | 1,945        | 14,890     | 17,923       | 452,046       | 1,810,741     | 201,540,361      |                |
| 貼現及放款            | 462,990,490      | 515,140,781    | 176,487,838    | 67,872,965    | 510,072,658    | 1,732,564,732    | 166,271    | 383,375    | 128,034    | 2,762,393    | 669,362    | 4,109,435    | 19,240,136    | 21,920,032    | 1,733,994,271    |                |
| 再保險合約資產          | 3,214,392        | -              | -              | -             | -              | 3,214,392        | -          | -          | -          | -            | -          | -            | 16,431        | 13,138        | 3,217,685        |                |
| 持有至到期日金融資產-債務工具  | 162,251,804      | 746,761        | 50,000         | 288,793       | 370,718        | 163,708,076      | -          | -          | -          | -            | -          | -            | -             | -             | 163,708,076      |                |
| 其他資產             | 3,949,084        | 4,749,579      | -              | -             | 6,600,941      | 15,299,604       | -          | -          | -          | -            | -          | -            | 39,004        | 22,975        | 15,315,633       |                |
| 合計               | \$ 1,709,942,012 | \$ 605,925,484 | \$ 192,425,308 | \$ 72,685,239 | \$ 613,201,929 | \$ 3,194,179,972 | \$ 166,544 | \$ 383,907 | \$ 128,317 | \$ 2,764,338 | \$ 684,252 | \$ 4,127,358 | \$ 19,747,617 | \$ 24,519,001 | \$ 3,193,535,946 |                |

(以下空白)

| 103年3月31日        | 未逾期未減損           |                |                |               |                |                  |           | 已逾期未減損     |              |            |              |              |               |               | 已減損              | 損失準備           | 淨額 |
|------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|-----------|------------|--------------|------------|--------------|--------------|---------------|---------------|------------------|----------------|----|
|                  | 健全               | 良好             | 尚可             | 稍弱            | 無評等            | 小計               | 健全        | 良好         | 尚可           | 稍弱         | 無評等          | 小計           |               |               |                  |                |    |
| 表內金融資產信用暴險：      |                  |                |                |               |                |                  |           |            |              |            |              |              |               |               |                  |                |    |
| 現金及約當現金          | \$ 166,172,568   | \$ 1,097,953   | \$ 380,480     | \$ 24,081     | \$ 712,976     | \$ 168,388,059   | \$ -      | \$ -       | \$ -         | \$ -       | \$ -         | \$ -         | \$ -          | \$ -          | \$ 1,215         | \$ 168,386,844 |    |
| 存放央行及拆借金融同業      | 364,060,465      | 2,304,447      | -              | 60,950        | 1,979,251      | 368,405,112      | -         | -          | -            | -          | -            | -            | -             | -             | 697,166          | 367,707,946    |    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |                  |                |                |               |                |                  |           |            |              |            |              |              |               |               |                  |                |    |
| － 債務工具           | 95,552,308       | 43,182,126     | 11,960,033     | 2,925,009     | 4,089,207      | 157,708,682      | -         | -          | -            | -          | -            | -            | -             | -             | -                | 157,708,682    |    |
| － 衍生性工具          | 3,618,165        | 1,340          | -              | -             | 1,438,883      | 5,058,388        | -         | -          | -            | -          | -            | -            | -             | -             | -                | 5,058,388      |    |
| 備供出售金融資產-債務工具    | 252,282,412      | 4,314,494      | -              | 362,426       | 862,276        | 257,821,608      | -         | -          | -            | -          | -            | -            | -             | -             | -                | 257,821,608    |    |
| 附賣回票券及債券投資       | 4,849,576        | -              | -              | -             | 150,322        | 4,999,898        | -         | -          | -            | -          | -            | -            | -             | -             | -                | 4,999,898      |    |
| 應收款項             | 86,208,732       | 17,535,339     | 5,490,483      | 379,442       | 84,481,662     | 194,095,658      | 130       | 559        | 1,048        | 5,323      | 4,318        | 11,378       | 152,288       | 1,775,281     | 192,484,042      |                |    |
| 貼現及放款            | 411,906,925      | 442,305,920    | 183,256,731    | 70,569,339    | 555,226,766    | 1,663,265,681    | 56,574    | 311,003    | 1,075,804    | 822,656    | 1,459,949    | 3,725,986    | 29,812,018    | 20,330,032    | 1,676,473,655    |                |    |
| 再保險合約資產          | 2,437,016        | -              | -              | -             | 967,849        | 3,404,865        | -         | -          | -            | -          | -            | -            | 14,022        | 11,978        | 3,406,909        |                |    |
| 持有至到期日金融資產-債務工具  | 180,679,569      | 654,112        | 50,000         | -             | 765,261        | 182,148,942      | -         | -          | -            | -          | -            | -            | -             | -             | 182,148,942      |                |    |
| 其他資產             | 4,501,699        | 5,578,301      | -              | -             | 7,679,637      | 17,759,637       | -         | -          | -            | -          | -            | -            | 22,874        | 13,624        | 17,768,887       |                |    |
| 合計               | \$ 1,572,269,434 | \$ 516,974,032 | \$ 201,137,727 | \$ 74,321,247 | \$ 658,354,091 | \$ 3,023,056,530 | \$ 56,705 | \$ 311,562 | \$ 1,076,852 | \$ 827,979 | \$ 1,464,267 | \$ 3,737,365 | \$ 30,001,202 | \$ 22,829,296 | \$ 3,033,965,801 |                |    |

(以下空白)



(2)本公司及子公司已逾期惟未減損金融資產帳齡分析

借款人處理過程延誤或其他行政管理原因均可能造成金融資產逾期惟未減損之狀況，根據子公司採用之資產評估內部管理規則，逾期 90 天以內通常不視為減損，除非有客觀證據顯示減損，極少狀況下會有逾期 90 天以上惟未減損。

|             |  | 104年3月31日    |            |         |         |              |
|-------------|--|--------------|------------|---------|---------|--------------|
|             |  | 逾期1個月以內      | 逾期1-3個月    | 逾期3-6個月 | 逾期6個月以上 | 合計           |
| 應收款項        |  | \$ 14,588    | \$ 8,474   | \$ 128  | \$ -    | \$ 23,190    |
| 貼現及放款       |  |              |            |         |         |              |
| - 金融、投資及保險業 |  | \$ -         | \$ 11,600  | \$ -    | \$ -    | \$ 11,600    |
| - 企業及商業     |  | 356,821      | 448,916    | 306     | -       | 806,043      |
| - 個人        |  | 1,062,081    | 70,489     | -       | -       | 1,132,570    |
| 合計          |  | \$ 1,418,902 | \$ 531,005 | \$ 306  | \$ -    | \$ 1,950,213 |
|             |  | 103年12月31日   |            |         |         |              |
|             |  | 逾期1個月以內      | 逾期1-3個月    | 逾期3-6個月 | 逾期6個月以上 | 合計           |
| 應收款項        |  | \$ 12,000    | \$ 5,923   | \$ -    | \$ -    | \$ 17,923    |
| 貼現及放款       |  |              |            |         |         |              |
| - 金融、投資及保險業 |  | \$ 220,000   | \$ -       | \$ -    | \$ -    | \$ 220,000   |
| - 企業及商業     |  | 2,612,563    | -          | -       | -       | 2,612,563    |
| - 個人        |  | 1,272,887    | 3,985      | -       | -       | 1,276,872    |
| 合計          |  | \$ 4,105,450 | \$ 3,985   | \$ -    | \$ -    | \$ 4,109,435 |
|             |  | 103年3月31日    |            |         |         |              |
|             |  | 逾期1個月以內      | 逾期1-3個月    | 逾期3-6個月 | 逾期6個月以上 | 合計           |
| 應收款項        |  | \$ 11,063    | \$ 288     | \$ -    | \$ 27   | \$ 11,378    |
| 貼現及放款       |  |              |            |         |         |              |
| - 金融、投資及保險業 |  | \$ 33,500    | \$ -       | \$ -    | \$ -    | \$ 33,500    |
| - 企業及商業     |  | 2,366,350    | -          | -       | -       | 2,366,350    |
| - 個人        |  | 1,320,710    | 5,426      | -       | -       | 1,326,136    |
| 合計          |  | \$ 3,720,560 | \$ 5,426   | \$ -    | \$ -    | \$ 3,725,986 |

(以下空白)

(3)本公司及子公司已減損放款之呆帳準備分析

| 104年3月31日 |        |                  |               |            |                  |              |               |               |                  |
|-----------|--------|------------------|---------------|------------|------------------|--------------|---------------|---------------|------------------|
| 放款總額      |        |                  |               |            | 呆帳準備             |              |               |               |                  |
| 未減損       |        | 已減損              |               |            |                  |              |               |               |                  |
| 個別方       |        |                  | 組合方           |            |                  |              |               |               |                  |
| 式評估       | 組合方式評估 | 個別方式評估           | 式評估           | 合計         | 個別方式評估           | 組合方式評估       | 合計            | 放款淨額          |                  |
| 中華民國      | \$ -   | \$ 1,277,092,548 | \$ 8,095,850  | \$ 915,128 | \$ 1,286,103,526 | \$ 2,592,321 | \$ 13,746,912 | \$ 16,339,233 | \$ 1,269,764,293 |
| 亞太地區      | -      | 295,609,725      | 679,558       | 7,969      | 296,297,252      | 235,086      | 3,217,038     | 3,452,124     | 292,845,128      |
| 北美洲       | -      | 68,614,822       | 769,131       | 2,422      | 69,386,375       | 246,279      | 744,733       | 991,012       | 68,395,363       |
| 其他        | -      | 101,180,745      | 510,872       | 7,706      | 101,699,323      | 163,583      | 1,088,434     | 1,252,017     | 100,447,306      |
| 合計        | \$ -   | \$ 1,742,497,840 | \$ 10,055,411 | \$ 933,225 | \$ 1,753,486,476 | \$ 3,237,269 | \$ 18,797,117 | \$ 22,034,386 | \$ 1,731,452,090 |

| 103年12月31日 |        |                  |               |            |                  |              |               |               |                  |
|------------|--------|------------------|---------------|------------|------------------|--------------|---------------|---------------|------------------|
| 放款總額       |        |                  |               |            | 呆帳準備             |              |               |               |                  |
| 未減損        |        | 已減損              |               |            |                  |              |               |               |                  |
| 個別方        |        |                  | 組合方           |            |                  |              |               |               |                  |
| 式評估        | 組合方式評估 | 個別方式評估           | 式評估           | 合計         | 個別方式評估           | 組合方式評估       | 合計            | 放款淨額          |                  |
| 中華民國       | \$ -   | \$ 1,265,573,449 | \$ 16,435,386 | \$ 822,052 | \$ 1,282,830,887 | \$ 3,050,591 | \$ 13,426,330 | \$ 16,476,921 | \$ 1,266,353,966 |
| 亞太地區       | -      | 294,618,816      | 679,520       | -          | 295,298,336      | 198,311      | 3,139,199     | 3,337,510     | 291,960,826      |
| 北美洲        | -      | 64,019,464       | 729,003       | -          | 64,748,467       | 135,881      | 683,486       | 819,367       | 63,929,101       |
| 其他         | -      | 112,462,438      | 574,175       | -          | 113,036,613      | 106,229      | 1,180,005     | 1,286,234     | 111,750,378      |
| 合計         | \$ -   | \$ 1,736,674,167 | \$ 18,418,084 | \$ 822,052 | \$ 1,755,914,303 | \$ 3,491,012 | \$ 18,429,020 | \$ 21,920,032 | \$ 1,733,994,271 |

| 103年3月31日 |        |                  |               |            |                  |              |               |               |                  |
|-----------|--------|------------------|---------------|------------|------------------|--------------|---------------|---------------|------------------|
| 放款總額      |        |                  |               |            | 呆帳準備             |              |               |               |                  |
| 未減損       |        | 已減損              |               |            |                  |              |               |               |                  |
| 個別方       |        |                  | 組合方           |            |                  |              |               |               |                  |
| 式評估       | 組合方式評估 | 個別方式評估           | 式評估           | 合計         | 個別方式評估           | 組合方式評估       | 合計            | 放款淨額          |                  |
| 中華民國      | \$ -   | \$ 1,205,909,276 | \$ 25,531,622 | \$ 872,573 | \$ 1,232,313,471 | \$ 4,070,987 | \$ 11,483,831 | \$ 15,554,818 | \$ 1,216,758,653 |
| 亞太地區      | -      | 291,950,144      | 1,332,833     | 11,969     | 293,294,946      | 208,990      | 2,699,473     | 2,908,463     | 290,386,483      |
| 北美洲       | -      | 56,856,061       | 1,071,352     | 970        | 57,928,383       | 166,155      | 535,204       | 701,359       | 57,227,024       |
| 其他        | -      | 112,276,188      | 990,428       | 270        | 113,266,887      | 152,746      | 1,012,646     | 1,165,392     | 112,101,495      |
| 合計        | \$ -   | \$ 1,666,991,669 | \$ 28,926,235 | \$ 885,782 | \$ 1,696,803,687 | \$ 4,598,878 | \$ 15,731,154 | \$ 20,330,032 | \$ 1,676,473,655 |

7. 承受擔保品管理政策

截至民國 104 年 3 月 31 日、103 年 12 月 31 日日及 103 年 3 月 31 日止，合併資產負債表之其他資產項下包括子公司兆豐商銀承受擔保品帳面金額皆為\$0，承受之擔保品均為土地及房屋建物，將擇機出售用以降低債權金額，依銀行法規定，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。

# 8. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

## (1) 子公司兆豐商銀逾期放款、逾期帳款資產品質

單位：新臺幣仟元，%

| 年月                 |              |     | 104年3月31日   |               |           |            |              |
|--------------------|--------------|-----|-------------|---------------|-----------|------------|--------------|
| 業務別項目              |              |     | 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           |     | 528,438     | 620,873,805   | 0.09%     | 7,944,454  | 1503.38%     |
|                    | 無擔保          |     | 646,145     | 743,844,693   | 0.09%     | 9,751,578  | 1509.19%     |
| 消費金融               | 住宅抵押貸款(說明4)  |     | 365,089     | 292,172,062   | 0.12%     | 3,262,219  | 893.54%      |
|                    | 現金卡          |     | -           | -             | -         | -          | -            |
|                    | 小額純信用貸款(說明5) |     | 707         | 7,181,240     | 0.01%     | 79,210     | 11203.68%    |
|                    | 其他(說明6)      | 擔保  | 51,882      | 89,150,434    | 0.06%     | 993,989    | 1915.86%     |
|                    |              | 無擔保 | -           | 264,242       | -         | 2,936      | -            |
| 放款業務合計             |              |     | 1,592,261   | 1,753,486,476 | 0.09%     | 22,034,386 | 1383.84%     |
|                    |              |     | 逾期帳款金額      | 應收帳款餘額        | 逾期帳款比率    | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳覆蓋率      |
| 信用卡業務              |              |     | 5,401       | 4,065,635     | 0.13%     | 61,972     | 1147.42%     |
| 無追索權之應收帳款承購業務(說明7) |              |     | 4,300       | 35,642,905    | 0.01%     | 534,683    | 12434.49%    |

| 年月                 |              |     | 103年3月31日   |               |           |            |              |
|--------------------|--------------|-----|-------------|---------------|-----------|------------|--------------|
| 業務別項目              |              |     | 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           |     | 996,427     | 627,753,153   | 0.16%     | 7,625,356  | 765.27%      |
|                    | 無擔保          |     | 850,433     | 710,059,556   | 0.12%     | 9,366,666  | 1101.40%     |
| 消費金融               | 住宅抵押貸款(說明4)  |     | 287,380     | 264,492,388   | 0.11%     | 2,472,058  | 860.21%      |
|                    | 現金卡          |     | -           | -             | -         | -          | -            |
|                    | 小額純信用貸款(說明5) |     | 1,891       | 11,325,819    | 0.02%     | 105,308    | 5568.91%     |
|                    | 其他(說明6)      | 擔保  | 40,559      | 82,769,960    | 0.05%     | 756,519    | 1865.23%     |
|                    |              | 無擔保 | 20,979      | 402,811       | 5.21%     | 4,125      | 19.66%       |
| 放款業務合計             |              |     | 2,197,669   | 1,696,803,687 | 0.13%     | 20,330,032 | 925.07%      |
|                    |              |     | 逾期帳款金額      | 應收帳款餘額        | 逾期帳款比率    | 備抵呆帳金額     | 備抵呆帳覆蓋率      |
| 信用卡業務              |              |     | 8,871       | 3,733,811     | 0.24%     | 65,600     | 739.49%      |
| 無追索權之應收帳款承購業務(說明7) |              |     | -           | 45,234,053    | -         | 726,366    | -            |

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款呆帳處理辦法」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。

2. 逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
3. 放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之被抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
4. 住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權於金融機構以取得資金者。
5. 小額純信用貸款係指需適用 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。
6. 消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
7. 無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 09000494 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。

(以下空白)

(2) 子公司兆豐商銀免列報逾期放款或逾期帳款

|                           | 104年3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<br>(說明a) | \$ 37      | \$ -         |
| 債務清償方案及更生方案依約履行<br>(說明b)  | 419        | 3,783        |
| 合計                        | \$ 456     | \$ 3,783     |

|                           | 103年3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<br>(說明a) | \$ 65      | \$ -         |
| 債務清償方案及更生方案依約履行<br>(說明b)  | 514        | 4,408        |
| 合計                        | \$ 579     | \$ 4,408     |

說明:(a)依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(b)依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(以下空白)

(3) 子公司兆豐商銀授信風險集中情形

| 年度          | 104年3月31日             |                |                |
|-------------|-----------------------|----------------|----------------|
| 排名<br>(說明1) | 公司或集團企業所屬行業別<br>(說明2) | 授信總餘額<br>(說明3) | 占本期淨值比例<br>(%) |
| 1           | A公司 鐵路運輸業             | 65,643,609     | 29.33%         |
| 2           | B集團 石油化工原料製造業         | 50,054,296     | 22.37%         |
| 3           | C集團 未分類其他金融中介業        | 21,725,318     | 9.71%          |
| 4           | D集團 海洋水運業             | 21,508,818     | 9.61%          |
| 5           | E集團 鋼鐵冶煉業             | 19,106,606     | 8.54%          |
| 6           | F集團 其他綜合商品零售業         | 18,241,459     | 8.15%          |
| 7           | G集團 液晶面板及其組件製造業       | 17,380,257     | 7.77%          |
| 8           | H集團 鋼鐵軋延及擠型業          | 15,200,031     | 6.79%          |
| 9           | I集團 不動產開發業            | 12,830,300     | 5.73%          |
| 10          | J集團 不動產租售業            | 11,738,479     | 5.25%          |

| 年度          | 103年3月31日             |                |                |
|-------------|-----------------------|----------------|----------------|
| 排名<br>(說明1) | 公司或集團企業所屬行業別<br>(說明2) | 授信總餘額<br>(說明3) | 占本期淨值比例<br>(%) |
| 1           | A公司 鐵路運輸業             | 66,114,824     | 31.70%         |
| 2           | B集團 石油化工原料製造業         | 46,628,306     | 22.36%         |
| 3           | C集團 其他綜合商品供應商         | 25,846,165     | 12.39%         |
| 4           | D集團 液晶面板及其組件製造業       | 25,613,837     | 12.28%         |
| 5           | E集團 未分類其他金融中介業        | 23,476,855     | 11.26%         |
| 6           | F集團 鋼鐵冶煉業             | 22,922,621     | 10.99%         |
| 7           | G集團 海洋水運業             | 15,822,056     | 7.59%          |
| 8           | H集團 鋼鐵軋延及擠型業          | 15,256,426     | 7.32%          |
| 9           | I集團 不動產租售業            | 14,038,601     | 6.73%          |
| 10          | J集團 未分類其他金融中介業        | 13,805,232     | 6.62%          |

說明：

- (1) 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶授信總餘額，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如 A 公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
- (2) 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
- (3) 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收帳款融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項）、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

（以下空白）

(4)依公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定應揭露之資訊

(a)資產品質

| 項 目                   | 104年3月31日 | 103年3月31日 |
|-----------------------|-----------|-----------|
| 積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者 | \$ -      | \$ 3,267  |
| 逾期授信(含轉列催收款部分)        | -         | -         |
| 應予觀察授信                | -         | 152,000   |
| 催收款項                  | -         | -         |
| 逾期授信比率(%)             | -         | -         |
| 逾期授信比率加計應予觀察授信比率(%)   | -         | 0.11      |
| 依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備    | 2,172,517 | 2,539,834 |
| 實際提列之備抵呆帳及保證責任準備      | 2,411,870 | 2,686,180 |

註：各項目係依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」相關規定填列。

(b)主要業務概況

| 項目                              | 104年3月31日      | 103年3月31日      |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| 保證及背書票券總餘額                      | \$ 146,972,900 | \$ 142,530,900 |
| 保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數           | 4.96           | 4.74           |
| 短期票券及債券附買回條件交易總餘額               | 152,676,945    | 149,683,664    |
| 短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度決算分配後淨值之倍數 | 5.15           | 4.98           |

(c)授信風險集中情形

| 項目                             | 104年3月31日 |         | 103年3月31日 |         |
|--------------------------------|-----------|---------|-----------|---------|
| 對利害關係人授信金額                     | \$        | 200,000 | \$        | 515,000 |
| 利害關係人授信比率(%)<br>(註1)           | 0.14      |         | 0.36      |         |
| 股票質押授信比率(%)<br>(註2)            | 19.85     |         | 19.51     |         |
| 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) | 行業別       | 比率(%)   | 行業別       | 比率(%)   |
|                                | 金融及保險業    | 29.07   | 金融及保險業    | 29.45   |
|                                | 製造業       | 27.85   | 製造業       | 28.85   |
|                                | 不動產業      | 22.08   | 不動產業      | 22.39   |

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者)。

(以下空白)

#### (四)流動性風險

##### 1. 流動性風險定義及來源

本公司及子公司對流動性風險之定義係指任何一公司無法於債務到期時履行償付義務，例如應付存款人提款、借款到期還款等，或無法在一定期間內以合理成本取得資金以支應資產增加需求等之風險。

##### 2. 流動性風險管理程序及衡量方法

本公司及子公司以金融相關產業為主，尤重資金流動性之管理，管理目標為依據業務發展計劃，維持合理的流動性，確保可以應付日常所有支付義務及業務成長需求，並具備充足之高流動性資產及緊急向外融通能力，以因應緊急狀況。

本公司及子公司財務部門負責日常資金流動性之管理，依董事會核定之限額，監控流動性風險指標，執行資金調度交易，隨時將資金流動性情形報告管理階層，並定期向資金審議委員會、資產負債暨風險管理委員會及(常)董事會報告流動性風險之監控情形。並定期執行流動性壓力測試，確保資金足以因應資產增加或履行到期義務。

本公司及子公司每日均密切監控資金來源及用途期間缺口以及流動性相關風險之管理，未來現金流量的推測係以金融負債合約到期日及金融資產預期收現日為依據，亦考量放款額度使用、保證及承諾等或有負債實際動用資金程度。

可用於支應到期債務及放款承諾之資產包括現金、存放央行、存拆借同業、銀行存款及放款收回，亦可透過附條件買賣及出售債票券支應未預期之現金流出。

本公司及子公司流動性風險管理政策包括：

- (1)必須維持可以立即支付所有付款義務之信用及能力。
- (2)維持穩健的資產負債結構以確保中長期流動性安全。
- (3)分散資金來源，吸收穩定的核心存款避免依賴大額存款及少數借款人。
- (4)避免潛在損失風險意外造成資金成本上升及資金調度壓力。
- (5)到期日配合管理，確保短期資金流入大於流出。
- (6)維持監理機關規定之流動性比率。
- (7)維持法定比率之高品質高流動性資產。
- (8)持有之金融商品注意流通性、安全性及多樣化。
- (9)本公司及子公司均擬有資金緊急因變計劃，定期檢討。
- (10)本公司及子公司海外分支機構，必須遵守本國及當地國監理機關相關之規定，若有出入則從嚴辦理。

##### 3. 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期日分析

下表按財務報導日至合約到期日之剩餘期限，列示本公司及子公司為管理流動性風險而持有非衍生性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資產及負債到期分析

單位：新臺幣仟元

|                  | 104年3月31日        |                |                |                 |               |                |                |
|------------------|------------------|----------------|----------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|
|                  | 1-30天(含)         | 31-90天(含)      | 91天-180天(含)    | 181天-1年(含)      | 1年-5年(含)      | 5年以上           | 合計             |
| 主要到期資金流入         |                  |                |                |                 |               |                |                |
| 現金及約當現金          | \$ 75,274,503    | \$ 55,042,846  | \$ 12,096,433  | \$ 8,528,786    | \$ -          | \$ -           | \$ 150,942,568 |
| 存放央行及拆借金融同業      | 548,316,439      | 45,497,596     | 17,525,883     | 4,972,839       | 5,162,685     | -              | 621,475,442    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 67,911,793       | 42,939,236     | 7,949,363      | 6,598,778       | 37,176,043    | 7,000,375      | 169,575,588    |
| 備供出售金融資產         | 66,484,967       | 27,890,077     | 24,961,291     | 22,532,398      | 149,510,348   | 102,362,170    | 393,741,251    |
| 附賣回票券及債券投資       | 4,807,992        | 2,113,010      | -              | -               | -             | -              | 6,921,002      |
| 應收款項             | 65,949,030       | 33,042,300     | 26,290,154     | 63,187,448      | 18,217,093    | 298            | 206,686,323    |
| 貼現及放款            | 105,690,835      | 164,311,202    | 212,448,214    | 193,051,455     | 714,395,563   | 477,949,824    | 1,867,847,093  |
| 再保險合約資產          | 34,913           | 139,650        | 139,650        | 34,913          | -             | -              | 349,126        |
| 持有至到期日金融資產       | 138,881,284      | 6,336,817      | 2,211,126      | 5,920,542       | 11,852,879    | 181,964        | 165,384,612    |
| 其他金融資產           | 2,964,981        | 73,329         | 21,888         | 734,496         | 1,299,666     | 116,563        | 5,210,923      |
| 其他到期資金流入項目       | -                | 100            | -              | -               | -             | -              | 100            |
| 合計               | 1,076,316,737    | 377,386,163    | 303,644,002    | 305,561,655     | 937,614,277   | 587,611,194    | 3,588,134,028  |
| 主要到期資金流出         |                  |                |                |                 |               |                |                |
| 央行及金融同業存款        | 578,598,299      | 5,283,154      | 3,633,016      | 4,437,439       | 25,598,101    | 531,522        | 618,081,531    |
| 央行及同業融資          | 48,311,012       | 5,047,569      | 24,492         | 96,612          | 287,021       | -              | 53,766,706     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 16,737,056       | 2,989,900      | 3,688          | 4,500           | 23,000        | 17,875         | 19,776,019     |
| 附買回票券及債券負債       | 152,348,915      | 30,515,745     | 1,321,916      | 86,073          | -             | -              | 184,272,649    |
| 應付商業本票           | 13,665,000       | 2,200,000      | -              | -               | -             | -              | 15,865,000     |
| 應付款項             | 23,117,567       | 3,921,887      | 2,640,415      | 7,639,209       | 1,703,013     | 18,740,406     | 57,762,497     |
| 存款及匯款            | 437,871,560      | 284,639,594    | 231,407,971    | 338,449,490     | 787,928,363   | 15,874,121     | 2,096,171,099  |
| 應付債券             | 77,550           | 6,215,731      | -              | 14,660,324      | 25,927,230    | 12,400,900     | 59,281,735     |
| 其他借款             | 5,472,809        | -              | -              | -               | -             | -              | 5,472,809      |
| 其他金融負債           | 8,232,272        | 2,047,429      | 41,459         | 39,136          | 250,188       | 89,163         | 10,699,647     |
| 其他到期資金流出項目       | 1,844,822        | 494,644        | 508,384        | 1,529,127       | 255,111       | 6,113          | 4,638,201      |
| 合計               | 1,286,276,862    | 343,355,653    | 239,581,341    | 366,941,910     | 841,972,027   | 47,660,100     | 3,125,787,893  |
| 期距缺口             | (\$ 209,960,125) | \$ 34,030,510  | \$ 64,062,661  | (\$ 61,380,255) | \$ 95,642,250 | \$ 539,951,094 | \$ 462,346,135 |
| 表外保證與承諾項目        | \$ 172,985,733   | \$ 104,962,506 | \$ 132,366,748 | \$ 65,738,372   | \$ 43,000,658 | \$ 79,628,992  | \$ 598,683,009 |

(以下空白)

單位：新臺幣仟元

|                  | 103年12月31日            |                      |                       |                       |                      |                      |                       |
|------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
|                  | 1-30天(含)              | 31-90天(含)            | 91天-180天(含)           | 181天-1年(含)            | 1年-5年(含)             | 5年以上                 | 合計                    |
| 主要到期資金流入         |                       |                      |                       |                       |                      |                      |                       |
| 現金及約當現金          | \$ 95,704,830         | \$ 46,316,956        | \$ 19,749,639         | \$ 12,199,468         | \$ -                 | \$ -                 | \$ 173,970,893        |
| 存放央行及拆借金融同業      | 374,217,858           | 69,383,264           | 11,254,625            | 4,377,782             | 5,808,943            | -                    | 465,042,472           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 73,315,006            | 46,724,793           | 7,604,715             | 3,779,950             | 36,718,359           | 5,159,620            | 173,302,443           |
| 備供出售金融資產         | 73,383,480            | 30,467,978           | 17,772,515            | 17,080,598            | 130,841,346          | 44,934,490           | 314,480,407           |
| 附賣回票券及債券投資       | 8,607,792             | 3,276,241            | -                     | -                     | -                    | -                    | 11,884,033            |
| 應收款項             | 57,392,873            | 38,835,480           | 18,982,232            | 61,798,073            | 11,539,310           | 315                  | 188,548,283           |
| 貼現及放款            | 135,516,751           | 150,567,480          | 216,454,302           | 197,525,283           | 708,719,672          | 461,730,304          | 1,870,513,792         |
| 再保險合約資產          | 41,298                | 165,194              | 165,194               | 41,298                | -                    | -                    | 412,984               |
| 持有至到期日金融資產       | 137,149,031           | 8,014,979            | 2,180,101             | 6,059,890             | 10,640,238           | 184,480              | 164,228,719           |
| 其他金融資產           | 3,837,077             | 206,831              | 73,419                | 258,719               | 1,514,317            | 170,523              | 6,060,886             |
| 合計               | <u>959,165,996</u>    | <u>393,959,196</u>   | <u>294,236,742</u>    | <u>303,121,061</u>    | <u>905,782,185</u>   | <u>512,179,732</u>   | <u>3,368,444,912</u>  |
| 主要到期資金流出         |                       |                      |                       |                       |                      |                      |                       |
| 央行及金融同業存款        | 409,896,513           | 7,254,517            | 3,562,358             | 8,912,692             | 45,456,323           | 967,156              | 476,049,559           |
| 央行及同業融資          | 46,287,915            | 7,148,369            | -                     | 81,107                | 391,152              | -                    | 53,908,543            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 16,794,779            | 927,288              | 2,989,900             | 4,312                 | 25,140               | 19,875               | 20,761,294            |
| 附買回票券及債券負債       | 197,247,806           | 22,855,529           | 1,871,375             | 56,580                | -                    | -                    | 222,031,290           |
| 應付商業本票           | 13,330,000            | 2,040,000            | -                     | -                     | -                    | -                    | 15,370,000            |
| 應付款項             | 22,462,507            | 6,963,844            | 2,169,174             | 5,907,405             | 1,444,462            | 18,740,408           | 57,687,800            |
| 存款及匯款            | 437,037,857           | 322,089,908          | 185,626,950           | 339,524,181           | 754,754,369          | 15,622,466           | 2,054,655,731         |
| 應付債券             | -                     | 83,300               | 6,296,052             | 14,528,794            | 26,010,530           | 12,400,900           | 59,319,576            |
| 其他借款             | 4,260,503             | 122,088              | 1,150,183             | -                     | -                    | -                    | 5,532,774             |
| 其他金融負債           | 7,875,561             | 2,491,878            | 139,051               | 33,688                | 161,511              | 92,770               | 10,794,459            |
| 其他到期資金流出項目       | <u>1,334,127</u>      | <u>679,169</u>       | <u>906,052</u>        | <u>1,502,198</u>      | <u>5,299</u>         | <u>6,104</u>         | <u>4,432,949</u>      |
| 合計               | <u>1,156,527,568</u>  | <u>372,655,890</u>   | <u>204,711,095</u>    | <u>370,550,957</u>    | <u>828,248,786</u>   | <u>47,849,679</u>    | <u>2,980,543,975</u>  |
| 期距缺口             | (\$ 197,361,572)      | \$ 21,303,306        | \$ 89,525,647         | (\$ 67,429,896)       | \$ 77,533,399        | \$ 464,330,053       | \$ 387,900,937        |
| 表外保證與承諾項目        | <u>\$ 165,669,977</u> | <u>\$ 99,176,496</u> | <u>\$ 108,814,126</u> | <u>\$ 113,899,996</u> | <u>\$ 45,074,624</u> | <u>\$ 79,176,849</u> | <u>\$ 611,812,068</u> |

(以下空白)

單位：新臺幣仟元

|                  | 103年3月31日             |                       |                       |                      |                      |                      |                       |
|------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
|                  | 1-30天(含)              | 31-90天(含)             | 91天-180天(含)           | 181天-1年(含)           | 1年-5年(含)             | 5年以上                 | 合計                    |
| 主要到期資金流入         |                       |                       |                       |                      |                      |                      |                       |
| 現金及約當現金          | \$ 79,353,293         | \$ 64,009,860         | \$ 13,209,476         | \$ 13,131,005        | \$ -                 | \$ -                 | \$ 169,703,634        |
| 存放央行及拆借金融同業      | 276,566,902           | 80,150,530            | 6,272,928             | 4,848,187            | 1,676,125            | -                    | 369,514,671           |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 66,610,064            | 44,345,994            | 10,191,214            | 3,850,090            | 33,976,853           | 5,407,802            | 164,382,017           |
| 備供出售金融資產         | 71,177,611            | 28,986,349            | 17,048,523            | 24,392,594           | 124,202,480          | 25,954,515           | 291,762,073           |
| 附賣回票券及債券投資       | 2,376,221             | 827,681               | 1,805,474             | -                    | -                    | -                    | 5,009,376             |
| 應收款項             | 42,207,767            | 39,123,400            | 24,202,186            | 68,520,793           | 8,315,352            | 198,634              | 182,568,132           |
| 貼現及放款            | 139,694,040           | 167,286,403           | 210,442,443           | 189,086,793          | 684,656,445          | 411,631,577          | 1,802,797,702         |
| 再保險合約資產          | 36,188                | 144,751               | 144,751               | 36,188               | -                    | -                    | 361,878               |
| 持有至到期日金融資產       | 137,360,405           | 10,938,728            | 16,190,613            | 8,478,291            | 9,019,992            | 494,894              | 182,482,925           |
| 其他金融資產           | 3,964,245             | 17,635                | 470,041               | 3,918,259            | 963,161              | 60,744               | 9,394,084             |
| 其他到期資金流入項目       | -                     | -                     | -                     | -                    | 8                    | -                    | 8                     |
| 合計               | <u>819,346,736</u>    | <u>435,831,331</u>    | <u>299,977,650</u>    | <u>316,262,200</u>   | <u>862,810,416</u>   | <u>443,748,166</u>   | <u>3,177,976,501</u>  |
| 主要到期資金流出         |                       |                       |                       |                      |                      |                      |                       |
| 央行及金融同業存款        | 406,805,432           | 3,701,627             | 3,368,774             | 6,351,532            | 33,983,840           | 723,060              | 454,934,266           |
| 央行及同業融資          | 36,276,883            | 2,366,887             | 572,718               | -                    | 304,771              | -                    | 39,521,259            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 123,727               | 104,108               | 21,874                | 3,237,605            | 3,024,631            | 21,563               | 6,533,507             |
| 附買回票券及債券負債       | 182,807,131           | 28,678,946            | 2,163,309             | 19,345               | -                    | -                    | 213,668,730           |
| 應付商業本票           | 6,405,868             | -                     | -                     | -                    | -                    | -                    | 6,405,868             |
| 應付款項             | 29,059,126            | 4,168,862             | 3,179,015             | 8,027,455            | 1,256,780            | 17,694,567           | 63,385,805            |
| 存款及匯款            | 424,592,130           | 264,019,791           | 218,593,301           | 341,622,552          | 706,025,302          | 14,630,056           | 1,969,483,132         |
| 應付債券             | 77,550                | 97,935                | -                     | 6,438,311            | 44,927,935           | 6,385,840            | 57,927,571            |
| 其他借款             | 6,635,761             | 610,509               | -                     | -                    | -                    | -                    | 7,246,270             |
| 其他金融負債           | 8,005,634             | 1,845,430             | 60,465                | 379,319              | 218,045              | 414,575              | 10,923,468            |
| 其他到期資金流出項目       | 976,609               | 345,440               | 370,036               | 1,237,720            | 18,198               | 1,606                | 2,949,609             |
| 合計               | <u>1,101,765,850</u>  | <u>305,939,536</u>    | <u>228,329,492</u>    | <u>367,313,838</u>   | <u>789,759,502</u>   | <u>39,871,266</u>    | <u>2,832,979,484</u>  |
| 期距缺口             | (\$ 282,419,113)      | \$ 129,891,795        | \$ 71,648,158         | (\$ 51,051,638)      | \$ 73,050,914        | \$ 403,876,900       | \$ 344,997,017        |
| 表外保證與承諾項目        | <u>\$ 182,583,890</u> | <u>\$ 101,745,785</u> | <u>\$ 120,729,197</u> | <u>\$ 79,030,918</u> | <u>\$ 50,044,892</u> | <u>\$ 77,909,750</u> | <u>\$ 612,044,432</u> |

(以下空白)

(2) 衍生工具資產及負債到期日結構分析(總額結算)

本公司及子公司以總額結算交割之衍生工具包括：

A. 外匯衍生工具：遠期外匯。

B. 利率衍生工具：換匯換利、貨幣交換。

|         |    | 104年3月31日             |                      |                      |                      |                     |                     |                       |
|---------|----|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
|         |    | 1-30天(含)              | 31-90天(含)            | 91天-180天(含)          | 181天-1年(含)           | 1年-5年(含)            | 5年以上                | 合計                    |
| 外匯衍生性工具 |    |                       |                      |                      |                      |                     |                     |                       |
| 流入      | \$ | 30,839,246            | \$ 13,900,010        | \$ 10,420,664        | \$ 4,453,751         | \$ 743,760          | \$ -                | \$ 60,357,431         |
| 流出      |    | 30,786,387            | 13,940,508           | 10,383,987           | 4,493,410            | 742,231             | -                   | 60,346,523            |
| 利率衍生性工具 |    |                       |                      |                      |                      |                     |                     |                       |
| 流入      |    | 362,070,851           | 97,000,757           | 73,811,056           | 30,252,735           | 255,051             | 1,357,028           | 564,747,478           |
| 流出      |    | 361,002,865           | 95,974,291           | 72,205,303           | 30,164,563           | 252,934             | 1,107,884           | 560,707,840           |
| 流入合計    |    | <u>\$ 392,910,097</u> | <u>\$110,900,767</u> | <u>\$ 84,231,720</u> | <u>\$ 34,706,486</u> | <u>\$ 998,811</u>   | <u>\$ 1,357,028</u> | <u>\$ 625,104,909</u> |
| 流出合計    |    | <u>\$ 391,789,252</u> | <u>\$109,914,799</u> | <u>\$ 82,589,290</u> | <u>\$ 34,657,973</u> | <u>\$ 995,165</u>   | <u>\$ 1,107,884</u> | <u>\$ 621,054,363</u> |
|         |    | 103年12月31日            |                      |                      |                      |                     |                     |                       |
|         |    | 1-30天(含)              | 31-90天(含)            | 91天-180天(含)          | 181天-1年(含)           | 1年-5年(含)            | 5年以上                | 合計                    |
| 外匯衍生性工具 |    |                       |                      |                      |                      |                     |                     |                       |
| 流入      | \$ | 28,724,292            | \$ 15,288,408        | \$ 9,888,434         | \$ 2,479,995         | \$ 1,356,880        | \$ -                | \$ 57,738,009         |
| 流出      |    | 28,866,112            | 15,531,326           | 10,035,196           | 2,498,221            | 1,356,645           | -                   | 58,287,500            |
| 利率衍生性工具 |    |                       |                      |                      |                      |                     |                     |                       |
| 流入      |    | 342,568,912           | 71,431,841           | 49,354,178           | 46,622,413           | 13,841              | 1,372,474           | 511,363,659           |
| 流出      |    | 342,698,612           | 68,863,762           | 46,863,052           | 44,480,057           | 11,198              | 1,220,012           | 504,136,693           |
| 流入合計    |    | <u>\$ 371,293,204</u> | <u>\$ 86,720,249</u> | <u>\$ 59,242,612</u> | <u>\$ 49,102,408</u> | <u>\$ 1,370,721</u> | <u>\$ 1,372,474</u> | <u>\$ 569,101,668</u> |
| 流出合計    |    | <u>\$ 371,564,724</u> | <u>\$ 84,395,088</u> | <u>\$ 56,898,248</u> | <u>\$ 46,978,278</u> | <u>\$ 1,367,843</u> | <u>\$ 1,220,012</u> | <u>\$ 562,424,193</u> |

(以下空白)

|         |    | 103年3月31日          |                      |                      |                      |                     |                     |                       |
|---------|----|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
|         |    | 1-30天(含)           | 31-90天(含)            | 91天-180天(含)          | 181天-1年(含)           | 1年-5年(含)            | 5年以上                | 合計                    |
| 外匯衍生性工具 |    |                    |                      |                      |                      |                     |                     |                       |
| 流入      | \$ | 32,228,728         | \$ 14,168,844        | \$ 14,024,990        | \$ 26,352,717        | \$ 1,125,098        | \$ -                | \$ 87,900,377         |
| 流出      |    | 32,108,485         | 14,341,203           | 14,027,205           | 26,336,705           | 1,122,512           | -                   | 87,936,110            |
| 利率衍生性工具 |    |                    |                      |                      |                      |                     |                     |                       |
| 流入      |    | 403,048,857        | 53,026,411           | 52,169,938           | 33,095,646           | 531,445             | 10,959,393          | 552,831,690           |
| 流出      |    | 402,472,599        | 52,321,403           | 51,228,348           | 32,413,704           | 410,605             | 11,116,793          | 549,963,452           |
| 流入合計    | \$ | <u>435,277,585</u> | <u>\$ 67,195,255</u> | <u>\$ 66,194,927</u> | <u>\$ 59,448,363</u> | <u>\$ 1,656,543</u> | <u>\$10,959,393</u> | <u>\$ 640,732,066</u> |
| 流出合計    | \$ | <u>434,581,084</u> | <u>\$ 66,662,606</u> | <u>\$ 65,255,552</u> | <u>\$ 58,750,409</u> | <u>\$ 1,533,117</u> | <u>\$11,116,793</u> | <u>\$ 637,899,561</u> |

(以下空白)

(3) 衍生工具資產及負債到期日結構分析(淨額結算)

本公司及子公司以淨額結算交割之衍生工具包括：

A. 外匯衍生工具：外匯選擇權、無本金交割遠期外匯。

B. 利率衍生工具：遠期利率協議、利率交換、資產交換、利率選擇權、債券選擇權、利率期貨。

C. 信用衍生工具：信用違約交換( CDS )。

D. 權益衍生工具：股票選擇權。

E. 其他：混合型商品。

|             | 104年3月31日           |                   |                   |                     |                     |                      | 合計                   |
|-------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
|             | 1-30天(含)            | 31-90天(含)         | 91天-180天(含)       | 181天-1年(含)          | 1年-5年(含)            | 5年以上                 |                      |
| 外匯衍生性工具     |                     |                   |                   |                     |                     |                      |                      |
| 流入          | \$ 357,974          | \$ 102,545        | \$ 334,682        | \$ 445,450          | \$ 762,749          | \$ -                 | \$ 2,003,400         |
| 流出          | 383,699             | 98,350            | 327,543           | 426,723             | 729,151             | -                    | 1,965,466            |
| 利率衍生性工具     |                     |                   |                   |                     |                     |                      |                      |
| 流入          | 66,770              | 106,895           | 201,718           | 963,279             | 4,269,081           | 18,378,613           | 23,986,356           |
| 流出          | 85,136              | 86,574            | 324,812           | 461,859             | 3,430,685           | 13,552,864           | 17,941,930           |
| 信用衍生性工具     |                     |                   |                   |                     |                     |                      |                      |
| 流入          | -                   | 61,213            | 59,574            | 118,522             | 566,220             | 1,212                | 806,741              |
| 流出          | -                   | -                 | -                 | -                   | -                   | -                    | -                    |
| 權益衍生性工具     | 709,962             |                   |                   |                     |                     |                      |                      |
| 流入          | 369,313             | -                 | -                 | -                   | -                   | -                    | 369,313              |
| 流出          | 709,962             | -                 | -                 | -                   | -                   | -                    | 709,962              |
| <b>流入合計</b> | <b>\$ 794,057</b>   | <b>\$ 270,653</b> | <b>\$ 595,974</b> | <b>\$ 1,527,251</b> | <b>\$ 5,598,050</b> | <b>\$ 18,379,825</b> | <b>\$ 27,165,810</b> |
| <b>流出合計</b> | <b>\$ 1,178,797</b> | <b>\$ 184,924</b> | <b>\$ 652,355</b> | <b>\$ 888,582</b>   | <b>\$ 4,159,836</b> | <b>\$ 13,552,864</b> | <b>\$ 20,617,358</b> |

(以下空白)

| 103年12月31日  |                     |                   |                   |                     |                     |                      |                      |
|-------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
|             | 1-30天(含)            | 31-90天(含)         | 91天-180天(含)       | 181天-1年(含)          | 1年-5年(含)            | 5年以上                 | 合計                   |
| 外匯衍生性工具     |                     |                   |                   |                     |                     |                      |                      |
| 流入          | \$ 1,327,321        | \$ 76,759         | \$ 133,199        | \$ 390,579          | \$ 571,548          | \$ -                 | \$ 2,499,406         |
| 流出          | 1,349,012           | 75,186            | 130,844           | 379,303             | 546,061             | -                    | 2,480,406            |
| 利率衍生性工具     |                     |                   |                   |                     |                     |                      |                      |
| 流入          | 94,340              | 167,380           | 195,236           | 1,076,150           | 4,587,376           | 19,685,043           | 25,805,525           |
| 流出          | 2,737,935           | 318,636           | 161,507           | 534,282             | 3,283,996           | 9,177,382            | 16,213,738           |
| 信用衍生性工具     |                     |                   |                   |                     |                     |                      |                      |
| 流入          | -                   | 53,450            | 57,123            | 110,599             | 534,060             | 1,618                | 756,850              |
| 流出          | -                   | -                 | -                 | -                   | -                   | -                    | -                    |
| 權益衍生性工具     |                     |                   |                   |                     |                     |                      |                      |
| 流入          | 337,480             | -                 | -                 | -                   | -                   | -                    | 337,480              |
| 流出          | 652,529             | -                 | -                 | -                   | -                   | -                    | 652,529              |
| <b>流入合計</b> | <b>\$ 1,759,141</b> | <b>\$ 297,589</b> | <b>\$ 385,558</b> | <b>\$ 1,577,328</b> | <b>\$ 5,692,984</b> | <b>\$ 19,686,661</b> | <b>\$ 29,399,261</b> |
| <b>流出合計</b> | <b>\$ 4,739,476</b> | <b>\$ 393,822</b> | <b>\$ 292,351</b> | <b>\$ 913,585</b>   | <b>\$ 3,830,057</b> | <b>\$ 9,177,382</b>  | <b>\$ 19,346,673</b> |
| 103年3月31日   |                     |                   |                   |                     |                     |                      |                      |
|             | 1-30天(含)            | 31-90天(含)         | 91天-180天(含)       | 181天-1年(含)          | 1年-5年(含)            | 5年以上                 | 合計                   |
| 外匯衍生性工具     |                     |                   |                   |                     |                     |                      |                      |
| 流入          | \$ 1,437,124        | \$ 29,096         | \$ 47,510         | \$ 84,375           | \$ 12,664           | \$ -                 | \$ 1,610,769         |
| 流出          | 1,427,891           | 29,015            | 46,543            | 77,187              | 11,749              | -                    | 1,592,385            |
| 利率衍生性工具     |                     |                   |                   |                     |                     |                      |                      |
| 流入          | 79,314              | 187,387           | 285,392           | 527,830             | 1,428,329           | 900,305              | 3,408,557            |
| 流出          | 2,089,850           | 46,793            | 185,447           | 452,751             | 1,303,274           | 441,086              | 4,519,201            |
| 信用衍生性工具     |                     |                   |                   |                     |                     |                      |                      |
| 流入          | -                   | 56,305            | 57,538            | 109,567             | 637,367             | 394                  | 861,171              |
| 流出          | -                   | -                 | -                 | -                   | -                   | -                    | -                    |
| 權益衍生性工具     |                     |                   |                   |                     |                     |                      |                      |
| 流入          | 191,698             | -                 | -                 | -                   | -                   | -                    | 191,698              |
| 流出          | 472,118             | -                 | -                 | -                   | -                   | -                    | 472,118              |
| <b>流入合計</b> | <b>\$ 1,708,135</b> | <b>\$ 272,789</b> | <b>\$ 390,439</b> | <b>\$ 721,771</b>   | <b>\$ 2,078,360</b> | <b>\$ 900,699</b>    | <b>\$ 6,072,192</b>  |
| <b>流出合計</b> | <b>\$ 3,989,858</b> | <b>\$ 75,807</b>  | <b>\$ 231,990</b> | <b>\$ 529,938</b>   | <b>\$ 1,315,023</b> | <b>\$ 441,086</b>    | <b>\$ 6,583,703</b>  |

(4)租賃合約承諾到期分析

|              |    | 104年3月31日  |            |            |              |
|--------------|----|------------|------------|------------|--------------|
|              |    | 1年以內       | 1年至5年      | 5年以上       | 合計           |
| 租賃合約承諾       |    |            |            |            |              |
| - 不可取消營業租賃給付 | \$ | 597,783    | \$ 835,491 | \$ 704,903 | \$ 2,138,177 |
| - 不可取消營業租賃收入 |    | 311,465    | 345,313    | 28,341     | 685,119      |
|              |    | 103年12月31日 |            |            |              |
|              |    | 1年以內       | 1年至5年      | 5年以上       | 合計           |
| 租賃合約承諾       |    |            |            |            |              |
| - 不可取消營業租賃給付 | \$ | 625,512    | \$ 867,404 | \$ 690,181 | \$ 2,183,097 |
| - 不可取消營業租賃收入 |    | 350,889    | 341,485    | 34,573     | 726,947      |
|              |    | 103年3月31日  |            |            |              |
|              |    | 1年以內       | 1年至5年      | 5年以上       | 合計           |
| 租賃合約承諾       |    |            |            |            |              |
| - 不可取消營業租賃給付 | \$ | 577,454    | \$ 877,844 | \$ 72,099  | \$ 1,527,397 |
| - 不可取消營業租賃收入 |    | 356,649    | 477,894    | 64,607     | 899,150      |

(以下空白)



4. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 子公司兆豐商銀新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

| 104年3月31日 |                |             |               |                |               |                |                |
|-----------|----------------|-------------|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
|           | 合計             | 0至10天       | 11至30天        | 31至90天         | 91至180天       | 181天至一年        | 一年以上           |
| 主要到期資金流入  | 1,689,653,830  | 257,106,705 | 195,942,481   | 121,885,494    | 119,238,847   | 163,512,246    | 831,968,057    |
| 主要到期資金流出  | 2,483,889,861  | 106,722,814 | 201,554,849   | 301,637,295    | 326,356,069   | 492,602,539    | 1,055,016,295  |
| 期距缺口      | ( 794,236,031) | 150,383,891 | ( 5,612,368)  | ( 179,751,801) | (207,117,222) | ( 329,090,293) | ( 223,048,238) |
| 103年3月31日 |                |             |               |                |               |                |                |
|           | 合計             | 0至10天       | 11至30天        | 31至90天         | 91至180天       | 181天至一年        | 一年以上           |
| 主要到期資金流入  | 1,674,189,089  | 369,803,764 | 136,102,752   | 104,563,308    | 118,699,615   | 162,284,563    | 782,735,087    |
| 主要到期資金流出  | 2,446,083,363  | 131,945,949 | 226,907,421   | 245,412,095    | 251,324,025   | 340,711,330    | 1,249,782,543  |
| 期距缺口      | ( 771,894,274) | 237,857,815 | ( 90,804,669) | ( 140,848,787) | (132,624,410) | ( 178,426,767) | ( 467,047,456) |

(2) 子公司兆豐商銀美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

| 104年3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  | 52,466,636    | 24,307,942    | 6,127,144    | 4,815,265    | 4,033,318    | 13,182,967   |
| 主要到期資金流出  | 74,673,728    | 32,123,843    | 7,856,511    | 8,289,578    | 9,641,547    | 16,762,249   |
| 期距缺口      | ( 22,207,092) | ( 7,815,901)  | ( 1,729,367) | ( 3,474,313) | ( 5,608,229) | ( 3,579,282) |
| 103年3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  | 45,301,567    | 15,799,501    | 7,054,626    | 4,251,377    | 5,298,331    | 12,897,732   |
| 主要到期資金流出  | 65,779,136    | 29,746,507    | 7,913,309    | 8,624,526    | 9,866,570    | 9,628,224    |
| 期距缺口      | ( 20,477,569) | ( 13,947,006) | ( 858,683)   | ( 4,373,149) | ( 4,568,239) | 3,269,508    |

(3) 海外分行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

| 104年3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  | 24,393,056   | 16,684,322   | 1,943,788 | 934,705      | 704,121   | 4,126,120  |
| 主要到期資金流出  | 26,462,809   | 18,473,995   | 1,027,198 | 2,352,290    | 357,565   | 4,251,761  |
| 期距缺口      | ( 2,069,753) | ( 1,789,673) | 916,590   | ( 1,417,585) | 346,556   | ( 125,641) |
| 103年3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  | 15,269,253   | 7,927,576    | 1,643,715 | 732,604      | 1,118,956 | 3,846,402  |
| 主要到期資金流出  | 17,356,346   | 11,089,391   | 1,284,691 | 1,580,937    | 425,258   | 2,976,069  |
| 期距缺口      | ( 2,087,093) | ( 3,161,815) | 359,024   | ( 848,333)   | 693,698   | 870,333    |

(以下空白)

5. 公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定揭露事項

資金來源運用表

104年3月31日

單位：新臺幣佰萬元

| 期距<br>項目 |             | 1至30天     | 31天<br>至90天 | 91天<br>至180天 | 181天<br>至一年 | 一年<br>以上 |
|----------|-------------|-----------|-------------|--------------|-------------|----------|
| 資金運用     | 票 券         | 59,970    | 41,599      | 5,653        | 992         | -        |
|          | 債 券         | 240       | 26          | 2,761        | 4,027       | 83,929   |
|          | 銀行存款        | 541       | 202         | -            | 200         | -        |
|          | 拆 出 款       | -         | -           | -            | -           | -        |
|          | 附賣回交<br>易餘額 | 2,248     | 2,110       | -            | -           | -        |
|          | 合 計         | 62,999    | 43,937      | 8,414        | 5,219       | 83,929   |
| 資金來源     | 借 入 款       | 19,981    | -           | -            | -           | -        |
|          | 附買回交<br>易餘額 | 126,456   | 24,904      | 1,231        | 86          | -        |
|          | 自有資金        | -         | -           | -            | -           | 33,804   |
|          | 合 計         | 146,437   | 24,904      | 1,231        | 86          | 33,804   |
| 淨流量      |             | ( 83,438) | 19,033      | 7,183        | 5,133       | 50,125   |
| 累積淨流量    |             | ( 83,438) | ( 64,405)   | ( 57,222)    | ( 52,089)   | ( 1,964) |

資金來源運用表

103年3月31日

單位：新臺幣佰萬元

| 期距<br>項目 |             | 1至30天     | 31天<br>至90天 | 91天<br>至180天 | 181天<br>至一年 | 一年<br>以上 |
|----------|-------------|-----------|-------------|--------------|-------------|----------|
| 資金運用     | 票 券         | 60,226    | 43,022      | 8,345        | 990         | -        |
|          | 債 券         | -         | 95          | 7,622        | 11,726      | 63,561   |
|          | 銀行存款        | 1,039     | 190         | -            | 400         | -        |
|          | 拆 出 款       | -         | -           | -            | -           | -        |
|          | 附賣回交<br>易餘額 | 1,141     | 827         | 1,800        | -           | -        |
|          | 合 計         | 62,406    | 44,134      | 17,767       | 13,116      | 63,561   |
| 資金來源     | 借 入 款       | 21,428    | -           | -            | -           | -        |
|          | 附買回交<br>易餘額 | 127,444   | 20,709      | 1,512        | 19          | -        |
|          | 自有資金        | -         | -           | -            | -           | 32,970   |
|          | 合 計         | 148,872   | 20,709      | 1,512        | 19          | 32,970   |
| 淨流量      |             | ( 86,466) | 23,425      | 16,255       | 13,097      | 30,591   |
| 累積淨流量    |             | ( 86,466) | ( 63,041)   | ( 46,786)    | ( 33,689)   | ( 3,098) |

(以下空白)

## (五)市場風險

### 1. 市場風險之定義

本公司及子公司承擔因利率、匯率、信用加碼變動或股票、債券、商品價格波動導致金融工具公允價值及預估現金流量不確定之市場風險。交易簿及非交易簿均會產生市場風險。

本公司及子公司交易簿之操作主要係為本身交易目的或支援客戶投資及避險所需，主要為利率、匯率、權益及信用商品，包括衍生工具及非衍生工具部位；非交易簿操作則係因管理資產負債表所需，例如股權及債票券之投資。

### 2. 市場風險管理之目的

本公司及子公司市場風險管理目的在將風險限制於可容忍之範圍內，避免利率、匯率及金融商品價格之波動影響未來收益及資產負債之價值。

### 3. 市場風險管理之政策與程序

董事會決定風險容忍度，再將部位限額、風險值限額、敏感度限額、損失限額等依預算及資本使用程度分配至各業務單位及產品線。市場風險管理分交易簿及非交易簿控管；交易簿操作主要為票券、證券商因造市持有部位，銀行金融商品交易政策採背對背操作原則，非交易簿以持有至到期及長期股權投資為主並採取避險措施。

### 4. 市場風險管理流程

本公司及子公司各公司獨立操作財務，各子公司依本公司設立之指導原則及各自業務特性訂定市場風險管理組織及辦法，董事會為市場風險承受度最高決策單位，授權特定委員會/管理階層負責政策之遵循。特定委員會/管理階層依據業務政策、國內外經濟情勢、市場未來利、匯率及價格走向預測，於風險總額內擬定交易策略，訂定貨幣市場、資本市場、外匯市場及衍生工具之交易範圍與額度，並協調擬訂業務目標。管理單位監控票債券、股權及衍生工具各項業務之部位限額、風險值限額、敏感度限額、損失限額等相關風險管理目標，並執行敏感度分析及評價驗證作業，定期於風險管理委員會及董事會報告風險管理執行情形，每日部位彙報本公司財務控管部，本公司風險控管部逐日監視集團金融商品風險值變化，並定期彙總審視各子公司市場風險管理執行情形。

### 5. 衡量風險的方法(市場風險評價技術)

各產品風險因子的辨識由業務單位負責，風險管理部門負責核驗。本公司及子公司主要交易採用敏感度分析(PV01、Delta、Vega、Gamma)及風險值等方法衡量市場風險，每月進行壓力測試。

本公司、銀行、證券、票券及產險子公司運用風險值模型(value at risk, "VaR")評估投資組合之風險(包括指定按公允價值衡量之金融資產及負債)，並透過數項市場狀況變動之假設評估持

有部位之市場風險及最大預期損失。

風險值係以統計方法針對現有部位因市場不利變動估計可能產生之損失，各子公司採用 99%信賴區間，計算各子公司可能承受之「最大潛在損失」，故仍有 1%機率實際損失可能會大於風險值估計。假設最低持有期間為 10 天，根據過去 1 年之匯率、利率、價格或指數之變動及波動度，以歷史模擬法評估自有部位之風險值。實際之計算結果用以定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止當過多之重大市場波動所導致之損失。

本公司目前以敏感度分析監控集團市場風險為主，風險值監控為輔。

#### 6. 交易簿風險管理之政策與程序

本公司及子公司主要市場風險來源之子公司均每日監控交易簿部位、暴險變化、及各類限額包括各交易室、交易員、商品線等限額之執行狀況。

交易簿各項金融商品之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

風險衡量方法包括風險值及敏感度分析。

本公司及子公司每月以利率變動 1%、權益證券市場指數變動 15%及匯率變動 3%為情境，對本公司及子公司利率、股權及匯率商品部位進行壓力測試，並於風險控管會議提出報告。

#### 7. 交易簿利率風險管理

交易簿利率風險係指因利率不利變動，致所持有之利率商品價值下跌，造成財務損失。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

交易操作小組判斷利率走勢及各國家風險，依核定之最低投資標準過濾發行人信用、財務狀況，慎選標的。各子公司依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額(包括交易室、交易人員、交易商品、交易對象、日中與隔夜等限額)，每月以 PV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

#### 8. 非交易簿利率風險管理

非交易簿利率風險主要來自於資產負債到期日或重訂價日不相配合，以及資產及負債所依據之基準利率變動不一致。本公司及子公司以銀行及票券子公司之利率敏感性資產及負債期間錯配為主要之利率風險來源。

由於本公司及子公司存在利率敏感性缺口，市場利率波動對集團盈餘及現金流量造成或好或壞之影響。

本公司及子公司主要採用重訂價缺口分析管理非交易簿利率

風險，利率重訂價缺口分析可以估算在一定期間內即將到期或重新訂價之生息資產及付息負債的差額，並衡量利率變動對淨利息收入的影響。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。

(以下空白)

# 10. 本公司及子公司外匯風險缺口

|                  |    | 104年3月31日               |                      |                       |
|------------------|----|-------------------------|----------------------|-----------------------|
| 單位:新臺幣仟元         |    | 美元                      | 澳幣                   | 人民幣                   |
| 資產               |    |                         |                      |                       |
| 現金及約當現金          | \$ | 74,790,959              | \$ 332,830           | \$ 51,037,587         |
| 存放央行及拆借金融同業      |    | 516,675,845             | 257,256              | 30,397,706            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |    | 28,541,156              | 1,758,482            | 1,540,329             |
| 備供出售金融資產         |    | 31,868,714              | 35,989,336           | 23,427,650            |
| 應收款項             |    | 78,874,582              | 5,238,201            | 73,197,162            |
| 待出售資產            |    | 2,706                   | -                    | -                     |
| 貼現及放款            |    | 539,259,209             | 43,321,970           | 6,931,076             |
| 再保險合約資產          |    | 147,985                 | -                    | -                     |
| 持有至到期日金融資產       |    | 9,500,635               | 1,523,500            | 3,125,187             |
| 採用權益法之投資         |    | 117,840                 | -                    | -                     |
| 其他金融資產           |    | 485,316                 | 111                  | 269,638               |
| 不動產及設備           |    | 277,333                 | 33,041               | 3,909                 |
| 無形資產             |    | 1,650                   | 45                   | 7,215                 |
| 遞延所得稅資產          |    | 252,765                 | -                    | 3,039                 |
| 其他資產             |    | 5,400,510               | 3,778                | 41,605                |
| 資產合計             |    | <u>\$ 1,286,197,205</u> | <u>\$ 88,458,550</u> | <u>\$ 189,982,103</u> |
| 負債               |    |                         |                      |                       |
| 央行及金融同業存款        | \$ | 528,887,539             | \$ 5,535,349         | \$ 24,664,869         |
| 央行及同業融資          |    | 47,111,252              | -                    | 4,032,720             |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 |    | 19,583,274              | 41,963               | 1,226                 |
| 附買回票券及債券負債       |    | 2,739,351               | 20,063,706           | -                     |
| 應付款項             |    | 13,595,492              | 390,941              | 1,129,588             |
| 存款及匯款            |    | 675,764,450             | 30,710,896           | 124,189,572           |
| 其他借款             |    | 31,289                  | -                    | -                     |
| 負債準備             |    | 472,808                 | 11,311               | -                     |
| 其他金融負債           |    | 3,276,534               | 1,476,995            | 1,203,182             |
| 遞延所得稅負債          |    | 5,964                   | -                    | 4,073                 |
| 其他負債             |    | 2,459,264               | 398,817              | 4,117,262             |
| 負債合計             |    | <u>\$ 1,293,927,217</u> | <u>\$ 58,629,978</u> | <u>\$ 159,342,492</u> |
| 表內外匯缺口           |    | <u>(\$ 7,730,012)</u>   | <u>\$ 29,828,572</u> | <u>\$ 30,639,611</u>  |
| 表外承諾項目           |    | \$ 74,632,050           | \$ 912,871           | \$ 2,118,481          |

(以下空白)

|                  |    | 103年12月31日             |    |                      |    |                       |
|------------------|----|------------------------|----|----------------------|----|-----------------------|
| 單位:新臺幣仟元         |    | 美元                     | 澳幣 | 人民幣                  |    |                       |
| 資產               |    |                        |    |                      |    |                       |
| 現金及約當現金          | \$ | 60,703,362             | \$ | 376,164              | \$ | 90,005,818            |
| 存放央行及拆借金融同業      |    | 346,223,194            |    | 1,027,678            |    | 34,262,391            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |    | 32,612,607             |    | 1,323,484            |    | 1,728,422             |
| 備供出售金融資產         |    | 28,465,012             |    | 36,275,680           |    | 18,524,696            |
| 應收款項             |    | 85,055,655             |    | 2,231,788            |    | 59,748,754            |
| 本期所得稅資產          |    | -                      |    | 63,155               |    | 389,900               |
| 待出售資產            |    | 2,739                  |    | -                    |    | -                     |
| 貼現及放款            |    | 546,696,873            |    | 46,927,560           |    | 5,694,348             |
| 再保險合約資產          |    | 158,746                |    | -                    |    | -                     |
| 持有至到期日金融資產       |    | 9,312,755              |    | 1,517,779            |    | 3,156,426             |
| 採用權益法之投資         |    | 117,787                |    | -                    |    | -                     |
| 其他金融資產           |    | 469,417                |    | -                    |    | 176,389               |
| 不動產及設備           |    | 266,264                |    | 35,649               |    | 4,603                 |
| 無形資產             |    | 2,031                  |    | 194                  |    | 6,883                 |
| 遞延所得稅資產          |    | 270,708                |    |                      |    | 3,745                 |
| 其他資產             |    | 408,282                |    | 3,164                |    | 73,479                |
| 資產合計             |    | <u>\$1,110,765,432</u> |    | <u>\$ 89,782,295</u> |    | <u>\$ 213,775,854</u> |
| 負債               |    |                        |    |                      |    |                       |
| 央行及金融同業存款        | \$ | 392,904,980            | \$ | 4,534,188            | \$ | 11,862,026            |
| 央行及同業融資          |    | 48,563,838             |    | -                    |    | -                     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 |    | 22,767,993             |    | 59,393               |    | 3,986                 |
| 附買回票券及債券負債       |    | 22,700,318             |    | 28,339,158           |    | 203,349               |
| 應付款項             |    | 14,925,300             |    | 240,373              |    | 1,303,170             |
| 本期所得稅負債          |    | 158,589                |    | 56,062               |    | 51,745                |
| 存款及匯款            |    | 648,450,196            |    | 30,674,475           |    | 132,848,533           |
| 其他借款             |    | 31,663                 |    | -                    |    | -                     |
| 負債準備             |    | 467,374                |    | 12,009               |    | -                     |
| 其他金融負債           |    | 2,728,925              |    | 1,800,313            |    | 1,626,307             |
| 遞延所得稅負債          |    | 4,340                  |    | -                    |    | 4,137                 |
| 其他負債             |    | 3,374,045              |    | 118,443              |    | 1,945,265             |
| 負債合計             |    | <u>\$1,157,077,561</u> |    | <u>\$ 65,834,414</u> |    | <u>\$ 149,848,518</u> |
| 表內外匯缺口           |    | <u>(\$ 46,312,129)</u> |    | <u>\$ 23,947,881</u> |    | <u>\$ 63,927,336</u>  |
| 表外承諾項目           |    | \$ 79,432,760          |    | \$ 1,107,562         |    | \$ 1,937,304          |

(以下空白)

|                  |    | 103年3月31日              |                      |                       |
|------------------|----|------------------------|----------------------|-----------------------|
| 單位:新臺幣仟元         |    | 美元                     | 澳幣                   | 人民幣                   |
| 資產               |    |                        |                      |                       |
| 現金及約當現金          | \$ | 66,695,892             | \$ 386,416           | \$ 80,527,936         |
| 存放央行及拆借金融同業      |    | 270,508,064            | 285,962              | 26,801,707            |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 |    | 31,259,643             | 773,220              | 2,035,030             |
| 備供出售金融資產         |    | 29,167,279             | 35,277,988           | 16,155,293            |
| 應收款項             |    | 131,046,161            | 6,006,214            | 11,667,286            |
| 待出售資產            |    | 2,636                  | -                    | -                     |
| 貼現及放款            |    | 513,526,643            | 42,143,821           | 7,123,972             |
| 再保險合約資產          |    | 155,330                | -                    | -                     |
| 持有至到期日金融資產       |    | 13,658,223             | 661,725              | 3,727,307             |
| 採用權益法之投資         |    | 113,036                | -                    | -                     |
| 其他金融資產-淨額        |    | 600,992                | 206                  | 56,080                |
| 不動產及設備           |    | 280,298                | 40,873               | 2,109                 |
| 無形資產             |    | 699                    | 683                  | 1,304                 |
| 遞延所得稅資產          |    | 256,989                | -                    | 3,585                 |
| 其他資產             |    | 15,314,966             | 116,889              | (159,682)             |
| 資產合計             |    | <u>\$1,072,586,852</u> | <u>\$ 85,693,997</u> | <u>\$ 147,941,926</u> |
| 負債               |    |                        |                      |                       |
| 央行及金融同業存款        | \$ | 338,353,161            | \$ 4,489,194         | \$ 26,911,427         |
| 央行及同業融資          |    | 36,469,321             | -                    | -                     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 |    | 5,176,998              | 28,505               | 9,813                 |
| 附買回票券及債券負債       |    | 23,643,356             | 30,747,546           | 298,022               |
| 應付款項             |    | 12,038,185             | 312,151              | 1,281,727             |
| 本期所得稅負債          |    | 113,819                | 91,614               | -                     |
| 存款及匯款            |    | 583,558,912            | 31,145,525           | 126,016,892           |
| 其他借款             |    | 520,301                | -                    | -                     |
| 負債準備             |    | 472,629                | 9,983                | -                     |
| 其他金融負債           |    | 4,070,581              | 1,331,330            | 805,868               |
| 遞延所得稅負債          |    | 11,246                 | -                    | 3,960                 |
| 其他負債             |    | 3,018,650              | 101,793              | 205,311               |
| 負債合計             |    | <u>\$1,007,447,159</u> | <u>\$ 68,257,643</u> | <u>\$ 155,533,020</u> |
| 表內外匯缺口           |    | <u>\$ 65,139,692</u>   | <u>\$ 17,436,354</u> | <u>(\$ 7,591,094)</u> |
| 表外承諾項目           |    | <u>\$ 78,832,278</u>   | <u>\$ 1,194,603</u>  | <u>\$ 78,334</u>      |

(以下空白)



## 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 $\beta$ 值衡量投資組合受到系統風險影響之程度，並於每季風險管理委員會議報告。

## 12. 敏感度分析

本公司及子公司金融工具(含交易簿及非交易簿)敏感性分析

104年3月31日

單位：新臺幣仟元

| 主要風險         | 變動幅度                   | 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3% | (\$241,891) | \$ -      |
| 外匯風險         | 新臺幣兌美元、日圓、歐元及其他各幣別貶值3% | 241,891     | -         |
| 利率風險(不含存、放款) | 主要利率上升25BPS            | ( 157,453)  | (765,456) |
| 利率風險(不含存、放款) | 主要利率下降25BPS            | 157,453     | 765,456   |
| 權益證券風險       | 臺灣集中市場加權指數下跌2%         | ( 48,837)   | (129,452) |
| 權益證券風險       | 臺灣集中市場加權指數上升2%         | 48,837      | 129,452   |

103年12月31日

| 主要風險         | 變動幅度                   | 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3% | (\$242,639) | \$ -       |
| 外匯風險         | 新臺幣兌美元、日圓、歐元及其他各幣別貶值3% | 242,639     | -          |
| 利率風險(不含存、放款) | 主要利率上升25BPS            | ( 165,368)  | ( 736,367) |
| 利率風險(不含存、放款) | 主要利率下降25BPS            | 165,368     | 736,367    |
| 權益證券風險       | 臺灣集中市場加權指數下跌2%         | ( 46,763)   | ( 128,261) |
| 權益證券風險       | 臺灣集中市場加權指數上升2%         | 46,763      | 128,261    |

(以下空白)

103年3月31日

| 主要風險         | 變動幅度                   | 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3% | (\$ 256,649) | \$ -       |
| 外匯風險         | 新臺幣兌美元、日圓、歐元及其他各幣別貶值3% | 256,649      | -          |
| 利率風險(不含存、放款) | 主要利率上升25BPS            | ( 178,245)   | ( 768,477) |
| 利率風險(不含存、放款) | 主要利率下降25BPS            | 178,245      | 768,477    |
| 權益證券風險       | 臺灣集中市場加權指數下跌2%         | ( 47,336)    | ( 127,644) |
| 權益證券風險       | 臺灣集中市場加權指數上升2%         | 47,336       | 127,644    |

### 13. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

子公司兆豐商銀利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

104年3月31日

單位：新臺幣仟元，%

| 項目           | 1至90天(含)      | 91至180天(含)  | 181天至1年(含)    | 超過1年          | 合計            |
|--------------|---------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
| 利率敏感性資產      | 510,485,361   | 805,545,839 | 8,350,097     | 26,393,750    | 1,350,775,047 |
| 利率敏感性負債      | 532,161,617   | 579,382,637 | 49,978,260    | 41,790,095    | 1,203,312,609 |
| 利率敏感性缺口      | ( 21,676,256) | 226,163,202 | ( 41,628,163) | ( 15,396,345) | 147,462,438   |
| 淨值           |               |             |               |               | 223,777,865   |
| 利率敏感性資產與負債比率 |               |             |               |               | 112.25%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |               |             |               |               | 65.90%        |

子公司兆豐商銀利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

103年3月31日

單位：新臺幣仟元，%

| 項目           | 1至90天(含)    | 91至180天(含)  | 181天至1年(含)    | 超過1年          | 合計            |
|--------------|-------------|-------------|---------------|---------------|---------------|
| 利率敏感性資產      | 540,897,606 | 755,591,289 | 10,945,672    | 20,936,904    | 1,328,371,471 |
| 利率敏感性負債      | 517,462,657 | 575,428,083 | 41,337,870    | 44,548,053    | 1,178,776,663 |
| 利率敏感性缺口      | 23,434,949  | 180,163,206 | ( 30,392,198) | ( 23,611,149) | 149,594,808   |
| 淨值           |             |             |               |               | 208,540,744   |
| 利率敏感性資產與負債比率 |             |             |               |               | 112.69%       |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |             |             |               |               | 71.73%        |

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。
- (以下空白)

子公司兆豐商銀利率敏感性資產負債分析表(美金)  
104年3月31日

單位：美金仟元，%

| 項目           | 1至90天(含)   | 91至180天(含) | 181天至1年(含) | 超過1年    | 合計         |
|--------------|------------|------------|------------|---------|------------|
| 利率敏感性資產      | 36,175,059 | 1,892,256  | 701,761    | 515,491 | 39,284,567 |
| 利率敏感性負債      | 37,027,051 | 1,451,327  | 985,473    | 506,302 | 39,970,153 |
| 利率敏感性缺口      | ( 851,992) | 440,929    | ( 283,712) | 9,189   | ( 685,586) |
| 淨值           |            |            |            |         | 242,352    |
| 利率敏感性資產與負債比率 |            |            |            |         | 98.28%     |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |            |            |            |         | -282.89%   |

子公司兆豐商銀利率敏感性資產負債分析表(美金)  
103年3月31日

單位：美金仟元，%

| 項目           | 1至90天      | 91至180天   | 181天至1年    | 超過1年    | 合計         |
|--------------|------------|-----------|------------|---------|------------|
| 利率敏感性資產      | 29,433,722 | 2,101,992 | 877,974    | 569,864 | 32,983,552 |
| 利率敏感性負債      | 29,597,736 | 1,097,329 | 1,043,344  | 10,300  | 31,748,709 |
| 利率敏感性缺口      | ( 164,014) | 1,004,663 | ( 165,370) | 559,564 | 1,234,843  |
| 淨值           |            |           |            |         | 275,009    |
| 利率敏感性資產與負債比率 |            |           |            |         | 103.89%    |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |            |           |            |         | 449.02%    |

說明：

- 1、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。
- 2、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。
- 3、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產/利率敏感性負債。

(以下空白)

#### 14. 公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定揭露事項

##### (1) 利率敏感性資訊

##### 利率敏感性資產負債分析表

104年3月31日

單位：新臺幣仟元，%

| 項 目          | 1至90天         | 91至180天   | 181天至1年   | 1年以上       | 合計          |
|--------------|---------------|-----------|-----------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產      | 106,936,576   | 8,413,571 | 5,218,950 | 83,928,629 | 204,497,726 |
| 利率敏感性負債      | 171,341,268   | 1,230,840 | 85,743    | -          | 172,657,851 |
| 利率敏感性缺口      | ( 64,404,692) | 7,182,731 | 5,133,207 | 83,928,629 | 31,839,875  |
| 淨值           |               |           |           |            | 33,804,279  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |               |           |           |            | 118.44      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |               |           |           |            | 94.19       |

103年3月31日

單位：新臺幣仟元，%

| 項 目          | 1至90天         | 91至180天    | 181天至1年    | 1年以上       | 合計          |
|--------------|---------------|------------|------------|------------|-------------|
| 利率敏感性資產      | 106,540,366   | 17,766,645 | 13,116,322 | 63,560,453 | 200,983,786 |
| 利率敏感性負債      | 169,580,750   | 1,512,072  | 19,268     | -          | 171,112,090 |
| 利率敏感性缺口      | ( 63,040,384) | 16,254,573 | 13,097,054 | 63,560,453 | 29,871,696  |
| 淨值           |               |            |            |            | 32,969,535  |
| 利率敏感性資產與負債比率 |               |            |            |            | 117.46      |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 |               |            |            |            | 90.60       |

註1：利率敏感性資產與負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註2：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

## (2) 兆豐票券孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

| 104年1月1日至3月31日   |              |         |
|------------------|--------------|---------|
|                  | 平 均 值        | 平均利率(%) |
| 資產               |              |         |
| 現金及約當現金(註)       | \$ 771,154   | 0.47    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 115,467,349  | 1.06    |
| 附賣回票券及債券投資       | 6,715,362    | 0.57    |
| 備供出售金融資產         | 85,136,769   | 1.76    |
| 持有至到期日金融資產       | 630,556      | 2.05    |
| 負債               |              |         |
| 銀行暨同業拆借及透支       | 20,110,500   | 0.50    |
| 附買回票券及債券負債       | 158,456,660  | 0.56    |
| 103年1月1日至3月31日   |              |         |
|                  | 平 均 值        | 平均利率(%) |
| 資產               |              |         |
| 現金及約當現金(註)       | \$ 1,555,559 | 0.44    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 121,946,669  | 1.07    |
| 附賣回票券及債券投資       | 2,966,187    | 0.59    |
| 備供出售金融資產         | 77,469,696   | 1.89    |
| 持有至到期日金融資產       | 500,000      | 2.03    |
| 負債               |              |         |
| 銀行暨同業拆借及透支       | 18,627,931   | 0.47    |
| 附買回票券及債券負債       | 157,176,363  | 0.57    |

註：現金及約當現金包含設質定期存單及短期票券備償帳戶。

## 九、保險風險管理

子公司為有效辨識、衡量及監控全公司所承受之風險以確保全公司風險在可承受範圍內，合理均衡風險與報酬，提升權益至最大化價值，以及維持自有資本適足與清償能力以健全公司業務之經營，故依據「保險業風險管理實務守則」之規定，設置隸屬於董事會之風險管理委員會，及獨立於業務單位之外之風險控管部，並訂定子公司風險管理政策及程序，茲就保險風險及財務風險分別說明。

### (一) 保險風險、衡量及相對應之管理

保險風險是指由於對保險事故發生的頻率、嚴重程度及時間不確定性等因素估計不足，如自然災害影響、巨災風險、法令變動及訴訟等之損失風險係隨機發生，導致整體實際賠付金額可能超出預期賠付的風險。子公司主要承保險種為車險、火險、意外險及水險，前述各險種之主要保險風險及相關管理方式分述如下：

### 1. 車險

以汽車保險業務為主，主要承受風險來自被保險人行為所致之意外損失，故子公司透過嚴謹的核保準則並嚴格執行以慎選客戶品質。因各別保單保額小，承接業務分散在全國各地，並無特定集中於某特定區域且承保對象亦無集中於特定年齡層或職業類別，惟整體仍累積相當程度風險，故子公司就汽車險簽訂合約再保，並對於各險種要保超過自留額時輔以臨分再保險安排。

### 2. 火險

以商業火災保險業務為主，承保製造業工廠之廠房、機器設備及營業中斷損失，主要承受設備汰舊、自然故障或人為疏失導致之火災、爆炸損失程度之風險，且風險集中於工業園區等產業密集區及石化或重工業產業，又該險種承保多附加颱風、洪水及地震等附加險，將導致整體累積相當程度之風險，故子公司除了採嚴謹的核保政策以排除較高風險的客戶族群，並透過火險比例再保險合約、每一風險單位超額損失再保險合約、巨災超額損失再保險合約之再保險安排或同業共保方式來分散風險，並另依據個案風險大小與保費對價關係評估，除較低風險予以自留外，餘輔以臨分再保險安排。

### 3. 意外險

其中主要為工程險，以營造綜合保險及安裝工程綜合保險等非續保性業務為主，概括承保各種危險之綜合性保險，主要承受因台灣地理位置特殊之颱風、洪水及地震等自然災害發生頻率及影響程度之風險。子公司透過合約再保險及工程保險協進會共保方式之再保險安排來分散風險；倘無法以前述方式分散風險之業務，則考量其實際風險與保費對價之關係，除較低風險予以自留外，餘輔以臨分再保險安排。另子公司於每季檢視業務績效表及各區域天災風險累計值，觀察損失率及績效變化是否有異常狀況並提供予承保單位參考。每年依市場狀況、業務性質及過去年度績效檢討並修正訂定最高自留額度以控管每案自留風險。對於颱風、地震等天然災害則考量其易造成巨大且集中之損失，另由國外部安排巨災超額再保險將一定額度以上之自留風險轉出由再保人承擔，即將自留風險訂定理賠上限來控制風險承受程度。

#### 4. 水險

包含貨物運輸、船舶險及漁體險，主要承受因意外導致船體及貨物等遭受損失之風險，較無風險集中問題。惟整體仍累積相當程度風險，故子公司除了訂定嚴謹核保政策審慎選擇良質業務，並依承保險種及標的性質，如船舶險合約，自留部分係以超額再保險安排，而貨運險係透過溢額再保險合約及比例再保險以分散風險，如為合約再保險無法承接之業務或特殊風險考量，則輔以臨分再保險安排或參與共保方式分散風險。

#### (二)保險風險集中度

子公司當承接火險與工程險業務將導致地區及產業之風險集中程度較高，主要係透過再保分出方式以達到風險之分散。子公司民國104年及103年1月1日至3月31日火險與工程險保費收入及自留保費，所顯示的保險風險集中情況分別列示如下：

| 險種  | 104年1月1日至3月31日 |           | 103年1月1日至3月31日 |           |
|-----|----------------|-----------|----------------|-----------|
|     | 保費收入           | 自留保費      | 保費收入           | 自留保費      |
| 火險  | \$ 146,496     | \$ 71,583 | \$ 142,494     | \$ 70,700 |
| 工程險 | 63,489         | 27,449    | 257,316        | 134,876   |

#### (三)保險風險敏感度分析

子公司主要係透過損失發展模式及各險種預期損失率估計賠款準備金，由於存在不確定因素，如外部環境改變(係指法令變更或司法判決等)、趨勢或是賠款給付方式改變等，可能改變損失發展型態及預期損失率而影響賠款準備金估計結果。故子公司以預期損失率進行敏感度測試對民國104年及103年3月31日之結果分別顯示如下：

| 險別   | 104年3月31日               |                         |                         |                         |
|------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|      | 最終損失率增加5%               |                         | 最終損失率減少5%               |                         |
|      | 持有再保險前<br>賠款準備金<br>增加總額 | 持有再保險後<br>賠款準備金<br>增加淨額 | 持有再保險前<br>賠款準備金<br>減少總額 | 持有再保險後<br>賠款準備金<br>減少淨額 |
| 火險   | \$ 52,288               | \$ 15,727               | \$ 52,288               | \$ 15,727               |
| 水險   | 36,532                  | 11,796                  | 36,532                  | 11,796                  |
| 車險   | 134,752                 | 105,695                 | 134,752                 | 105,695                 |
| 意外險  | 100,240                 | 33,367                  | 100,240                 | 33,367                  |
| 傷害險  | 19,610                  | 12,983                  | 19,610                  | 12,983                  |
| 國外分進 | 6,825                   | 6,808                   | 6,825                   | 6,808                   |

敏感度測試係採用民國 103 年 4 月 1 日至 104 年 3 月 31 日之自留滿期保費為基礎，計算最終損失率增加或減少 5%對子公司損益之影響。

|      | 103年3月31日               |                         |                         |                         |
|------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 險別   | 最終損失率增加5%               |                         | 最終損失率減少5%               |                         |
|      | 持有再保險前<br>賠款準備金<br>增加總額 | 持有再保險後<br>賠款準備金<br>增加淨額 | 持有再保險前<br>賠款準備金<br>減少總額 | 持有再保險後<br>賠款準備金<br>減少淨額 |
| 火險   | \$ 53,501               | \$ 14,727               | \$ 53,501               | \$ 14,727               |
| 水險   | 37,907                  | 11,273                  | 37,907                  | 11,273                  |
| 車險   | 125,587                 | 99,288                  | 125,587                 | 99,288                  |
| 意外險  | 98,000                  | 40,846                  | 98,000                  | 40,846                  |
| 傷害險  | 23,227                  | 18,590                  | 23,227                  | 18,590                  |
| 國外分進 | 5,615                   | 5,552                   | 5,615                   | 5,552                   |

敏感度測試係採用民國 102 年 4 月 1 日至 103 年 3 月 31 日之自留滿期保費為基礎，計算最終損失率增加或減少 5%對子公司損益之影響。

(以下空白)



(四) 理賠發展趨勢

子公司財務報告所有報導期間結束日止之理賠發展趨勢分別列示如下：

1. 累計賠款總額(再保前)

| 104年3月31日       |            |            |            |            |            |            |            |              |            |              |             |              |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|------------|--------------|-------------|--------------|
| 意 外<br>年 度      | 評估日        |            |            |            |            |            |            | 累積理賠<br>估計金額 | 累計理賠金額     | 累計已報<br>未付金額 | 調整項目<br>(註) | 資產負債表<br>認列數 |
|                 | 98.12.31   | 99.12.31   | 100.12.31  | 101.12.31  | 102.12.31  | 103.12.31  | 104.3.31   |              |            |              |             |              |
| 98年度(含以前年度)     | 16,995,559 | 16,922,138 | 16,945,220 | 16,872,422 | 16,779,521 | 16,670,524 | 16,660,124 | 16,660,124   | 16,366,619 | 293,505      |             |              |
| 99年度            |            | 3,609,724  | 3,515,512  | 3,347,358  | 3,324,839  | 3,326,388  | 3,322,420  | 3,322,420    | 3,219,222  | 103,198      |             |              |
| 100年度           |            |            | 1,824,491  | 2,069,938  | 2,051,558  | 2,029,595  | 2,031,473  | 2,031,473    | 1,931,830  | 99,643       |             |              |
| 101年度           |            |            |            | 2,281,266  | 2,591,799  | 2,512,009  | 2,466,801  | 2,466,801    | 2,240,913  | 225,888      |             |              |
| 102年度           |            |            |            |            | 1,973,722  | 2,347,007  | 2,371,090  | 2,371,090    | 1,995,615  | 375,475      |             |              |
| 103年度           |            |            |            |            |            | 2,404,641  | 2,542,319  | 2,542,319    | 1,735,207  | 807,112      |             |              |
| 104年度<br>(1至3月) |            |            |            |            |            |            | 414,740    | 414,740      | 172,305    | 242,435      |             |              |
| 總計              |            |            |            |            |            |            |            | 29,808,967   | 27,661,711 | 2,147,256    | 1,012,022   | 3,159,278    |

| 103年12月31日      |            |            |            |            |            |            |              |            |              |             |              |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|------------|--------------|-------------|--------------|
| 意 外<br>年 度      | 評估日        |            |            |            |            |            | 累積理賠<br>估計金額 | 累計理賠金額     | 累計已報<br>未付金額 | 調整項目<br>(註) | 資產負債表<br>認列數 |
|                 | 98.12.31   | 99.12.31   | 100.12.31  | 101.12.31  | 102.12.31  | 103.12.31  |              |            |              |             |              |
| 98年度(含<br>以前年度) | 16,995,559 | 16,922,138 | 16,945,220 | 16,872,422 | 16,779,521 | 16,670,524 | 16,670,524   | 16,366,044 | 304,480      |             |              |
| 99年度            |            | 3,609,724  | 3,515,512  | 3,347,358  | 3,324,839  | 3,326,388  | 3,326,388    | 3,215,923  | 110,465      |             |              |
| 100年度           |            |            | 1,824,491  | 2,069,938  | 2,051,558  | 2,029,595  | 2,029,595    | 1,927,971  | 101,624      |             |              |
| 101年度           |            |            |            | 2,281,266  | 2,591,799  | 2,512,009  | 2,512,009    | 2,236,032  | 275,977      |             |              |
| 102年度           |            |            |            |            | 1,973,722  | 2,347,007  | 2,347,007    | 1,954,257  | 392,750      |             |              |
| 103年度           |            |            |            |            |            | 2,404,641  | 2,404,641    | 1,421,491  | 983,150      |             |              |
| 總計              |            |            |            |            |            |            | 29,290,164   | 27,121,718 | 2,168,446    | 1,025,862   | 3,194,308    |

| 103年3月31日       |            |            |            |            |            |            |              |            |              |             |              |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|------------|--------------|-------------|--------------|
| 意 外<br>年 度      | 評估日        |            |            |            |            |            | 累積理賠<br>估計金額 | 累計理賠金額     | 累計已報<br>未付金額 | 調整項目<br>(註) | 資產負債表<br>認列數 |
|                 | 98.12.31   | 99.12.31   | 100.12.31  | 101.12.31  | 102.12.31  | 103.3.31   |              |            |              |             |              |
| 98年度(含<br>以前年度) | 16,995,559 | 16,922,138 | 16,945,220 | 16,872,422 | 16,779,521 | 16,766,611 | 16,766,611   | 16,318,289 | 448,322      |             |              |
| 99年度            |            | 3,609,724  | 3,515,512  | 3,347,358  | 3,324,839  | 3,336,783  | 3,336,783    | 3,202,981  | 133,802      |             |              |
| 100年度           |            |            | 1,824,491  | 2,069,938  | 2,051,558  | 2,042,197  | 2,042,197    | 1,890,049  | 152,148      |             |              |
| 101年度           |            |            |            | 2,281,266  | 2,591,799  | 2,564,793  | 2,564,793    | 2,059,470  | 505,323      |             |              |
| 102年度           |            |            |            |            | 1,973,722  | 2,304,111  | 2,304,111    | 1,549,836  | 754,275      |             |              |
| 103年度<br>(1至3月) |            |            |            |            |            | 313,523    | 313,523      | 85,792     | 227,731      |             |              |
| 總計              |            |            |            |            |            |            | 27,328,018   | 25,106,417 | 2,221,601    | 1,091,425   | 3,313,026    |

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。

(以下空白)

## 2. 累計賠款淨額(再保後)

| 104年3月31日       |            |            |            |            |            |            |            |              |            |              |             |              |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|------------|--------------|-------------|--------------|
| 意 外<br>年 度      | 評估日        |            |            |            |            |            |            | 累積理賠<br>估計金額 | 累計理賠金額     | 累計已報<br>未付金額 | 調整項目<br>(註) | 資產負債表<br>認列數 |
|                 | 98.12.31   | 99.12.31   | 100.12.31  | 101.12.31  | 102.12.31  | 103.12.31  | 104.3.31   |              |            |              |             |              |
| 98年度(含<br>以前年度) | 11,128,997 | 11,313,365 | 11,316,457 | 11,323,314 | 11,279,527 | 11,193,999 | 11,194,294 | 11,194,294   | 11,109,836 | 84,458       |             |              |
| 99年度            |            | 1,397,312  | 1,626,786  | 1,678,008  | 1,665,535  | 1,676,824  | 1,676,411  | 1,676,411    | 1,637,270  | 39,141       |             |              |
| 100年度           |            |            | 1,114,786  | 1,466,969  | 1,526,450  | 1,504,982  | 1,506,422  | 1,506,422    | 1,449,915  | 56,507       |             |              |
| 101年度           |            |            |            | 1,346,822  | 1,664,766  | 1,682,419  | 1,634,151  | 1,634,151    | 1,574,487  | 59,664       |             |              |
| 102年度           |            |            |            |            | 1,322,491  | 1,654,907  | 1,701,583  | 1,701,583    | 1,451,088  | 250,495      |             |              |
| 103年度           |            |            |            |            |            | 1,411,247  | 1,532,600  | 1,532,600    | 1,167,759  | 364,841      |             |              |
| 104年度<br>(1至3月) |            |            |            |            |            |            | 264,994    | 264,994      | 96,735     | 168,259      |             |              |
| 總計              |            |            |            |            |            |            |            | 19,510,455   | 18,487,090 | 1,023,365    | 606,076     | 1,629,441    |

| 103年12月31日      |            |            |            |            |            |            |  |              |            |              |             |              |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--|--------------|------------|--------------|-------------|--------------|
| 意 外<br>年 度      | 評估日        |            |            |            |            |            |  | 累積理賠<br>估計金額 | 累計理賠金額     | 累計已報<br>未付金額 | 調整項目<br>(註) | 資產負債表<br>認列數 |
|                 | 98.12.31   | 99.12.31   | 100.12.31  | 101.12.31  | 102.12.31  | 103.12.31  |  |              |            |              |             |              |
| 98年度(含<br>以前年度) | 11,128,997 | 11,313,365 | 11,316,457 | 11,323,314 | 11,279,527 | 11,193,999 |  | 11,193,999   | 11,109,068 | 84,931       |             |              |
| 99年度            |            | 1,397,312  | 1,626,786  | 1,678,008  | 1,665,535  | 1,676,824  |  | 1,676,824    | 1,633,079  | 43,745       |             |              |
| 100年度           |            |            | 1,114,786  | 1,466,969  | 1,526,450  | 1,504,982  |  | 1,504,982    | 1,443,231  | 61,751       |             |              |
| 101年度           |            |            |            | 1,346,822  | 1,664,766  | 1,682,419  |  | 1,682,419    | 1,566,754  | 115,665      |             |              |
| 102年度           |            |            |            |            | 1,322,491  | 1,654,907  |  | 1,654,907    | 1,406,131  | 248,776      |             |              |
| 103年度           |            |            |            |            |            | 1,411,247  |  | 1,411,247    | 938,678    | 472,569      |             |              |
| 總計              |            |            |            |            |            |            |  | 19,124,378   | 18,096,941 | 1,027,437    | 617,812     | 1,645,249    |

(以下空白)

| 103年3月31日       |            |            |            |            |            |            |              |            |              |             |              |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|------------|--------------|-------------|--------------|
| 意 外<br>年 度      | 評估日        |            |            |            |            |            | 累積理賠<br>估計金額 | 累計理賠金額     | 累計已報<br>未付金額 | 調整項目<br>(註) | 資產負債表<br>認列數 |
|                 | 98.12.31   | 99.12.31   | 100.12.31  | 101.12.31  | 102.12.31  | 103.3.31   |              |            |              |             |              |
| 98年度(含<br>以前年度) | 11,128,997 | 11,313,365 | 11,316,457 | 11,323,314 | 11,279,527 | 12,935,300 | 12,935,300   | 12,721,302 | 213,998      |             |              |
| 99年度            |            | 1,397,312  | 1,626,786  | 1,678,008  | 1,665,535  | 1,516,666  | 1,516,666    | 1,455,886  | 60,780       |             |              |
| 100年度           |            |            | 1,114,786  | 1,466,969  | 1,526,450  | 1,651,971  | 1,651,971    | 1,551,318  | 100,653      |             |              |
| 101年度           |            |            |            | 1,346,822  | 1,664,766  | 1,545,884  | 1,545,884    | 1,322,341  | 223,543      |             |              |
| 102年度           |            |            |            |            | 1,322,491  | 444,409    | 444,409      | 17,402     | 427,007      |             |              |
| 103年度<br>(1至3月) |            |            |            |            |            | 230,346    | 230,346      | 70,145     | 160,201      |             |              |
| 總計              |            |            |            |            |            |            | 18,324,576   | 17,138,394 | 1,186,182    | 621,556     | 1,807,738    |

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。

(以下空白)

## (五) 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

### 1. 信用風險

主要為分出再保險業務之再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其他費用無法攤回等之風險。對此風險之控管，子公司在相同條件下會優先考慮分散給不同再保險人以降低集中風險，並依據公司訂定之再保險風險管理計畫審慎選擇各個再保險交易對象。在再保險合約中，會要求採取淨額給付方式支付再保險費用，透過扣除應收或應攤回款項後之支付方式減少信用風險。

再保險分出後，子公司會依據再保險風險管理計畫定期檢視現行再保險人的信用評等，若有再保險人信用評等降低而致該再保險業務屬「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」之未適格再保險者，公司將依法揭露未適格再保險準備影響金額。

### 2. 流動性風險

保險合約之流動性風險主要來自於公司無法及時將資產變現或取得足夠資金，導致公司無法履行支付各項保險給付責任的風險。為管理保險合約之流動性風險，子公司乃定期進行保險合約之現金流量分析，並檢視資產與負債之配合情形。未來實際給付金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。

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：

| <u>104年3月31日</u>  | <u>帳面價值</u>  | <u>1年以內</u>  | <u>1年以上至5年以內</u> |
|-------------------|--------------|--------------|------------------|
| 賠款準備              | \$ 3,159,278 | \$ 2,886,848 | \$ 272,430       |
| <u>103年12月31日</u> | <u>帳面價值</u>  | <u>1年以內</u>  | <u>1年以上至5年以內</u> |
| 賠款準備              | \$ 3,194,308 | \$ 2,948,607 | \$ 245,701       |
| <u>103年3月31日</u>  | <u>帳面價值</u>  | <u>1年以內</u>  | <u>1年以上至5年以內</u> |
| 賠款準備              | \$ 3,313,026 | \$ 3,048,396 | \$ 264,630       |

### 3. 市場風險

子公司根據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定，提存各種保險負債準備金，除長期火災保險之未滿期保費準備係根據主管機關公告之提存係數表進行計算外，餘未採折現方式計算，故不受市場利率波動而改變。

(以下空白)

(六)保險業編製準則揭露事項

1. 自留滿期毛保費計算明細

| 104年1月1日至3月31日 |                     |                   |                   |                         |
|----------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|
| 險別             | 保費收入<br>(1)         | 再保費收入<br>(2)      | 再保費支出<br>(3)      | 自留保費<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
| 強制險            | \$ 96,760           | \$ 32,822         | \$ 40,470         | \$ 89,112               |
| 非強制險           | 1,539,616           | 130,494           | 747,339           | 922,771                 |
| 合計             | <u>\$ 1,636,376</u> | <u>\$ 163,316</u> | <u>\$ 787,809</u> | <u>\$ 1,011,883</u>     |

| 104年1月1日至3月31日 |                     |                     |                            |
|----------------|---------------------|---------------------|----------------------------|
| 險別             | 提存保費準備<br>(5)       | 收回保費準備<br>(6)       | 自留滿期毛保費<br>(7)=(4)-(5)+(6) |
| 強制險            | \$ 148,791          | \$ 154,018          | \$ 94,339                  |
| 非強制險           | 1,942,768           | 1,849,977           | 829,980                    |
| 合計             | <u>\$ 2,091,559</u> | <u>\$ 2,003,995</u> | <u>\$ 924,319</u>          |

| 103 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 |                     |                   |                   |                         |
|--------------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|
| 險別                       | 保費收入<br>(1)         | 再保費收入<br>(2)      | 再保費支出<br>(3)      | 自留保費<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
| 強制險                      | \$ 101,743          | \$ 25,723         | \$ 28,252         | \$ 99,214               |
| 非強制險                     | 1,680,387           | 114,503           | 836,661           | 958,229                 |
| 合計                       | <u>\$ 1,782,130</u> | <u>\$ 140,226</u> | <u>\$ 864,913</u> | <u>\$ 1,057,443</u>     |

| 103 年 1 月 1 日 至 3 月 31 日 |                     |                     |                            |
|--------------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|
| 險別                       | 提存保費準備<br>(5)       | 收回保費準備<br>(6)       | 自留滿期毛保費<br>(7)=(4)-(5)+(6) |
| 強制險                      | \$ 158,627          | \$ 160,081          | \$ 100,668                 |
| 非強制險                     | 1,927,176           | 1,841,932           | 872,985                    |
| 合計                       | <u>\$ 2,085,803</u> | <u>\$ 2,002,013</u> | <u>\$ 973,653</u>          |

子公司兆豐產險民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之關島強制保險收入皆為\$0，非強制險保費收入分別為\$185,111 及\$177,141。

(以下空白)

## 2. 自留賠款計算明細

104年1月1日至3月31日

| 險 別  | 保 險 賠 款<br>(1)    | 再 保 賠 款<br>(2)    | 攤回再保賠款<br>(3)     | 自 留 賠 款<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
|------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|
| 強制險  | \$ 95,803         | \$ 36,849         | \$ 37,474         | \$ 95,178                  |
| 非強制險 | 537,870           | 83,493            | 213,721           | 407,642                    |
| 合計   | <u>\$ 633,673</u> | <u>\$ 120,342</u> | <u>\$ 251,195</u> | <u>\$ 502,820</u>          |

103年1月1日至3月31日

| 險 別  | 保 險 賠 款<br>(1)    | 再 保 賠 款<br>(2)    | 攤回再保賠款<br>(3)     | 自 留 賠 款<br>(4)=(1)+(2)-(3) |
|------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|
| 強制險  | \$ 94,534         | \$ 30,630         | \$ 35,942         | \$ 89,222                  |
| 非強制險 | 511,458           | 82,552            | 179,269           | 414,741                    |
| 合計   | <u>\$ 605,992</u> | <u>\$ 113,182</u> | <u>\$ 215,211</u> | <u>\$ 503,963</u>          |

(以下空白)

### 3. 強制汽機車保險各項準備金之餘額、提存及回收明細

104年1月1日至3月31日

| 汽 車 強 制 險 | 期 初 餘 額           | 本 期 提 存           | 本 期 收 回             | 期 末 餘 額           |
|-----------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| 未滿期保費準備   | \$ 149,060        | \$ 151,271        | (\$ 149,060)        | \$ 151,271        |
| 特別準備      | ( 180,764)        | -                 | ( 26,967)           | ( 207,731)        |
| 賠款準備(註)   | 292,696           | 287,370           | ( 292,696)          | 287,370           |
| 合計        | <u>\$ 260,992</u> | <u>\$ 438,641</u> | <u>(\$ 468,723)</u> | <u>\$ 230,910</u> |
| 機 車 強 制 險 | 期 初 餘 額           | 本 期 提 存           | 本 期 收 回             | 期 末 餘 額           |
| 未滿期保費準備   | \$ 67,316         | \$ 66,064         | (\$ 67,316)         | \$ 66,064         |
| 特別準備      | 355,388           | 2,899             | -                   | 358,287           |
| 賠款準備(註)   | 57,428            | 56,871            | ( 57,428)           | 56,871            |
| 合計        | <u>\$ 480,132</u> | <u>\$ 125,834</u> | <u>(\$ 124,744)</u> | <u>\$ 481,222</u> |

103年1月1日至3月31日

| 汽 車 強 制 險 | 期 初 餘 額           | 本 期 提 存           | 本 期 收 回             | 期 末 餘 額           |
|-----------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| 未滿期保費準備   | \$ 147,375        | \$ 146,346        | (\$ 147,375)        | \$ 146,346        |
| 特別準備      | ( 1,093)          | -                 | ( 114,713)          | ( 115,806)        |
| 賠款準備(註)   | 149,902           | 280,503           | ( 149,902)          | 280,503           |
| 合計        | <u>\$ 296,184</u> | <u>\$ 426,849</u> | <u>(\$ 411,990)</u> | <u>\$ 311,043</u> |
| 機 車 強 制 險 | 期 初 餘 額           | 本 期 提 存           | 本 期 收 回             | 期 末 餘 額           |
| 未滿期保費準備   | \$ 77,935         | \$ 76,485         | (\$ 77,935)         | \$ 76,485         |
| 特別準備      | 362,750           | -                 | ( 29,655)           | 333,095           |
| 賠款準備(註)   | 22,756            | 64,239            | ( 22,756)           | 64,239            |
| 合計        | <u>\$ 463,441</u> | <u>\$ 140,724</u> | <u>(\$ 130,346)</u> | <u>\$ 473,819</u> |

註: 包含已報未付及未報賠款。

(以下空白)



4. 強制汽車責任保險資產負債明細表如下：

| 資產          | 104年3月31日         | 103年12月31日        | 103年3月31日         |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 現金及約當現金     | \$ 499,679        | \$ 496,544        | \$ 569,814        |
| 應收保費        | 21,353            | 35,250            | 35,603            |
| 應攤回再保險賠款與給付 | 26,935            | 49,248            | 16,540            |
| 應收再保往來款項    | 17,672            | 15,504            | 16,810            |
| 分出未滿期保費準備   | 68,544            | 62,358            | 64,202            |
| 分出賠款準備      | 102,157           | 102,028           | 100,779           |
| 暫付及待結轉款項    | 3,091             | 74                | 711               |
| 合計          | <u>\$ 739,431</u> | <u>\$ 761,006</u> | <u>\$ 804,459</u> |
| 負債          |                   |                   |                   |
| 應付再保往來款項    | \$ 26,003         | \$ 18,282         | \$ 18,140         |
| 未滿期保費準備     | 217,335           | 216,376           | 222,831           |
| 賠款準備        | 344,241           | 350,124           | 344,742           |
| 特別準備        | 150,556           | 174,624           | 217,289           |
| 暫收及待結轉款項    | 1,296             | 1,600             | 1,457             |
| 合計          | <u>\$ 739,431</u> | <u>\$ 761,006</u> | <u>\$ 804,459</u> |

(以下空白)

5. 強制汽車責任保險收入成本明細表如下：

|            | <u>104年1月1日至3月31日</u> | <u>103年1月1日至3月31日</u> |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 營業收入       |                       |                       |
| 純保費收入      | \$ 66,926             | \$ 70,634             |
| 再保費收入      | 32,823                | 25,723                |
| 減：再保費支出    | ( 40,470)             | ( 28,252)             |
| 未滿期保費準備淨變動 | <u>5,227</u>          | <u>1,454</u>          |
| 自留滿期保費收入   | 64,506                | 69,559                |
| 利息收入       | <u>591</u>            | <u>1,225</u>          |
| 合計         | <u>\$ 65,097</u>      | <u>\$ 70,784</u>      |
| 營業成本       |                       |                       |
| 保險賠款       | \$ 132,652            | \$ 125,164            |
| 減：攤回再保賠款   | ( 37,474)             | ( 35,942)             |
| 自留保險賠款     | 95,178                | 89,222                |
| 賠款準備淨變動    | ( 6,013)              | 125,930               |
| 特別準備淨變動    | ( 24,068)             | ( 144,368)            |
| 合計         | <u>\$ 65,097</u>      | <u>\$ 70,784</u>      |

(以下空白)

## 6. 自留限額

子公司兆豐產險民國 104 年及 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日各險每一危險單位保險之自留限額

| 項 目            | 104年1月1日至3月31日 | 103年1月1日至3月31日 |
|----------------|----------------|----------------|
| 火災保險           | \$ 1,400,000   | \$ 1,200,000   |
| 火險附加保險         | 1,400,000      | 1,200,000      |
| 貨物運送保險         | 200,000        | 200,000        |
| 船體保險           | 200,000        | 200,000        |
| 漁船保險           | 50,000         | 50,000         |
| 航空保險           | 美金10,000仟元     | 美金10,000仟元     |
| 工程保險           | 1,500,000      | 1,200,000      |
| 現金保險           | 600,000        | 500,000        |
| 汽車車體損失保險       | 10,000         | 10,000         |
| 汽車第三人責任保險      | 100,000        | 100,000        |
| 汽車乘客體傷責任保險     | 100,000        | 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           | 300,000        | 200,000        |
| 員工誠實保證保險       | 50,000         | 50,000         |
| 工程保證保險         | 200,000        | 200,000        |
| 銀行業綜合險         | 600,000        | 500,000        |
| 其他財產保險         | 200,000        | 200,000        |
| 其他信用及保證保險      | 120,000        | 120,000        |
| 核能保險           | 300,000        | 300,000        |
| 團體傷害險          | 20,000         | 20,000         |
| 個人傷害險          | 20,000         | 20,000         |
| 旅行平安險          | 20,000         | 20,000         |

## 7. 未適格再保險準備

(1) 未適格再保險合約之摘要內容及相關險別說明如下：

子公司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                                  | 簽訂之再保險<br>分出合約險別 |
|---------------------------------------------|------------------|
| 華山產物保險公司                                    | 工程險              |
| AON TAIWAN LTD.                             | 火附險              |
| MARSH LTD. TAIWAN BRANCH                    | 火附險              |
| HOWDEN INSURANCE BROKERS LTD. TAIWAN BRANCH | 火附險              |
| ELITE RISK SERVICES LTD.                    | 火附險              |
| FORMOSA MARINE & INSURANCE SERVICE, INC     | 火附險              |
| WILLIS TAIWAN                               | 火附險              |
| ASIA CAPITAL REINSURANCE GROUP              | 火 險              |
| FIRST CAPITAL INSURANCE LIMITED             | 火 險              |

| 保險公司/保險經紀人          | 簽訂之再保險<br>分出合約險別 |
|---------------------|------------------|
| LEMMA               | 船舶險              |
| ASIAN RE BANGKOK    | 船舶及貨物險           |
| BEST RE (L) LIMITED | 貨物、船舶、<br>傷害及火險  |

(2) 子公司兆豐產險截至民國 104 年及 103 年 3 月 31 日止之有效保單，其再保險分出屬未適格者之再保費支出分別為\$60,741 及\$100,918。

(3) 未適格再保險準備金組成項目為分出未滿期保費準備金及已報未付分出賠款準備，截至本合併財務報告所有報導期間結束日止，其金額分別列示如下：

|               | 104年3月31日 | 103年12月31日 | 103年3月31日 |
|---------------|-----------|------------|-----------|
| 分出未滿期保費準備金    | \$ 30,371 | \$ 29,048  | \$ 50,549 |
| 分出賠款準備-已報未付賠款 | 8,242     | 9,734      | 21,784    |
| 應攤回再保賠款與給付    | 8,728     | 6,421      | 2,029     |

## 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

季報不適用。

## 十一、關係人交易

### (一)關係人之名稱及關係

| 關 係 人 名 稱                  | 與 本 公 司 之 關 係                             |
|----------------------------|-------------------------------------------|
| 中華郵政(股)公司(中華郵政)            | 本公司之董事                                    |
| 臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行)            | 本公司之董事                                    |
| 雍興實業股份有限公司                 | 本公司之孫公司                                   |
| 銀凱(股)公司(銀凱)                | 本公司之孫公司                                   |
| 臺灣票券金融(股)公司<br>(臺灣票券)      | 子公司為該公司之法人董事                              |
| 臺灣總合股務資料處理股份有限公司<br>(臺灣總合) | 其董事與證券子公司前任董事長為<br>同一人(註1)                |
| 國際票券金融(股)公司(國際票券)          | 子公司為該公司母公司(國票金控)<br>之監察人(註2)              |
| 其他關係人                      | 本公司及子公司之董事、監察人、<br>經理人、其親屬暨所屬事業及實質<br>關係人 |

註1：證券子公司前任董事長簡○○自民國103年4月30日卸任。

註2：銀行子公司原為國票金控之法人監察人，惟經民國103年6月20日卸任  
監察人後，非為該公司及其子公司國際票券之關係人。

### (二)與關係人間之重大交易事項

#### 1. 存款

各關係人存放於子公司兆豐商銀之存款，子公司帳列存款及匯款，其明細如下：

|                      | 104年3月31日    | 103年12月31日   | 103年3月31日    |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|
| 全體關係人(各戶<br>未達總額10%) | \$ 7,401,415 | \$ 6,894,895 | \$ 3,940,308 |

#### 2. 放款

各關係人向子公司兆豐商銀貸款，子公司帳列貼現及放款，其明細如下：

|                      | 104年3月31日  | 103年12月31日 | 103年3月31日  |
|----------------------|------------|------------|------------|
| 全體關係人(各戶<br>未達總額10%) | \$ 147,553 | \$ 150,161 | \$ 207,645 |

#### 3. 銀行存款

|      | 104年3月31日  | 103年12月31日 | 103年3月31日  |
|------|------------|------------|------------|
| 中華郵政 | \$ 6,470   | \$ 3,498   | \$ 6,263   |
| 臺灣銀行 | 245,743    | 249,137    | 194,566    |
| 合計   | \$ 252,213 | \$ 252,635 | \$ 200,829 |

#### 4. 營業保證金

| 擔保品名稱     | 104年3月31日 | 103年12月31日 | 103年3月31日 |
|-----------|-----------|------------|-----------|
| 備供出售金融資產  |           |            |           |
| 臺灣銀行 — 債券 | \$ 48,795 | \$ 91,010  | \$ 94,785 |

5. 出售票券及債券交易總額

|      | 104年1月1日至3月31日       | 103年1月1日至3月31日       |
|------|----------------------|----------------------|
| 臺灣銀行 | \$ 5,372,744         | \$ 598,203           |
| 中華郵政 | 13,576,303           | 42,794,167           |
| 合計   | <u>\$ 18,949,047</u> | <u>\$ 43,392,370</u> |

上述交易其條件與非關係人交易之條件相當。

6. 票券及債券附條件交易餘額

|    | 104年3月31日   | 103年12月31日       | 103年3月31日        |
|----|-------------|------------------|------------------|
| 其他 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 10,000</u> | <u>\$ 10,000</u> |

7. 與同業間之往來

(1) 存放央行及拆借金融同業

|      | 104年3月31日         | 103年12月31日          | 103年3月31日            |
|------|-------------------|---------------------|----------------------|
| 國際票券 | \$ -              | \$ -                | \$ 2,195,696         |
| 臺灣銀行 | 193,688           | 3,641,074           | 8,133,587            |
| 合計   | <u>\$ 193,688</u> | <u>\$ 3,641,074</u> | <u>\$ 10,329,283</u> |

(2) 央行及金融同業存款

|      | 104年3月31日            | 103年12月31日          | 103年3月31日           |
|------|----------------------|---------------------|---------------------|
| 中華郵政 | \$ 6,017,718         | \$ 2,924,041        | \$ 6,770,040        |
| 臺灣銀行 | 7,278,068            | 6,784,399           | 786,172             |
| 合計   | <u>\$ 13,295,786</u> | <u>\$ 9,708,440</u> | <u>\$ 7,556,212</u> |

8. 應付商業本票

| 保證或承兌機構 | 104年3月31日   | 103年12月31日  | 103年3月31日         |
|---------|-------------|-------------|-------------------|
| 臺灣票券    | \$ -        | \$ -        | \$ 220,000        |
| 國際票券    | -           | -           | 500,000           |
| 合計      | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 720,000</u> |

9. 質押品

| 質押品                      | 104年3月31日           | 103年12月31日          | 103年3月31日           |
|--------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 透過損益按公允價值衡<br>量之金融資產-可轉讓 |                     |                     |                     |
| 臺灣銀行 定期存單                | \$ 701,338          | \$ 701,202          | \$ 701,416          |
| 備供出售金融資產-債券              | 2,028,306           | 2,017,450           | 2,015,703           |
| 合計                       | <u>\$ 2,729,644</u> | <u>\$ 2,718,652</u> | <u>\$ 2,717,119</u> |

(以下空白)

10. 放款

| 104年3月31日 |                  |            |          |          |          |           |                            |
|-----------|------------------|------------|----------|----------|----------|-----------|----------------------------|
| 類別        | 戶數與<br>關係人<br>名稱 | 本期<br>最高餘額 | 期末餘額     | 履約情形     |          | 擔保品<br>內容 | 與非關<br>係人之<br>交易條件<br>有無不同 |
|           |                  |            |          | 正常<br>放款 | 逾期<br>放款 |           |                            |
| 員工消費性放款   | 16               | \$ 9,264   | \$ 8,343 | V        |          | 無         | 無                          |
| 自用住宅抵押放款  | 63               | 460,982    | 430,169  | V        |          | 不動產       | 無                          |
| 其他放款      | 2                | 106,130    | 106,130  | V        |          | 不動產       | 無                          |

| 103年12月31日 |                  |            |          |          |          |           |                            |
|------------|------------------|------------|----------|----------|----------|-----------|----------------------------|
| 類別         | 戶數與<br>關係人<br>名稱 | 本期<br>最高餘額 | 期末餘額     | 履約情形     |          | 擔保品<br>內容 | 與非關<br>係人之<br>交易條件<br>有無不同 |
|            |                  |            |          | 正常<br>放款 | 逾期<br>放款 |           |                            |
| 員工消費性放款    | 17               | \$ 11,832  | \$ 9,288 | V        |          | 無         | 無                          |
| 自用住宅抵押放款   | 64               | 554,406    | 469,949  | V        |          | 不動產       | 無                          |
| 其他放款       | 2                | 194,777    | 106,777  | V        |          | 不動產       | 無                          |

| 103年3月31日 |                  |            |           |          |          |           |                            |
|-----------|------------------|------------|-----------|----------|----------|-----------|----------------------------|
| 類別        | 戶數與<br>關係人<br>名稱 | 本期<br>最高餘額 | 期末餘額      | 履約情形     |          | 擔保品<br>內容 | 與非關<br>係人之<br>交易條件<br>有無不同 |
|           |                  |            |           | 正常<br>放款 | 逾期<br>放款 |           |                            |
| 員工消費性放款   | 17               | \$ 11,832  | \$ 11,277 | V        |          | 無         | 無                          |
| 自用住宅抵押放款  | 71               | 554,406    | 509,783   | V        |          | 不動產       | 無                          |
| 其他放款      | 2                | 127,722    | 127,722   | V        |          | 不動產       | 無                          |

11. 利息收入：

|      | 104年1月1日至3月31日 |       | 103年1月1日至3月31日 |       |
|------|----------------|-------|----------------|-------|
|      | 金額             | 佔該科目% | 金額             | 佔該科目% |
| 臺灣銀行 | \$ 690         | -     | \$ 655         | -     |
| 國際票券 | -              | -     | 1,189          | 0.01  |
| 合計   | \$ 690         | -     | \$ 1,844       | 0.01  |

12. 利息費用：

|      | 104年1月1日至3月31日   |             | 103年1月1日至3月31日   |             |
|------|------------------|-------------|------------------|-------------|
|      | 金額               | 佔該科目%       | 金額               | 佔該科目%       |
| 臺灣銀行 | \$ 6,201         | 0.12        | \$ 2,794         | 0.06        |
| 中華郵政 | 10,318           | 0.20        | 15,706           | 0.33        |
| 合計   | <u>\$ 16,519</u> | <u>0.33</u> | <u>\$ 18,500</u> | <u>0.39</u> |

13. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益：

|      | 104年1月1日至3月31日  |             | 103年1月1日至3月31日   |             |
|------|-----------------|-------------|------------------|-------------|
|      | 金額              | 佔該科目%       | 金額               | 佔該科目%       |
| 臺灣銀行 | \$ 513          | 0.06        | (\$ 21)          | -           |
| 中華郵政 | 2,195           | 0.25        | 11,981           | 1.17        |
| 合計   | <u>\$ 2,708</u> | <u>0.31</u> | <u>\$ 11,960</u> | <u>1.17</u> |

14. 董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊

|             | 104年1月1日至3月31日 |                | 103年1月1日至3月31日 |               |
|-------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| 薪資與其他短期員工福利 | \$             | 99,212         | \$             | 92,721        |
| 退職後福利       |                | 1,485          |                | 2,567         |
| 離職福利        |                | 96             |                | -             |
| 合計          | <u>\$</u>      | <u>100,793</u> | <u>\$</u>      | <u>95,288</u> |

15. 保證款項：截至民國 104 年及 103 年 3 月 31 日止本公司及子公司無替關係人保證之款項。

十二、抵(質)押之資產

| 資 產 名 稱          | 104年3月31日            | 103年12月31日           | 103年3月31日             |
|------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 9,805,439         | \$ 22,668,190        | \$ 42,016,691         |
| 備供出售金融資產         | 21,776,294           | 60,059,833           | 107,619,523           |
| 持有至到期日金融資產       | 5,780,589            | 5,792,213            | 15,592,400            |
| 其他金融資產           | 299,792              | 601,501              | 915,100               |
| 不動產及設備           | 2,474,827            | 2,480,951            | 2,489,092             |
| 投資性不動產           | 467,331              | 1,142,576            | 467,508               |
| 其他資產             | 201,270              | 95,083               | 539,504               |
|                  | <u>\$ 40,805,542</u> | <u>\$ 92,840,347</u> | <u>\$ 169,639,818</u> |

(以下空白)



### 十三、重大或有負債及未認列之合約承諾

#### (一) 兆豐商銀

1. 截至民國 104 年 3 月 31 日、103 年 12 月 31 日及 103 年 3 月 31 日止，子公司及孫公司計有下列承諾事項：

|                   | <u>104年3月31日</u> | <u>103年12月31日</u> | <u>103年3月31日</u> |
|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| 不可撤銷之約定融資額度       | 106,480,019      | 115,658,648       | 112,951,042      |
| 與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額 | 20,961,607       | 56,947,979        | 54,976,230       |
| 與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額 | 6,859,482        | 4,346,010         | 5,111,730        |
| 信用卡授信承諾           | 56,238,067       | 55,475,284        | 52,136,766       |
| 保證款項              | 222,866,356      | 229,194,323       | 237,052,270      |
| 信用狀款項             | 65,518,567       | 64,938,712        | 65,717,955       |
| 應付保管有價證券          | 201,220,755      | 198,411,865       | 173,823,003      |
| 應付保管品             | 3,378,008        | 3,448,120         | 3,361,295        |
| 存入保證品             | 63,528,200       | 69,516,039        | 95,673,803       |
| 受託代收款             | 111,244,175      | 108,844,402       | 112,958,976      |
| 受託代放款             | 1,555,241        | 1,669,033         | 2,017,923        |
| 受託代售旅行支票          | 1,879,425        | 1,896,997         | 1,898,160        |
| 受託代售金幣            | 451              | 453               | 453              |
| 受託承銷品             | 2,567            | 2,598             | 2,666            |
| 受託經理政府登錄債券        | 141,371,500      | 121,688,800       | 134,999,000      |
| 受託經理集保票券          | 61,701,242       | 47,405,741        | 63,731,349       |
| 受託投資款項            | 179,661          | 179,661           | 179,661          |
| 信託負債              | 517,181,397      | 511,407,300       | 507,184,776      |
| 應付保證票據            | 6,986,378        | 7,855,405         | 7,674,153        |
| 風險承擔款項            | 1,251,010        | -                 | 2,829,693        |

2. 子公司兆豐商銀董事會代行股東會職權於民國 103 年 11 月 7 日決議通過，為順利收回對華隆公司授信案下之追索債權，並協助促進社會安定，將以子公司兆豐商銀名義捐贈勞動部\$220,844，作為華隆離退勞工退休或資遣費之基金，俾利法院儘早執行分配及兼顧企業社會責任。本捐贈案將於本公司股東會通過後執行，子公司兆豐商銀將於獲得法院之分配款後始行捐贈。

(以下空白)

## (二) 兆豐票券

截至民國 104 年 3 月 31 日、103 年 12 月 31 日及 103 年 3 月 31 日止，因正常營業所產生之承諾及或有事項如下：

|           | <u>104年3月31日</u> | <u>103年12月31日</u> | <u>103年3月31日</u> |
|-----------|------------------|-------------------|------------------|
| 購入並承諾附賣回之 |                  |                   |                  |
| 票券及債券     | \$ 4,358,456     | \$ 9,805,054      | \$ 3,767,979     |
| 出售並承諾附買回之 |                  |                   |                  |
| 票券及債券     | 152,676,945      | 163,777,891       | 149,683,664      |
| 商業本票保證    | 146,972,900      | 145,710,300       | 142,530,900      |
| 買入固定利率商業  |                  |                   |                  |
| 本票契約      | 6,870,000        | 7,570,000         | 7,406,000        |
| 賣出固定利率商業  |                  |                   |                  |
| 本票契約      | -                | -                 | 600,000          |
| 買入指標利率商業  |                  |                   |                  |
| 本票契約      | 22,860,000       | 21,360,000        | 27,960,000       |
| 賣出指標利率商業  |                  |                   |                  |
| 本票契約      | 2,650,000        | 1,650,000         | 1,150,000        |

## (三) 兆豐證券

子公司與若干證券公司受任人承諾於子公司不能對臺灣證券交易所股份有限公司履行交割業務時，受任人得依臺灣證券交易所股份有限公司之指示，以子公司名義立即代辦子公司不能履行之交割業務。此外，子公司亦受任為若干證券公司之代辦交割事務人。

## (四) 兆豐產險

### 1. 或有事項

截至民國 104 年 3 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。

### 2. 承諾事項

截至民國 104 年 3 月 31 日、103 年 12 月 31 日及 103 年 3 月 31 日止，子公司兆豐產險因承接再保業務開立信用狀尚未使用金額分別為美金 272 仟元、美金 272 仟元及美金 107 仟元。

## (五) 兆豐創投

子公司委託兆豐管理顧問股份有限公司代為處理全部資產之管理、投資、轉讓及再投資業務，並對子公司之被投資事業之企業進行企業經營、管理與諮詢，依據雙方之契約內容，子公司應按實收資本額，每年給付 1.7% 之管理費，並按季支付。另於每會計年度終了，依雙方契約約定方式計算後之淨利，給付 20% 之績效獎金，並於每年股東常會結束後 15 日內支付。

## (六) 兆豐第一創投

子公司委託兆豐管理顧問股份有限公司代為處理全部資產之管理、投資、

轉讓及再投資業務，並對子公司之被投資事業之企業進行企業經營、管理與諮詢，依據雙方之契約內容，子公司應按當年度年初及年終之平均實收資本額，每年給付 1.5% 之管理費，並按季支付。另於每會計年度終了，依雙方契約約定方式計算後之淨利，給付 20% 之績效獎金，並於每年股東常會結束後 15 日內支付。

#### 十四、重大災害損失

無此情形。

#### 十五、重大期後事項

無此情形。

#### 十六、其他

(一) 依金融控股法第 46 條規定應揭露金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信背書或其他交易行為之加計總額

季報不適用。

(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

依據金融控股公司法、電腦處理個人資料保護法及財政部訂定之相關函令規定，於進行共同行銷而揭露、轉介或交互運用客戶資料時，收受、運用、管理或維護資料之子公司，以共同行銷之特定目的為限。並於子公司及子公司網站揭露「客戶資料保密措施」，客戶亦擁有要求行使退出資料交換運用機制之權利。

### 4. 共用營業設備或場所

民國 92 年 4 月 2 日子公司兆豐商銀於營業部成立共同行銷理財中心，設置證券櫃檯及保險櫃檯，從事子公司兆豐證券及兆豐產險之產品銷售服務，提供客戶一次購足之全方位金融服務；另子公司於 93 年 6 月及 8 月分批取得主管機關於營業據點設置他業專業櫃檯許可，子公司營業據點陸續籌設他業專業櫃檯中。

### 5. 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

民國 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日：

子公司兆豐投信約支付\$723 萬元推介獎金與其他子公司；子公司兆豐商銀約支付\$39 萬元推介獎金與其他子公司；子公司兆豐產險透過其他子公司共同業務推廣約增加\$26,028 萬元保費收入；子公司兆豐商銀透過其他子公司共同業務推廣約增加\$469 萬元收入；子公司兆豐投信透過其他子公司共同業務推廣約增加\$3,254 萬元收入；子公司兆豐票券透過其他子公司共同業務推廣約增加\$42 萬元收入。

民國 103 年 1 月 1 日至 3 月 31 日：

子公司兆豐投信約支付\$603 萬元推介獎金與其他子公司；子公司兆豐商銀約支付\$4 萬元推介獎金與其他子公司；子公司兆豐產險透過其他子公司共同業務推廣約增加\$19,017 萬元保費收入；子公司兆豐商銀透過其他子公司共同業務推廣約增加\$415 萬元收入；子公司兆豐投信透過其他子公司共同業務推廣約增加\$2,842 萬元收入；子公司兆豐票券透過其他子公司共同業務推廣約增加\$84 萬元收入。

### (八) 私募有價證券之相關資訊

無此情形。

(以下空白)

## (九)業務別財務資訊

單位：新臺幣仟元

## 兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

## 業務別財務資訊

| 104年1月1日至3月31日 | 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          | \$ 8,787,368        | \$ 27,418         | \$ 141,469        | \$ 221,676        | (\$ 26,378)       | \$ 9,151,553        |
| 利息以外淨收益        | 3,130,468           | 351,015           | 952,363           | 688,092           | 873,133           | 5,995,071           |
| 淨收益            | 11,917,836          | 378,433           | 1,093,832         | 909,768           | 846,755           | 15,146,624          |
| 呆帳費用及保證責任準備提存  | 354,399             | -                 | 10,506            | -                 | (302,246)         | 62,659              |
| 保險負債準備淨變動      | -                   | 42,052            | -                 | -                 | -                 | 42,052              |
| 營業費用           | (4,614,016)         | (258,237)         | (145,800)         | (626,615)         | (239,685)         | (5,884,353)         |
| 繼續營業部門稅前淨利     | 7,658,219           | 162,248           | 958,538           | 283,153           | 304,824           | 9,366,982           |
| 所得稅費用          | (1,109,698)         | (29,061)          | (149,592)         | (44,180)          | 170,459           | (1,162,072)         |
| 繼續營業部門稅後淨利     | <u>\$ 6,548,521</u> | <u>\$ 133,187</u> | <u>\$ 808,946</u> | <u>\$ 238,973</u> | <u>\$ 475,283</u> | <u>\$ 8,204,910</u> |
| 103年1月1日至3月31日 | 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          | \$ 8,369,800        | \$ 25,009         | \$ 134,568        | \$ 210,356        | (\$ 32,748)       | \$ 8,706,985        |
| 利息以外淨收益        | 4,141,305           | 366,840           | 771,919           | 631,547           | 520,118           | 6,431,729           |
| 淨收益            | 12,511,105          | 391,849           | 906,487           | 841,903           | 487,370           | 15,138,714          |
| 呆帳費用及保證責任準備提存  | (506,460)           | -                 | 365,274           | -                 | -                 | (141,186)           |
| 保險負債準備淨變動      | -                   | (3,814)           | -                 | -                 | -                 | (3,814)             |
| 營業費用           | (4,334,148)         | (255,604)         | (178,908)         | (601,505)         | (196,610)         | (5,566,775)         |
| 繼續營業部門稅前淨利     | 7,670,497           | 132,431           | 1,092,853         | 240,398           | 290,760           | 9,426,939           |
| 所得稅費用          | (1,103,351)         | (29,553)          | (173,205)         | (29,056)          | (44,332)          | (1,379,497)         |
| 繼續營業部門稅後淨利     | <u>\$ 6,567,146</u> | <u>\$ 102,878</u> | <u>\$ 919,648</u> | <u>\$ 211,342</u> | <u>\$ 246,428</u> | <u>\$ 8,047,442</u> |
| 註：合併沖銷後之金額     |                     |                   |                   |                   |                   |                     |

(十)本公司個體財務報告及各子公司簡明個體財務報告



(僅供核對本公司及(附註)之用)

|             | 單位：新臺幣千元       |                | 變動百分比          |             |
|-------------|----------------|----------------|----------------|-------------|
|             | 104年3月31日      | 103年3月31日      | 金額             | %           |
| <b>資產</b>   |                |                |                |             |
| 現金及約當現金     | \$ 76,267      | \$ 18,645      | \$ 2,899,115   | 3,719,111   |
| 應收款項-淨額     | 447,232        | -              | 13,336,212     | 12,050,616  |
| 本局所得稅資產     | 630,319        | 630,319        | 1,385,457      | 1,446,054   |
| 備供出售金融資產-淨額 | 5,046,576      | 5,501,894      | 6,000,000      | 6,000,000   |
| 採用權益法之投資-淨額 | 282,502,504    | 265,962,539    | 40,799         | 55,736      |
| 其他金融資產      | 738,293        | 758,293        | 3,500          | 2,168       |
| 不動產及設備-淨額   | 753,801        | 767,628        | 1,612          | 1,223       |
| 遞延所得稅資產     | 8,092          | 8,140          | 23,656,595     | 23,274,908  |
| 其他資產-淨額     | 5,162          | 7,470          | 124,498,240    | 124,498,240 |
|             |                |                | 55,268,607     | 55,271,623  |
|             |                |                | 24,460,127     | 22,220,204  |
|             |                |                | 2,547,719      | 2,547,719   |
|             |                |                | 58,795,684     | 44,511,026  |
|             |                |                | 1,981,944      | 1,331,214   |
|             |                |                | 267,561,381    | 250,380,025 |
| 資產總計        | \$ 291,228,076 | \$ 273,654,934 | \$ 291,228,076 | 273,654,934 |
|             |                |                | 6,42           | 6,42        |
| <b>負債</b>   |                |                |                |             |
| 應付商業票-淨額    | 309,05         | -              | -              | -           |
| 應付帳項        | -              | -              | -              | -           |
| 本期所得稅負債     | -              | -              | -              | -           |
| 應付債券        | 9,90           | 9,90           | -              | -           |
| 負債準備        | 6,22           | 6,22           | -              | -           |
| 遞延所得稅負債     | -              | -              | -              | -           |
| 其他負債        | 1,83           | 1,83           | -              | -           |
| 負債總計        | 0,59           | 0,59           | -              | -           |
| 權益          | 30,95          | 30,95          | -              | -           |
| 普通股股本       | -              | -              | -              | -           |
| 資本公積        | -              | -              | -              | -           |
| 保留盈餘        | -              | -              | -              | -           |
| 法定盈餘公積      | -              | -              | -              | -           |
| 特別盈餘公積      | -              | -              | -              | -           |
| 未分配盈餘       | -              | -              | -              | -           |
| 其他權益        | -              | -              | -              | -           |
| 權益總計        | -              | -              | -              | -           |
| 負債及權益總計     | 6,42           | 6,42           | -              | -           |



董事長：蔡友才



經理人：蔡美玉

會計主管：蔡瑞瑛



兆豐金融控股股份有限公司  
 合併財務報告附註  
 民國103年及102年1月1日至3月31日止  
 (僅經核閱，未依一般公認會計原則審核)

單位：新臺幣仟元  
 (除每股盈餘為新臺幣元外)

|                         | 103年1月1日至3月31日 | 102年1月1日至3月31日 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| 收益                      |                |                |
| 利息收入                    | \$ 3,950       | \$             |
| 採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額 | 8,175,774      | 8,198,566      |
| 其他利息以外淨收益               | 1,757          | 590            |
| 收益合計                    | 8,181,490      | 8,199,165      |
| 費用及損失                   |                |                |
| 利息費用                    | ( 53,765)      | ( 55,939)      |
| 員工福利費用                  | ( 72,987)      | ( 73,277)      |
| 折舊及攤銷費用                 | ( 4,285)       | ( 4,442)       |
| 其他業務及管理費用               | ( 15,359)      | ( 17,829)      |
| 費用及損失合計                 | ( 146,376)     | ( 151,487)     |
| 繼續營業單位稅前淨利              | 8,035,114      | 8,047,678      |
| 所得稅利益(費用)               | 170,762        | ( 118)         |
| 本期淨利                    | 8,205,876      | 8,047,560      |
| 其他綜合損益                  |                |                |
| 後續可能重分類至損益之項目           |                |                |
| 備供出售金融資產未實現評價損益         | 197,309        | ( 48,960)      |
| 採用權益法之子公司、關聯企業及合資       |                |                |
| 其他綜合損益之份額-可能重分類至損益之項目   | ( 1,577,022)   | 1,279,336      |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額)          | ( 1,380,313)   | 1,230,376      |
| 本期綜合損益總額                | \$ 6,825,563   | \$ 8,277,936   |
| 每股盈餘                    |                |                |
| 基本每股盈餘                  | \$ 0.66        | \$ 0.65        |
| 稀釋每股盈餘                  | \$ 0.65        | \$ 0.65        |

董事長：蔡友才



經理人：魏美玉



會計主管：蔡瑞瑛







民國九十三年三月三十一日  
(僅供參考)

單位：新臺幣千元

|                | 普通股本          | 資本公積          | 法定盈餘公積       | 特別盈餘公積        | 未分配盈餘          | 其他權益項目                    |                       |                           |                       | 權益總額           |
|----------------|---------------|---------------|--------------|---------------|----------------|---------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|----------------|
|                |               |               |              |               |                | 國外營運機構<br>財務報告換算<br>之兌換差額 | 可供出售<br>金融資產<br>未實現損益 | 國外營運機構<br>財務報告換算<br>之兌換差額 | 可供出售<br>金融資產<br>未實現損益 |                |
| \$ 124,498,240 | \$ 55,271,623 | \$ 22,220,204 | \$ 2,547,719 | \$ 36,463,468 | \$ 901,379     | \$ 1,002,217              | \$ 241,102,090        | \$ 8,647,560              | 1,230,376             | \$ 250,380,026 |
| \$ 124,498,240 | \$ 55,271,623 | \$ 22,220,204 | \$ 2,547,719 | \$ 44,511,028 | 703,895        | 326,481                   | \$ 1,328,698          |                           |                       |                |
| \$ 124,498,240 | \$ 55,270,138 | \$ 24,463,127 | \$ 2,547,719 | \$ 50,589,808 | 605,482        | \$ 2,756,775              | \$ 260,737,349        |                           |                       |                |
| -              | ( 1,531 )     | -             | -            | -             | -              | -                         | ( 1,531 )             |                           |                       |                |
| -              | -             | -             | -            | -             | 8,203,878      | -                         | 8,203,878             |                           |                       |                |
| -              | -             | -             | -            | -             | ( 1,380,256 )  | ( 20,057 )                | ( 1,380,313 )         |                           |                       |                |
| \$ 124,498,240 | \$ 55,268,607 | \$ 24,463,127 | \$ 2,547,719 | \$ 58,795,684 | ( \$ 754,774 ) | \$ 2,736,718              | \$ 267,561,381        |                           |                       |                |

103年1月1日至3月31日

103年1月1日餘額  
103年1月1日至3月31日本期淨利  
103年1月1日至3月31日其他綜合損益  
103年3月31日餘額

104年1月1日至3月31日

104年1月1日餘額  
採用權益法認列之子公司、聯營企業及  
合資之變動數  
104年1月1日至3月31日本期淨利  
104年1月1日至3月31日其他綜合損益  
104年3月31日餘額

董事長：張友才



經理人：張美玉



會計主管：蔡瑞城





北豐金融控股股份有限公司  
 104年1月1日至3月31日  
 (業經核閱) 本公司會計師核閱

單位：新臺幣仟元

|                         | 104年1月1日至3月31日 | 103年1月1日至3月31日 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| <b>營業活動之現金流量</b>        |                |                |
| 本期稅前淨利                  | \$ 8,035,114   | \$ 8,047,678   |
| 調整項目                    |                |                |
| 不影響現金流量之收益費損項目          |                |                |
| 折舊費用                    | 3,619          | 3,814          |
| 攤銷費用                    | 646            | 628            |
| 利息費用                    | 53,765         | 55,939         |
| 利息收入                    | (3,959)        | -              |
| 採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額 | (8,173,774)    | (8,198,566)    |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數        |                |                |
| 與營業活動相關之資產之淨變動          |                |                |
| 應收款項減少                  | 463            | -              |
| 其他資產減少                  | 18             | 403            |
| 與營業活動相關之負債之淨變動          |                |                |
| 應付款項增加                  | 24,675         | 27,061         |
| 負債準備(減少)增加              | (7,222)        | 840            |
| 其他負債減少                  | (527)          | (863)          |
| 營運產生之現金流出               | (69,182)       | (63,066)       |
| 收取之利息                   | 3,959          | -              |
| 支付之利息                   | (5,488)        | (7,276)        |
| 收取之所得稅                  | 169,620        | 1,324,654      |
| 營業活動之淨現金流入              | 98,899         | 1,254,312      |
| <b>籌資活動之現金流量</b>        |                |                |
| 應付商業本票增加                | 350,000        | 3,720,000      |
| 償還公司債                   | -              | (6,000,000)    |
| 其他借款減少                  | (400,000)      | -              |
| 籌資活動之淨現金流出              | (50,000)       | (2,280,000)    |
| 本期現金及約當現金增加(減少)數        | 48,899         | (1,025,688)    |
| 期初現金及約當現金餘額             | 27,368         | 1,044,333      |
| 期末現金及約當現金餘額             | \$ 76,267      | \$ 18,645      |

董事長：蔡友才



總經理人：魏美玉



會計主管：蔡瑞瑛



兆豐國際商業銀行股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國104年及103年3月31日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| 項目                  | 104年3月31日              | 103年3月31日              | 項目               | 104年3月31日              | 103年3月31日               |
|---------------------|------------------------|------------------------|------------------|------------------------|-------------------------|
| <b>資產</b>           |                        |                        | <b>負債</b>        |                        |                         |
| 現金及約當現金             | \$ 138,484,202         | \$ 159,702,751         | 央行及銀行同業存款        | \$ 594,128,285         | \$ 432,018,991          |
| 存放央行及拆借銀行同業         | 621,045,471            | 368,706,299            | 央行及同業融資          | 53,343,996             | 39,215,492              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額 | 41,110,381             | 41,266,184             | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 24,137,535             | 11,348,253              |
| 附賣回票券及債券投資          | 6,858,483              | 5,110,415              | 附買回票券及債券負債       | 20,879,176             | 54,895,782              |
| 應收款項-淨額             | 176,780,735            | 165,043,797            | 應付款項             | 36,023,076             | 40,177,442              |
| 本期所得稅資產             | 592,612                |                        | 本期所得稅負債          | 7,961,064              | 5,791,359               |
| 貼現及放款-淨額            | 1,711,763,104          | 1,657,333,152          | 存款及匯款            | 2,066,208,148          | 1,940,943,942           |
| 備供出售金融資產-淨額         | 198,864,836            | 188,912,917            | 應付金融債券           | 50,200,000             | 48,800,000              |
| 持有至到期日金融資產-淨額       | 162,796,081            | 179,572,524            | 其他金融負債           | 8,752,807              | 9,083,189               |
| 採用權益法之投資-淨額         | 9,117,729              | 8,978,401              | 負債準備             | 10,362,899             | 11,285,600              |
| 其他金融資產-淨額           | 13,559,172             | 13,533,216             | 遞延所得稅負債          | 2,262,309              | 2,047,660               |
| 不動產及設備-淨額           | 14,437,872             | 14,418,593             | 其他負債             | 10,757,886             | 6,430,769               |
| 投資性不動產-淨額           | 670,519                | 673,206                | 負債總計             | 2,885,017,181          | 2,602,038,479           |
| 遞延所得稅資產             | 3,646,873              | 3,377,745              | <b>權益</b>        |                        |                         |
| 其他資產-淨額             | 9,066,976              | 3,950,023              | 股本               | 77,000,000             | 77,000,000              |
| 資產總計                | <u>\$3,108,795,046</u> | <u>\$2,810,579,223</u> | 資本公積             | 46,496,476             | 46,499,431              |
|                     |                        |                        | 保留盈餘             | 98,875,388             | 84,082,945              |
|                     |                        |                        | 其他權益             | 1,406,001              | 958,368                 |
|                     |                        |                        | 權益總計             | 223,777,865            | 208,540,744             |
|                     |                        |                        | 負債及權益總計          | <u>\$3,108,795,046</u> | <u>\$ 2,810,579,223</u> |

兆豐證券股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國104年及103年3月31日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| 項目             | 104年3月31日            | 103年3月31日            | 項目        | 104年3月31日            | 103年3月31日            |
|----------------|----------------------|----------------------|-----------|----------------------|----------------------|
| <b>資產</b>      |                      |                      | <b>負債</b> |                      |                      |
| 流動資產           | \$ 47,525,071        | \$ 44,783,283        | 流動負債      | \$ 38,402,280        | \$ 35,931,066        |
| 以成本衡量之金融資產-非流動 | 322,353              | 352,905              | 負債準備-非流動  | 109,811              | 94,059               |
| 採用權益法之投資       | 914,534              | 938,377              | 遞延所得稅負債   | 14,736               | 9,492                |
| 不動產及設備         | 2,640,818            | 2,612,587            | 其他非流動負債   | 8,944                | 8,926                |
| 投資性不動產         | 516,687              | 517,646              | 負債總計      | 38,535,771           | 36,043,543           |
| 無形資產           | 67,171               | 27,516               | <b>權益</b> |                      |                      |
| 遞延所得稅資產        | 57,193               | 53,810               | 股本        | 11,600,000           | 11,600,000           |
| 其他非流動資產        | 924,335              | 1,162,103            | 資本公積      | 971,161              | 971,161              |
| 資產總計           | <u>\$ 52,968,162</u> | <u>\$ 50,448,227</u> | 保留盈餘      | 1,985,469            | 1,830,271            |
|                |                      |                      | 其他權益      | (124,239)            | 3,252                |
|                |                      |                      | 權益總計      | 14,432,391           | 14,404,684           |
|                |                      |                      | 負債及權益總計   | <u>\$ 52,968,162</u> | <u>\$ 50,448,227</u> |

(以下空白)

兆豐票券金融股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國104年及103年3月31日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| 項目                  | 104年3月31日      | 103年3月31日      | 項目               | 104年3月31日      | 103年3月31日      |
|---------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| <b>資產</b>           |                |                | <b>負債</b>        |                |                |
| 現金及約當現金             | \$ 743,613     | \$ 729,942     | 銀行暨同業透支及拆借       | \$ 19,980,906  | \$ 21,428,425  |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額 | 113,146,367    | 115,878,000    | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 540            | 676            |
| 備供出售金融資產-淨額         | 86,735,412     | 81,686,198     | 附買回票券及債券負債       | 152,676,946    | 149,683,664    |
| 附賣回票券及債券投資          | 4,358,456      | 3,767,979      | 應付款項             | 668,975        | 675,728        |
| 應收款項-淨額             | 991,051        | 1,156,276      | 本期所得稅負債          | 153,368        | 126,104        |
| 持有至到期日金融資產-淨額       | 600,000        | 500,000        | 負債準備             | 2,784,852      | 3,005,761      |
| 其他金融資產-淨額           | 614,087        | 1,301,373      | 遞延所得稅負債          | 101            | 1,118          |
| 不動產及設備-淨額           | 367,437        | 362,428        | 其他負債             | 163,768        | 163,923        |
| 投資性不動產-淨額           | 2,547,086      | 2,557,750      | 負債總計             | 176,429,456    | 175,085,399    |
| 無形資產-淨額             | 2,598          | 2,959          | <b>權益</b>        |                |                |
| 遞延所得稅資產-淨額          | 97,256         | 88,153         | 股本               | 13,114,411     | 13,114,411     |
| 其他資產-淨額             | 30,372         | 23,876         | 資本公積             | 320,929        | 320,929        |
|                     |                |                | 保留盈餘             | 19,410,695     | 18,340,997     |
|                     |                |                | 其他權益             | 958,244        | 1,193,198      |
|                     |                |                | 權益總計             | 33,804,279     | 32,969,535     |
| 資產總計                | \$ 210,233,735 | \$ 208,054,934 | 負債及權益總計          | \$ 210,233,735 | \$ 208,054,934 |

兆豐產物保險股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國104年及103年3月31日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| 項目               | 104年3月31日     | 103年3月31日     | 項目               | 104年3月31日     | 103年3月31日     |
|------------------|---------------|---------------|------------------|---------------|---------------|
| <b>資產</b>        |               |               | <b>負債</b>        |               |               |
| 現金及約當現金          | \$ 6,653,630  | \$ 6,088,616  | 應付款項             | \$ 1,351,419  | \$ 1,291,274  |
| 應收款項             | 931,021       | 1,236,064     | 本期所得稅負債          | 127,807       | 100,496       |
| 本期所得稅資產          | 232,181       | 220,775       | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 1,435         | 2,751         |
| 待出售資產            | 2,706         | 2,636         | 保險負債             | 8,029,423     | 8,499,785     |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 85,556        | -             | 負債準備             | 258,950       | 258,688       |
| 備供出售金融資產-淨額      | 1,450,874     | 1,638,703     | 遞延所得稅負債          | 9,114         | 5,886         |
| 以成本衡量之金融資產       | 100,000       | 100,000       | 其他負債             | 130,829       | 111,467       |
| 無活絡市場之債券投資       | 352,018       | 149,162       | 負債總計             | 9,908,977     | 10,270,347    |
| 持有至到期日金融資產       | 797,495       | 805,902       | <b>權益</b>        |               |               |
| 採用權益法之投資         | 13,625        | 16,238        | 股本               | 3,000,000     | 3,000,000     |
| 投資性不動產           | 322,478       | 327,256       | 資本公積             | 1,084,811     | 1,084,811     |
| 再保險合約資產          | 3,168,805     | 3,406,909     | 保留盈餘             | 1,701,504     | 1,313,442     |
| 不動產及設備           | 853,993       | 852,611       | 其他權益             | (5,854)       | (128,435)     |
| 無形資產             | 30,380        | 19,742        | 權益總計             | 5,780,461     | 5,269,818     |
| 遞延所得稅資產          | 51,420        | 49,387        | 負債及權益總計          | \$ 15,689,438 | \$ 15,540,165 |
| 其他資產             | 643,256       | 626,164       |                  |               |               |
| 資產總計             | \$ 15,689,438 | \$ 15,540,165 |                  |               |               |

(以下空白)

兆豐國際證券投資信託股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國104年及103年3月31日  
(未經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| 項目          | 104年3月31日         | 103年3月31日         | 項目        | 104年3月31日         | 103年3月31日         |
|-------------|-------------------|-------------------|-----------|-------------------|-------------------|
| <u>資產</u>   |                   |                   | <u>負債</u> |                   |                   |
| 流動資產        | \$ 532,760        | \$ 536,023        | 流動負債      | \$ 69,148         | \$ 68,561         |
| 備供出售金融資產-淨額 | 256,239           | 115,806           | 非流動負債     | 8,852             | 7,600             |
| 不動產及設備      | 2,686             | 3,941             | 負債總計      | 78,000            | 76,161            |
| 投資性不動產      | 112,435           | 113,098           |           |                   |                   |
| 無形資產        | 103               | 247               | <u>權益</u> |                   |                   |
| 遞延所得稅資產     | 20,001            | 75,276            | 股本        | 527,000           | 527,000           |
| 其他非流動資產     | 35,696            | 97,891            | 資本公積      | 3,675             | 3,675             |
|             |                   |                   | 保留盈餘      | 346,119           | 332,584           |
|             |                   |                   | 其他權益      | 5,126             | 2,862             |
|             |                   |                   | 權益總計      | 881,920           | 866,121           |
| 資產總計        | <u>\$ 959,920</u> | <u>\$ 942,282</u> | 負債及權益總計   | <u>\$ 959,920</u> | <u>\$ 942,282</u> |

兆豐資產管理股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國104年及103年3月31日  
(未經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| 項目        | 104年3月31日            | 103年3月31日           | 項目        | 104年3月31日            | 103年3月31日           |
|-----------|----------------------|---------------------|-----------|----------------------|---------------------|
| <u>資產</u> |                      |                     | <u>負債</u> |                      |                     |
| 流動資產      | \$ 10,044,044        | \$ 8,107,957        | 流動負債      | \$ 7,205,180         | \$ 6,339,136        |
| 不動產及設備    | 1,523                | 316                 | 其他非流動負債   | 138,759              | 150,534             |
| 投資性不動產    | 138,271              | 1,152,335           | 負債總計      | 7,343,939            | 6,489,670           |
| 無形資產      | 5,894                | 2,756               |           |                      |                     |
| 遞延所得稅資產   | 144,246              | 33,440              | <u>權益</u> |                      |                     |
| 其他非流動資產   | 4,800                | 135,755             | 股本        | 2,000,000            | 2,000,000           |
|           |                      |                     | 資本公積      | 1,261                | 1,261               |
|           |                      |                     | 保留盈餘      | 993,578              | 941,628             |
|           |                      |                     | 權益總計      | 2,994,839            | 2,942,889           |
| 資產總計      | <u>\$ 10,338,778</u> | <u>\$ 9,432,559</u> | 負債及權益總計   | <u>\$ 10,338,778</u> | <u>\$ 9,432,559</u> |

兆豐人身保險代理人股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國104年及103年3月31日  
(未經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| 項目        | 104年3月31日         | 103年3月31日         | 項目        | 104年3月31日         | 103年3月31日         |
|-----------|-------------------|-------------------|-----------|-------------------|-------------------|
| <u>資產</u> |                   |                   | <u>負債</u> |                   |                   |
| 流動資產      | \$ 338,325        | \$ 315,352        | 流動負債      | \$ 70,953         | \$ 70,822         |
| 不動產及設備    | 639               | 611               | 其他非流動負債   | 113               | 149               |
| 無形資產      | 733               | 820               | 負債總計      | 71,066            | 70,971            |
| 遞延所得稅資產   | 82                | -                 |           |                   |                   |
| 其他非流動資產   | 3,347             | 3,621             | <u>權益</u> |                   |                   |
|           |                   |                   | 股本        | 20,000            | 20,000            |
|           |                   |                   | 資本公積      | 804               | 804               |
|           |                   |                   | 保留盈餘      | 251,256           | 228,629           |
|           |                   |                   | 權益總計      | 272,060           | 249,433           |
| 資產總計      | <u>\$ 343,126</u> | <u>\$ 320,404</u> | 負債及權益總計   | <u>\$ 343,126</u> | <u>\$ 320,404</u> |

(以下空白)

兆豐創業投資股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國104年及103年3月31日  
(未經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| 項目        | 104年3月31日         | 103年3月31日         | 項目        | 104年3月31日         | 103年3月31日         |
|-----------|-------------------|-------------------|-----------|-------------------|-------------------|
| <b>資產</b> |                   |                   | <b>負債</b> |                   |                   |
| 流動資產      | \$ 89,190         | \$ 69,779         | 流動負債      | \$ 3,763          | \$ 15,705         |
| 備供出售金融資產  | 417,932           | 524,190           | 負債總計      | <u>3,763</u>      | <u>15,705</u>     |
| 透過損益按公允價  |                   |                   |           |                   |                   |
| 值衡量之金融資產  | 3,614             | -                 | <b>權益</b> |                   |                   |
| 以成本衡量之金融  |                   |                   | 股本        | 1,000,000         | 1,000,000         |
| 資產        | <u>206,196</u>    | <u>295,064</u>    | 保留盈餘      | ( 61,104)         | ( 5,352)          |
|           |                   |                   | 其他權益      | ( 225,727)        | ( 121,320)        |
|           |                   |                   | 權益總計      | <u>713,169</u>    | <u>873,328</u>    |
| 資產總計      | <u>\$ 716,932</u> | <u>\$ 889,033</u> | 負債及權益總計   | <u>\$ 716,932</u> | <u>\$ 889,033</u> |

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104年及103年1月1日至3月31日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| 項 目           | 104年1月1日至3月31日      | 103年1月1日至3月31日      |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 利息收入          | \$ 13,328,134       | \$ 12,580,247       |
| 減：利息費用        | ( 4,678,267)        | ( 4,341,860)        |
| 利息淨收益         | 8,649,867           | 8,238,387           |
| 利息以外淨收益       | <u>3,334,028</u>    | <u>4,324,173</u>    |
| 淨收益           | 11,983,895          | 12,562,560          |
| 呆帳費用及保證責任準備提存 | 312,059             | ( 504,700)          |
| 營業費用          | ( 4,560,119)        | ( 4,304,840)        |
| 繼續營業單位稅前淨利    | 7,735,835           | 7,753,020           |
| 所得稅費用         | ( 1,083,017)        | ( 1,085,581)        |
| 本期淨利          | 6,652,818           | 6,667,439           |
| 其他綜合損益        | ( 1,383,863)        | 1,297,935           |
| 本期綜合損益總額      | <u>\$ 5,268,955</u> | <u>\$ 7,965,374</u> |
| 每股盈餘          |                     |                     |
| 基本每股盈餘(稅後)    | <u>\$ 0.86</u>      | <u>\$ 0.87</u>      |

(以下空白)

兆豐證券股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國104年及103年1月1日至3月31日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| 項 目                          | 104年1月1日至3月31日    | 103年1月1日至3月31日    |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| 收益                           | \$ 899,306        | \$ 914,195        |
| 手續費支出                        | ( 67,256)         | ( 68,423)         |
| 員工福利費用                       | ( 380,459)        | ( 366,579)        |
| 其他營業支出                       | ( 307)            | ( 185)            |
| 營業費用                         | ( 212,618)        | ( 201,068)        |
| 其他利益及損失                      | 49,085            | ( 23,467)         |
| 採用權益法認列之子公司、關聯<br>企業及合資損益之份額 | ( 3,828)          | ( 10,998)         |
| 繼續營業單位稅前淨利                   | 283,923           | 243,475           |
| 所得稅費用                        | ( 42,951)         | ( 28,225)         |
| 本期淨利                         | 240,972           | 215,250           |
| 其他綜合損益                       | ( 8,088)          | 26,009            |
| 本期綜合損益總額                     | <u>\$ 232,884</u> | <u>\$ 241,259</u> |
| 每股盈餘                         |                   |                   |
| 基本每股盈餘(稅後)                   | <u>\$ 0.21</u>    | <u>\$ 0.19</u>    |

兆豐票券金融股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國104年及103年1月1日至3月31日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| 項 目        | 104年1月1日至3月31日    | 103年1月1日至3月31日    |
|------------|-------------------|-------------------|
| 利息收入       | \$ 687,159        | \$ 702,498        |
| 減：利息費用     | ( 242,561)        | ( 241,755)        |
| 利息淨收益      | 444,598           | 460,743           |
| 利息以外淨收益    | 670,295           | 499,141           |
| 淨收益        | 1,114,893         | 959,884           |
| 各項提存       | 10,506            | 365,274           |
| 營業費用       | ( 157,700)        | ( 190,888)        |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 967,699           | 1,134,270         |
| 所得稅費用      | ( 149,592)        | ( 173,205)        |
| 本期淨利       | 818,107           | 961,065           |
| 其他綜合損益     | ( 144,593)        | ( 102,329)        |
| 本期綜合損益總額   | <u>\$ 673,514</u> | <u>\$ 858,736</u> |
| 每股盈餘       |                   |                   |
| 基本每股盈餘(稅後) | <u>\$ 0.62</u>    | <u>\$ 0.73</u>    |

(以下空白)

兆豐產物保險股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國104年及103年度1月1日至3月31日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| 項 目        | 104年1月1日至3月31日    | 103年1月1日至3月31日    |
|------------|-------------------|-------------------|
| 營業收入       | \$ 1,137,169      | \$ 1,174,850      |
| 營業成本       | ( 717,535)        | ( 761,786)        |
| 營業費用       | ( 253,158)        | ( 251,764)        |
| 營業利益       | 166,476           | 161,300           |
| 營業外收入及支出   | ( 677)            | 167               |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 165,799           | 161,467           |
| 所得稅費用      | ( 29,061)         | ( 29,553)         |
| 本期淨利       | 136,738           | 131,914           |
| 其他綜合損益     | ( 4,964)          | ( 8,702)          |
| 本期綜合損益總額   | <u>\$ 131,774</u> | <u>\$ 123,212</u> |
| 每股盈餘       |                   |                   |
| 基本每股盈餘(稅後) | <u>\$ 0.46</u>    | <u>\$ 0.44</u>    |

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104年及103年度1月1日至3月31日  
(未經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| 項 目        | 104年1月1日至3月31日   | 103年1月1日至3月31日   |
|------------|------------------|------------------|
| 營業收入       | \$ 98,081        | \$ 72,378        |
| 營業費用       | ( 64,114)        | ( 55,616)        |
| 營業利益       | 33,967           | 16,762           |
| 營業外收入及支出   | -                | 16,725           |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 33,967           | 33,487           |
| 所得稅費用      | ( 5,185)         | ( 5,693)         |
| 本期淨利       | 28,782           | 27,794           |
| 其他綜合損益     | ( 8,938)         | 1,438            |
| 本期綜合損益總額   | <u>\$ 19,844</u> | <u>\$ 29,232</u> |
| 每股盈餘       |                  |                  |
| 基本每股盈餘(稅後) | <u>\$ 0.55</u>   | <u>\$ 0.53</u>   |

兆豐資產管理股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國104年及103年度1月1日至3月31日  
(未經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| 項 目        | 104年1月1日至3月31日    | 103年1月1日至3月31日    |
|------------|-------------------|-------------------|
| 營業收入       | \$ 591,415        | \$ 193,724        |
| 營業費用       | ( 370,692)        | ( 34,382)         |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 220,723           | 159,342           |
| 所得稅費用      | 16,560            | ( 27,489)         |
| 本期淨利       | 237,283           | 131,853           |
| 其他綜合損益     | -                 | -                 |
| 本期綜合損益總額   | <u>\$ 237,283</u> | <u>\$ 131,853</u> |
| 每股盈餘       |                   |                   |
| 基本每股盈餘(稅後) | <u>\$ 1.19</u>    | <u>\$ 0.66</u>    |

(以下空白)

兆豐人身保險代理人股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國104年及103年度1月1日至3月31日  
(未經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| 項 目        | 104年1月1日至3月31日   | 103年1月1日至3月31日   |
|------------|------------------|------------------|
| 營業收入       | \$ 82,296        | \$ 63,450        |
| 營業費用       | ( 16,691)        | ( 9,709)         |
| 營業利益       | 65,605           | 53,741           |
| 營業外收入及支出   | -                | -                |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 65,605           | 53,741           |
| 所得稅費用      | ( 11,153)        | ( 9,136)         |
| 本期淨利       | <u>\$ 54,452</u> | <u>\$ 44,605</u> |
| 每股盈餘       |                  |                  |
| 基本每股盈餘(稅後) | <u>\$ 27.23</u>  | <u>\$ 22.30</u>  |

兆豐創業投資股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國104年及103年度1月1日至3月31日  
(未經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

| 項 目        | 104年1月1日至3月31日     | 103年1月1日至3月31日   |
|------------|--------------------|------------------|
| 營業收入       | \$ 11,563          | \$ 25,452        |
| 營業費用       | ( 4,306)           | ( 4,303)         |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 7,257              | 21,149           |
| 所得稅費用      | ( 526)             | ( 1,915)         |
| 本期淨利       | 6,731              | 19,234           |
| 其他綜合損益     | ( 27,177)          | 64,984           |
| 本期綜合損益總額   | <u>(\$ 20,446)</u> | <u>\$ 84,218</u> |
| 每股盈餘       |                    |                  |
| 基本每股盈餘(稅後) | <u>\$ 0.07</u>     | <u>\$ 0.19</u>   |

(以下空白)



(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           |                |
|-------|----|----------------|----------------|
|       |    | 104年1月1日至3月31日 | 103年1月1日至3月31日 |
| 資產報酬率 | 稅前 | 2.79           | 2.99           |
|       | 稅後 | 2.85           | 2.99           |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 3.04           | 3.27           |
|       | 稅後 | 3.11           | 3.27           |
| 純益率   |    | 100.30         | 98.15          |

| 項 目   |    | 兆豐金控及其子公司      |                |
|-------|----|----------------|----------------|
|       |    | 104年1月1日至3月31日 | 103年1月1日至3月31日 |
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.28           | 0.30           |
|       | 稅後 | 0.25           | 0.26           |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 3.54           | 3.83           |
|       | 稅後 | 3.10           | 3.27           |
| 純益率   |    | 54.17          | 53.16          |

(2)子公司

單位：%

| 項 目   |    | 兆豐商銀           |                |
|-------|----|----------------|----------------|
|       |    | 104年1月1日至3月31日 | 103年1月1日至3月31日 |
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.26           | 0.28           |
|       | 稅後 | 0.22           | 0.24           |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 3.50           | 3.79           |
|       | 稅後 | 3.01           | 3.26           |
| 純益率   |    | 55.52          | 53.07          |

單位：%

| 項 目   |    | 兆豐證券           |                |
|-------|----|----------------|----------------|
|       |    | 104年1月1日至3月31日 | 103年1月1日至3月31日 |
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.62           | 0.53           |
|       | 稅後 | 0.53           | 0.47           |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 1.95           | 1.70           |
|       | 稅後 | 1.66           | 1.51           |
| 純益率   |    | 26.80          | 23.55          |

(以下空白)

單位：%

| 項 目   |    | 兆豐票券           |                |
|-------|----|----------------|----------------|
|       |    | 104年1月1日至3月31日 | 103年1月1日至3月31日 |
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.45           | 0.53           |
|       | 稅後 | 0.38           | 0.45           |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 2.89           | 3.49           |
|       | 稅後 | 2.44           | 2.95           |
| 純益率   |    | 73.38          | 100.12         |

| 項 目   |    | 兆豐產險           |                |
|-------|----|----------------|----------------|
|       |    | 104年1月1日至3月31日 | 103年1月1日至3月31日 |
| 資產報酬率 | 稅前 | 1.07           | 1.05           |
|       | 稅後 | 0.88           | 0.86           |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 2.90           | 3.10           |
|       | 稅後 | 2.39           | 2.53           |
| 純益率   |    | 12.02          | 11.23          |

- 註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益/平均資產  
 二、淨值報酬率＝稅前(後)損益/平均淨值  
 三、純益率＝稅後損益/淨收益  
 四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

(十二)子公司兆豐商銀依信託法實施細則第 17 條規定，於每半年營業年度編製財務報告時，附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄：季報不適用。

(以下空白)

## 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：

單位：新臺幣仟元

| 買、賣之公司 | 有價證券種類及名稱 | 帳列科目                | 交易對象 | 關係 | 期初     |         | 買進     |         | 賣出     |         |        | 期末     |         |
|--------|-----------|---------------------|------|----|--------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|--------|---------|
|        |           |                     |      |    | 股數(仟股) | 金額      | 股數(仟股) | 金額      | 股數(仟股) | 金額      | 處分損益   | 股數(仟股) | 金額      |
| 兆豐商銀   | 鴻海        | 透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額 | -    | -  | 5,670  | 489,785 | 1,620  | 144,024 | 3,690  | 316,601 | 2      | 3,600  | 317,210 |
| 兆豐商銀   | 台積電       | 〃                   | -    | -  | 7,338  | 878,849 | 2,890  | 421,441 | 2,460  | 355,337 | 48,755 | 7,768  | 993,708 |

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：

單位：新臺幣仟元

| 財產名稱               | 事實發生日              | 原取得日期     | 帳面金額       | 交易金額        | 處分損益       | 交易對象        | 關係   | 處分目的 | 價格決定之參考依據   | 其他約定事項 |
|--------------------|--------------------|-----------|------------|-------------|------------|-------------|------|------|-------------|--------|
| 基隆市安樂區新城段220地號等61筆 | 104.02.04<br>(過戶日) | 101.07.31 | \$ 676,536 | \$1,173,532 | \$ 496,996 | 000000(股)公司 | 非關係人 | 實現獲利 | 不動產估價師之估價報告 | 無      |

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：

單位：新臺幣仟元

| 帳列應收款項之公司   | 交易對象      | 關係  | 應收關係人款項餘額       | 週轉率 | 逾期應收關係人款 |      | 應收關係人款項期後收回金 | 提列備抵呆帳金額 |
|-------------|-----------|-----|-----------------|-----|----------|------|--------------|----------|
|             |           |     |                 |     | 金額       | 處理方式 |              |          |
| 兆豐金融控股(股)公司 | 兆豐證券(股)公司 | 子公司 | 應收股利 \$ 447,232 | 不適用 | \$ -     | -    | \$ -         | \$ -     |

6. 出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表：

子公司兆豐商銀於民國 104 年 1 月 1 日至 3 月 31 日出售不良債權交易資訊詳下列事項。

單位：新臺幣仟元

| 交易日期      | 交易對象          | 債權組成內容 | 帳面價值 | 售價       | 處分損益     | 附帶約定條件 | 交易對象與本公司之關係 | 備註 |
|-----------|---------------|--------|------|----------|----------|--------|-------------|----|
| 104.02.09 | CAMBRA REALTY | 企金放款   | \$ - | \$58,274 | \$58,274 | 無      | 無           | 註  |

註：該筆債權交易之帳面價值與出售價格分別為 USD \$0 仟元及 USD \$1,855.75 仟元，子公司兆豐商銀期末美金對新臺幣採用的匯率為 1：31.4020。

(2) 出售不良債權金額達十億元以上(不含出售予關係人)者：無此情形。

7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。

8. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。

(二) 轉投資事業相關資訊

1. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：季報不適用。
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. 從事衍生性商品交易資訊：請詳附註七金融商品資訊。
4. 取得或處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
5. 與關係人交易之手續折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
6. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
7. 出售不良債權交易資訊：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：

單位：新臺幣仟元/港幣仟元

| 編號<br>(註1) | 背書保證者<br>公司名稱                      | 被背書保證對象                               |            | 對單一企業          | 本期最高                       | 期末背書保證                     | 實際動 | 以財產擔         | 累計背書保證金額              | 背書保證         | 屬母公司         | 屬子公司         | 屬對大陸       |
|------------|------------------------------------|---------------------------------------|------------|----------------|----------------------------|----------------------------|-----|--------------|-----------------------|--------------|--------------|--------------|------------|
|            |                                    | 公司名稱                                  | 關係<br>(註2) | 背書保證<br>限額(註3) | 背書保證<br>餘額                 | 餘額                         | 支金額 | 保之背書<br>保證金額 | 佔最近期財務報表<br>淨值之比率(註3) | 最高限額<br>(註3) | 對子公司背<br>書保證 | 對母公司背書<br>保證 | 地區背書<br>保證 |
| 1          | Mega Securities Holdings Co., Ltd. | Mega Securities (Hong Kong) Co., Ltd. | 2          | \$385,961      | \$ 161,384<br>(HKD 40,000) | \$ 161,384<br>(HKD 40,000) | -   | 無此情形         | 41.81%                | \$385,961    | 不適用          | 不適用          | 不適用        |
|            | 合計                                 |                                       |            |                | \$ 161,384                 | \$ 161,384                 |     |              | 41.81%                | \$ 385,961   |              |              |            |

註 1：編號欄之填寫方法如下：

1. 證券商填 0。
2. 被投資公司按公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註 2：背書保證者與被背書保證對象之關係

1. 有業務關係之公司。
2. 直接持有普通股股權超過百分之五十之子公司。
3. 母公司與子公司持有普通股股權合併計算超過百分之五十之被投資公司。
4. 對於直接或經由子公司間接持有普通股股權超過百分之五十之母公司。
5. 因共同投資關係由各出資股東依其持股比例對其背書保證之公司。

註 3：依子公司「從屬公司監理作業管理辦法」規定，孫公司之背書保證作程序得依據 Mega Securities Holding Co., Ltd. 「資金貸與及背書保證辦法」第十一條規定：

背書保證之總額及對單一公司金額不得超過孫公司最近期經會計師查核簽證財務報告淨值。

最近期經會計師查核簽證財務報告淨值\$385,961 仟元

\$164,384 仟元 / \$385,961 仟元 = 41.81%

12. 民國 104 年 3 月 31 日持有有價證券情形：

| 單位：新臺幣仟元/仟單位(股) |                   |             |   |  |  |  |  |
|-----------------|-------------------|-------------|---|--|--|--|--|
| 持 有 之 公 司       | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱 | 與有價證券發行人之關係 | 期 |  |  |  |  |

單位：新臺幣仟元/仟單位(股)

|               |                   |             | 期          |        | 末         |       |           |    |
|---------------|-------------------|-------------|------------|--------|-----------|-------|-----------|----|
| 持 有 之 公 司     | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目       | 單位(股)數 | 帳面金額      | 持股比例  | 市 價       | 備註 |
|               | 股 票               |             |            |        |           |       |           |    |
| 兆豐第一創業投資(股)公司 | 福懋科技(股)公司         | 無           | 備供出售金融資產   | 1,019  | \$ 23,590 | 0.23% | \$ 23,590 |    |
| "             | 達方電子(股)公司         | "           | "          | 121    | 2,280     | 0.04% | 2,280     |    |
| "             | 柏騰科技(股)公司         | "           | "          | 639    | 34,515    | 0.75% | 34,515    |    |
| "             | 巨騰國際控股(股)公司       | "           | "          | 600    | 10,740    | 0.05% | 10,740    |    |
| "             | 圓展科技(股)公司         | "           | "          | 289    | 5,743     | 0.29% | 5,743     |    |
| "             | 正達國際光電(股)公司       | "           | "          | 294    | 8,248     | 0.11% | 8,248     |    |
| "             | 精拓科技(股)公司         | "           | "          | 81     | 2,858     | 0.18% | 2,858     |    |
| "             | 建騰創達科技(股)公司       | "           | "          | 515    | 6,103     | 1.29% | 6,103     |    |
| "             | 立達國際電子(股)公司       | "           | "          | 200    | 6,968     | 0.78% | 6,968     |    |
| "             | 光明海運(股)公司         | "           | "          | 220    | 6,764     | 0.59% | 6,764     |    |
| "             | 龍翮真空科技(股)公司       | "           | "          | 600    | 7,662     | 0.78% | 7,662     |    |
| "             | 普生(股)公司           | "           | "          | 50     | 675       | 0.11% | 675       |    |
| "             | 安勤科技(股)公司         | "           | "          | 65     | 1,612     | 0.19% | 1,612     |    |
| "             | 宏普科技(股)公司         | "           | 以成本衡量之金融資產 | 719    | 16,620    | 4.01% | 16,620    |    |
| "             | 台灣視訊系統(股)公司       | "           | "          | 316    | 5,879     | 1.31% | 5,879     |    |
| "             | 新應材(股)公司          | "           | "          | 251    | 2,964     | 0.52% | 2,964     |    |
| "             | 永發鋼鐵工業(股)公司       | "           | "          | 3,466  | 27,738    | 9.70% | 27,738    |    |
| "             | 雙揚科技(股)公司         | "           | "          | 77     | 1,226     | 0.85% | 1,226     |    |
| "             | 勵威電子(股)公司         | "           | "          | 698    | 15,975    | 2.50% | 15,975    |    |
| "             | 富世達(股)公司          | "           | "          | 154    | 4,043     | 1.03% | 4,043     |    |
| "             | 東準光電材料(股)公司       | "           | "          | 250    | 7,500     | 1.15% | 7,500     |    |
| "             | 台灣愛可芮(股)公司        | "           | "          | 327    | 3,924     | 1.47% | 3,924     |    |
| "             | 聯勝光電(股)公司         | "           | "          | 1,515  | 27,005    | 0.80% | 27,005    |    |
| "             | 奇菱科技(股)公司         | "           | "          | 74     | 2,192     | 0.04% | 2,192     |    |

單位：新臺幣仟元/仟單位(股)

| 持 有 之 公 司     | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱 | 與有價證券發行人之關係 | 期          |        | 末          |       |            | 備註 |
|---------------|-------------------|-------------|------------|--------|------------|-------|------------|----|
|               |                   |             | 帳列科目       | 單位(股)數 | 帳面金額       | 持股比例  | 市 價        |    |
| 兆豐第一創業投資(股)公司 | 奇菱光電(股)公司         | 無           | 以成本衡量之金融資產 | 185    | \$ 5,483   | 0.07% | \$ 5,483   |    |
| "             | 英屬蓋曼群島商艾德光能(股)公司  | "           | "          | 600    | 22,605     | 0.45% | 22,605     |    |
|               | 合 計               |             |            |        | \$ 260,913 |       | \$ 260,913 |    |
|               | 股 票               |             |            |        |            |       |            |    |
| 兆豐創業投資(股)公司   | 億泰興電子(股)公司        | 無           | 以成本衡量之金融資產 | 576    | \$ 5,153   | 2.23% | \$ 5,153   |    |
| "             | 勵威電子(股)公司         | "           | "          | 1,163  | 14,648     | 4.16% | 14,648     |    |
| "             | 元翎精密工業(股)公司       | "           | "          | 750    | 14,720     | 0.57% | 14,720     |    |
| "             | 富世達(股)公司          | "           | "          | 435    | 9,937      | 2.90% | 9,937      |    |
| "             | 新德科技(股)公司         | "           | "          | 937    | 11,217     | 3.12% | 11,217     |    |
| "             | 福懋科技(股)公司         | "           | "          | 1,435  | 96,845     | 0.32% | 96,845     |    |
| "             | 健策精密工業(股)公司       | "           | "          | 224    | 12,089     | 0.21% | 12,089     |    |
| "             | 達方電子(股)公司         | "           | "          | 364    | 30,000     | 0.11% | 30,000     |    |
| "             | 台灣愛可芮(股)公司        | "           | "          | 327    | 3,924      | 1.47% | 3,924      |    |
| "             | 群創光電(股)公司         | "           | "          | 623    | 41,462     | 0.01% | 41,462     |    |
| "             | 柏騰科技(股)公司         | "           | "          | 763    | 78,902     | 0.90% | 78,902     |    |
| "             | 精拓科技(股)公司         | "           | "          | 515    | 18,678     | 1.31% | 18,678     |    |
| "             | 有化科技(股)公司         | "           | "          | 762    | 38,700     | 1.28% | 38,700     |    |
| "             | 巨騰國際控股(股)公司       | "           | "          | 300    | 12,660     | 0.03% | 12,660     |    |
| "             | 艾特先進(股)公司         | "           | "          | 800    | 3,112      | 5.33% | 3,112      |    |
| "             | 典琦科技(股)公司         | "           | "          | 968    | 8,800      | 4.40% | 8,800      |    |
| "             | 奇菱科技(股)公司         | "           | "          | 75     | 2,210      | 0.04% | 2,210      |    |
| "             | 奇菱光電(股)公司         | "           | "          | 187    | 5,528      | 0.07% | 5,528      |    |
| "             | 圓展科技(股)公司         | "           | "          | 289    | 24,101     | 0.29% | 24,101     |    |
| "             | 國慶化學(股)公司         | "           | "          | 694    | 12,000     | 0.92% | 12,000     |    |
| "             | 天瑞企業(股)公司         | "           | "          | 226    | 3,335      | 0.37% | 3,335      |    |



單位：新臺幣仟元/仟單位(股)

| 持 有 之 公 司   | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱 | 與有價證券發行人之關係 | 期          | 末      |           |       |           | 備註 |
|-------------|-------------------|-------------|------------|--------|-----------|-------|-----------|----|
|             |                   |             | 帳列科目       | 單位(股)數 | 帳面金額      | 持股比例  | 市 價       |    |
| 兆豐創業投資(股)公司 | 聯嘉光電(股)公司         | 無           | 以成本衡量之金融資產 | 1,000  | \$ 12,000 | 0.78% | \$ 12,000 |    |
| "           | 隆達電子(股)公司         | "           | "          | 285    | 16,048    | 0.05% | 16,048    |    |
| "           | 建騰創達科技(股)公司       | "           | "          | 331    | 19,650    | 0.89% | 19,650    |    |
| "           | 金運科技(股)公司         | "           | "          | 630    | 10,861    | 0.68% | 10,861    |    |
| "           | 光明海運(股)公司         | "           | "          | 600    | 17,767    | 0.29% | 17,767    |    |
| "           | 岱煒科技(股)公司         | "           | "          | 160    | 10,400    | 0.65% | 10,400    |    |
| "           | 宏偉電機              | "           | "          | 693    | 11,880    | 1.65% | 11,880    |    |
| "           | 主新德科技(股)公司        | "           | "          | 427    | 5,466     | 1.62% | 5,466     |    |
| "           | 達輝光電(股)公司         | "           | "          | 854    | 12,810    | 0.18% | 12,810    |    |
| "           | 綠電再生(股)公司         | "           | "          | 1,000  | 18,073    | 3.22% | 18,073    |    |
| "           | 安特羅生物科技(股)公司      | "           | "          | 700    | 10,500    | 1.75% | 10,500    |    |
| "           | 南寶樹脂化學工廠(股)公司     | "           | "          | 115    | 10,380    | 0.13% | 10,380    |    |
| "           | 台鉅企業(股)公司         | "           | "          | 250    | 9,250     | 0.14% | 9,250     |    |
| "           | 巨生生醫(股)公司         | "           | "          | 500    | 5,000     | 1.95% | 5,000     |    |
| "           | 台康生技(股)公司         | "           | "          | 450    | 9,000     | 1.95% | 9,000     |    |
| "           | 捷而思               | "           | "          | 75     | 2,625     | 1.39% | 2,625     |    |
| "           | 唐榮車輛(股)公司         | "           | "          | 750    | 18,750    | 2.67% | 18,750    |    |
| "           | 綠河(股)公司           | "           | "          | 500    | 20,019    | 0.75% | 20,019    |    |
| "           | 艾訊(股)公司           | "           | 備供出售金融資產   | 536    | 12,823    | 0.69% | 12,823    |    |
| "           | 宏佳騰(股)公司          | "           | "          | 81     | 4,270     | 0.18% | 4,270     |    |
| "           | 高鑫零售(股)公司         | "           | "          | 500    | 19,679    | 0.01% | 19,679    |    |
| "           | 霹靂國際多媒體(股)公司      | "           | "          | 103    | 18,507    | 0.23% | 18,507    |    |
| "           | 三福化工(股)公司         | "           | "          | 300    | 9,461     | 0.34% | 9,461     |    |
| "           | 雷笛克光學(股)公司        | "           | "          | 315    | 27,509    | 0.74% | 27,509    |    |
| "           | 安勤科技(股)公司         | "           | "          | 107    | 4,759     | 0.16% | 4,759     |    |

單位：新臺幣仟元/仟單位(股)

| 持 有 之 公 司   | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱 | 與有價證券發行人之關係 | 期                    |        | 末                 |       |                   | 備註 |
|-------------|-------------------|-------------|----------------------|--------|-------------------|-------|-------------------|----|
|             |                   |             | 帳列科目                 | 單位(股)數 | 帳面金額              | 持股比例  | 市 價               |    |
| 兆豐創業投資(股)公司 | 群光電能科技(股)公司       | 無           | 備供出售金融資產             | 90     | \$ 3,995          | 0.03% | \$ 3,995          |    |
| "           | 東聯光訊玻璃(股)公司       | "           | "                    | 500    | 12,824            | 1.25% | 12,824            |    |
| "           | 合富醫療控股(股)公司       | "           | "                    | 124    | 11,650            | 0.22% | 11,650            |    |
| "           | 國光生物科技(股)公司       | "           | "                    | 550    | 16,775            | 0.23% | 16,775            |    |
| "           | 益得生物科技(股)公司       | "           | "                    | 95     | 5,198             | 0.17% | 5,198             |    |
| "           | 台灣氣立(股)公司         | "           | "                    | 230    | 25,105            | 0.37% | 25,105            |    |
| "           | 聯合生物製藥(股)公司       | "           | "                    | 100    | 8,800             | 0.01% | 8,800             |    |
|             | 合 計               |             |                      |        | <u>\$ 849,856</u> |       | <u>\$ 849,856</u> |    |
| 持 有 之 公 司   | 有 價 證 券 種 類 及 名 稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目                 | 面額(仟元) | 帳面金額              |       | 市 價               | 備註 |
|             | 可 轉 債             |             |                      |        |                   |       |                   |    |
| 兆豐創業投資(股)公司 | 合富醫療控股(股)公司       | 無           | 透過損益按公允價值<br>衡量之金融資產 | 3,500  | <u>\$ 3,614</u>   |       | <u>\$ 3,614</u>   |    |

(以下空白)

(三)大陸投資資訊

1. 本公司

無此情形。

2. 子公司兆豐商銀

(1)投資蘇州分行(含吳江支行)相關資訊：

單位：新臺幣仟元/人民幣仟元

| 大陸被投資<br>公司名稱                     | 主要營業項目          | 實收資本額         | 投資方式 | 本期期初自臺灣匯出<br>累積投資金額 | 本期匯出或收回投資金額 |    | 本期期末自臺灣匯出<br>累積投資金額 | 被投資公司<br>本期損益(註2) | 本公司直接或間接<br>投資之持股比例 |
|-----------------------------------|-----------------|---------------|------|---------------------|-------------|----|---------------------|-------------------|---------------------|
|                                   |                 |               |      |                     | 匯出          | 收回 |                     |                   |                     |
| 兆豐國際商業銀行<br>股份有限公司蘇州<br>分行(含吳江支行) | 當地政府核准<br>之銀行業務 | RMB 1,000,000 | 分行   | RMB 1,000,000       | -           | -  | RMB 1,000,000       | \$ 87,363         | 不適用                 |

| 本期認列<br>投資損益(註2) | 期末投資<br>帳面價值 | 截止本期止<br>已匯回投資<br>收益 | 本期期末累計自臺灣匯出<br>赴大陸地區投資金額 | 經濟部投審會<br>核准投資金額 | 依經濟部投審會規定赴<br>大陸地區投資限額(註1) |
|------------------|--------------|----------------------|--------------------------|------------------|----------------------------|
| \$ 87,363        | -            | -                    | RMB 1,000,000            | RMB 1,000,000    | \$ 134,266,719             |

註1：上述投資限額之計算係淨值\$223,777,865之百分之六十。

註2：蘇州分行營運之相關收入及支出業已含括於全行之損益。

(2)投資寧波分行相關資訊：

單位：新臺幣仟元/人民幣仟元

| 大陸被投資<br>公司名稱              | 主要營業項目          | 實收資本額         | 投資方式 | 本期期初自臺灣匯出<br>累積投資金額 | 本期匯出或收回投資金額   |    | 本期期末自臺灣匯出<br>累積投資金額 | 被投資公司<br>本期損益(註2) | 本公司直接或間接<br>投資之持股比例 |
|----------------------------|-----------------|---------------|------|---------------------|---------------|----|---------------------|-------------------|---------------------|
|                            |                 |               |      |                     | 匯出(註2)        | 收回 |                     |                   |                     |
| 兆豐國際商業銀行<br>股份有限公司寧波<br>分行 | 當地政府核准<br>之銀行業務 | RMB 1,000,000 | 分行   | -                   | RMB 1,000,000 | -  | RMB 1,000,000       | 不適用               | 不適用                 |

| 本期認列<br>投資損益(註2) | 期末投資<br>帳面價值 | 截止本期止<br>已匯回投資<br>收益 | 本期期末累計自臺灣匯出<br>赴大陸地區投資金額 | 經濟部投審會<br>核准投資金額 | 依經濟部投審會規定赴<br>大陸地區投資限額(註1) |
|------------------|--------------|----------------------|--------------------------|------------------|----------------------------|
| 不適用              | -            | -                    | RMB 1,000,000            | RMB 1,000,000    | \$ 134,266,719             |

註1：上述投資限額之計算係淨值\$223,777,865之百分之六十。

註2：子公司兆豐商銀總行於104年3月10日匯出寧波分行之營運資金，用以購買營運相關設備。  
該分行已於104年5月12日正式營運。

#### (四) 母子公司間業務關係及重要往來情形

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司  
母子公司間業務關係及重要往來情形  
104年1月1日至3月31日

單位：新臺幣仟元

|            |        |        |                | 交 易 往 來 情 形 |            |      |                       |
|------------|--------|--------|----------------|-------------|------------|------|-----------------------|
| 編號<br>(註一) | 交易人名稱  | 交易往來對象 | 與交易人關係<br>(註二) | 科目          | 金額         | 交易條件 | 佔合併淨收益或總資<br>產之比率(註三) |
| 1          | 票券     | 銀行     | 3              | 現金及約當現金     | \$ 141,976 | 註四   | 0.00%                 |
| 2          | 銀行     | 票券     | 3              | 存款及匯款       | 141,976    | "    | 0.00%                 |
| 3          | 證券     | 銀行     | 3              | 現金及約當現金     | 1,743,089  | "    | 0.05%                 |
| 2          | 銀行     | 證券     | 3              | 存款及匯款       | 1,743,089  | "    | 0.05%                 |
| 6          | 證券(香港) | 銀行     | 3              | 現金及約當現金     | 122,526    | "    | 0.00%                 |
| 2          | 銀行     | 證券(香港) | 3              | 存款及匯款       | 122,526    | "    | 0.00%                 |
| 4          | 產險     | 銀行     | 3              | 現金及約當現金     | 307,748    | "    | 0.01%                 |
| 2          | 銀行     | 產險     | 3              | 存款及匯款       | 307,748    | "    | 0.01%                 |
| 5          | 保代     | 銀行     | 3              | 現金及約當現金     | 240,800    | "    | 0.01%                 |
| 2          | 銀行     | 保代     | 3              | 存款及匯款       | 240,800    | "    | 0.01%                 |
| 1          | 票券     | 證券     | 3              | 商業本票        | 150,033    | "    | 0.00%                 |
| 3          | 證券     | 票券     | 3              | 短期票券        | 150,033    | "    | 0.00%                 |
| 1          | 票券     | 產險     | 3              | 商業本票        | 325,509    | "    | 0.01%                 |
| 4          | 產險     | 票券     | 3              | 短期票券        | 325,509    | "    | 0.01%                 |
| 3          | 證券     | 銀行     | 3              | 附買回票(債)券負債  | 500,058    | "    | 0.01%                 |
| 2          | 銀行     | 證券     | 3              | 附賣回票券及債券投資  | 500,058    | "    | 0.01%                 |
| 3          | 證券     | 銀行     | 3              | 附買回票(債)券負債  | 510,000    | "    | 0.01%                 |
| 2          | 銀行     | 證券     | 3              | 附賣回票券及債券投資  | 510,000    | "    | 0.01%                 |
| 3          | 證券     | 銀行     | 3              | 附買回票(債)券負債  | 3,292,049  | "    | 0.10%                 |
| 2          | 銀行     | 證券     | 3              | 附賣回票券及債券投資  | 3,292,049  | "    | 0.10%                 |
| 0          | 金控     | 證券     | 1              | 應收股利        | 447,232    | "    | 0.01%                 |
| 3          | 證券     | 金控     | 2              | 應付帳款        | 447,232    | "    | 0.01%                 |

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊分別於編號欄註明，編號方法如下：

1. 母公司填 0
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類如下：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期末累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。

(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。

法令依據：期貨商管理規則

(1) 子公司兆豐證券期貨自營部分

單位：新臺幣仟元

| 規定<br>條次 | 計 算 公 式                  | 本期      |         | 上期      |          | 標準          | 執行情形 |
|----------|--------------------------|---------|---------|---------|----------|-------------|------|
|          |                          | 計 算 式   | 比 率     | 計 算 式   | 比 率      |             |      |
| 17       | 業 主 權 益                  | 484,188 | 2.68    | 487,005 | 9.79     | $\geq 1$    | 符合標準 |
|          | (負債總額－期貨交易人權益)           | 180,647 |         | 49,757  |          |             |      |
| 17       | 流 動 資 產                  | 653,945 | 2713.46 | 525,837 | 2401.08  | $\geq 1$    | 符合標準 |
|          | 流 動 負 債                  | 241     |         | 219     |          |             |      |
| 22       | 業 主 權 益                  | 484,188 | 121.05% | 487,005 | 121.75%  | $\geq 60\%$ | 符合標準 |
|          | 最低實收資本額                  | 400,000 |         | 400,000 |          | $\geq 40\%$ |      |
| 22       | 調 整 後 淨 資 本 額            | 408,658 | 280.72% | 481,242 | 8593.61% | $\geq 20\%$ | 符合標準 |
|          | 期貨交易人未沖銷部位<br>所需之客戶保證金總額 | 145,577 |         | 5,600   |          | $\geq 15\%$ |      |

(以下空白)

## (2)孫公司兆豐期貨部分

單位：新臺幣仟元

| 規定<br>條次 | 計 算 公 式                  | 本期        |         | 上期        |         | 標準          | 執行情形 |
|----------|--------------------------|-----------|---------|-----------|---------|-------------|------|
|          |                          | 計 算 式     | 比 率     | 計 算 式     | 比 率     |             |      |
| 17       | 業 主 權 益                  | 534,725   | 16.27   | 511,723   | 21.18   | $\geq 1$    | 符合標準 |
|          | (負債總額－期貨交易人權益)           | 32,860    |         | 24,161    |         |             |      |
| 17       | 流 動 資 產                  | 2,357,307 | 1.17    | 2,245,078 | 1.17    | $\geq 1$    | 符合標準 |
|          | 流 動 負 債                  | 2,008,368 |         | 1,920,497 |         |             |      |
| 22       | 業 主 權 益                  | 534,725   | 133.68% | 511,723   | 127.93% | $\geq 60\%$ | 符合標準 |
|          | 最低實收資本額                  | 400,000   |         | 400,000   |         | $\geq 40\%$ |      |
| 22       | 調 整 後 淨 資 本 額            | 495,228   | 100.76% | 466,527   | 108.01% | $\geq 20\%$ | 符合標準 |
|          | 期貨交易人未沖銷部位<br>所需之客戶保證金總額 | 491,485   |         | 431,932   |         | $\geq 15\%$ |      |

## (六)專屬期貨商業務之特有風險

兆豐證券之子公司兆豐期貨的經紀部門係接受期貨交易人委託，在法令規範下從事期貨買賣經紀業務。期貨交易人未平倉部位經期交所結算價格逐日結算，若保證金餘額低於維持保證金時即追加保證金，期貨經紀商需依客戶部位之市價狀況、交易所規定及公司政策等隨時注意期貨交易人保證金是否足夠，以降低期貨經紀商之風險。

子公司兆豐證券期貨自營部門及孫公司兆豐期貨從事之期貨契約交易及期貨選擇權交易具有高度財務槓桿風險，子公司兆豐證券期貨自營部門及孫公司兆豐期貨買入選擇權時，因期貨指數變動所產生之最大損失係以支付之權利金為限，故市場價格風險對公司整體而言並不重大，賣出選擇權時，市場價格風險係台股指數市場價格變動之風險。子公司兆豐證券期貨部門及其子公司兆豐期貨已建立相關風險控管機制及設立停損點措施，隨時監控所持有部位及價格變動，當期貨價格巨幅振盪，將反向買入選擇權或買進台股指數期貨管理所面臨市場價格風險，且發生之損失可在預期範圍內控制。

## 十八、營運部門財務資訊

### (一)一般性資訊

本金控集團營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。主要營運決策者係指分配資源予企業營運部門並評量其績效之團隊。本金控集團之主要營運決策者係指本公司之董事會。

部門間之交易皆為常規交易，且部門間交易產生之損益，於財務報表表達時業已於金控母公司層級沖銷。直接歸屬於各部門之損益於評估部門績效時，業已納入考慮。

本金控集團之營運部門分別為銀行業務、證券業務、票券業務、保險業務及其他業務等，其營運結果定期由本金控集團董事會(主要營運決策者)複核，並用以制定分配資源之決策及評量其績效。

本金控集團以全球市場為基礎，共有四大主要業務部門，且應報導部門之組成於本年度內無變動。

因本金控集團所有營運部門之營運結果因業務屬性不同而有不同之收入項目，且本金控集團董事會主要係根據各部門之稅前淨利評估營運部門之績效。故所有應報導部門績效皆以營業淨利減除各項營業費用總額之淨額表達。提供予金控集團董事會複核之來自外部客戶之收入，係以與損益表相同之衡量基礎衡量。

內部計價及移轉計價調整已反應於部門績效評估。來自外部客戶之收入已按照部門間約定之收入分攤標準合理的分攤。

本金控集團內部管理報表係根據營業淨利，其中包含利息淨收益、手續費淨收益、呆帳回收(提存)、放款減損損失、淨金融商品損益及其他營業損益。衡量基礎不包含非經常發生之項目，例如訴訟費用等。

(以下空白)

(二)部門損益、資產與負債資訊

| 104年1月1日至3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                | 合併                  |
| 利息淨收益          | \$8,794,258         | \$ 27,418         | \$ 141,469        | \$ 214,786        | (\$ 26,378)        | \$ -                 | \$9,151,553         |
| 利息以外淨收益        | <u>3,262,759</u>    | <u>349,487</u>    | <u>973,424</u>    | <u>700,646</u>    | <u>8,944,089</u>   | <u>( 8,235,334)</u>  | <u>5,995,071</u>    |
| 淨收益            | 12,057,017          | 376,905           | 1,114,893         | 915,432           | 8,917,711          | ( 8,235,334)         | 15,146,624          |
| 呆帳費用及保證責任準備提存  | 354,399             | -                 | 10,506            | -                 | ( 302,246)         | -                    | 62,659              |
| 保險負債準備淨變動      | -                   | 42,052            | -                 | -                 | -                  | -                    | 42,052              |
| 營運費用           | <u>( 4,648,900)</u> | <u>( 253,158)</u> | <u>( 157,700)</u> | <u>( 630,280)</u> | <u>( 254,409)</u>  | <u>60,094</u>        | <u>( 5,884,353)</u> |
| 繼續營業部門稅前淨利     | 7,762,516           | 165,799           | 967,699           | 285,152           | 8,361,056          | ( 8,175,240)         | 9,366,982           |
| 所得稅費用          | <u>( 1,109,698)</u> | <u>( 29,061)</u>  | <u>( 149,592)</u> | <u>( 44,180)</u>  | <u>170,459</u>     | <u>-</u>             | <u>( 1,162,072)</u> |
| 繼續營業部門稅後淨利     | <u>\$6,652,818</u>  | <u>\$ 136,738</u> | <u>\$ 818,107</u> | <u>\$ 240,972</u> | <u>\$8,531,515</u> | <u>(\$8,175,240)</u> | <u>\$8,204,910</u>  |
| 103年1月1日至3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                | 合併                  |
| 利息淨收益          | \$8,374,524         | \$ 25,009         | \$ 139,022        | \$ 205,632        | (\$ 37,202)        | \$ -                 | \$8,706,985         |
| 利息以外淨收益        | <u>4,293,157</u>    | <u>395,767</u>    | <u>820,862</u>    | <u>645,270</u>    | <u>8,552,115</u>   | <u>( 8,275,442)</u>  | <u>6,431,729</u>    |
| 淨收益            | 12,667,681          | 420,776           | 959,884           | 850,902           | 8,514,913          | ( 8,275,442)         | 15,138,714          |
| 呆帳費用及保證責任準備提存  | ( 506,460)          | -                 | 365,274           | -                 | -                  | -                    | ( 141,186)          |
| 保險負債準備淨變動      | -                   | ( 3,814)          | -                 | -                 | -                  | -                    | ( 3,814)            |
| 營運費用           | <u>( 4,390,431)</u> | <u>( 255,495)</u> | <u>( 190,888)</u> | <u>( 606,596)</u> | <u>( 204,614)</u>  | <u>81,249</u>        | <u>( 5,566,775)</u> |
| 繼續營業部門稅前淨利     | 7,770,790           | 161,467           | 1,134,270         | 244,306           | 8,310,299          | ( 8,194,193)         | 9,426,939           |
| 所得稅費用          | <u>( 1,103,351)</u> | <u>( 29,553)</u>  | <u>( 173,205)</u> | <u>( 29,056)</u>  | <u>( 44,332)</u>   | <u>-</u>             | <u>( 1,379,497)</u> |
| 繼續營業部門稅後淨利     | <u>\$6,667,439</u>  | <u>\$ 131,914</u> | <u>\$ 961,065</u> | <u>\$ 215,250</u> | <u>\$8,265,967</u> | <u>(\$8,194,193)</u> | <u>\$8,047,442</u>  |

(以下空白)



| 104年3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            | 合併               |
| 部門資產      | \$ 3,125,721,788 | \$ 15,689,438 | \$ 210,233,735 | \$ 55,691,279 | \$ 303,859,413 | (\$ 290,813,667) | \$ 3,420,381,986 |
| 部門負債      | \$ 2,901,943,923 | \$ 9,908,977  | \$ 176,429,456 | \$ 41,258,887 | \$ 31,163,552  | (\$ 8,047,685)   | \$ 3,152,657,110 |
| 103年3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            | 合併               |
| 部門資產      | \$ 2,826,758,980 | \$ 15,540,165 | \$ 208,054,934 | \$ 53,498,200 | \$ 285,876,007 | (\$ 281,666,994) | \$ 3,108,061,292 |
| 部門負債      | \$ 2,618,218,236 | \$ 10,270,347 | \$ 175,085,399 | \$ 39,093,517 | \$ 29,942,945  | (\$ 15,124,039)  | \$ 2,857,486,405 |
| (以下空白)    |                  |               |                |               |                |                  |                  |

發行公司：兆豐金融控股股份有限公司



負責人：蔡友才

