



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

Mega Holdings

公開說明書

(一〇二年度現金增資發行新股)

- 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：現金增資發行新股。
- 三、本次現金增資發行新股概要
 - (一)新股來源：現金增資。
 - (二)新股種類：記名式普通股，每股面額新台幣壹拾元整。
 - (三)股數：1,000,000,000股。
 - (四)金額：新台幣10,000,000,000元整。
 - (五)發行條件：
 1. 現金增資發行新股1,000,000,000股，每股面額新台幣10元整，發行價格為每股新台幣21.5元。
 2. 本次現金增資擬依公司法第267條規定，保留增資發行新股之10%，計100,000,000股由集團員工認購，並依證交法第28條之1規定，提撥本次增資發行新股之10%，計100,000,000股，採公開申購方式對外公開承銷。其餘80%，計800,000,000股，由原股東按認股基準日股東名簿所載之持股比例認購。其認購不足壹股之畸零股，得由股東繳款開始之日起5日內，逕向本公司股務代理機構辦理併湊認股，其併湊後仍不足壹股或逾期未併湊之畸零股，及原股東、員工放棄認購或認購不足之股份，授權董事長洽特定人按發行價格認購之。
 3. 本次現金增資發行新股，其權利義務與本公司原已發行之普通股份相同。
 - (六)公開承銷比率：本次現金增資發行新股總數之10%對外公開承銷。
 - (七)承銷及配售方式：承銷方式為包銷，並採公開申購方式對外公開承銷。
- 四、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92頁。
- 五、本次發行之相關費用：
 - (一)承銷費用：約新台幣伍佰萬元整。
 - (二)其他費用(主要包括會計師及律師等費用)：約新台幣肆拾伍萬元整。
- 六、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。
- 七、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。
- 八、投資人應詳閱本公開說明書之內容，並應注意本公司之風險事項：請參閱本公開說明書第10頁。
- 九、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。
- 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

中華民國一〇二年十月二十一日 刊印

註：除另予註明者外，幣別均為新台幣。

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	25.46
股 份 轉 換	78,416,716	68.49
盈 餘 轉 增 資	7,687,292	6.71
資 本 公 積 轉 增 資	2,915,608	2.55
股 份 銷 除	(3,677,454)	(3.21)
合 計	114,498,240	100.00

二、公開說明書之分送計畫：

(一)陳列處所：臺灣證券交易所股份有限公司、財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心、財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會、中華民國證券商業同業公會，證券承銷商之總公司、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：凱基證券股份有限公司 網址：<http://www.kgi.com.tw>
地址：台北市明水路 700 號 電話：(02)2181-8888

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：本公司已採無實體發行。

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>
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.com>
地址：24/F One Pacific Place, 88 Queensway, 電話：(1)(212)553-0300
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、李秀玲
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
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：呂丹虹 聯絡電話：(02)2563-3156 # 2622
職 稱：副總經理 電子郵件信箱：maria@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

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：114,498,240 仟元	公司地址：台北市忠孝東路二段 123 號 14-16 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：— 管理股票日期：—			
負責人： 董事長 蔡友才 總經理 徐光曦	發言人：呂丹虹/副總經理 代理發言人：蔡瑞瑛/經理				
股票過戶機構：兆豐證券股份有限公司股務代理部	電話：(02)3393-0898 網址：www.emega.com.tw 地址：台北市忠孝東路二段 95 號 1 樓				
股票承銷機構：凱基證券股份有限公司 地址：台北市明水路 700 號	電話：(02)2181-8888 網址：www.kgi.com.tw				
代收股款銀行：待申報生效後再行洽定並公告之	電話： 網址： 地址：				
最近年度簽證會計師： 資誠聯合會計師事務所周建宏、李秀玲會計師	電話：(02)2729-6666 網址：www.pwc.com/tw 地址：台北市基隆路一段 333 號 27 樓				
刊印時現任簽證會計師 資誠聯合會計師事務所周建宏、黃金澤會計師	電話：(02)2729-6666 地址：台北市基隆路一段 333 號 27 樓				
複核律師： 蔚中傑律師事務所 蔚中傑律師	電話：(02)3322-5516 網址：www.ctlaw.com.tw 地址：台北市忠孝東路二段 118 號 6 樓				
信用評等機構： 中華信用評等股份有限公司 最近一次經信用評等日期：101 年 10 月 19 日	電話：(02)8722-5800 網址：www.taiwanratings.com.tw 地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓 評等標的：金控整體 評等結果：twAA-/穩定/twA-1+				
信用評等機構： Moody's Investor Service Hong Kong Limited 最近一次經信用評等日期：102 月 2 月 7 日	電話：(1)(212)553-0300 網址：www.moodys.com 地址：24/F One Pacific Place, 88 Queensway, Admiralty, Hong Kong 評等標的：金控整體 評等結果：A3/穩定/-				
董事選任日期：101 年 6 月 15 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：20.97% (102 年 8 月 31 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：(102 年 9 月 30 日)					
職 稱	姓 名	持 股 比 例	職 稱	姓 名	持 股 比 例
董 事 長	財政部代表人：蔡友才	9.98%	董 事	行政院國家發展基金管理會代表人：陳小紅	6.11%
董 事	財政部代表人：徐光曦	9.98%	董 事	中華郵政(股)公司代表人：王昌	2.73%
董 事	財政部代表人：陳慶財	9.98%	董 事	臺灣銀行(股)公司代表人：魏江霖	2.13%
董 事	財政部代表人：彭英偉	9.98%	董 事	兆豐國際商業銀行股份有限公司工會代表人：林中象	0.02%
董 事	財政部代表人：凌忠嫻	9.98%	獨立董事	李存修	0.00%
董 事	財政部代表人：林宗耀	9.98%	獨立董事	邱顯比	0.00%
董 事	財政部代表人：簡鴻文	9.98%	獨立董事	林繼恆	0.00%
董 事	財政部代表人：廖耀宗	9.98%			
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 10 頁	
營 業 概 況 本(102)年度截至 6 月 30 日(註)				去 (101) 年度(註)	
資 產 總 額 (仟 元)				2,786,310,923	2,725,948,695
負 債 總 額 (仟 元)				2,577,147,191	2,511,864,011
淨 收 益 (仟 元)				26,433,810	51,260,340
稅 前 純 益 (仟 元)				14,767,610	25,835,677
每 股 盈 餘 (元)				1.04	1.88
每股盈餘(元)				1.04	1.88
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 92 頁。	
本次公開說明書刊印日期：民國 102 年 10 月 21 日				刊印目的：現金增資發行新股	
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：101 年度及 102 年度截至 6 月 30 日之財務資料業經會計師查核簽證。

持股前二十名股東及其持股比例

102年8月15日

主要股東名稱	股份 持有股數(股)	持 股 比 例(%)
財政部	1,143,043,883	9.98
行政院國家發展基金管理會	699,776,000	6.11
國泰人壽保險股份有限公司	390,426,208	3.41
富邦人壽保險股份有限公司	380,629,156	3.32
中華郵政股份有限公司	312,447,921	2.73
臺灣銀行股份有限公司	286,954,793	2.51
臺灣銀行受中國信託商業銀行股份有限公司信託財產專戶	256,191,046	2.24
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	177,590,101	1.55
中國人壽保險股份有限公司	174,309,794	1.52
寶成工業股份有限公司	164,256,622	1.43
花旗(台灣)託管次元新興市場評估基金專戶	126,670,381	1.11
元大寶來證券股份有限公司	118,879,569	1.04
花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶	112,653,244	0.98
大通銀行託管阿布達比投資局投資專戶	112,194,821	0.98
倍利開發股份有限公司	111,642,045	0.98
新制勞工退休基金	110,029,337	0.96
寶祥投資股份有限公司	107,193,639	0.94
勞工保險基金	92,659,171	0.81
渣打國際商業銀行敦北分行受託保管 i S h a r e s M S C I 新興市場指數基金投資專戶	77,852,229	0.68
大通銀行託管挪威中央銀行投資專戶	74,944,064	0.65
合 計	5,030,344,024	43.93

註：中國國際商業銀行大陸地區股東持有本公司股份1,358,511,907股，持股比率雖達11.86%，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

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71頁	請參閱第72頁	請參閱第73頁	請參閱第75頁	請參閱第76頁	請參閱第77頁	請參閱第78頁	請參閱第79頁	
金融控股公司之持股比例(%)	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	
收益及獲利狀況									
101年度	收益(仟元)	43,133,328	2,785,830	4,271,888	4,116,127	327,748	905,262	1,213,988	168,623
	占金融控股公司收益之比重(%)	84.15	5.43	8.33	8.03	0.64	1.77	2.37	0.33
	稅前純益(損)(仟元)	22,573,398	126,715	3,348,559	265,959	117,269	752,570	190,074	12,421
	每股盈餘(虧損)(元)	2.80	0.07	2.20	0.69	1.84	3.11	78.88	0.12
100年度	收益(仟元)	37,011,250	4,129,130	4,007,474	3,637,062	347,019	681,630	605,975	235,265
	占金融控股公司收益之比重(%)	80.92	9.03	8.76	7.95	0.76	1.49	1.32	0.51
	稅前純益(損)(仟元)	17,469,821	(150,593)	3,138,103	282,962	145,027	529,001	103,868	(87,908)
	每股盈餘(虧損)(元)	2.21	(0.32)	2.05	0.79	2.29	2.17	43.10	(0.89)

壹、公司概況	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.....	8
二、風險事項.....	10
(一)風險因素.....	10
(二)訴訟或非訟事件.....	15
(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)董事及監察人.....	26
(五)發起人.....	31
(六)最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金.....	32
四、資本及股份.....	39
(一)股份種類.....	39
(二)股本形成經過.....	40
(三)最近股權分散情形.....	41
(四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料.....	46
(五)公司股利政策及執行狀況.....	46
(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.....	46
(七)員工分紅及董事、監察人酬勞.....	47
(八)公司買回本公司股份情形.....	47
五、金融債券(含海外金融債券)辦理情形.....	48
六、公司債(含海外公司債)辦理情形.....	53
七、特別股辦理情形.....	54
八、參與發行海外存託憑證之辦理情形.....	54
九、員工認股權憑證辦理情形.....	54
十、限制員工權利新股辦理情形.....	54
十一、併購辦理情形.....	54
十二、受讓他公司股份發行新股辦理情形.....	54
貳、營運概況	55
一、公司之經營.....	55
(一)業務內容.....	55
(二)市場及產銷概況.....	69
(三)最近二年度及申請年度從業員工資料.....	80
(四)勞資關係.....	81
二、不動產及設備及其他不動產.....	83
(一)自有資產.....	83
(二)租賃資產.....	83
三、轉投資事業.....	84

(一)轉投資事業概況	84
(二)綜合持股比例	86
(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	87
(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十之大股東之關係及認購股數	87
(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	87
四、重要契約	87
參、發行計畫及執行情形	90
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	90
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	92
三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項	105
四、本次併購發行新股應記載事項	105
肆、財務概況	106
一、最近五年度簡明財務資料應記載事項	106
(一)簡明資產負債表及綜合損益表	106
(二)簡明資產負債表及簡明損益表-我國財務會計準則	108
(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	111
(三)最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見	111
(四)財務分析	112
(五)適法性分析	116
(六)會計項目重大變動說明	118
二、財務報告應記載事項	118
(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	118
(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	118
(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	118
三、財務概況其他重要事項應記載事項	118
(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	118
(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	118
(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	119
(四)期後事項	119
(五)其他	119
四、財務狀況及財務績效檢討分析應記載下列事項	119
(一)財務狀況	119

(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	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	123
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	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	125
十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書	125
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	125
十二、其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	125
十三、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	128
十四、公司治理運作情形	129
十五、其他必要補充說明事項	141
陸、重要決議	142
附件一、現金增資新股承銷價格計算書	
附件二、一〇〇年度合併財務報告暨會計師查核報告	
附件三、一〇一年度合併財務報告暨會計師查核報告	
附件四、一〇二年第二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 14-16 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 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

營業據點	地 址	聯絡電話
大安分行	10658 台北市大安區信義路 3 段 182 號	02-27037576
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	30041 新竹市東前街 69 號	03-5225106
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

營業據點	地 址	聯絡電話
桃園國際機場分行	33758 桃園縣大園鄉航站南路 15 號	03-3982200
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	80002 高雄市新興區林森一路 230 號	07-2823357
五福分行	80043 高雄市新興區五福二路 82 號	07-2265181

營業據點	地 址	聯絡電話
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
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 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 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

營業據點	地 址	聯絡電話
倫敦分行	4 th 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
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 rd 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
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
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 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 th Floor, Three Sails Tower, Corniche Rd., P.O. Box 42284, Abu Dhabi, U.A.E.	+971-2-6815555 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
春武里分行	39/4 Moo.3, Sukhumvit Road, Huaykapi Sub-District, Muang District, Chonburi Province 20130, Thailand	+66-3-8387333

營業據點	地 址	聯絡電話
挽那分行	MD Tower, 2 nd Floor, Unit B, No.1, Soi Bangna-Trad 25, Bangna Sub-District, Bangna District Bangkok Province 10260, Thailand	+66-2-3986161
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	台北市松德路 121 號 B1 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	桃園市成功路二段 2 號 2 樓	03-347-5188
桃鶯	桃園市桃鶯路 343 號 3 樓	03-377-6899
中壢	中壢市中山路 142 號 8 樓	03-280-7759
竹北	新竹縣竹北市三民路 18~24 號 1 樓	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	台中市台中港路一段 255 號 1 樓	04-2325-9966
寶成	台中市台中港路三段 78-2 號 3 樓	04-2465-1001
台中港	台中市沙鹿區沙田路 107 號 2 樓	04-2665-1100
彰化	彰化市和平路 57 號 6 樓	04-728-9966

營業據點	地 址	聯絡電話
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 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	高雄市小港區永順街 71 號 1 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
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
嘉義分公司	嘉義市吳鳳北路 381 號 5 樓	05-271-2211
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
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

營業據點	地 址	聯絡電話
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
彰化通訊處	500彰化市中華西路369號6樓之1	(04)762-5888
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, Hagatna, Guam 96910	(1671)477-7696
上海代表處	200120上海浦東新區浦東大道138號15樓H室	(8621)6100-5269

(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 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。

2.董事、監察人及大股東股權之大量移轉或更換

本公司之股東中國信託金融控股公司及其關係企業為處分本公司股份，於98年4月將其所持有之本公司股份全數信託予臺灣銀行，該信託財產專戶截至102年8月15日止僅中國信託商業銀行尚持有本公司已發行股份總數2.24%，中國信託金融控股公司及其他關係企業之持股均已出清，對本公司股價及經營權尚無重大影響。

3.經營權、經營內容或業務內容之重大改變：無。

4.其他足以影響股東權益之重大事項：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，本公司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，並因此減少保留盈餘 1.21 億元，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

101 年雖歐債危機稍緩，然而歐元區經濟仍弱，中國大陸景氣持續放緩，美國成長動能不強，全球經濟仍處下降風險。近期主要經濟體如歐、美、日，在利率已低情況下，為提振經濟，均採量化寬鬆措施。其中，美國基於物價尚稱平穩、失業率居高不下、經濟成長動能低及聯邦資金利率接近零等因素推出 QE3，對國際經濟金融的影響最大。日本首相安倍當選自民黨總裁以來，提出日圓貶值、提高通膨目標、寬鬆的財政與貨幣政策等主張，市場稱之為安倍經濟學(Abenomics)，在歐美經濟漸趨穩定，以及日本商品貿易持續逆差等情況下，促使日圓大幅貶值，此舉引發亞洲國家的匯率戰。

在國內方面，考量全球經濟存在諸多不確定性，不利國內經濟成長，央行自 100 年 9 月起，已連續 9 季宣布維持目前利率水準。物價方面，101 年消費者物價指數(CPI)較 100 年上漲 1.93%，整體物價走勢平穩。外匯市場新台幣兌美元匯率呈現 升貶互見格局，全年平均匯率為 29.608 元，較 100 年貶值 0.49%。股票市場於 101 年 4 月後受到國際股市重挫，國內課徵證所稅議題及油電雙漲等利空消息，6 月指數一度重挫至 6,900 點以下，7-12 月則大致在 7,000-7,800 點間波動，指數於 102 年 5 月攀升至 8,300 點，後續受到 QE 退場疑慮之影響，於 7,800-8,200 點間震盪。

(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102年3月底本公司市值於國內金控排名第三大，金控101年稅後盈餘及EPS排名第二，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，授信及放款排名第四，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三，國內股權承銷件數排名第四，具多元化之金融事業版圖及產業競爭力。

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。迄102年上半年投機炒作風氣更有蔓延中、南部各主要都市警訊。

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

本公司董事會為集團風險管理之最高決策單位，對建立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) 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（例如將內部評等模型導入交易對手風險評估及徵授信作業流程）建立情形。

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、分析與陳報作業。

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)；協助銀行以外之子公司研擬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、利害關係人授信及授信風險集中情形、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 協助子公司成立 FATCA（外國帳戶稅收遵從法案）專案小組進行影響評估、設計規劃與建置工作。

③ 建置本集團對單一被投資公司持有股權之查詢系統。

④ 102 年度預估研究發展支出(含員工訓練、專業服務費)總計約 1,000 仟元。

⑤ 建置本集團市場風險管理系統。

(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 5 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

本公司之子公司兆豐國際商業銀行及兆豐票券為分散授信風險，對於客戶別(含同一人、同一關係人及同一關係企業)、行業別及國家別均訂有風險承擔限額，並落實執行。兆豐票券因業務特性，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。

(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)經營權改變及股權集中對公司之影響、風險及因應措施

本公司之股東中國信託金融控股公司及其關係企業為處分本公司股份，於98年4月將其所持有之本公司股份全數信託予臺灣銀行，該信託財產專戶截至102年8月15日止僅中國信託商業銀行尚持有本公司已發行股份總數2.24%，中國信託金融控股公司及其他關係企業之持股均已出清，對本公司股價及經營權尚無重大影響。

截至102年8月31日止，財政部持有本公司股份為9.98%，為最大股東，且於本公司15席董事中擁有8席董事席位，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：

本公司之股東中國信託金融控股公司及其關係企業為處分本公司股份，於98年4月將其所持有之本公司股份全數信託予臺灣銀行，該信託財產專戶截至102年8月15日止僅中國信託商業銀行尚持有本公司已發行股份總數2.24%，中國信託金融控股公司及其他關係企業之持股均已出清，對本公司股價及經營權尚無重大影響。

(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：

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	100.12.08
國際評等	Moody's	A3	—	穩定	100.11.24
國內評等	中華信評	twAA-	twA-1+	穩定	101.10.19
國際評等	Moody's	A3	—	穩定	102.02.07

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)企業形象有損害時對企業危機管理之影響及因應措施

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，本公司亦已委由專業律師處理，應可獲致有利之判決。

(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。

- 2.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，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尚無重大影響，茲將訴訟相關情形說明如下：

- (1)前交銀董事長梁○○、總經理趙○○、副總經理莊○○、其台北分行經理劉○○及授信科科長劉○○於87年10月間對禾豐集團旗下豐禾實業有限公司及磊鉅實業有限公司違法放貸，致發生八億餘元之呆帳損失，案經檢察官提起公訴，於97年3月台北地院判處背信罪有期徒刑，部分被告上訴於高等法院，高院維持有罪判決確定。兆豐國際商業銀行於97年10月對全部涉案被告於高院提起刑事附帶民事起訴請求損害賠償，金額為813,999仟元，並聲請假扣押前述被告之財產，101年3月21日法院判決被告應給付如兆豐國際商業銀行請求之金額，101年5月16日判決確定，目前正在進行強制執行追償程序。
- (2)兆豐國際商業銀行主辦亞太隆剛鋼鐵(股)公司聯貸案及自貸案不良債權標售，於98年5月22日由台灣金融資產服務公司辦理開標作業，因得標人靖禾貿易有限公司繳納履約保證金38,600仟元後違約未交割遭沒收，靖禾公司聲請仲裁，經仲裁判斷債權銀行應返還其23,610仟元、利息及部分仲裁費用，債權銀行已交付。惟靖禾公司對仲裁判斷於99年10月21日向台北地院提起撤銷仲裁判斷之訴。另靖禾公司於仲裁程序中對兆豐國際商業銀行、兆豐國際商業銀行董事長及分行經理及其他三家債權銀行、經理及其代表人、台灣金融資產服務公司辦理開標人員及亞太隆剛公司負責人提起共同偽造文書、詐欺及洗錢等自訴，並附帶請求民事賠償2,038,600仟元。高雄地院就刑事自訴案件於99年11月判決不受理並駁回附帶民事賠償之請求，靖禾公司不服提起上訴，100年1月19日台灣高等法院高雄分院駁回其上訴，100年2月1日該公司再提上訴，經最高法院100年度台附16號判決駁回上訴，判決確定。另靖禾公司提起撤銷仲裁判斷之訴部分，台北地院於100年5月3日判決駁回靖禾公司之訴，靖禾公司提起上訴，於101年7月17日經高等法院100年度上字第702號駁回上訴而判決確定。
- (3)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。
- (4)兆豐證券海外子公司Mega Securities Holdings Co., Ltd.之子公司兆豐資本(亞洲)有限公司保薦上市之洪良國際控股有限公司，因洪良國際控股有限公司涉及提供虛假資料以致違反香港「證券及期貨條例」規定，於民國99年3月30日經香港證監會勒令洪良國際控股有限公司停牌並要求法院凍結資產。香港證監會於民國101年6月20日飭令洪良國際控股有限公司向在首次公開招股中認購股份或在二手市場買入之投資人提出回購建議，其已於民國101年9月24日向上述投資人提出購回要約。截至民國101年11月2日洪良國際控股有限公司已收

購應回購股份逾 98.73%。又香港高等法院於民國 102 年 2 月 18 日撤銷原凍結洪良國際控股有限公司及其附屬公司資產之命令。因洪良國際控股有限公司已執行回購且法院解除凍結其資產之命令，故不致對兆豐資本(亞洲)有限公司甚至兆豐證券有重大影響。

兆豐資本(亞洲)有限公司因上述事項於民國 101 年 4 月 22 日經香港證監會處分，撤銷機構融資提供意見之牌照及罰款 HKD4,200 萬元。而兆豐證券也於 101 年 4 月 25 日第八屆第二十三次董事會通過其從屬公司兆豐資本(亞洲)有限公司因主辦洪良國際股份有限公司初次上市案遭香港證監會處以港幣四千二百萬元整並撤銷就機構融資提供意見牌照之行政裁罰。兆豐資本(亞洲)有限公司已將該項損失認列入帳。

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。

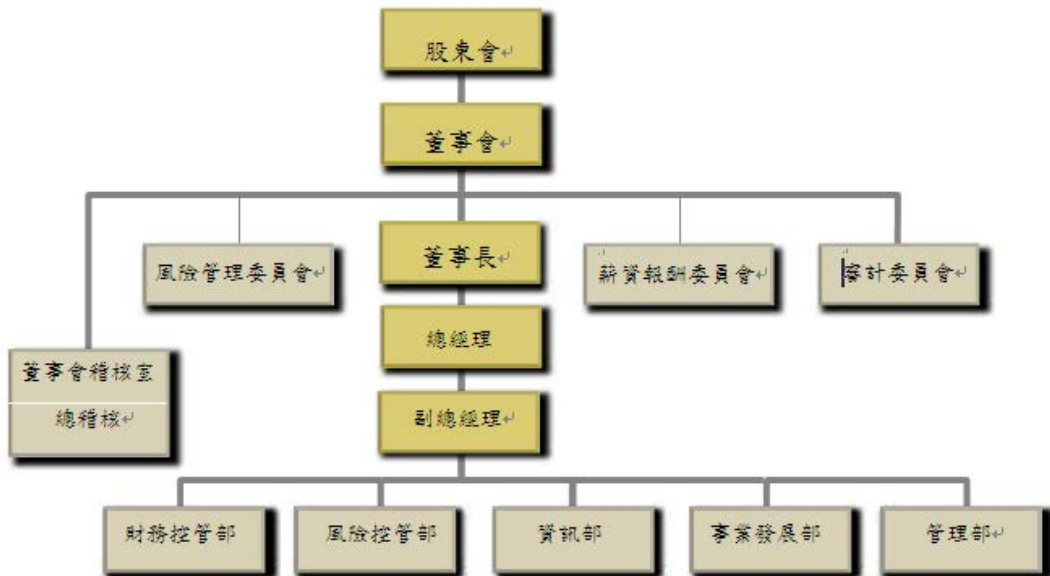
(三)公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之一之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(四)其他重要事項：無。

三、公司組織

(一)組織系統

1.組織結構：



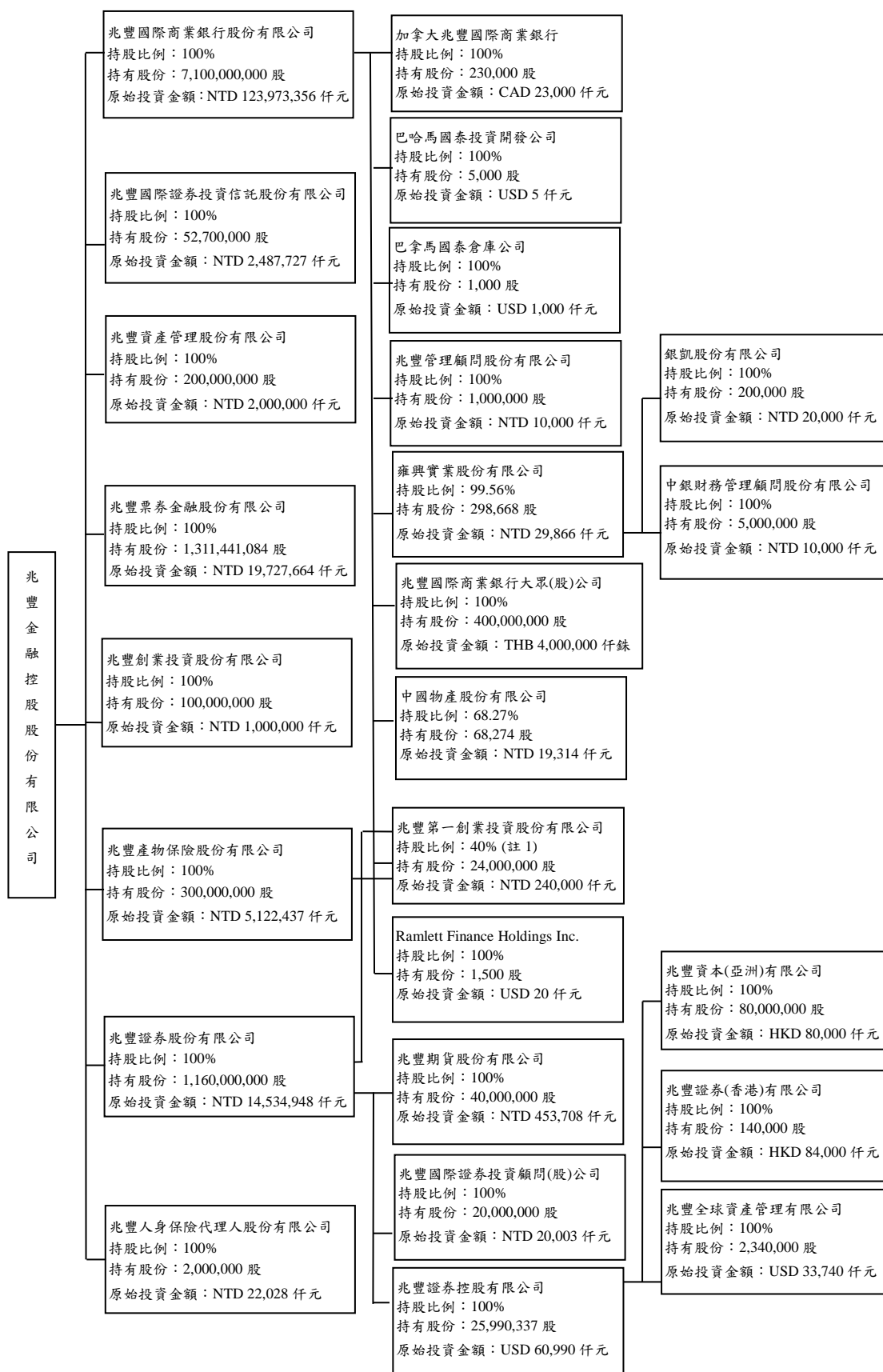
註：本公司除稽核室設總稽核一名外，各部門設經理一名，綜理部務。

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)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。
- (3)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。
- (4)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。
- (5)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。
- (6)管理部：行政管理制度之規劃與執行；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(102年6月30日)



註1：兆豐第一創業投資股份有限公司分別由兆豐國際商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

102年6月30日

關係企業名稱	與本公司之關係	本公司持有 股數(股)及比例(%)		實際投資金額 (仟元)	持有本公司 股份情形
兆豐國際商業銀行股份有限公司	本公司持股 100% 之子公司	7,100,000,000	100.00	NTD 123,973,356	無
兆豐國際證券投資信託股份有限公司	本公司持股 100% 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% 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% 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% 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% 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% 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% 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 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 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 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 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 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 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 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 40%之孫公司	24,000,000	40.00	NTD 240,000	無
Ramlett Finance Holdings Inc.	本公司綜合持股 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 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 100%之孫公司	20,000,000	100.00	NTD 20,003	無
兆豐證券控股有限公司	本公司綜合持股 100%之孫公司	25,990,337	100.00	USD 60,990	無
銀凱股份有限公司	本公司綜合持股 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 100%之曾孫公司	5,000,000	100.00	NTD 10,000,000	無
兆豐資本(亞洲)有限公司	本公司綜合持股 100%之曾孫公司	80,000,000	100.00	HKD 80,000	無
兆豐證券(香港)有限公司	本公司綜合持股 100%之曾孫公司	140,000	100.00	HKD 84,000	無
兆豐全球資產管理有限公司	本公司綜合持股 100%之曾孫公司	2,340,000	100.00	USD 33,740	無

(三)總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管

102年9月30日

職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			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	徐光曦	97.07.24	283,855	0.00%	—	—	—	—	美國印地安納大學商學研究所碩士 交通銀行(股)公司雙和/大安/紐約分行經理/投資部經理/副總經理、兆豐金融控股(股)公司副總經理	兆豐國際商業銀行(股)公司常務董事兼總經理、兆豐國際證券投資信託(股)公司董事、中銀財務管理顧問(股)公司董事、加拿大兆豐國際商業銀行(股)公司董事長、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事、財金資訊(股)公司董事、台灣票券金融(股)公司董事、財團法人中國國際商業銀行文教基金會董事、財團法人兆豐慈善基金會董事、關貿網路(股)公司監察人、財團法人資訊工業策進會監察人	無	無	無	無
副總經理	林瑞雲	95.09.08	53,411	0.00%	—	—	—	—	國立政治大學財政研究所碩士 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	99.10.01	—	—	—	—	—	—	美 SouthernMethodistUniversity 法學博士 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、華僑銀行監察人、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	無	無	無	無

職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)			職稱	姓名	關係	
副總經理	魏美玉	101.01.01	146,205		—	—	—	—	台灣大學財務金融研究所碩士 兆豐國際商業銀行(股)公司國際金融部副經理兼業務部副經理、財務管理部副經理兼國際金融部副經理兼財管部票券業務中心副主任、財務管理部經理兼國際金融部經理	兆豐國際商業銀行(股)公司常務董事、兆豐國際證券投資信託(股)公司董事、RamlettFinanceHoldingsInc. 董事長、加拿大兆豐國際商業銀行(股)公司董事、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事長、巴哈馬國泰投資開發公司董事長、兆豐第一創業投資(股)公司董事長、中銀財務管理顧問(股)公司董事、財團法人中國國際商業銀行文教基金會董事長、財團法人聯合信用卡處理中心監察人、中華開發工業銀行(股)公司董事、全球創業投資(股)公司董事長、兆豐國際商業銀行信託部受託保管漢驊創業投資(股)公司董事、巴拿馬國泰倉庫公司董事長、中華開發金融控股(股)公司董事	無	無	無	無
副總經理	呂丹虹	101.01.01	8,097	0.00%	—	—	—	—	國立政治大學財政研究所碩士 交通銀行(股)公司大安分行/新加坡分行/財務部/世貿分行/投資部經理/企劃室協理兼財務顧問小組召集人、兆豐國際商業銀行(股)公司協理兼企劃處處長	兆豐國際商業銀行(股)公司副總經理、兆豐票券金融(股)公司監察人、銀凱(股)公司董事長、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事、巴哈馬國泰投資開發公司董事、兆豐第一創業投資(股)公司董事、國票金融控股(股)公司監察人	無	無	無	無
副總經理	張瑛鶯	102.02.01	15,554	0.00%	—	—	—	—	國立政治大學會計研究所商學碩士 兆豐國際商業銀行(股)公司資訊處處長、協理兼會計處處長、協理兼財務部及國際金融部經理、協理	兆豐國際商業銀行(股)公司副總經理、兆豐產物保險公司監察人、兆豐人身保險代理人公司董事長、雍興實業股份有限公司監察人、中國物產股份有限公司監察人、中銀財務管理顧問股份有限公司監察人、海外投資開	無	無	無	無

職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形
			股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)			職稱	姓名	關係	
									兼財務部經理、總稽核、副總經理	發股份有限公司董事、國票綜合證券股份有限公司董事				
副總經理	柯風祈	102.08.01	493	0.00%	—	—	—	—	淡江大學銀行保險系畢業 兆豐國際商業銀行(股)公司大同/城中分行經理、金控總部分行經理、總處協理兼授信管理處處長、副總經理	兆豐國際商業銀行(股)公司副總經理、兆豐資產管理(股)公司董事、財宏科技(股)公司董事、漢通創業投資(股)公司董事、台灣票券金融(股)公司董事、巴哈馬國泰投資開發公司董事	無	無	無	無
副總經理	王起梆	101.01.01	1,386	0.00%	—	—	—	—	淡江文理學院國際貿易系 兆豐金融控股(股)公司副總經理 永豐金融控股(股)公司副總經理 兼美國遠東國民銀行總經理 兆豐國際商業銀行(股)公司總管理處協理兼泰國子銀行總經理	兆豐票券金融(股)公司董事/總經理、兆豐國際商業銀行(股)公司監察人、財團法人兆豐慈善基金會董事	無	無	無	無
副總經理	張銘杰	101.01.01	785,018	0.00%	149,242	0.00%	—	—	美國紐澤西州立大學企業管理研究所 中華民國證券商業同業公會 財富管理業務委員會召集人 中華民國證券商業同業公會 債券業務委員會副召集人	兆豐證券(股)公司董事/總經理、兆豐證券控股有限公司董事、兆豐期貨(股)公司董事、中華民國信託業商業同業公會監事	無	無	無	無
總稽核	陳永明	95.09.08	190	0.00%	—	—	—	—	台中商專國際貿易科畢業 交通銀行(股)公司南京東路分行/南港分行/信託部經理、兆豐金融控股(股)公司管理部協理	兆豐國際商業銀行(股)公司監察人、兆豐資產管理(股)公司監察人、台北金融大樓(股)公司董事	無	無	無	無
經理	程明臻	98.03.24	17,564	0.00%	—	—	—	—	國立政治大學財稅學系畢業 交通銀行(股)公司業務部襄理/ 票券金融部副經理/財務部副經理 暫代經理職務、會計處處長	中國物產(股)公司董事、兆豐國際證券投資信託(股)公司董事、台灣花卉生物技術(股)公司董事	無	無	無	無
經理	趙錫瑞	91.08.15	105,194	0.00%	—	—	—	—	美國史丹福大學作業研究碩士	兆豐證券(股)公司監察人	無	無	無	無

職稱	姓名	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			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	
									士 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					
經理	蔡瑞瑛	95.09.21	1,406	0.00%	—	—	—	—	國立臺灣大學商學系畢業 交通銀行(股)公司財務部襄理 兼科長	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	洪嘉敏	95.09.21	2,070	0.00%	—	—	—	—	國立中興大學會計系畢業 交通銀行(股)公司信託部襄理 兼科長	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
副總稽核	許宗治	99.09.01	1,226	0.00%	—	—	—	—	國立政治大學財稅系畢業 交通銀行(股)公司董事會稽核室二等專員兼科長	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

(四)董事及監察人

1.董事及監察人資料：

102年9月30日

職稱	姓名	初次選任日期	選任日期	任期(年)	選任時持有股份		現在持有股數		代表人本人、配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)			股數(股)	持股比例(%)	職稱
董事長	蔡友才 (財政部代表)	99.07.01	101.06.15	3	1,126,151,609	9.98	1,143,043,883	9.98	—	—	—	—	國立政治大學財政研究所碩士 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長、台北市銀行商業同業公會常務理事、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會常務理事、中華民國國際經濟合作協會理事、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、財團法人台灣金融研訓院董事、社團法人臺灣理財顧問認證協會理事長	無	無	無
董事	凌忠嫻 (財政部代表)	101.06.15	101.06.15	3	1,126,151,609	9.98	1,143,043,883	9.98	657	—	—	—	國立政治大學財政研究所碩士 財政部賦稅署組長/主任秘書、財政部臺灣省北區國稅局局長、財政部台北市國稅局局長	財政部國庫署署長、財金資訊(股)公司董事	無	無	無
董事	陳慶財 (財政部代表)	97.09.25	101.06.15	3	1,126,151,609	9.98	1,143,043,883	9.98	—	—	—	—	國立政治大學會計研究所碩士、國立臺灣大學管理學院高階管理碩士 經濟部會計長、主計處主計官/主任秘書/第一局局長/副主任計長、育達商業技術學院教授兼副校長	行政院副秘書長、中小企業信用保證基金常務董事	無	無	無
董事	簡鴻文	101.06.15	101.06.15	3	1,126,151,609	9.98	1,143,043,883	9.9	本人：	本	—	—	國立台灣大學財務金融研究	兆豐證券(股)公司董事長、台灣總	無	無	無

職稱	姓名	初次選任日期	選任日期	任期(年)	選任時持有股份		現在持有股數		代表人本人、配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)			股數(股)	持股比例(%)	職稱
	(財政部代表)						8	1,101,509	人： 配偶及未成年子女：8,318	0.01%			所碩士 台灣金融服務業聯合總會理事、中華民國證券商業同業公會副理事長、台灣集中保管結算所(股)公司董事、台灣證券交易所(股)公司董事、財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心董事、中華民國證券商業同業公會理事長	合股務資料處理(股)公司董事長、中華民國證券商業同業公會副理事長、中華民國證券櫃檯買賣中心董事、兆豐國際商業銀行(股)公司董事、兆豐期貨(股)公司董事、財團法人兆豐慈善基金會董事、和光山教育基金會董事長、和光山國際投資有限公司董事長、和鐵投資(股)公司董事、中正大學學術交流基金會董事長、和鐵機械工業(股)公司董事			
董事	廖耀宗 (財政部代表)	101.06.15	101.06.15	3	1,126,151,609	9.98	1,143,043,883	9.98	—	—	—	—	國立台灣大學農業經濟博士 行政院經建會綜合計畫處處長、主任秘書、行政院參事兼第五組組長	世新大學及台北科技大學副教授、台灣中油(股)公司董事、行政院經濟能源農業處處長	無	無	無
董事	徐光曦 (財政部代表)	97.07.15	101.06.15	3	1,126,151,609	9.98	1,143,043,883	9.98	283,855	0.00	—	—	美國印地安納大學商學研究所碩士 兆豐國際商業銀行(股)公司常務董事兼總經理、兆豐國際證券投資信託(股)公司董事、中銀財務管理顧問(股)公司董事、加拿大兆豐國際商業銀行(股)公司董事長、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事、財金資訊(股)公司董事、台灣票券金融(股)公司董事、財團法人中國國際商業銀行文教基金會董事、財團法人兆豐慈善基金會董事、關貿網路(股)公司監察人、財團法人資訊工業策進會監察人	兆豐國際商業銀行(股)公司常務董事兼總經理、兆豐國際證券投資信託(股)公司董事、中銀財務管理顧問(股)公司董事、加拿大兆豐國際商業銀行(股)公司董事長、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事、財金資訊(股)公司董事、台灣票券金融(股)公司董事、財團法人中國國際商業銀行文教基金會董事、財團法人兆豐慈善基金會董事、關貿網路(股)公司監察人、財團法人資訊工業策進會監察人	無	無	無
董事	彭英偉 (財政部代表)	101.07.15	101.07.15	2.92	1,126,151,609	9.98	1,143,043,883	9.98	—	—	—	—	國立政治大學法學研究所碩士 財政部法規委員會執行秘書/專門委員、財政部訴願審議委員會執行秘書	財政部法制處處長、兆豐國際商業銀行(股)公司董事	無	無	無
董事	林宗耀	101.02.20	101.06.15	3	1,126,151,609	9.98	1,143,043,883	9.98	—	—	—	—	美國南加州大學經濟學博士	中央銀行經濟研究處處長、財團法	無	無	無

職稱	姓名	初次選任日期	選任日期	任期(年)	選任時持有股份		現在持有股數		代表人本人、配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人		
					股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)			股數(股)	持股比例(%)	職稱
	(財政部代表)							8					中央銀行經濟研究處研究員/紐約代表辦事處主任/行務委員/經濟研究處副處長、東吳大學經濟系兼任副教授	人台灣金融研訓院董事、行政院主計總處「國民所得統計評審委員會」評審委員兼設計委員、「經濟部國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			
董事	林中象 (兆豐國際商業銀行股份有限公司工會代表)	98.06.23	101.06.15	3	1,831,672	0.02	2,408,505	0.02	165,576	0.001	—	—	東吳大學企業管理系	兆豐國際商業銀行(股)公司中和分行副經理、兆豐國際商業銀行(股)公司工會理事長、中國國際商業銀行(股)公司中和分行襄理	無	無	無
董事	陳小紅 (行政院國家發展基金管理會代表)	101.12.10	101.12.10	2.75	689,434,244	6.11	699,775,761	6.11	—	—	—	—	美國麻省理工學院博士後研究SPURS(文憑)、美國匹茲堡大學經濟與社會發展博士會/移民政策委員會委員、行政院美國密蘇里大學社區發展碩士 政治大學社會科學學院院長/社會系所主任兼所長、美國楊百翰大學客座教授、英國牛津大學和美國芝加哥大學訪問學者、行政院大陸委員會委員/研考會委員/婦女權益促進委員會委員	行政院經建會副主任委員、政治大學榮譽教授、內政部人口政策委員會委員、行政院社會福利委員會委員、台北市政府顧問暨都市計劃委員會委員、考試院典試委員	無	無	無
董事	王昌 (中華郵政股份有限公司代表)	101.06.15	101.06.15	3	307,830,465	2.73	312,447,921	2.73	—	—	—	—	國立台灣大學商學系 中華郵政公司桃園郵局經理、資金運用處處長、副總經理	中華郵政股份有限公司總經理	無	無	無
董事	魏江霖 (臺灣銀行股份有限公司代表)	101.06.15	101.06.15	3	242,932,613	2.13	242,932,613	2.13	—	—	44,022,180 (註)	0.38	東吳大學經濟研究所碩士 臺灣銀行副主任秘書/公庫部經理/財務部經理、中央信託	臺灣銀行副總經理、中國茶業聯營(股)公司董事長	無	無	無

職稱	姓名	初次選任日期	選任日期	任期(年)	選任時持有股份		現在持有股數		代表人本人、配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			
					股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)	股數(股)	持股比例(%)			股數(股)	持股比例(%)	職稱	姓名
													局副總經理					
獨立董事	李存修	101.06.15	101.06.15	3	—	—	—	—	—	—	—	—	美國加州大學柏克萊校區企管博士 台灣大學財務金融系主任、所長、台灣大學EMBA執行長、台大管院亞太公司治理研究中心主任、台大管院證券期貨研究中心主任、日本一橋大學經濟制度研究中心客座教授、中華民國證券暨期貨市場發展基金會董事、第一金控獨立董事	台灣期貨交易所(股)公司公益董事、台灣大學財務金融學系專任教授	無	無	無	
獨立董事	邱顯比	101.06.15	101.06.15	3	—	—	—	—	—	—	—	—	美國華盛頓大學財務博士 台灣大學財務金融學系副教授、崑鼎投資控股(股)公司獨立董事、台灣大學財務金融學系暨研究所系主任兼所長、中華民國退休基金協會理事長、圓展科技(股)公司董事	台灣大學財務金融學系專任教授、艾美特(開曼)國際有限公司獨立董事	無	無	無	
獨立董事	林繼恆	101.06.15	101.06.15	3	—	—	—	—	—	—	—	—	政治大學法律研究所博士 東吳大學法律研究所兼任副教授、理律法律事務所資深律師	恆業法律事務所主持律師、中央存款保險(股)公司保險費率暨處理問題要保機構諮詢委員、生揚創業投資(股)公司董事	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：

102年8月15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）
兆豐國際商業銀行股份有限公司工會	無

3.法人股東之主要股東為法人者其主要股東：

102年8月15日

法人名稱	法人之主要股東
交通部	政府機構
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：

102年8月31日

姓名	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形										兼任其他公 開發行公司 獨立董事家 數
		商 務、法 務、財務、 會計或公司 業務所須相 關科系之公 私立大專院 校講師以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與公司業 務所需之國家 考試及格領有 證書之專門職 業及技術人員	商 務、法 務、財 務、會計 或公司業 務所須之 工作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
蔡友才	✓		✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓			0
凌忠嫻			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓			0
陳慶財	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓			0
簡鴻文			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			0
廖耀宗	✓		✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓			0
徐光曦			✓			✓	✓	✓		✓	✓	✓			0
彭英偉			✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓			0
林宗耀			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓			0
林中象	✓		✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓			0
陳小紅	✓		✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓			0

姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形										兼任其他公 開發行公司 獨立董事家 數
	商 務 、 法 務、財務、 會計或公司 業務所須相 關科系之公 私立大專院 校講師以上	法官、檢察官、 律師、會計師或 其他與公司業 務所需之國家 考試及格領有 證書之專門職 業及技術人員	商 務、法 務、財 務、 會 計 或 公 司 業 務 所 須 之 工 作 經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
王昌			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
魏江霖			✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		0
李存修	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0
邱顯比	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
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：

101年12月31日 單位：仟元

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(%)	有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金					
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)		薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)				員工認股權憑證得認購股數(H)								
		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(註8)		本公司	財務報告內所有公司			本公司	財務報告內所有公司			
														現金紅利金額	股票紅利金額	現金紅利金額	股票紅利金額									
董事長	財政部 蔡友才(財政部代表)																									
董事 (財政部代表)	凌忠嫻																									
	陳慶財																									
	簡鴻文																									
	廖耀宗																									
	徐光曦																									
	彭英偉																									
	林宗耀																									
	廖耀宗																									
	郭芳煜																									
	曾銘宗																									
	林聖忠																									
	鄭義和																									
	嚴宗大																									
湯明輝																										
鹿篤瑾																										
黃細清																										
董事	行政院國家發展基金管理會 代表人：蕭國輝																									
	代表人：陳小紅																									
董事	中華郵政股份有限公司 代表人：游芳來																									
董事	臺灣銀行股份有限公司 代表人：魏江霖																									
董事	兆豐國際商業銀行工會 代表人：林中象																									
獨立董事	李存修																									
	邱顯比																									
	林繼恆																									
	鄭宗典																									
	馬君梅																									
		1,832	9,997	-	891	82,870	82,870	2,918	6,635	0.41	0.47	-	8,215	-	972	-	-	231	-	-	-	-	0.41	0.51	1,126	

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C及D等四項總額占稅後純益之比例(%)	兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(%)	有無領取來自子公司以外轉投資事業酬金						
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)			薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利(G)						員工認股權憑證得認購股數(H)					
		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(註8)				本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司		
	蘇松欽																									

註：1.曾銘宗及黃細清先生分別於 101.03.08 及 101.03.16 解任，鄭義和先生自 101.02.01 擔任本公司第四屆董事至 101.06.15 止。

2.嚴宗大先生於 101.02.20 解任，同日起由林宗耀先生接任。林聖忠先生於 101.07.15 解任，同日起由彭英偉先生接任。

3.郭芳煜、鹿篤瑾及湯明輝先生擔任本公司第四屆董事至 101.06.15 止。廖耀宗、簡鴻文、魏江霖、游芳來先生與凌忠嫻女士自 101.06.15 起擔任本公司第五屆董事，游芳來先生於 102.03.19 解任。

4.蕭國輝先生自 101.06.15 起擔任本公司第五屆董事，於 101.12.10 解任，同日起由陳小紅女士接任。

5.鄭宗典、蘇松欽先生及馬君梅女士擔任本公司獨立董事至 101.06.15 止，李存修、邱顯比及林繼恆先生自同日起擔任本公司獨立董事。

6.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 1,233 仟元。

7.有關提供房屋、汽車之租金、油資等給付已計入“薪資、獎金及特支費等(E)”欄中，支付司機相關報酬總金額為 986 仟元。

8.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。

9.本公司未發行員工認股權憑證及限制員工權利新股。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	所有轉投資事業	本公司	所有轉投資事業
低於 2,000,000 元	蔡友才、徐光曦、陳慶財、廖耀宗、林宗耀、凌忠嫻、彭英偉、簡鴻文、郭芳煜、曾銘宗、林聖忠、鄭義和、嚴宗大、湯明輝、鹿篤瑾、黃細清、林中象、蕭國輝、陳小紅、游芳來、魏江霖、李存修、邱顯比、林繼恆、鄭宗典、馬君梅、蘇松欽	徐光曦、陳慶財、廖耀宗、林宗耀、凌忠嫻、彭英偉、郭芳煜、曾銘宗、林聖忠、鄭義和、嚴宗大、湯明輝、鹿篤瑾、黃細清、林中象、蕭國輝、陳小紅、游芳來、魏江霖、李存修、邱顯比、林繼恆、鄭宗典、馬君梅、蘇松欽	蔡友才、徐光曦、陳慶財、廖耀宗、林宗耀、凌忠嫻、彭英偉、簡鴻文、郭芳煜、曾銘宗、林聖忠、鄭義和、嚴宗大、湯明輝、鹿篤瑾、黃細清、蕭國輝、陳小紅、游芳來、魏江霖、李存修、邱顯比、林繼恆、鄭宗典、馬君梅、蘇松欽	陳慶財、廖耀宗、林宗耀、凌忠嫻、彭英偉、郭芳煜、曾銘宗、林聖忠、鄭義和、嚴宗大、湯明輝、鹿篤瑾、黃細清、蕭國輝、陳小紅、游芳來、魏江霖、李存修、邱顯比、林繼恆、鄭宗典、馬君梅、蘇松欽
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	行政院國家發展基金管理會、中華郵政(股)公司、臺灣銀行(股)公司	簡鴻文、行政院國家發展基金管理會、中華郵政(股)公司、臺灣銀行(股)公司	行政院國家發展基金管理會、中華郵政(股)公司、臺灣銀行(股)公司	簡鴻文、林中象、行政院國家發展基金管理會、中華郵政(股)公司、臺灣銀行(股)公司
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	兆豐國際商業銀行工會	蔡友才、兆豐國際商業銀行工會	兆豐國際商業銀行工會	蔡友才、徐光曦、兆豐國際商業銀行工會
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	財政部	財政部	財政部	財政部
100,000,000 元以上	—	—	—	—
總計	32	32	32	32

2.監察人之酬金：

101年12月31日 單位：仟元

職稱	姓名 (註1)	監察人酬金								A、B、C及D等 四項總額占稅後 純益之比例(%)		有無領取來自子公司 以外轉投資事業酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞(C)		業務執行費用(D)		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			
監察人	行政院國家發展 基金管理會 代表人：廖耀宗 代表人：蕭國輝											無
監察人	中華郵政股份有限公司 代表人：游芳來	—	—	—	—	14,029	14,029	547	547	0.07	0.07	
監察人	臺灣銀行股份有限公司 代表人：魏江霖 代表人：凌忠嫻											
合計												

註：1. 廖耀宗、蕭國輝、游芳來、魏江霖先生及凌忠嫻女士擔任本公司第四屆監察人至 101.06.15 止。

2. 盈餘分配之酬勞(C)係經 102 年度股東常會決議配發數。

酬金級距表

給付本公司各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額(A+B+C+D)	
	本公司	財務報告內所有公司
低於 2,000,000 元	廖耀宗、蕭國輝、游芳來、魏江霖、 凌忠嫻	廖耀宗、蕭國輝、游芳來、魏江霖、 凌忠嫻
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	中華郵政(股)公司	中華郵政(股)公司
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	行政院國家發展基金管理會、臺灣 銀行(股)公司	行政院國家發展基金管理會、臺灣 銀行(股)公司
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	8	8

3.總經理及副總經理之酬金：

101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)(註1)		盈餘分配之員工紅利金額(D) (註 2)				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(註3)		取得限制員工權 利新股數額(註3)		有無領取 來自子公 司以外轉 投資業 酬金	
		本公司	財務報 告內所 有公司	本公司	財務報 告內所 有公司	本公司	財務報 告內所 有公司	本公司		財務報告內所 有公司		本公司	財務報 告內所 有公司	本公司	財務報 告內所 有公司	本公司	財務報 告內所 有公司		
								現金紅 利金額	股票紅 利金額	現金紅 利金額	股票紅 利金額								
總經理	徐光曦																		
副總經理	林瑞雲	8,080	27,931	1,036	2,784	5,765	23,532	1,003	—	1,688	—	0.07	0.26	—	—	—	—	1,920	
	陳松興																		
	魏美玉																		
	賴昭銑																		
	馬進福																		
	呂丹虹																		
	王起梆																		
張銘杰																			
總稽核	陳永明																		

註：1. 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 8,889 仟元。

2. 盈餘分配之員工紅利(D)係經 102 年度股東常會決議配發數。

3. 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、賴昭銑、呂丹虹 馬進福、王起柳、張銘杰	—
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	陳松興	陳松興、賴昭銑、張銘杰
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	林瑞雲、陳永明	徐光曦、林瑞雲、陳永明、呂丹虹、 王起柳、魏美玉、馬進福
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	10	10

4.配發員工紅利之經理人姓名及配發情形：

單位：仟元

	職稱	姓名	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	副總經理	林瑞雲	—	2,223	2,223	0.01
	副總經理	陳松興				
	總稽核	陳永明				
	副總稽核	許宗治				
	經理	趙錫瑞				
	經理	蔡瑞瑛				
	經理	洪嘉敏				

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

101 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 0.55%低於 100 年度之 0.57%。101 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 0.84%略高於 100 年度之 0.74%。

(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

本公司及子公司給付董事、監察人、總經理及副總經理各項酬金，除參考同業外，並依公司章程規定，配合公司經營績效按公司相關獎金紅利辦法規定辦理。101 年度本公司及合併財務報告所有公司稅後純益分別較 100 年度成長 21.79%及 21.81%，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 100 年度各增加 19.93%及 18.07%。

四、資本及股份

(一)股份種類

102 年 8 月 15 日

股份種類	額定股本(股數)			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
記名式普通股	11,449,823,983	2,550,176,017	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1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

- 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。

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：

102年8月15日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外人	合計
人 數	16	38	640	259,399	812	260,905
持有股數	2,217,064,257	2,180,632,759	1,069,314,119	1,696,355,092	4,286,457,756	11,449,823,983
持股比例	19.36	19.04	9.33	14.82	37.45	100

2.股數分散情形：(每股面額 10 元)

102年8月15日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例 (%)
1 至 999	104,549	31,008,571	0.27
1,000 至 5,000	93,134	210,413,314	1.84
5,001 至 10,000	28,104	194,599,722	1.70
10,001 至 15,000	12,991	150,854,676	1.32
15,001 至 20,000	5,309	91,974,173	0.80
20,001 至 30,000	6,112	144,261,874	1.26
30,001 至 40,000	2,815	95,728,523	0.84
40,001 至 50,000	1,656	73,705,933	0.64
50,001 至 100,000	3,287	222,644,270	1.94
100,001 至 200,000	1,524	205,243,620	1.79
200,001 至 400,000	562	152,241,287	1.33
400,001 至 600,000	185	91,606,730	0.80
600,001 至 800,000	113	78,317,580	0.68
800,001 至 1,000,000	79	71,046,363	0.62
1,000,001 至 1,200,000	61	67,069,953	0.59
1,200,001 至 1,400,000	37	48,293,074	0.42
1,400,001 至 1,600,000	37	55,887,607	0.49
1,600,001 至 1,800,000	27	46,350,854	0.40
1,800,001 至 2,000,000	16	30,282,094	0.26
2,000,001 以上	307	9,388,293,765	82.01
合 計	260,905	11,449,823,983	100.00

3.主要股東名單：

102年8月15日

項目	持有股數	持股比例(%)
主要股東名稱		
財政部	1,143,043,883	9.98
行政院國家發展基金管理會	699,776,000	6.11
國泰人壽保險股份有限公司	390,426,208	3.41
富邦人壽保險股份有限公司	380,629,156	3.32
中華郵政股份有限公司	312,447,921	2.73
臺灣銀行股份有限公司	286,954,793	2.51
臺灣銀行受中國信託商業銀行股份有限公司信託財產專戶	256,191,046	2.24
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	177,590,101	1.55
中國人壽保險股份有限公司	174,309,794	1.52
寶成工業股份有限公司	164,256,622	1.43
花旗(台灣)託管次元新興市場評估基金專戶	126,670,381	1.11
元大寶來證券股份有限公司	118,879,569	1.04

註：中國國際商業銀行大陸地區股東持有本公司股份 1,358,511,907 股，持股比率雖達 11.86%，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。

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：不適用。

5.最近二年度及截至公開說明書刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之之一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	100 年度		101 年度		102 年度 截至公開說明書刊印日 止 102.09.30	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數增(減) 數	質押股 數增 (減)數
董事	財政部(代表人： 蔡友才等 8 人)	22,081,404	—	16,892,274	—	—	—
董事	行政院國家發展 基金管理會	—	—	10,341,517	—	—	—
董事	臺灣銀行(股)公 司	—	—	4,240,711	—	—	—
董事	中華郵政(股)公 司	—	—	4,617,456	—	—	—
董事	兆豐國際商業銀 行(股)公司工會	231,987	—	44,696	—	537,205	—
監察人	行政院國家發展 基金管理會	13,518,323	—	—	—	—	—
監察人	臺灣銀行(股)公 司	5,543,412	—	—	—	—	—
監察人	中華郵政(股)公 司	6,032,891	—	—	—	—	—
獨立董事	李存修	—	—	—	—	—	—
獨立董事	邱顯比	—	—	—	—	—	—
獨立董事	林繼恆	—	—	—	—	—	—
獨立董事	鄭宗典	—	—	—	—	—	—
獨立董事	馬君梅	—	—	—	—	—	—
獨立董事	蘇松欽	—	—	—	—	—	—
總經理	徐光曦	5,483	—	4,194	—	—	—
副總經理	林瑞雲	1,031	—	789	—	—	—
副總經理	陳松興	—	—	—	—	—	—
總稽核	陳永明	3	—	2	—	—	—
副總經理	魏美玉	2,824	—	2,160	—	—	—
副總經理	呂丹虹	156	—	119	—	—	—
副總經理	賴昭銑	(123,937)	—	48	—	—	—
副總經理	柯風祈	9	—	7	—	—	—
副總經理	王起柳	26	—	20	—	—	—
副總經理	張銘杰	15,165	—	11,601	—	—	—
副總經理	張瑛鶯	—	—	229	—	—	—
經理	程明臻	339	—	259	—	—	—
經理	趙錫瑞	2,032	—	1,554	—	—	—
經理	蔡瑞瑛	27	—	20	—	—	—
經理	洪嘉敏	2,040	—	30	—	—	—
副總稽核	許宗治	23	—	18	—	—	—
持股 1% 以上 股東	國泰人壽保險股 份有限公司	44,267,928	—	—	—	231,823,000	—

職 稱	姓 名	100 年度		101 年度		102 年度 截至公開說明書刊印日 止 102.09.30	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數增(減) 數	質押股 數增 (減)數
持股 1% 以上 股東	富邦人壽保險股 份有限公司	74,096,563	—	87,727,401	—	109,125,000	—
持股 1% 以上 股東	寶成工業股份有 限公司	3,173,121	—	2,427,437	—	—	—
持股 1% 以上 股東	新制勞工退休基 金	(914,700)	—	—	—	—	—
持股 1% 以上 股東	中國人壽保險股 份有限公司	33,680,600	—	—	—	57,478,000	—
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	—	—	13,282,616	—	1,927,000	—
持股 1% 以上 股東	南山人壽保險股 份有限公司	—	—	(131,974,377)	—	—	—
持股 1% 以上 股東	元大寶來證券股 份有限公司	—	—	—	—	118,147,543	—
持股 1% 以上 股東	台灣銀行受中國 信託商業銀行股 份有限公司信託 財產專戶	(286,594,589)	—	(185,376,289)	—	(108,195,000)	—
持股 1% 以上 股東	渣打商銀敦北託 管富達基金投資 專戶	72,333,720	—	(27,270,054)	—	—	—
持股 1% 以上 股東	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	23,013,800	—	43,102,173	—	(9,462,000)	—

(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：

102年8月15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 (代表人—張盛和)	1,143,043,883	9.98	—	—	—	—	臺灣銀行(股)公司(臺灣金控100%持股之子公司)	財政部100%持股臺灣金控	無
行政院國家發展基金管理會 (代表人—管中閔)	699,776,000	6.11	—	—	—	—	無	無	無
國泰人壽保險(股)公司 (代表人—蔡宏圖)	390,426,208	3.41					無	無	無
富邦人壽保險(股)公司 (代表人—鄭本源)	380,629,156	3.32					無	無	無
中華郵政(股)公司 (代表人—陳純敬)	312,447,921	2.73	—	—	—	—	無	無	無
臺灣銀行(股)公司 (代表人—劉燈城)	242,932,613	2.13	—	—	44,022,180 (註)	0.38	財政部	母公司臺灣金控之唯一股東	無
臺灣銀行受中國信託商業銀行股份有限公司信託財產專戶(代表人—劉燈城)	256,191,046	2.24	—	—	—	—	臺灣銀行(股)公司	受託人	無
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	177,590,101	1.55	—	—	—	—	無	無	無
中國人壽保險(股)公司 (代表人—王銘陽)	174,309,794	1.52	—	—	—	—	無	無	無
寶成工業(股)公司 (代表人—蔡其建)	164,256,622	1.43	—	—	—	—	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	100 年	101 年	當年度截至 102 年 8 月 30 日
		每股市價 (註 1)	最高	29.55	24.50
	最低	17.60	18.95	22.00	
	平均	23.07	21.92	23.96	
每股淨值 (註 2)	分配前	17.99	18.67	18.58	
	分配後	17.72	17.57	尚未分配	
每股盈餘	加權平均股數	11,280,615	11,449,824	11,449,824	
	每股盈餘	1.60	1.91	1.39	
每股股利	現金股利		0.85	1.10	尚未分配
	無償配股	盈餘配股	0.15	—	尚未分配
		資本公積配股	—	—	尚未分配
	累積未付股利		—	—	—
投資報酬分析	本益比(註 3)		14.69	11.66	11.43
	本利比(註 4)		23.07	19.93	—
	現金股利殖利率(註 5)		4.33%	5.02%	—

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。

(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 102 年 6 月 21 日經股東常會通過 101 年度盈餘分派案，決議配發股東現金股利每股 1.1 元，計 12,594,806,381 元，員工現金紅利 10,240,000 元及董事酬勞 96,899,000 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

依公開發行公司公開財務預測資訊處理準則及臺灣證券交易所股份有限公司「對上市公司應公開完整式財務預測之認定標準」之規定，本公司未公開 101 年度財務預測，故無法揭露營業收入、損益及每股盈餘等之預測性資訊，因此本項目不適用。

(七)員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 公司章程所載員工分紅及董事、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. 本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發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，認列為本期營業費用。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. 盈餘分配議案業經董事會通過，尚未經股東會決議者：不適用。

4. 盈餘分配議案業經股東會決議者：

(1) 102 年股東會決議配發員工現金紅利、股票紅利及董事、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：本公司已於 102 年 6 月 21 日經股東常會通過 101 年度盈餘分派案，決議配發股東現金股利每股 1.1 元，計 12,594,806,381 元，員工現金紅利 10,240,000 元及董事酬勞 96,899,000 元，與董事會擬議分配金額並無差異。

(2) 股東會決議配發員工股票紅利者，所配發股數及其占盈餘轉增資之比例：不適用。

(3) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：因應員工紅利及董事、監察人酬勞費用化，且無配發股票紅利之情事，故不適用。

5. 前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形：

本公司 100 年度實際配發員工現金紅利 10,185,989 元及董事、監察人酬勞 79,559,000 元，與董事會及股東會通過之擬議配發情形相同。實際配發金額較 100 年度認列之員工紅利 25,536,456 元及董監事酬勞 79,801,424 元，分別減少 15,350,467 元及 242,424 元，主要係因員工紅利提撥比率下降及會計師查核之稅後淨利較自結數減少所致，差異金額已於 101 年股東常會通過 100 年度盈餘分配案後，調整入帳至 101 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：

(一)已發行而尚未償還之金融債券：本公司未發行金融債券。

1.子公司兆豐銀行

單位:仟元

金融債券種類	兆豐銀96年度第1期 次順位金融債券	兆豐銀96年度第2期 次順位金融債券	兆豐銀96年度第3期 次順位金融債券
中央主管機構核准日期、文 號	96.7.11金管銀(六)字 第09600281790號函	96.7.11金管銀(六)字 第09600281790號函	96.7.11金管銀(六)字 第09600281790號函
發行日期	96/9/27	96/12/20	96/12/28
面額	無實體債券	無實體債券	無實體債券
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	5,000,000,000元	2,200,000,000元	300,000,000元
利率	0.90%	2.99%	2.99%
期限	7年期 :103.09.27	7年期 :103.12.20	7年期 :103.12.28
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	郭方桂法律事務所	郭方桂法律事務所	郭方桂法律事務所
簽證會計師	致遠會計師事務所	致遠會計師事務所	致遠會計師事務所
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	5,000,000,000元	2,200,000,000元	300,000,000元
前一年度實收資本額	64,109,878,000元	64,109,878,000元	64,109,878,000元
前一年度決算後淨值	150,020,678,000元	150,020,678,000元	150,020,678,000元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計劃	增加第二類資本，健全 資本結構	增加第二類資本，健全資 本結構	增加第二類資本，健全資 本結構
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	48.41%	48.83%	49.04%
是否計入合格自有資本及其 類別	計入第二類資本	計入第二類資本	計入第二類資本
信用評等機構名稱、評等日 期及其評等等級	MOODY' S發行人A1 96.5.1	MOODY' S發行人A1 96.5.1	MOODY' S發行人A1 96.5.1

金融債券種類	兆豐銀96年度第4期 次順位金融債券	兆豐銀97年度第1期 次順位金融債券	兆豐銀97年度第2期 次順位金融債券
中央主管機構核准日期、 文號	96.7.11金管銀(六)字 第09600281790號函	96.7.11金管銀(六)字 第09600281790號函	96.7.11金管銀(六)字 第09600281790號函
發行日期	96/12/28	97/3/20	97/5/9
面額	無實體債券	無實體債券	無實體債券
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	400,000,000元	900,000,000元	1,200,000,000元
利率	0.90%	2.90%	2.85%
期限	7年期 :103.12.28	7年期 :104.03.20	5.5年期 :102.11.09
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	郭方桂法律事務所	郭方桂法律事務所	郭方桂法律事務所
簽證會計師	致遠會計師事務所	資誠會計師事務所	資誠會計師事務所
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	400,000,000元	900,000,000元	1,200,000,000元
前一年度實收資本額	64,109,878,000元	64,109,878,000元	64,109,878,000元
前一年度決算後淨值	150,020,678,000元	152,457,542,000元	152,457,542,000元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計劃	增加第二類資本，健全資 本結構	增加第二類資本，健全資 本結構	增加第二類資本，健全資 本結構
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	49.33%	50.44%	50.24%
是否計入合格自有資本及 其類別	計入第二類資本	計入第二類資本	計入第二類資本
信用評等機構名稱、評等 日期及其評等等級	MOODY' S發行人A1 96.5.1	MOODY' S發行人A1 96.5.1	中華信評twAA 97.05.06

金融債券種類	兆豐銀97年度第3期 次順位金融債券	兆豐銀97年度第4期 次順位金融債券	兆豐銀97年度第8期 次順位金融債券
中央主管機構核准日期、 文號	97.5.29金管銀(六)字 第09700187410號函	97.5.29金管銀(六)字 第09700187410號函	97.5.29金管銀(六)字 第09700187410號函
發行日期	97/6/26	97/6/26	97/9/29
面額	無實體債券	無實體債券	無實體債券
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	2,900,000,000元	6,000,000,000元	1,600,000,000元
利率	3.10%	0.90%	3.00%
期限	7年期 :104.06.26	7年期 :104.06.26	7年期 :104.09.29
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	郭方桂法律事務所	郭方桂法律事務所	郭方桂法律事務所
簽證會計師	資誠會計師事務所	資誠會計師事務所	資誠會計師事務所
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	2,900,000,000元	6,000,000,000元	1,600,000,000元
前一年度實收資本額	64,109,878,000元	64,109,878,000元	64,109,878,000元
前一年度決算後淨值	152,457,542,000元	152,457,542,000元	152,457,542,000元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計劃	增加第二類資本，健全資 本結構	增加第二類資本，健全資 本結構	增加第二類資本，健全資 本結構
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	49.13%	47.09%	49.98%
是否計入合格自有資本及 其類別	計入第二類資本	計入第二類資本	計入第二類資本
信用評等機構名稱、評等 日期及其評等等級	中華信評twAA 97.06.17	中華信評twAA 97.06.17	中華信評twAA 97.09.19

金融債券種類	兆豐銀97年度第9期次順位金融債券	兆豐銀99年度第1期次順位金融債券	兆豐銀100年度第1期次順位金融債券
中央主管機構核准日期、文號	97.5.29金管銀(六)字第09700187410號函	99.11.22金管銀控字第09900454960號函	99.11.22金管銀控字第09900454960號函
發行日期	97/12/23	99/12/24	100/4/15
面額	無實體債券	無實體債券	無實體債券
發行及交易地點	中華民國	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣	新台幣
發行價格	100元	100元	100元
總額	6,400,000,000元	10,300,000,000元	4,700,000,000元
利率	3.00%	1.53%	1.65%
期限	7年期 :104.12.23	7年期 :106/12/24	7年期 :107/4/15
受償順位	次順位	次順位	次順位
保證機構	無	無	無
受託人	無	無	無
承銷機構	無	無	無
簽證律師	郭方桂法律事務所	郭方桂法律事務所	郭方桂法律事務所
簽證會計師	資誠會計師事務所	資誠會計師事務所	資誠會計師事務所
簽證金融機構	無	無	無
償還方法	到期還本	到期還本	到期還本
未償還餘額	6,400,000,000元	10,300,000,000元	4,700,000,000元
前一年度實收資本額	64,109,878,000元	64,109,878,380元	64,109,878,380元
前一年度決算後淨值	152,457,542,00元0	156,245,880,000元	157,747,918,000元
履約情形	正常	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無	無
轉換及交換條件	無	無	無
限制條款	無	無	無
資金運用計劃	增加第二類資本，健全資本結構	增加第二類資本，健全資本結構	增加第二類資本，健全資本結構
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	51.03%	34.32%	34.11%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類資本	計入第二類資本	計入第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評twAA 97.12.16	中華信評twAA 99.12.10	中華信評twAA 100.03.31

金融債券種類	兆豐銀100年度第2期 次順位金融債券	兆豐銀101年度第1期 次順位金融債券
中央主管機構核准日期、文號	100.9.13金管銀控字	100.9.13金管銀控字
	第10000314810號函	第10000314810號函
發行日期	100/11/24	101/5/18
面額	無實體債券	無實體債券
發行及交易地點	中華民國	中華民國
幣別	新台幣	新台幣
發行價格	100元	100元
總額	7,900,000,000元	1,300,000,000元
利率	1.62%	1.48%
期限	7年期 :107/11/24	7年期 :108/5/18
受償順位	次順位	次順位
保證機構	無	無
受託人	無	無
承銷機構	無	無
簽證律師	郭方桂法律事務所	郭方桂法律事務所
簽證會計師	資誠會計師事務所	資誠會計師事務所
簽證金融機構	無	無
償還方法	到期還本	到期還本
未償還餘額	7,900,000,000元	1,300,000,000元
前一年度實收資本額	64,109,878,380元	64,109,878,380元
前一年度決算後淨值	157,747,918,000元	163,035,865,806元
履約情形	正常	正常
贖回或提前清償之條款	無	無
轉換及交換條件	無	無
限制條款	無	無
資金運用計劃	增加第二類資本，健全資本結構	增加第二類資本，健全資本結構
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	35.37%	31.34%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類資本	計入第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評twAA 100.11.08	中華信評twAA 101.05.08

(二)一年內到期之債券，應揭露未來一年內到期之債券金額及其償還辦法：請詳(一)兆豐銀兆豐銀96年度第1期次順位金融債券及97年度第2期次順位金融債券之說明。

六、公司債(含海外公司債)辦理情形

(一)尚未償還之公司債：

102年8月31日

項 目	97年第二次無擔保次順位公司債	國內第一次無擔保交換公司債
發 行 日 期	97.12.26	100.07.11
發 行 總 額	陸拾億元	陸拾貳億貳仟萬元 (面額陸拾億元)
未 償 餘 額	陸拾億元	陸拾億元
每 張 面 額	壹佰萬元	壹拾萬元
發 行 價 格	依票面十足發行	依票面金額之102%發行
債 券 期 限	七年期	2.5年期
票 面 利 率	3.26%	0%
有 無 擔 保	無	無
信用評等機構名稱、評等日期及評等等級	中華信評 97.11.27twA+	中華信評 100.5.17 twAA
可否轉換、交換或附認股權	否	可
轉(交)換或得認購股份標的	不適用	本公司所持有之臺灣中小企業銀行普通股
現行轉(交)換或認股價格	不適用	11.20元
轉(交)換或得認購期間	不適用	100/10/12~103/01/01
已轉(交)換或已認購股份數額	不適用	0股
依現行轉(交)換或得認股價格預計可再轉(交)換或認購股份之數額	不適用	依現行轉換價格11.20元設算，預計可轉換臺灣中小企業銀行普通股535,714,285股。
限 制 條 款 (註)	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)	無
收 回 或 贖 回 條 款	無	(一)本交換債自100年10月12日起(發行滿三個月翌日起)至102年12月2日止(到期前四十日止)，若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。 (二)本交換債100年10月12日起(發行滿三個月翌日起)至102年12月2日止(到期前四十日止)，若本交換債流通在外餘額低於原發行總面額之10%時，本公司得於其後任何時間，依交換辦法之規定按債券面額以現金贖回其持有之交換債。

(二)一年內到期之公司債：請詳(一)國內第一次無擔保交換公司債之說明。

(三)轉換公司債資料：無。

(四)已發行交換公司債者：

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	當年度截至 102 年 9 月 15 日
	持有交換標的數量		541,464,015 股	565,829,895 股	588,463,090 股
交 換 價 格		13.00	12.40	11.60	11.20
交換金融 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	99.64
發 行 日 期		100 年 7 月 11 日			
交 換 標 的		臺灣中小企業銀行股票			

(五)公司採總括申報方式募集與發行普通公司債者：無。

(六)已發行附認股權公司債者：無。

(七)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：仟元

項目	年度	100 年度		101 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		18,111,631	98.42	22,661,062	99.73
其他營業收入		290,135	1.58	60,374	0.27
合計		18,401,766	100.00	22,721,436	100.00

(3)未來計畫開發之新金融商品：不適用。

2.產業概況

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。

二次金改在政策鼓勵之下，雖有部份具體成果，促成部份體質不佳之金融機構與其他金融機構整併，但過程中引發社會對財團化、賤賣國家資產、財團壟斷，甚至官商勾結等疑慮，造成社會大眾對於金改之負面印象，以至於近年來尚未有公股大型金融機構之整併案例。但民營業者基於大型化、競爭力之需求，仍將有自發性之整併活動。101 年間金融機構之主要整併活動包括：永豐金證券併購太平洋證券及全球人壽併購國華人壽等。

兩岸金融 MOU、ECFA 及兩岸貨幣清算協議簽署後，國內金控業者以兩岸經貿為基礎，配合大陸地區跨境貿易人民幣結算機制、OB/DBU 境外人民幣業務的開放及相關政策與法令之修改，積極發展具兩岸特色之金融業務，例如境外人民幣匯款、存款、放款及理財商品銷售等業務。

配合台商全球布局，金融業除了於大陸地區設立營業據點外，針對台商分布較多之東南亞地區，如泰國、越南、柬埔寨及印尼等，國際化較為領先之台灣金融業者亦積極拓展據點，以成為區域性金融機構之目標自許。

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

- ①研究發展支出：100 及 101 年度研究發展支出分別為 2,768 仟元及 1,596 仟元，主要用於各項專案顧問、建置、服務及員工訓練費用。
- ②最近二年度之研發成果：
 - A.評估併購國內其他金融機構之可行性分析。
 - B.IFRS 專案--完成第一階段差異分析及第二階段設計與建置，配合政府政策，積極推動與國際會計準則接軌事宜。
 - C.建置集團 web service 應用系統連結平台，提供集團各式異質平台維護查詢共用資料之標準模式。
 - D.採用新型虛擬伺服器技術，將老舊伺服器整合至實體伺服器，以降低營運成本、提高資源使用效率、達成節能省碳效果。
 - F.建置風險值管理系統—股票短期投資。
 - G.建立集團作業風險自我評估機制。

(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協助子公司成立 FATCA（外國帳戶稅收遵從法案）專案小組進行影響評估、設計規劃與建置工作。
- ③建置集團市場風險控管系統及風險值管理系統—台幣利率商品。
- ④建置本集團對單一被投資公司持有股權之查詢系統。
- ⑤102 年度預估研究發展支出(含員工訓練、專業服務費)總計約 1,000 仟元。

4.長、短期業務發展計畫

(1)短期業務發展計畫

- ①深耕客戶，創造集團綜效
 - A.維護既有客戶之關係，提升產品及服務之繼續率。
 - B.加強集團資源整合，提升集團產品客戶滲透率。
- ②強化機構投資法人關係
 - A.強化投資人關係經營，建立互信與良好溝通基礎。
 - B.適時反應投資人對本公司的看法與建議，以供經營決策之參考。
 - C.不定期舉辦或參與機構法人投資說明會，提升機構投資法人之認同。
- ③專注及聚焦經營，創造股東最大價值
 - A.加速國際化腳步，提升海外獲利比重。
 - B.積極評估布局東南亞市場，持續關注大陸市場未來之發展。
 - 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。
- ④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。

- B.督導各子公司各項風險管理規章制度與作業。
- C.加強建制及維護跨子公司風險管理資訊整合平台；逐步強化集團風險管理資訊系統。
- D.加強督導各子公司各項風險管理機制之建立，提升集團風險管理之效能。
- E.督促子公司擬定 BASEL III 強化資本及流動性措施。

⑤提高經營效率，優化財務績效

- A.強化核心資本，規劃集團最適資本規模。
- B.強化獲利利基，優化財務績效。
- C.強化財務資訊揭露，提升財務資訊透明度。

⑥強化集團資訊管理，推動資源共用，降低營運成本

- A.配合個資法實行，強化資訊安全管理。
- B.資訊系統汰舊換新，提升系統處理能力。
- C.運用商業智慧工具，強化營運績效動態管理。
- D.持續整合網路服務，發揮資源共用綜效。

⑦強化人力資源管理，提升組織效能

- A.貫徹人員精簡政策，落實績效導向薪酬制度。
- B.加強員工專業訓練，培育專業人才。
- C.賡續檢討調整組織架構，提升組織運作效率。

⑧其他

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

(2)長期業務發展計畫

本公司「集團中長期發展策略」係透過強化利基業務，運用集團優勢來達成，在內部持續整合業務重疊性高的子公司，對外則評估適合對象進行版圖擴充，並加強發展國際化業務。未來公司發展策略為布局全球，深耕亞太、鞏固企金及外匯業務優勢、擴展消金及財富管理業務、加強共同行銷，提昇集團綜效、降低成本，提高經營績效、合理配置資本，提高資金運用效能、整合資訊系統，共享資訊服務、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.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其它經中央主管機關核准辦理之相關業務。

(2)營業比重

單位：仟元

項目	100 年度		101 年度	
	金額	比率(%)	金額	比率(%)
利息淨收益	24,662,404	66.63	27,535,926	63.84
利息以外淨收益	12,348,846	33.37	15,597,402	36.16
手續費淨收益	6,105,673	16.50	6,618,410	15.34
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	(179,329)	(0.48)	2,040,090	4.73
備供出售金融資產之已實現損益	895,664	2.42	1,288,352	2.99
採權益法認列之投資損益	213,606	0.58	488,349	1.13
兌換損益	1,509,094	4.08	2,325,755	5.39
資產減損損失	(88,829)	(0.24)	(483,955)	(1.12)
處分資產損益	1,006,072	2.72	2,021	0.00
以成本衡量金融資產利益	733,582	1.98	780,303	1.81
出售不良債權收入	1,404,085	3.79	1,480,426	3.43
其他非利息淨損益	749,228	2.02	1,057,651	2.45
淨收益合計	37,011,250	100.00	43,133,328	100.00

(3)未來計畫開發之新金融商品

國內 DBU 人民幣業務已於 102 年 2 月正式開辦，將積極開發各式人民幣相關金融商品，以爭取商機。

鑒於行動裝置設備日趨普及，將研擬推出電子金融之「全球金融網行動銀行」業務。

2.產業概況

本國銀行經營績效大幅成長，101 年本國銀行稅前盈餘 2,402 億元，超越 100 年全年之 2,000 億元，創歷史新高紀錄。且 101 年本國銀行逾期放款比率為 0.4%；備抵呆帳覆蓋率為 274%，資產品質良好。同時，本國銀行加快海外布局之腳步，101 年本國銀行獲准設立 23 家海外據點，包括 17 家分、子行，6 家辦事處，創下歷年新高紀錄，主要以大陸及東南亞地區為主。

101 年不動產放款過度集中之 17 家銀行不動產相關放款餘額大減，不動產相關放款集中度有改善跡象；而五大銀行新承做房貸金額創近 4 年來最低紀錄，顯見新增房貸明顯減少。

自 100 年國內開放 OBU 敘作人民幣業務以來，國銀人民幣相關業務已逐漸開放；此外，國銀在大陸之分行自 101 年起已陸續開始經營人民幣業務，且在兩岸貨幣清算協議簽訂後，亦已於 102 年 2 月開放 DBU 之人民幣業務。人民幣業務之全面開展，可望為國銀帶來新的業務能量。

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：100 及 101 年度研究發展支出分別為 1,072 仟元及 1,154 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。

4. 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

① 密切注意人民幣理財業務相關法令動態，包括相關基金、債券、ETF、結構型商品法令的鬆綁，以充分掌握人民幣理財業務商機。

② 因應國際金融市場波動，強化長、短期資產配置，並密切關注歐債危機與美財政懸崖後續發展，有效控管資產風險。

③ 全力支援蘇州分行業務拓展，爭取在第一時間開辦台商人民幣業務。

④ 結合國內營業單位之 OBU 與香港、蘇州分行合作行銷，爭取大陸地區授信及聯貸業務主辦權，並審慎拓展國際聯貸業務。

(2) 長期業務發展計畫

① 以蘇州分行為基礎，逐步拓展大陸據點，結合國內、外營業單位辦理境外金融之豐富經驗，發揮掌握客戶兩岸營運態勢之優勢，突破地域限制，服務大陸各地台商。

② 運用東南亞地區分行及子行日趨完整之服務網，深耕當地市場，加強拓展授信業務。

③ 以蘇州分行為跳板，提升香港平台功能，持續擴大在新興市場之布局。

④ 配合新巴塞爾協定之實施時程，運用模型評等強化授信風險管理機制。

⑤ 善用雲端科技優勢，改進作業效率，並透過雲端資料及程式資料庫之使用，降低資訊處理容量負擔，達到精簡成本的目標。

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 有價證券之經紀、承銷及自行買賣。

- ②有價證券股務事項之代理。
- ③有價證券買賣融資融券業務。
- ④兼營期貨自營業務。
- ⑤經營期貨交易輔助業務。
- ⑥經營財富管理業務。
- ⑦證券業務之借貸業務或為借貸款項之代理或居間。
- ⑧其他經主管機關核准辦理之相關業務。

(2)營業比重

單位：仟元

項目	100 年度		101 年度	
	金額	比率(%)	金額	比率(%)
經紀手續費收入	1,631,605	41.08	1,180,719	44.44
借券收入	86	0.00	99	0.00
承銷業務收入	219,023	5.51	113,594	4.28
營業證券出售利益	-	-	12,560	0.47
股務代理收入	34,172	0.86	34,941	1.32
利息收入	1,094,771	27.56	821,218	30.91
股利收入	133,452	3.36	52,952	1.99
營業證券評價利益	-	-	13,933	0.52
借券及附賣回債券融券評價利益	115	-	-	-
認購(售)權證發行利益	600,289	15.11	223,677	8.42
期貨佣金收入	62,165	1.57	46,580	1.75
衍生性金融商品利益-期貨	151,417	3.81	129,940	4.89
衍生性金融商品利益-櫃檯	24,307	0.62	4,878	0.18
其他營業收入	20,322	0.52	21,900	0.83
營業收入合計	3,971,724	100.00	2,656,991	100.00

(3)未來計畫開發之新金融商品

- ①研擬承作借券業務以增加手續費收入。
- ②視主管機關修訂國際金融業務條例相關子法進度，申辦相關證券離境業務以增加獲利機會。

2.產業概況

發行市場方面，101 年度受證所稅及油電雙漲等政策利空加上歐債風暴影響，國內 IPO 上市掛牌僅 22 家，較 100 年 99 家大幅衰退。交易市場方面，101 年台股集中市場指數由年初 7,072 上漲至年底 7,699，指數漲幅為 8.87%。然 101 年因觀望氣氛濃厚，日均量僅 957 億元，較 100 年 1,264 億元大幅下降，致券商手續費及利差收入普遍較 100 年衰退。102 年在經濟成長及企業獲利有望漸入佳境下，預期上市掛牌家數、台股指數及日均量均較 101 年樂觀。

整體而言，證券業受惠於兩岸關係穩定、景氣緩步回升及政府逐步開放各項限制，預期 102 年國內證券商將可落實推動財富管理業務並於發行及交易市場穩定獲利，此外政府規劃開放證券商辦理離境證券業務將使業務範疇進一步拓展。

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：研究計畫由交易研究人員合力進行，無研究發展支出。

② 最近二年度之研發成果：

A. 申請以信託方式辦理財富管理業務銷售境外基金。

B. 建置兆豐理財通電子商務系統；配合導入 IFRS 財務準則規範，完成會計系統、管理會計系統及預算系統之改版作業；完成各項風險管理量化指標(包含市場、信用、流動性等構面)系統化功能。

(2) 未來之研究發展計畫

① 強化電子商務平台功能，建置行動 VIP 港股下單系統及美股電子交易平台系統。

② 建置借券業務系統。

③ 積極推廣財富管理及信託業務，完整建立業務行銷支援制度及產銷商品上架機制。

4. 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

① 降低自營部位風險，增加穩定性收入來源。

② 維持資本市場初級市場地位，經營兩岸三地市場台商業務。

③ 建置及提升各項資訊系統功能。

(2) 長期業務發展計畫

① 強化電子交易平台，增進電子交易效率。

② 加強業務人員教育訓練，培養全方位財富管理專員銷售多樣產品的能力。

③ 持續尋覓營業讓與或合併據點之機會，提升市占率。

④ 精挑潛在成長產業或領導廠商為承銷業務主要開發對象。

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；外幣債券之自營及投資業務。

③ 其他金融業務：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。

(2) 營業比重

單位：仟元

項目	年度	100 年度		101 年度	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)
票券收入		1,688,869	34.16	2,098,326	38.22

項目	年度	100 年度		101 年度	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)
債券收入		2,283,681	46.19	1,904,912	34.70
其他收入		971,869	19.65	1,486,362	27.08
總收入		4,944,419	100.00	5,489,600	100.00

(3)未來計畫開發之新金融商品

- ①爭取開放人民幣 NCD 發行與交易、人民幣商業本票初、次級業務及參與人民幣拆借款市場。
- ②自行買賣信用評等規範至 BB 等級以上之外幣債券。
- ③自行買賣本國企業赴海外發行之有價證券。
- ④計畫辦理人民幣國際版債券之投資及自營業務。
- ⑤外幣債券衍生性商品業務之規劃辦理。

2.產業概況

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 43 家銀行及 5 家證券商兼營票券業務，市場競爭激烈。

102 年公債總發行量估約達 6,500 億元，與 101 年發行量持平，籌碼面供給穩定，惟國內金融體系開辦人民幣業務後，恐排擠部份台債資金，加上全球景氣可望緩步復甦，國內經濟成長動能增溫，債券殖利率潛藏反彈空間。

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：100 及 101 年度研究發展支出分別為 599 仟元及 521 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.完成採用 IFRS 轉換計畫第二階段設計及建置。
 - B.規劃建置作業風險自我評估系統。
 - C.發展單位別及業務別使用資本之系統程式，建立績效考核與風險連結之機制。
 - D.完成組織調整及單位績效評核制度修正。
 - E.建置市庫券票券交易系統及相關規章與作業流程之訂定。
 - F.規劃人民幣債券業務之發展。

(2)未來之研究發展計畫

- ①市庫券業務、人民幣債票券及 1 至 3 年期自保授信業務之推展。
- ②研議規劃巴塞爾資本協定三 (Basel III) 之系統架構與導入實務以及 IFRS 轉換計畫第三階段導入。

4.長、短期業務發展計畫

(1)短期業務發展計畫

- ①票券業務

- A.提高優質高利差授信客戶額度動用率，以擴大自保利差，對信用風險低之績優客戶，採彈性訂價策略，爭取動用額度，提高票券發行量及增加票券收益。
- B.加強長期免保票券聯合承銷案件之主辦及管理業務，以穩定票源及增加手續費收入，並爭取信評良好之公、民營事業發行免保票券，強化免保票券去化管道，提升票券收益。
- C.開拓美元票券及市庫券初級發行與次級買賣業務，爭取開放人民幣短期票券業務，以增加業務多元化及操作空間。

②債券業務

- A.擇優建立養券部位，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，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。
- B.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。
- C.買入信用良好之可轉換公司債，增進收益。
- D.持續進行外幣債券及其他新種業務之辦理，增加多元業務及操作空間。

③其他金融業務

- A.慎選現金流量充足且產業前景看好之高殖利率股權標的，短線進出具題材性之交易標的。
- B.謹慎承作可轉債資產交換固定收益端交易，提升利差。
- C.持續進行外幣衍生性商品之規劃及辦理，增加多元業務及操作空間。

(2)長期業務發展計畫

- ①持續強化內部信用風險管理系統，降低授信風險，維持適當業務規模及利潤。
- ②適時辦理主管機關開放之新種業務，期能分散獲利來源並穩定經營績效。
- ③舉辦人員教育訓練，提升專業素養與展業能力，以因應同業競爭及快速變遷的產業環境。
- ④積極辦理外幣債券(含人民幣)業務，提升市場競爭利基，分散公司獲利來源。

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：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)及分進再保險業務。
- ②分進再保險業務。

(2)營業比重

單位：仟元

項目	年度	100 年度		101 年度	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)
火災保險		1,405,906	25.76	1,523,122	25.73

項目	年度	100 年度		101 年度	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)
貨運保險		266,639	4.89	269,317	4.55
船舶保險		446,273	8.18	471,491	7.96
汽車保險		1,932,813	35.41	2,109,252	35.63
航空保險		166,002	3.04	145,836	2.46
工程保險		395,510	7.25	440,788	7.44
傷害保險		240,576	4.41	370,238	6.25
健康保險		1,330	0.02	3,495	0.06
其他保險		602,698	11.04	587,144	9.92
簽單保費收入		5,457,747	100.00	5,920,683	100.00
分進再保費收入		664,227	—	743,095	—
總保費收入		6,121,974	—	6,663,778	—

(3)未來計畫開發之新金融商品

- ①汽車保險道路救援費用附加條款。
- ②機車綜合保險、第三人超額責任保險、汽車駕駛人責任保險、旅客運送業責任保險、僱主補償契約責任保險。
- ③工地工程人員團體傷害保險、船舶搭乘人員團體傷害保險。

2.產業概況

我國產險市場共 19 家產險業者，其中本國產險業者 14 家，外國產險業者在台分公司 5 家。本國產險業者因擁有較大的經銷網路，簽單保費收入占整體產險業簽單保費收入之 97.78%。汽車保險為產險市場保費收入的主要來源；火災保險因商業火災保險之企業體天災 險保費調漲及國際天災險費率上漲雙重因素影響，成長幅度最大。

短期之內，預估強勁的價格競爭態勢，將減緩整體產險市場簽單保費收入之成長，尤其在國際再保條件趨嚴及再保費率上揚之影響下，亦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：100 及 101 年度研究發展支出分別為 1,989 仟元及 1,990 仟元
- ②最近二年度之研發成果：
 - A. 汽車第三人責任保險指定駕駛人加倍保障附加條款、汽車保險超額責任附加條款—營業用、汽車車體損失保險全損修復附加條款、汽車第三人責任保險自負額附加條款、輕損地震保險附加條款。
 - B. 住家綜合保險、珠寶商損失保險、保險經紀人保證保險、家庭成員責任保險、家庭成員責任保險附加傷害保險、縣市民（鄉鎮市民）團體傷害保險、團

體一年定期癌症健康保險、團體一年定期重大疾病健康保險、團體住院醫療健康保險、自行車限額碰撞損失保險。

(2)未來之研究發展計畫

因應市場脈動及消費型態，研發具市場性及競爭性之新種保險商品。

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，強化核保利潤，提高營運績效。
- ②加強資金管理，調整投資組合，增裕財務收益。
- ③廣拓行銷通路，開拓利基市場，擴增業務來源。
- ④加強內部控制與風險管理，落實法令遵循，提升經營效率。
- ⑤強化人力資源管理，培育保險專業人才，增進業務競爭力。

(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（原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

- ①發行公募證券投資信託基金。
- ②發行私募證券投資信託基金。
- ③接受客戶全權委託投資業務。
- ④其他經金融監督管理委員會核准之有關業務。

(2)營業比重

單位：仟元

項目	年度	100 年度		101 年度	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)
公募基金		345,780	99.64	326,566	99.64
私募基金		156	0.04	144	0.04
全權委託		1,083	0.32	1,038	0.32
合計		347,019	100.00	327,748	100.00

(3)未來計畫開發之新金融商品

102 年度預計發行兆豐國際新興市場高收益債券基金（主要投資於新興市場的高收益債券）以及兆豐國際亞澳投資級債券基金（主要投資於亞澳地區的投資等級債券）。

2. 產業概況

截至 101 年 12 月底，國內投信業者共計 38 家，管理共同基金之基金數共計為 623 檔，業務規模為 18,500 億元；管理私募基金之基金數共計為 87 檔，業務規模為 119 億元；管理全權委託之契約數共計 299 件，業務規模為 8,963 億元。至 101 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 5 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

100 及 101 年度研究發展支出分別為 1,953 仟元及 2,631 仟元，主要係用於基金之募集、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民生動力基金、兆豐國際全球債券組合基金。

(2) 未來之研究發展計畫

每年度新發行募集 2-3 檔公募基金，完整公司產品線，並推廣網路交易系統。

4. 長、短期業務發展計畫

(1) 短期業務發展計畫

- ① 經營小額投資人，積極推動定時定額及智慧型循環投資。
- ② 申請中國 QFII 執照及額度，投資中國市場。
- ③ 每年度新發行募集 2 檔基金商品，完整公司產品線。
- ④ 與海外投資顧問建立合作及人才養成之發展模式。

(2) 長期業務發展計畫

- ① 增加銷售機構廣度（如壽險公司、郵局、信合社等通路）。
- ② 提升基金存量之共同行銷比重，耕耘集團客群。
- ③ 爭取政府基金之全權委託業務。
- ④ 多幣別產品之設計與開發。

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 金融機構金錢債權收買業務。
- ② 辦理金融機構金錢債權之評價或拍賣業務。
- ③ 辦理金融機構金錢債權管理服務業務。
- ④ 逾期應收帳款管理服務業。
- ⑤ 工商徵信服務業、投資顧問業、企業經營管理顧問業。
- ⑥ 不動產買賣業、不動產租賃業、仲介服務業。
- ⑦ 住宅及大樓開發租售業、工業廠房開發租售業。
- ⑧ 特定專業區開發業、投資興建公共建設業。

- ⑨新市鎮、新社區開發業、區段徵收及市地重劃代辦業、國有非公用財產代管業。
- ⑩都市更新業。
- ⑪除法令許可業務外，得經營法令非禁止或限制之業務。

(2)營業比重

單位：仟元

項目	100 年度		101 年度	
	金額	比率(%)	金額	比率(%)
買入應收債權淨回收款暨處分 承受擔保品損益淨額	495,748	72.15	768,912	83.40
租金收入	64	0.01	41,800	4.53
其他營業收入	191,269	27.84	111,223	12.07
合計	687,081	100.00	921,935	100.00

(3)未來計畫開發之新金融商品：無。

2.產業概況

因國內金融機構逾放比維持在歷史低點，不良債權市場公開標售案源及其規模逐年萎縮，市場也朝向不同方向發展，無擔保不良債權(包含次級市場)為目前市場主要案源之一，另一市場則為特定標的不良債權(包含聯貸、自貸案件)，但同業間之競爭仍相當激烈，獲利空間持續壓縮。

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

100 及 101 年度研究發展支出分別為 1,287 仟元及 990 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

資產管理公司營運及作業上常面臨之法律問題如強制執行法、公司法、營業稅法、個人資料保護法等相關法令，持續進行專案研究並與同業進行交流切磋，暨因應景氣變動對不動產業之影響輔以彈性多元之經營策略。

4.長、短期業務發展計畫

(1)短期業務發展計畫

- ①持續收買金融機構金錢債權業務。
- ②擴大案源及既有資產之開發租售。

(2)長期業務發展計畫

- ①繼續透過公開標售競標或議價收購不良債權並多方位擴大案源。
- ②因應市場業務量萎縮，拓展不動產投資開發、特定債權收購服務等業務，建立長期穩定之收益。

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：仟元

項目	年度	100 年度		101 年度	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)
傳統保單佣金收入		595,232	98.23	1,186,599	97.74
投資型保單佣金收入		10,743	1.77	27,389	2.26
合計		605,975	100.00	1,213,988	100.00

(3)未來計畫開發之新金融商品

與優質保險公司合作，共同開發利變型增額終身保險及月配息的美元利變型養老保險。

2.產業概況

101 年壽險業合計初年度保費銷售量(FYP)為 11,904 億元，較 100 年之 9,951 億元成長 19.62%。其中來自銀行保險的初年度保費銷售量為 6,658 億元，佔整體初年度保費收入 55.93%。銀行保險的初年度保費銷售量相較 100 年的 5,679 億元，也同向成長 17.25%。

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：不適用。

(2)未來之研究發展計畫：不適用。

4.長、短期業務發展計畫

(1)短期業務發展計畫

①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。

②因應未來發展趨勢與市場走向，提供完整保險商品理財服務。

(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持續通路的教育訓練計畫，落實保險銷售流程控管及提升專業能力。

③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：仟元

項目	年度	100 年度		101 年度	
		金額	比率(%)	金額	比率(%)
長期證券出售收入		218,500	92.87	152,363	90.36
股利收入		15,728	6.69	15,397	9.13
董監酬勞收入		1,037	0.44	863	0.51
營業收入合計		235,266	100.00	168,623	100.00

(3)未來計畫開發之新金融商品：搭配經濟部「加強投資策略性服務業委託投資管理計畫」基金，投資策略性服務業。

2.產業概況

100 年底，台灣累計核准設立之創投公司總計 312 家，實際營運家數為 195 家，總資金規模達 1,532.4 億元。99 年至 100 年，國內外總投資案件數累計超過 14,000 件，累計投資金額超過 2,705 億元，扶植 5 百家企業上市櫃，經由創投業間接帶動之累計資本形成達到 2.5 兆元，投資對象以半導體、電子、光電業等產業為最多

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：不適用。

(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投資成熟期或上市櫃前之詢價圈購並參與回台第一上市之投資，或由興櫃市場擇優參與投資，提高投資報酬。
- ②對於產業前景佳、產品有發展潛力且已上市櫃之被投資公司，將伺機於公開市場買回；而對於產業前景不佳之公司，則伺機出售，以活絡資金運用。
- ③持續開發中國大陸及其他亞太地區之投資機會。
- ④投資方向，將以綠能節能科技、品牌通路、民生工業、光電半導體及生醫產業等為主，擴大產業分佈及針對亞洲地區內需產業發展趨勢進行投資。

(2)長期業務發展計畫

- ①投資初創期、擴充期及成熟期創投案件，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伺機布局有成長潛力之高附加價值產業，加強海外投資布局，持續開發中國大陸及其他亞太地區之投資機會。

(二)市場及產銷概況：

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

企業放款方面，101年國內外經濟趨緩，影響企業資金需求，加上國銀風險考量，使得101年底國銀放款僅較去年底成長2.79%，主要成長力道來自對民營企業之放款。由於國內利差仍低，國銀持續將企業放款目標鎖定在爭取承作利差相對較高的民營企業，如中小企業放款及國內外聯貸業務等，以提高整體資金運用效益。展望102年，隨經濟逐漸邁向穩步復甦，預估民間投資將有較大幅度之成長，此有助帶動國銀對企業之放款。

消費性放款方面，100年起政府實施一連串房市調控措施，101年8月開始實施實價登錄，使房地產市場有趨緩跡象，101年房貸量增幅略呈縮減，12月底購置住宅貸款餘額較去年底增加1,432億元，年成長率2.72%；建築放款餘額年成長率6.58%，增幅較大。展望102年，預期政府房市調控措施應不致立即退場，加以購置住宅貸款占國銀消費性放款量比重近八成，故預期本年消費性貸款市場仍將續呈低度增長。

(2) 市場區隔及目標市場

截至101年底止，兆豐銀行之國內營業單位共108家，海外分行21家，海外代表處3家，行銷辦事處1家，加計在泰國、加拿大之轉投資子銀行及分行，合計海外營業據點達33處。

主要營業收入仍來自國內，惟海外營業收入有增加之趨勢，且因應兩岸簽訂MOU及ECFA後，兆豐銀行的目標市場即為中國廣大的市場商機，目前正研擬相關方案且進行中。

(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. 本國一般銀行放款平均利差在98年到達1.23%的近年低點後，101年已逐漸回升至1.42%。因銀行業及主管機關對於放款利率加強自律規範與控管，加以國銀調整放款結構，強化利差較高之業務如中小企業放款等，預期國銀利差將有進一步改善之空間，此有助提升國銀獲利能力。
- B. 兩岸產業持續深化合作、台商回流有助推升企業之資金需求，可望挹注銀行業放款業務量。

C. 隨著兩岸貨幣清算機制之建立，各項人民幣相關業務陸續開放，將有助於國銀企金、財富管理業務量之成長，帶動獲利提升。

②不利因素

A. 101年12月底國內銀行家數仍達39家、分支機構3,416家，市場競爭依然激烈，利差難以大幅擴增。

因應對策：

除了在既有之基礎持續穩固外，在兩岸簽署ECFA以及MOU後，亦努力開發中國大陸市場及東南亞地區之經營。

B. 據估計，要符合金融監督管理委員會第一類授信資產備抵呆帳準備由0.5%提高至1%之要求，3年內本國銀行約仍需增提560億元之準備，正常放款備抵呆帳準備提存壓力仍大，將抑制銀行業獲利。

因應對策：

以企金帶動財富管理業務，適時提供各類理財商品，提升手續費收入，調整獲利結構。

C. 中國大陸地區台商經營風險逐漸升高，而從事勞力密集產業的台商亦面臨經營轉型之壓力，對國內銀行業而言，宜加強控管大陸台商之授信風險。

因應對策：

積極尋求與大陸銀行之合作機會，化競爭為合作，共同提高營運利得。

(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。

國內資本市場承銷業務受惠於政府鼓勵海外台商回台上市、中國投資限制鬆綁及資金動能充沛，未來成長可期。整體而言，證券商未來雖然可能還需面對國際金融環境變數及全球同業競爭壓力，但在持續開放新業務以及兩岸三地關係穩定之有利因素下，未來仍有相當成長空間。

(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101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.主管機關積極開放券商業務範圍，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.結合金控共同行銷之綜效，可提昇公司獲利能力與競爭力。
- D.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：

積極努力進行經紀據點的擴張，並尋求與其他優良券商的聯盟機會，以拓展券商品牌知名度進而提高市佔率。

- B.法令對證券業經營金融商品及兩岸三地業務仍設有許多限制。

因應對策：

在法令尚未開放的情況下，尋求其他合法管道與兩岸三地優良券商進行合作交流，獲取相關實務經驗，才能在法令鬆綁時，迅速獲得利基。

(5)營運與獲利情形

請參閱本公開說明書一兆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

預期下半年景氣受美國量化寬鬆政策準備退場、中國大陸銀行流動性問題，及國際短期資金大量移動等因素影響，全球金融市場將持續動盪；至於國內經濟則呈現溫和復甦，通膨壓力減輕，預料央行將維持目前利率水準，除非未來物價漲幅預期提高，央行才有升息之可能，票券市場資金需求預估尚無明顯變化。

目前國內公債發行量維持約 6500 億元水準，預估未來仍不致有無重大變化，不過在美國量化寬鬆政策準備退場下，債券殖利率已自谷底反彈上升，未來 FED 若開始升息，將影響國內央行貨幣政策。整體而言，未來債券養券利差將逐漸縮小，獲利更為不易。

(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，目前主要市場仍以國內為主。

(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.主管機關開放辦理人民幣債券業務，增加獲利來源。

B.國內經濟逐漸復甦，有利於民間消費，帶動企業資金需求增加，對票券發行業務相對有利。

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，競爭激烈態勢，短期內仍難改善。

B.主管機關開放人民幣存匯業務，存款利率相較國內利率高，資金移轉不利整體資金調度。

C.在國內央行持續沖銷市場游資下，本公司債券 RP 利率已處低檔，再大幅下跌空間有限，不利養券利差擴大。

D.101 年到 105 年政府應償付到期債務共約 2.2 兆元，占未償債務餘額比率達 48.46%，顯示 105 年前有龐大償債壓力，恐提高債券發行量因應，不利籌碼穩定，且國內利率水準處歷史低檔附近，買賣斷交易操作難度升高。

E.FED 提前終止或縮減 QE 規模之變數增加，恐令各投資機構之資產配置重新洗牌，擴大 102 年國際股市及金融市場之波動度，致國內股市操作獲利之難度提高。

F.主管機關基於流動性風險之考量，對於開放票券公司承作新種業務較為謹慎（如：人民幣票券業務、美元票券自保業務及融資限額以及一年期以上自保授信），致票券公司之業務競爭力逐漸流失。

因應對策：

01. 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。

02. 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。

03. 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。

04. 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。

05. 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。

06. 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。

07. 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。
08. 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一兆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

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，對保險的需求愈加重視，故產險業之獲利與經濟發展有密切關係。又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、僱主補償契約責任保險及產品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

本公司之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，國內地區計有 26 個分支機構，海外地區計有 2 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.高度監理的經營環境，有利於確保產險市場穩定，保險相關法規持續開放，使產險業營運彈性獲得提升。
- 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.產險費率自由化造成價格競爭，部分險種市場費率未能合理反映風險對價，競價情形普遍存在。

因應對策：

在市場競價的情況下，研發具市場性及競爭性之新種保險商品，以獲得相對較佳的議價空間。

- B.受限於再保條件趨嚴及再保費率上揚，風險自留額提高，巨災風險部位導致承保波動性。

因應對策：

審慎執行核保政策，對巨大保額業務之承接，改善基層保險條件或酌降承接比例，並致於擴大中小保額業務，調整業務結構。

(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

兩岸金融政策開放，中國開放及降低台灣業者申請 QFII 額度之門檻，加速國內基金業者提出申請。另兩岸貨幣清算機制的建立，人民幣相關投資商品的積極開發，均擴大大中華市場業務發展空間。

主管機關簡化新基金審核的時程，及放寬基金投資方式，如多幣別計價基金，將加速市場新基金的發行募集與市值的擴充。

(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. 主管機關法令的開放，包含投信業者可同時發行含有新台幣及外幣計價級別之多幣別基金，提供投資人多樣資產管理服務。另基金審核程序的簡化，有利投信掌握發行時機，提升競爭力。
- 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. 兩岸金融政策的積極放寬，取消基金投資陸股限制及降低台灣業者申請 QFII 門檻，提供國內業者業務發展的契機。

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

101 年度金融機構不良債權標案，公開市場釋出金額降至約 410 億元，且以無擔保品之不良債權居多，競爭已相當激烈，金融監督管理委員會復於 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（帳）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，故未來金融機構之不良債權標售案可能大幅減少。

(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.以現有之不良債權部位為基礎，協助處理集團關係企業的不良債權。
- B.外商資產管理公司漸漸淡出臺灣，市場之買方主體已經由外資轉變為本國企業，可望減少市場之競爭。

②不利因素

- A.由於金融機構逾放比率逐漸降低，不良債權標案市場逐漸萎縮；而市場價格亦因供給減少及投資人搶標而處於相對高檔。

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。

- B.隨著國內不動產景氣持續擴張，不良債權資產自購入到處分因受處分時程限制，利潤相對受到壓縮，一旦景氣反轉，需承擔的風險將會增高。

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，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，因此未來對於壽險需求仍持續的成長。

(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. 二代健保補充保費之徵收，導致客戶將存款轉為購買養老保險。
- D. 日漸成熟的外幣傳統型保單有效開創保險理財產品多元化服務。

② 不利因素

- A. 利率環境變動導致壽險商品費率急遽變化。

因應對策：

躉繳型商品以利率變動型為主，因應利率向上翻轉時可調整宣告利率；長年期的商品以資產配置的觀點，訴求穩定的資產保全報酬為主。

- B. 法令修改造成商品停售或產品條件選擇性變小。

因應對策：

請壽險公司不定期提供新商品資訊，並以開放式平台的作法請多家壽險公司提供本公司最富市場競爭力的商品，訴求商品多樣化及備位商品的作法，以利消費者多樣化選擇及當商品停售時不致於發生架上商品有空窗之狀態。

- C. 個資法的實施對於銷售流程及資料控管趨於嚴格，增加管理成本。

因應對策：

與各家壽險公司規範標準作業流程及表單，並將內部作業導入電腦資訊系統，減少人工作業之成本及相關風險，且將部分作業成本轉嫁壽險公司以利成本之管控。

(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，產業成長趨緩，創投案源減少，具獨特性之創投業者可藉由重整或購併之機會開拓商機。

(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。

②不利因素

- A.臺灣科技產業發展漸趨成熟，創投案源減少。

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、原物料價格的波動，影響被投資公司獲利，投資期間延長。

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：不適用。

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		100 年度	101 年度	102 年 8 月 31 日
上期員工人數		8,005	8,267	8,248
本期新進人數		844	556	403
離職人員	經理人	10	11	7
	一般職員	494	433	329
	合計	504	444	336
資遣及退休人員		78	129	86
期末人數		8,267	8,250	8,229
平均服務年資		13.55	13.86	14.31
平均年齡		41.29	41.83	41.99
離職率(%)		5.75	5.11	3.92
學歷分佈	碩、博士	1,351	1,418	1,456
	大專院校	6,214	6,157	6,102
	高中(含)以下	702	673	671
員工持有專業證照之名稱	信託業業務人員	4,062	4,156	4,159
	銀行內部控制	3,951	4,006	4,004
	初階授信人員	1,361	1,406	1,408
	進階授信人員	78	79	77
	初階外匯人員	1,506	1,564	1,560
	票券商業務人員	244	247	248
	債券人員	146	169	168
	股務人員	128	145	146
	人身保險業務員	4,010	4,295	4,292
	人身保險經紀人	5	7	7
	人身保險代理人	9	9	9
	投資型保險商品業務員	1,035	1,066	1,060
	財產保險經紀人	13	14	13
	財產保險代理人	23	22	21
	產物保險業務員	2,932	3,060	3,081
	產物保險核保人員	75	77	80
	產物保險理賠人員	51	56	56
	證券商業務員	1,680	1,720	1,721
	證券商高級業務員	1,946	2,033	2,037
	證券商融資融券業務人員	397	400	401
	證券投信投顧業務員	1,041	1,108	1,105
	證券投資分析人員	83	90	89
	期貨經紀商業務員	199	196	195
	期貨商業務員	1,830	1,829	1,827
	期貨交易分析人員	7	9	9
	會計師(國內)	29	30	30

人數/年度	100 年度	101 年度	102 年 8 月 31 日
會計師(國外)	5	6	5
專門職業及技術人員高考-律師	5	5	4
美國會計管理師(CMA)	1	1	1
風險管理師(FRM)	38	38	38
理財規劃人員	1,824	1,865	1,869
理財規劃顧問(CFP)	13	17	31
特許財務分析師 CFA(level 1)	31	33	33
特許財務分析師 CFA(Level 2)	13	15	15
特許財務分析師 CFA(Level 3)	3	4	4
美國 CBA(銀行稽核師)	2	2	2
內部稽核師	15	17	17
精算師(本國)	3	4	4

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、退休制度與其實施狀況，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、訓練制度與其實施狀況：

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本公司合併子公司訓練費用 101 年度訓練費用總計為 37,605 仟元，占本公司合併報表人事費用、營業費用及淨收益之 0.27%、0.18%及 0.07%，訓練之總人次為 68,463 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	時數
陳松興	國際金融監理論壇-2期	台灣金融研訓院	7 小時
蔡瑞瑛	第八屆台北公司治理論壇	金融監督管理委員會	6 小時
	新修正公司法因應之道	會計研究發展基金會	3 小時
	審計委員會提升公司治理	會計研究發展基金會	3 小時
洪嘉敏	第八屆台北公司治理論壇	金融監督管理委員會	6 小時

(3)退休制度及其實施狀況：

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。

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一或新台幣一億元以上之不動產及設備：

102年8月31日；單位：仟元

不動產及設備名稱	單位	數量	取得年月	原始成本	重估增值	未折減餘額	利用狀況			保險情形	設定擔保及權利受限制之其他情事
							本公司使用部門	出租	閒置		
土地	-	-	94.10	529,458	-	529,458	各部門	-	-	無	無
房屋及建築	-	-	94.10	265,997	-	231,249	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一或新台幣一億元以上)：無。

2.營業租賃(每年租金達壹仟萬元以上者)：

102年8月31日；單位：元

資產名稱	單位	數量	租賃期間	租金	出租人	租金之計算及支付方式	租約所定之限制
台北市衡陽路91號7、8樓	坪	700.56坪	101.08.01~102.12.31	11,067,204	兆豐銀行	按月支付	無
台北市吉林路100號10-12樓	坪	1,260坪	92.12.01~95.11.30止；租期自動展延至產權過戶完成日為止	19,656,000	兆豐產險	按月支付	無
台北市忠孝東路2段123號B1、B2、1-5樓、10-13樓，共11樓層	坪	3,768.1坪	102.01.01~104.12.31	84,245,928	兆豐票券	按月支付	無
台北市衡陽路91號B1、2-5樓，10樓，共6樓層	坪	1852.77坪及13個車位	102.01.01~104.12.31	35,120,556	兆豐銀行	按月支付	無

三、轉投資事業

(一)轉投資事業概況(102年6月30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	101年度投資報酬		持有公司股數 (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	123,973,356	176,168,470	7,100,000	100.00	176,709,232	(註)	權益法	18,623,154	10,295,000	0
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	793,933	52,700	100.00	793,933	(註)	權益法	97,181	87,463	0
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	2,787,577	200,000	100.00	2,787,577	(註)	權益法	621,075	558,967	0
兆豐票券金融(股)公司	票券業	19,727,664	31,473,711	1,311,441	100.00	31,482,279	(註)	權益法	2,866,852	2,016,996	0
兆豐創業投資(股)公司	創業投資業	1,000,000	731,063	100,000	100.00	731,063	(註)	權益法	12,412	0	0
兆豐產物保險(股)公司	產物保險業	5,122,437	4,911,099	300,000	100.00	4,969,667	(註)	權益法	205,437	0	0
兆豐證券(股)公司	證券業	14,534,948	13,748,785	1,160,000	100.00	13,775,110	(註)	權益法	77,190	52,200	0
兆豐人身保險代理人(股)公司	保險業	22,028	123,263	2,000	100.00	123,263	(註)	權益法	157,761	141,985	0
加拿大兆豐國際商業銀行	1.存款業務 2.進出口押匯、託收及匯兌。 3.授信業務(徵信、放款及 L/C 保兌)	591,636	1,068,412	230	100.00	1,068,412	(註)	權益法	53,651	0	0
泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	1.存款業務 2.進出口押匯、託收及匯兌。 3.授信業務(徵信、放款及 L/C 保兌)	3,110,037	4,974,096	400,000	100.00	4,974,096	(註)	權益法	255,812	252,062	0
兆豐第一創業投資(股)公司	創業投資業	240,000	191,636	24,000	40.00	477,464	(註)	權益法	6,239	6,360	0
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	證券投資顧問	20,000	23,837	2,000	100.00	23,837	(註)	權益法	517	0	0
兆豐證券控股有限公司	投資控股	2,025,370	403,323	25,990	100.00	397,786	(註)	權益法	(55,912)	0	0
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	400,000	496,213	40,000	100.00	493,743	(註)	權益法	16,993	11,930	0
Mega Capital (Asia) Co.,	投資顧問業務	309,128	54,840	80,000	100.00	54,840	(註)	權益法	(16,106)	0	0

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	101年度投資報酬		持有公司股數 (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	324,584	86,228	140	100.00	86,228	(註)	權益法	(35,254)	0	0
Mega Global Asset Management Co., Ltd. (兆豐全球資產管理有限公司)	資產管理業務	1,014,315	63,682	2,340	100.00	63,682	(註)	權益法	(1,363)	0	0
巴哈馬國泰投資開發公司	國際投資及開發事宜	5(USD)	51,502	5	100.00	1,718(USD)	(註)	權益法	1,908	59	0
巴拿馬國泰倉庫公司	1. 進口商品之倉存業務 2. 進出口廠商委託承辦之代理業務(商務連絡、收集商情、代客銷貨代理簽約) 3. 出租辦公室	1,000(USD)	60,244	1	100.00	1,925(USD)	(註)	權益法	(2,774)	29,812	0
兆豐管理顧問(股)公司	創業投資事業管理顧問業者	10,000	50,774	1,000	100.00	53,942	(註)	權益法	22,923	20,935	0
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	633,659	299	99.56	719,293	(註)	權益法	2,787	90,635	0
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	34,558	68	68.27	28,587	(註)	權益法	555	3,140	0
RAMLETTE FINANCE HOLDINGS INC.	不動產投資事宜	20(USD)	-	1.5	100.00	1(USD)	(註)	權益法	(610)	0	0
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	44,317	200	100.00	44,317	(註)	權益法	7,016	7,636	0
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	52,845	5,000	100.00	52,845	(註)	權益法	(30,153)	0	0

註：該轉投資事業非為上市櫃公司，故尚無市價資料。

(二)綜合持股比例(102年6月30日)：

單位：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	7,100,000,000	100	0	0	7,100,000,000	100
02	兆豐國際證券投資信託(股)公司	52,700,000	100	0	0	52,700,000	100
03	兆豐資產管理(股)公司	200,000,000	100	0	0	200,000,000	100
04	兆豐票券金融(股)公司	1,311,441,084	100	0	0	1,311,441,084	100
05	兆豐創業投資(股)公司	100,000,000	100	0	0	100,000,000	100
06	兆豐產物保險(股)公司	300,000,000	100	0	0	300,000,000	100
07	兆豐證券(股)公司	1,160,000,000	100	0	0	1,160,000,000	100
08	兆豐人身保險代理人(股)公司	2,000,000	100	0	0	2,000,000	100
09	加拿大兆豐國際商業銀行	0	0	230,000	100	230,000	100
10	泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	0	0	400,000,000	100	400,000,000	100
11	兆豐第一創業投資(股)公司	0	0	39,000,000	65	39,000,000	65
12	兆豐國際證券投資顧問(股)公司	0	0	2,000,000	100	2,000,000	100
13	兆豐證券控股有限公司	0	0	25,990,337	100	25,990,337	100
14	兆豐期貨(股)公司	0	0	40,000,000	100	40,000,000	100
15	兆豐資本(亞洲)有限公司	0	0	80,000,000	100	80,000,000	100
16	兆豐證券(香港)有限公司	0	0	140,000	100	140,000	100
17	兆豐全球資產管理有限公司	0	0	2,340,000	100	2,340,000	100
18	巴哈馬國泰投資開發公司	0	0	5,000	100	5,000	100
19	巴拿馬國泰倉庫公司	0	0	1,000	100	1,000	100
20	兆豐管理顧問(股)公司	0	0	1,000,000	100	1,000,000	100
21	雍興實業(股)公司	0	0	298,670	99.56	298,670	99.56
22	中國物產(股)公司	0	0	68,274	68.27	68,274	68.27
23	Ramlett Finance Holdings Inc.	0	0	1,500	100	1,500	100
24	銀凱(股)公司	0	0	200,000	100	200,000	100
25	中銀財務管理顧問(股)公司	0	0	5,000,000	100	5,000,000	100
26	台灣集中保管結算所(股)公司	1,331,461	0.41	5,187,495	1.58	6,518,956	1.99
27	台北金融大樓(股)公司	73,500,000	5.00	40,005,999	2.72	113,505,999	7.72
28	臺灣中小企業銀行(股)公司	588,463,090	12.01	951,138,403	19.42	1,539,601,493	31.43
29	智柒創業投資(股)公司	0	0	20,000,000	25	20,000,000	25
30	安豐企業(股)公司	0	0	900,000	30	900,000	30

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
31	台灣票券金融(股)公司	0	0	126,713,700	24.55	126,713,700	24.55
32	聯合創業投資(股)公司	0	0	407,922	25.31	407,922	25.31
33	大強鋼鐵鑄造(股)公司	0	0	1,760,000	22.22	1,760,000	22.22
34	中國建築經理(股)公司	0	0	9,000,000	20	9,000,000	20
35	暹羅中國產物保險(股)公司	0	0	1,515,000	25.25	1,515,000	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：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、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十之大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。 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。 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。
兆豐銀行	委外契約	雍興實業(股)公司	102.01.01~102.12.31 102.05.01~103.04.30 102.06.01~103.05.31	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	102.05.27~104.01.31(期滿無異議，自動延展五年)	辦理信用卡及金融卡相關委外業務	

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
	委外契約	台灣銘板(股)公司	101.10.17~102.10.17 99.10.01 自動展延一年，嗣後亦同 102.05.24~104.05.23	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	99.8.1 自動展延一年，嗣後亦同 102.05.24~104.05.23	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	102.01.01-102.12.31	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：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。 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	102.01.01-102.12.31	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	102.01.01-102.12.31	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	102.01.01-102.12.31	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	102.01.01-102.12.31	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	102.01.01-102.12.31	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
	第一再保合約	中央再保險公司	102.01.01-102.12.31	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	102.01.01-102.12.31	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	102.01.01-102.12.31	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	102.01.01-102.12.31	保障天災自留損失	除外不保：Treaty reinsurance, personal accident, aviation, TPL, automobile, motor vehicle own damage, etc.
	PA QS Treaty	中央再保險公司	102.01.01-102.12.31	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.

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
	Health QS Treaty	中央再保險公司	102.01.01-102.12.31	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	Lloyd's Syndicate No.566- 首席再保人	102.01.01-102.12.31	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	102.01.01-102.12.31	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100年發行之國內第一次無擔保交換公司債，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：100年6月10日金管證發字第1000025741號。

2.計畫所需資金總額：6,120,000仟元。

3. 資金來源：發行國內無擔保交換公司債

(1)面額：每張100,000元。

(2)數量：發行60,000張。

(3)期間：二年六個月。

(4)票面利率：0%。

(5)發行價格：依票面金額之102%溢價發行，每張102,000元。

(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：6,120,000仟元。

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	預計完成日期	所需資金 總額	預計資金運用進度			
			100年			
			第一季	第二季	第三季	第四季
充實營運資金	100年第三季	6,120,000	-	-	6,120,000	-
合 計		6,120,000	-	-	6,120,000	-
預計可能產生效益		(1)以辦理交換公司債替代普通公司債或其他債務用以支應營運資金需求，將可減少本公司因借款產生之利息支出。 (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。此外，在債權人陸續將債權轉換為臺企銀股權之後，將進一步貢獻本公司處分利益並達提高資本適足率之效。				

(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
	支用金額	預定	實際	
充實營運資金	支用金額	預定	6,120,000	依原預定資金運用計劃於100年第三季執行完畢。
		實際	6,120,000	
	執行進度	預定	100.00%	
		實際	100.00%	
合計	支用金額	預定	6,120,000	
		實際	6,120,000	
	執行進度	預定	100.00%	
		實際	100.00%	

2.效益評估

(1)節省利息支出，減輕財務負擔

本公司於100年7月7日完成募資6,120,000仟元，並於100年第三季依計畫進度執行完成充實營運資金計畫。以本公司向往來銀行洽詢之中長期借款利率1.5%估算，該筆資金每年約可節省利息支出91,800仟元，且本公司募資完成後一年內(100年下半年度及101年上半年度)均未有因借款產生之利息支出，實際達成情形尚屬良好，顯示該次籌資用於充實營運資金之效益已顯現。

(2)強化財務結構並提升償債能力

單位：%

項目	100年6月底 (募資前)	100年度 (募資後)
雙重槓桿比率	107.57%	107.53%
負債比率	13.48%	11.79%
集團資本適足率	121.03%	125.55%
財務槓桿度	1.0190	1.0211

本公司100年7月募集資金完成後，雙重槓桿比率及負債比率均較募資前下降，集團資本適足率較募資前提升，惟財務槓桿度較募資前為提升，主因100年下半年度，歐債危機持續蔓延，美國財政赤字偏高且國際金融市場動盪，全球經濟前景不確定性升高，致本公司100年下半年度採用權益法認列之投資收益較100年上半年度下降所致，惟由上表可知，本公司該次籌資用於充實營運資金以強化財務結構並提升償債能力之效益已屬顯現。

(3)活化資產

本公司本次發行國內第一次無擔保交換公司債，票面利率為0%，亦無利息

補償金，故本公司無實際利息支付之情形發生，到期時只需償還本金 6,000,000 仟元。另，交換價格係以基準價乘上溢價率決定，於 100 年 7 月 11 日發行時，依發行及交換辦法規定之每股交換價格 13 元計算，為取得 6,120,000 仟元之資金所需提撥之交換標的-臺企銀股數為 480,769,230 股，與實際於 100 年 7 月 1 日(交換價格訂定基準日)前 1 個營業日之臺企銀普通股收盤價之簡單算術平均數 10.95 元於集中交易市場處分臺企銀股份 558,904,110 股以取得 6,120,000 仟元之股數為少。雖本公司債截至 102 年 8 月底止均未交換，惟以截至評估報告出具日(102 年 9 月 25 日)之前 1 個營業日(102 年 9 月 24 日)之每股交換價格 11.20 元與 102 年 9 月 24 日之臺企銀普通股收盤價之簡單算數平均數 8.78 元相較，仍達降低發行成本、活化資產之效。

3. 如為充實營運資金、償還債務者，應就流動資產、流動負債及負債總額之增減情形、收益、費用及損失、稅前純益等項目及每股盈餘予以比較說明，並分析財務結構。

分析項目	100 年 上半年度(A) (募資前)	100 年 下半年度(B) (募資後)	兩期比較 (A 和 B)(%)	101 年 上半年度(C) (募資後)	兩期比較 (A 和 C)(%)
流動資產	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
流動負債	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
流動比率	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
負債總額	30,794,293	27,122,763	(11.92)%	38,988,544	26.61%
收益	10,247,749	8,154,017	(20.43)%	13,546,340	32.19%
費用及損失	340,665	376,796	10.61%	357,746	5.01%
稅前純益	9,907,084	7,777,221	(21.50)%	13,188,594	33.12%
每股盈餘	0.84	0.73	(13.10)%	1.13	34.52%

由上表可知，100 年下半年度因全球經濟前景不確定性升高，致本公司獲利能力降低，但以 100 年上半年度及 101 年上半年度財務結構觀之，前次籌資對改善財務結構的效益顯著。

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：21,500,000 仟元。

2. 資金來源：

(1) 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，募集資金總額為 21,500,000 仟元。

(2) 其他：現金增資發行普通股如每股實際發行價格因市場變動而調整，致募集資金不足時，則本公司將減少營運資金之金額，惟若募集資金增加時，則作為充實營運資金之用。

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	
			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		<p>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。</p> <p>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%)。</p>		

- (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：不適用。
- (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及其合理性暨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

本公司本次辦理現金增資發行新股，業經 102 年 8 月 27 日及 102 年 9 月 24 日董事會決議通過，經查與公司法、證券交易法、發行人募集與發行有價證券處理準則及其他相關法令規定並無不符，且律師已針對本次現金增資發行新股計畫之適法性出具律師意見書，顯示本次現金增資發行新股計畫應屬適法可行。

(2)募集完成之可行性

本公司本次計畫辦理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，總募集資金為 21,500,000 仟元。本次現金增資依公司法第 267 條規定，保留增資發行新股之 10%，計 100,000 仟股由集團員工承購，並依證券交易法第 28 條之 1 規定，提撥本次增資發行新股之 10%，計 100,000 仟股，採公開申購方式對外公開承銷。其餘增資發行新股之 80%，計 800,000 仟股，由原股東按增資認股基準日股東名簿記載之股東持股比例認購。其認購股份不足一股之部分，得由股東繳款開始之日起 5 日內，逕向本公司股務代理機構辦理併湊認股，其併湊後仍不足壹股或逾期未併湊之畸零股，及原股東、員工放棄認購或認購不足之股份，授權董事長洽特定人按發行價格認購之，以確保本次資金募集之完成，故本次現金增資募集資金應屬可行。

(3)資金運用計畫之可行性

本公司本次擬辦理現金增資發行新股募集金額 21,500,000 仟元，係用於轉投資本公司 100%之子公司兆豐銀行及充實營運資金，業經 102 年 8 月 27 日及 102 年 9 月 24 日董事會決議通過。本次增資效益除可提高本公司及兆豐銀行之資本適足率外，並可強化集團內子公司綜效表現，增加本公司獲利。本公司經考量主管機關審核、集團作業及營運資金支用需求時程等因素後，預計現金增資於 102 年第四季募足款項後，即可依預計時程轉投資 100%子公司及充實營運資金，故本次資金運用計劃應屬可行。

綜上所述，本公司本次辦理現金增資發行新股之計畫就其適法性、資金募集完成及資金運用計畫等各方面均具可行性。

2. 本次計畫之必要性

(1) 提升集團資本適足率

國內全體金控公司截至 102 年 6 月底集團資本適足率平均為 134.36%，本公司為 115.86%，於國內現有 16 家金控公司中排名第 15 名，恐影響本公司之成長空間，同時，面對未來整體金融風險逐漸升高，集團資本適足率較低，亦可能影響未來金融波動承受力，因此擬透過對外募集資金，充實核心資本以因應未來可能產生之風險，故本公司藉由本次辦理現金增資以提升資本適足率，應有其必要性。

按「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」第六條規定：金融控股公司依本辦法計算及填報之集團資本適足率不得低於百分之一百。金融控股公司之集團資本適足率未達前項之標準者，除依金融控股公司法第六十條規定處罰外，盈餘不得以現金或其他財產分配，主管機關並得視情節輕重為下列之處分：

- ① 命其提報增加資本、減少風險性資產總額之限期改善計畫。
- ② 限制給付董事、監察人酬勞、紅利、報酬、車馬費及其他給付。
- ③ 限制依本法(金融控股公司法)第三十六條、第三十七條之投資。
- ④ 限制子公司申設分支機構。
- ⑤ 令其於一定期間內處分所持有被投資事業之股份。
- ⑥ 解任董事及監察人並限期選任新董事及監察人。
- ⑦ 撤換經理人。

國內金控公司 102 年 6 月集團資本適足率

單位：%

項目 排名	金融控股公司名稱	集團資本適足率
1	日盛金融控股公司	180.92
2	國票金融控股公司	169.69
3	中國信託金融控股公司	155.62
4	元大金融控股公司	144.23
5	台新金融控股公司	137.37
6	華南金融控股公司	134.32
7	中華開發金融控股公司	131.52
8	玉山金融控股公司	130.88
9	富邦金融控股公司	130.08
10	合作金庫金融控股公司	126.75
11	國泰金融控股公司	123.69
12	新光金融控股公司	119.51
13	第一金融控股公司	119.40
14	臺灣金融控股公司	116.86
15	兆豐金融控股公司	115.86
16	永豐金融控股公司	113.13
平均		134.36

資料來源：銀行局

(2)轉投資子公司兆豐銀行，以提升其資本適足率，並強化其競爭力

按「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第五條規定，102 年本國銀行合併及銀行本行資本適足率不得低於 8%，且依「金融機構申請參加存款保險審核標準」、「銀行發行金融債券辦法」等法令規定，銀行若要參加存款保險、申請發行金融債、申請兼營信託業務，其普通股權益比率、第一類資本比率及資本適足率亦皆必須符合標準。而參考銀行局本國銀行體系資本適足率資料，本國銀行體系 102 年 6 月底平均資本適足率為 11.75%，而兆豐銀行為 10.60%，低於國內銀行平均水準。

新巴賽爾協定(Basel III)於 102 年上路後，為符合國際標準，銀行資本適足率標準將逐年提高，自 108 年起，依「金融機構國內分支機構管理辦法」及「發行國際通用電子票證與國外機構合作發行電子票證之審核標準及管理辦法」等相關法令規定，銀行若要新增信託財產運用範圍、發行國際通用電子票證等，資本適足率皆需達到 12.5%，以兆豐銀行目前偏低之資本適足率觀之，將影響其未來業務成長空間。綜上所述，本公司本次募集資金 15,000,000 仟元，用以轉投資子公司兆豐銀行以因應未來業務發展及營運所需，並強化其競爭力，確有其必要性。

(3)強化財務結構

金控公司欲轉投資金融控股公司法第 36 條第 2 項及第 37 條所列之事業，主管機關係依據「金融控股公司投資管理辦法」規定審查，其中負債淨值比及雙重槓桿比率為兩項重要監理指標。本次增資後預計可強化本公司負債比率及雙重槓桿比率，故就本公司強化財務結構及長期經營策略考量，本次現金增資發行普通股確有其必要性。

項目	102 年第二季 (增資前)	預計增資後	
		增資後	增資後並轉投資兆豐銀行
金控負債占淨值比率	18.30%	12.99%	12.99%
雙重槓桿比率	110.47%	100.54%	106.85%

綜上，本公司考量未來產業前景、長期經營發展策略，故辦理現金增資用以轉投資子公司兆豐銀行及充實營運資金，除用以提升金控集團資本適足率以維持法令要求，並可強化本公司之財務結構，提升獲利能力，負債比率呈現改善狀況，故本公司本次現金增資實有具必要性。

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

本公司本次辦理現金增資發行新股計畫業經本公司 102 年 8 月 27 日及 102 年 9 月 24 日董事會決議通過，並預計於 102 年 9 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 102 年第四季底前資金募集完成後，即可依計畫動用本次募集之資金轉投

資兆豐銀行及充實營運資金，故本公司本次募集資金之資金運用計畫應屬合理。

(2)預計可能產生效益之合理性

①提升子公司兆豐銀行之資本適足率(BIS)及獲利能力

本公司本次擬轉投資兆豐銀行，以強化兆豐銀行之經營體質及提高資本適足率，預計本次募資資金 15,000,000 仟元，用以挹注兆豐銀行自有資本後，淨值將可有效提升，財務結構得以強化，兆豐銀行資本適足率預計由 10.60% 上升至 11.39%，銀行第一類資本適足率自 8.59% 提升至 9.38%。

針對投資收益之認列，考量兆豐銀行 101 年度之股東權益報酬率 11.27% 乘以本次現增募集金額 15,000,000 仟元，預估兆豐銀行每年稅後盈餘將增加 1,690,500 仟元，兆豐金控每年因而認列之轉投資利益將增加 1,690,500 仟元，依兆豐金控本次現金增資後之股本 12,449,823,983 股(已發行股份總數 11,449,823,983 股+本次增資股數 1,000,000,000 股)設算對本公司每股盈餘貢獻為 0.1358 元。

②強化公司本身之財務結構

金融控股公司集團資本適足率(CAR)係指集團合格資本淨額／集團法定資本需求，本次辦理現金增資所募資金中 6,500,000 仟元用以充實營運資金，可提高集團合格資本淨額，以 102 年上半年度經會計師查核簽證之財務報告數設算，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%)，預估本次增資可能產生之效益應屬合理。

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 權	現金增資 發行新股	1.改善財務結構，降低財務風險，提升市場競爭力。 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。 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。 2.對於股權較不集中之公司，其經營權易受威脅。 3.承銷價與市價若無合理差價，則不易籌集成功。

項目		有利因素	不利因素
	海外存託憑證	1.經由海外市場募集資金，可拓展公司之知名度。 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。 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。 2.固定發行成本較高，為符合經濟規模，發行額度不宜過低。
債權	國內外轉換公司債	1.因其附有「轉換權」，票面利率較長期性借款為低。 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。 3.稀釋每股盈餘之壓力較低。 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。 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。 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。 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。 2.易致財務結構惡化，降低競爭力。 3.公司債期限屆滿後，公司即面臨龐大資金贖回壓力。
	銀行借款或發行承兌匯票	1.對股權沒有稀釋效果。 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。 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。 2.財務結構惡化，降低競爭能力。 3.或需擔保品。 4.到期有還款壓力。

本公司可資運用之籌資工具包括現金增資、海外存託憑證、發行轉換公司債、普通公司債及銀行借款等，其中除了現金增資及海外存託憑證外，餘均為負債性質。由於海外存託憑證之固定發行成本較國內現金增資為高，經考量若發行公司債，由於本公司102年第二季之負債比率高達92.49%(負債2,577,147,191仟元/資產2,786,310,923仟元)，若以負債性質籌資工具募集，將使經營風險提高，降低未來資金調度的彈性及空間，徒增營運上之風險，且因本次轉投資兆豐銀行及充實營運資金所需資金龐大，利息負擔較重，則本公司102年度起之獲利將遭利息費用所侵蝕，因此以發行公司債方式籌措資金，所募集資金無法作為銀行第一類資本及降低獲利能力外，尚對本公司每年之資金調度造成負擔，有違穩健原則。

而現金增資係一般國內上市、上櫃公司最常用之募集資金方式之一，也是國內投資人最熟悉的金融商品，因此流通性相當高，籌資計畫較易進行，除可增加自有資本增強競爭力外，並可改善財務結構以降低財務風險，且員工依公司法規定得優先認購10%，有效提高員工對公司之認同感及向心力，基於將經營成果回饋與國內股東及社會大眾利潤共用，且目前本公司之資金需求為長期性，為提升財務穩定性，以現金增資方式籌措所需資金，將有助於本公司中長

期發展，且以增資款轉投資兆豐銀行方能計入第一類資本，故本次籌資計畫以現金增資發行新股方式辦理，應有其必要性。

(2)對申報年度及未來一年度每股盈餘稀釋之影響

就發行轉換公司債及現金增資發行新股比較其對每股盈餘稀釋之影響：

單位：仟元；股

項目	現金增資	轉換公司債 (全數轉換)	轉換公司債 (全數未轉換)
籌資金額(仟元)(註1)	21,500,000	21,500,000	21,500,000
稅前淨利(仟元)(註2)	22,009,067	22,009,067	22,009,067
籌資工具利率(註3)	0%	1.4184%	1.4184%
資金成本(仟元)(註4)	0	25,413	25,413
籌資前流通在外股數(股)(註5)	11,449,823,983	11,449,823,983	11,449,823,983
籌資後稅前淨利(A)	22,009,067	21,983,654	21,983,654
籌資後流通在外股數(註6)(B)	11,533,157,316	11,509,546,205	11,449,823,983
每股稅前盈餘(A)/(B)	1.91	1.91	1.92

註1：本籌資計畫募集金額為21,500,000仟元。

註2：本公司預估稅前純益係以101年度個體財務報告稅前純益22,009,067仟元為評估基礎。

註3：在不考慮發行成本下，各種籌資工具之資金成本分別為：現金增資0%、轉換公司債採證券櫃檯買賣中心102/9/11 之公司債參考利率表(twAA,5 年期)之參考利率1.4184%。

註4：若依21,500,000仟元增資款之募足時點為102年12月，則102年度增資款資金成本計算期間為1個月。

註5：籌資前流通在外股數係為11,449,823,983股。

註6：(1)現金增資假設籌資21,500,000仟元，發行價格為21.5元，則需發行1,000,000,000股，預計募足股款時點為102年12月，故102年加權平均流通在外股數為11,533,157,316股(11,449,823,983 + 1,000,000,000×1/12)。

(2)假設轉換公司債於102年10月完成募集，閉鎖期1個月，並於102年12月全數轉換為普通股，則流通在外以1個月計算，若以每股轉換價格30元計算，全部轉換共可轉換716,666,666股(21,500,000仟元/30元)，故加權平均流通在外股數為11,509,546,205股(11,449,823,983 + 716,666,666×1/12)。

上述可運用之籌資工具中，考量各項工具之資金成本及股本膨脹效果，現金增資發行新股之當年度每股稅前純益與發行轉換公司債方式相當。且以現金增資募集資金為取得資金成本最低之長期資金來源，可立即降低負債比率並提升公司競爭力以降低營運風險。故考量各工具對每股盈餘之稀釋效果下，本次以現金增資方式募集資金之原因應尚屬合理。

(3)對財務負擔之影響

由上述顯示，對每股盈餘稀釋之影響方面，本次辦理現金增資將使102年度之每股盈餘稀釋，惟其稀釋程度應屬有限。在考量本公司財務負擔之影響方面，辦理現金增資不致增加負債比率，亦不致產生利息負擔，且為提升財務之穩定

性及因轉投資子公司係屬長期資金需求，避免以短期資金支應長期資本支出，並增加合格之自有資本提升集團資本適足率；而若以債權相關之商品籌集資金，其負債比率將隨之攀升，導致其利息負擔加重、財務結構惡化及營運風險提高，因此，為降低公司之財務風險，以現金增資方式募集資金以健全公司經營體質，應為較佳之籌資方式。

整體而言，本次申報辦理現金增資發行普通股對本公司102年度及以後年度之獲利能力之提升將有正面之助益，就本公司本次辦理現金增資對每股盈餘之稀釋程度，若以本次辦理現金增資發行新股所增加之股數佔申報時之股本而言，其稀釋比例約為8.03% $(1,000,000\text{仟股}/(11,449,824+1,000,000)\text{仟股})$ ，稀釋比率尚可接受，若考量轉投資公司未來所衍生之效益後，故對102年度及以後年度每股盈餘稀釋效果實屬不大。

(4)對股權之可能稀釋情形及對現有股東權益之影響

綜上說明，本公司本次籌資計畫以辦理現金增資方式支應，經考量對每股盈餘稀釋、財務負擔、股權之可能稀釋情形及對現有股東權益等綜合因素後，除充實自有資本外，可提升子公司因應景氣變動之能力，考量債務性質募得之資金非為合格之自有資本，而以現金增資作為募資方式較能有效提升資本適足率，故對股東權益應具正面效益具有合理性與必要性。如前面所述，本公司本次辦理現金增資將使期末股數略高，惟股本膨脹程度差異不大，相較於以銀行借款或普通公司債籌資，雖未使股本膨脹，然因其資金成本較高，本公司必須負擔龐大之利息支出，將造成對獲利之侵蝕，在負債增加且盈餘減少之下，無法增加自有資本，對股東權益並無助益。就現金增資及發行轉換公司債而言，發行轉換公司債若未轉換，其對股權稀釋及股東權益之影響與其他債權商品相同，若全部轉換則將使得102年度期末股本增加，故轉換公司債全數轉換後將與現金增資之股權稀釋程度相當。但因現金增資可提高自有資本率，對股東權益較為有利，而轉換公司債因需要負擔利息支出及提列利息補償金，資金成本高於現金增資，容易侵蝕獲利導致股東權益下降，故整體而言轉換公司債對股東權益之助益有限。故本公司本次辦理現金增資募集資金21,500,000仟元，將有助於提升股東權益及提升未來長期整體獲利，因此以現金增資作為籌資工具應為合理且必要。

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及其合理性暨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：

請參閱附件一、現金增資股票承銷價格計算書。

(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：

- (1)轉投資事業最近二年度之稅後淨利、轉投資之目的、資金計畫用途及其所營事業與公司業務之關聯性、預計投資損益情形及對公司經營之影響。如持有該轉投資事業普通股股權百分之二十以上者，應列明轉投資事業預計之資金運用進度、資金回收年限、資金回收之前各年度預計產生之效益與其對公司獲利能力及每股盈餘之影響。

轉投資事業	增資金額	資金用途
兆豐銀行	15,000,000 仟元	充實其營運資金，提高兆豐銀行之資本適足率。

根據金融控股公司法第 36 條，金融控股公司之業務以投資及對被投資事業之管理為限，其得投資之事業包括經主管機關認定與金融業務相關之事業，並獲取轉投資業務之收益。而兆豐銀行為本公司 100% 持股之子公司，主係從事商業銀行相關業務，為本公司獲利之主要來源，最近兩年度之稅後淨利分別為 15,007,858 仟元及 19,333,472 仟元，佔本公司稅後淨利比例分別為 84.89% 及 89.78%，故與本公司業務具有高度之關聯性。

①轉投資事業資金運用進度

本公司於 102 年 8 月 27 日及 102 年 9 月 24 日董事會決議通過本次募集資金將用於轉投資兆豐銀行，以供其充實自有資本，藉以提高兆豐銀行之資本適足率及第一類資本適足率，進而提升未來長期整體獲利能力。

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 年第四季
充實自有資本	102 年第四季	15,000,000	15,000,000
合計		15,000,000	15,000,000

②資金回收年限及資金回收之前各年度預計產生之效益及其預計可能產生效益之合理性

由於本公司主要獲利來源，係來自子公司兆豐銀行之獲利，故本公司本次轉投資兆豐銀行 15,000,000 仟元，以兆豐銀行 101 年度之股東權益報酬率為 11.27% 估算，預計一年度增加稅後盈餘為 1,690,500 仟元，累計至資金回收年度，本公司可認列之投資收益為 15,045,450 仟元，預計資金回收年限約 8.9 年，且其每年對本公司每股盈餘之貢獻度為 0.1358 元，故本次辦理募集與發行普通股用以轉投資兆豐銀行對本公司之獲利能力及每股盈餘影響係屬正面效益。

③對發行人獲利能力及每股盈餘稀釋之影響

單位：仟元；仟股；元

項目	轉投資兆豐銀行
子公司稅前淨利變動數	1,690,500
持股比率	100%

項目	轉投資兆豐銀行
本公司認列之投資收益(B)	1,690,500
增資後預計股數 (仟股) (A)	12,449,824
對每股稅後盈餘變動數(元) (B/A)	0.1358

註：A 係以目前流動在外股數加計本次現金增資發行股數(11,449,824+1,000,000)仟股

兆豐銀行係為本公司 100%持有之子公司，獲母公司轉投資資金挹注，增加自有資金，評估其每年資金運用效益可提高 1,690,500 仟元，進而增加本公司之每股盈餘 0.1358 元。

綜上分析，本次募集與發行有價證券資金計畫用於轉投資，對本公司之獲利能力及每股盈餘影響應屬正面效益，故本次募集與發行有價證券計畫應屬必要合理。

- (2)如轉投資特許事業者，應敘明特許事業主管機關核准或許可情形及其核准或許可之附帶事項是否有影響本次募集與發行有價證券。

本公司本次現金增資計畫轉投資兆豐銀行係屬法令規範之特許事業，本公司預計將於 102 年 9 月及 10 月分別向主管機關申請辦理發行有價證券及轉投資兆豐銀行，預計可於 102 年第四季取得核准函並完成轉投資兆豐銀行，故不致影響本次計畫之可行性。

3.如為充實營運資金者、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)年度及預計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

公司債種類	97 年第二次無擔保次順位公司債	國內第一次無擔保交換公司債
項目		
發行日期	97 年 12 月 26 日	100 年 7 月 11 日
期限	7 年	2.5 年
到期日	104 年 12 月 26 日	103 年 1 月 11 日
總額	6,000,000 仟元	6,000,000 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

本公司國內第一次無擔保交換公司債之償債款項來源擬將由銀行借款支應，因同屬負債性質，財務負擔減輕情形較為有限；97 年第二次無擔保次順位公司債之償債款項來源將由營運資金支應，到期償還後將有助減輕財務負擔。

- 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。

102 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	77,292	46,842	70,895	51,806	33,923	7,208,461	7,596,282	7,476,975	7,455,843	84,350	64,792	45,115	77,292
加：非融資性收入 2													
轉投資公司現金股利上繳	0	0	0	0	12,451,660	700,952	0	1,531	0	0	0	0	13,154,143
利息收入	0	0	0	0	3	947	0	0	0	0	0	0	950
子公司所得稅上繳	0	0	0	0	403,600	597,437	0	0	0	0	0	0	1,001,037
其他收入	125	153	82	123	126	120	132	176	130	130	130	130	1,557
合計	125	153	82	123	12,855,389	1,299,456	132	1,707	130	130	130	130	14,157,687
減：非融資性支出 3													
權益法之投資增加	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15,000,000	15,000,000
取得固定資產	0	0	0	2,202	551	0	0	0	0	0	270	0	3,023
營業費用	29,960	18,139	16,876	13,357	27,332	11,496	12,300	22,839	15,000	15,000	15,000	18,000	215,299
利息費用	615	57,961	2,295	2,447	52,711	44	0	0	4,537	4,688	4,537	200,288	330,123
支付所得稅	0	0	0	0	1,420,257	95	0	0	1,818,525	0	0	0	3,238,877
現金股利發放	0	0	0	0	0	0	0	0	11,053,561	0	0	0	11,053,561
董監酬勞發放	0	0	0	0	0	0	96,899	0	0	0	0	0	96,899
員工紅利發放	0	0	0	0	0	0	10,240	0	0	0	0	0	10,240
合計	30,575	76,100	19,171	18,006	1,500,851	11,635	119,439	22,839	12,891,623	19,688	19,807	15,218,288	29,948,022
要求最低現金餘額 4	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000
所需資金總額 5=3+4	60,575	106,100	49,171	48,006	1,530,851	41,635	149,439	52,839	12,921,623	49,688	49,807	15,248,288	29,978,022
融資前可供支用現金餘額 (短絀)6=1+2-5	16,842	(59,105)	21,806	3,923	11,358,461	8,466,282	7,446,975	7,425,843	(5,465,650)	34,792	15,115	(15,203,043)	(15,743,043)
融資淨額 7													
短期借款及應付商業本票變動	0	2,100,000	0	0	(2,080,000)	(900,000)	0	0	5,520,000	0	0	0	4,640,000
償還公司債	0	(2,000,000)	0	0	(2,100,000)	0	0	0	0	0	0	0	(4,100,000)
現金增資	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21,500,000	21,500,000
合計	0	100,000	0	0	(4,180,000)	(900,000)	0	0	5,520,000	0	0	21,500,000	22,040,000
期末現金餘額 8=1+2-3+7	46,842	70,895	51,806	33,923	7,208,461	7,596,282	7,476,975	7,455,843	84,350	64,792	45,115	6,326,957	6,326,957

103 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	6,326,957	6,290,742	6,270,123	6,248,877	6,227,826	8,691,295	8,679,997	8,576,938	8,566,730	559,271	593,254	577,274	6,326,957
加：非融資性收入 2													
轉投資公司現金股利上繳	0	0	0	0	14,693,240	0	1,531	0	0	0	0	0	14,694,771
利息收入	3,167	2,843	3,136	3,024	3,113	4,308	4,445	4,389	4,242	0	0	0	32,667
其他收入	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	1,560
合計	3,297	2,973	3,266	3,154	14,696,483	4,438	6,106	4,519	4,372	130	130	130	14,728,998
減：非融資性支出 3													
取得固定資產	0	0	0	0	0	1,000	0	0	0	0	0	1,000	2,000
營業費用	30,000	15,000	15,000	15,000	25,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	15,000	18,000	208,000
利息費用	9,784	8,837	9,784	9,468	9,784	0	0	0	1,068	1,147	1,110	196,916	247,898
支付所得稅	0	0	0	0	678,502	0	0	0	252,204	0	0	0	930,706
現金股利發放	0	0	0	0	0	0	0	0	9,043,823	0	0	0	9,043,823
董監酬勞發放	0	0	0	0	0	0	83,992	0	0	0	0	0	83,992
員工紅利發放	0	0	0	0	0	0	10,446	0	0	0	0	0	10,446
合計	39,784	23,837	24,784	24,468	713,286	16,000	109,438	15,000	9,312,095	16,147	16,110	215,916	10,526,865
要求最低現金餘額 4	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000	30,000
所需資金總額 5=3+4	69,784	53,837	54,784	54,468	743,286	46,000	139,438	45,000	9,342,095	46,147	46,110	245,916	10,556,865
融資前可供支用現金餘額 (短絀)6=1+2-5	6,260,742	6,240,123	6,218,877	6,197,826	20,181,295	8,649,997	8,546,938	8,536,730	(770,729)	513,254	547,274	331,488	10,501,488
融資淨額 7													
短期借款及應付商業本票 變動	6,000,000	0	0	0	(11,520,000)	0	0	0	1,300,000	50,000	0	200,000	(3,970,000)
償還公司債	(6,000,000)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(6,000,000)
合計	0	0	0	0	(11,520,000)	0	0	0	1,300,000	50,000	0	200,000	(9,970,000)
期末現金餘額 8=1+2-3+7	6,290,742	6,270,123	6,248,877	6,227,826	8,691,295	8,679,997	8,576,938	8,566,730	559,271	593,254	577,274	561,488	561,488

(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

本公司之資本支出計畫係依據公司之經營策略予以擬定，依據本公司編製之現金收支預測表觀之，資本支出計畫主要係為長期股權投資，本公司預計於102年12月轉投資兆豐銀行15,000,000仟元，以本次募資之資金挹注，用以提升子公司兆豐銀行之資本適足率及獲利能力。

③財務槓桿及負債比率

項目	年度 101.12.31	102.6.30 (募資前)	102.12.31 (預估募資後)	103.12.31 (預估募資後)
財務槓桿度(倍)	1.0167	1.0125	1.0195	1.0120
負債比率(%)	12.02	15.47	11.49	8.20

財務槓桿度愈高表示利息費用占本公司營業利益比重越大，公司所承擔之財務風險愈大。本公司101年底及102年6月底之財務槓桿度分別為1.0167倍及1.0125倍，皆維持於1以上，表示本公司償債能力尚屬健全，預計本次辦理現金增資發行新股用以轉投資兆豐銀行及充實營運資金將可節省利息支出，避免利息費用對獲利之侵蝕，可維持良好之財務槓桿度。

本公司101年底及102年6月底之負債比率分為12.02%及15.47%，負債比率逐漸升高，主因本公司為支付101年度現金股利而增加應付款項，致使102年6月底負債比率較101年度上升幅度為28.70%；如遭遇景氣反轉或經營環境惡劣之情況，則公司將增加財務風險。若再以長、短期借款支應，利息負擔及負債比率較高之財務結構將直接影響公司資金運用之靈活度與穩定性，使財務風險日益升高，因此本公司本次辦理現金增資發行新股以籌措中長期穩定資金，預估募集後102年底及103年底負債比率可分別降低為11.49%及8.20%，預計將可改善償債能力，並有效降低財務風險。

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.簡明資產負債表

單位：仟元

項 目	最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 102年6月30日 財務資料(註2)
	97年	98年	99年	100年	101年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	—	—	—	—	—	385,355,253
透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	—	—	—	195,342,744
備供出售金融資產	—	—	—	—	—	260,134,518
避險之衍生金融資產	—	—	—	—	—	—
附賣回票券及債券投資	—	—	—	—	—	6,925,361
應收款項-淨額	—	—	—	—	—	137,550,048
當期所得稅資產	—	—	—	—	—	968,475
待出售資產-淨額	—	—	—	—	—	64
貼現及放款-淨額	—	—	—	—	—	1,563,463,363
再保險合約資產	—	—	—	—	—	3,436,521
持到至到期日金融資產	—	—	—	—	—	166,295,479
採用權益法之投資-淨額	—	—	—	—	—	2,736,614
受限制資產	—	—	—	—	—	—
其他金融資產-淨額	—	—	—	—	—	28,035,197
不動產及設備-淨額	—	—	—	—	—	22,214,762
投資性不動產-淨額	—	—	—	—	—	2,209,536
無形資產-淨額	—	—	—	—	—	256,367
遞延所得稅資產-淨額	—	—	—	—	—	3,248,716
其他資產	—	—	—	—	—	8,137,905
資產總額	—	—	—	—	—	2,786,310,923
央行及銀行同業存款	—	—	—	—	—	345,562,502
央行及同業融資	—	—	—	—	—	26,900,005
透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	—	—	—	15,510,988
避險之衍生金融負債	—	—	—	—	—	—
附買回票券及債券負債	—	—	—	—	—	206,809,132
應付商業本票	—	—	—	—	—	6,258,203
應付款項	—	—	—	—	—	72,689,166
當期所得稅負債	—	—	—	—	—	7,221,337
與待出售資產直接相關之負債	—	—	—	—	—	—
存款及匯款	—	—	—	—	—	1,790,830,585
應付債券	—	—	—	—	—	55,874,079
特別股負債	—	—	—	—	—	—
其他金融負債	—	—	—	—	—	10,821,043
負債準備	—	—	—	—	—	22,000,177
遞延所得稅負債	—	—	—	—	—	1,693,505
其他負債	—	—	—	—	—	14,976,469

年 度		最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 102年6月30日 財務資料(註2)
		97年	98年	99年	100年	101年	
負債總額	分配前	—	—	—	—	—	2,577,147,191
	分配後	—	—	—	—	—	尚未分配
歸屬於母公司業主之權益		—	—	—	—	—	208,877,254
股本		—	—	—	—	—	114,498,240
資本公積		—	—	—	—	—	43,425,270
保留盈餘	分配前	—	—	—	—	—	51,414,424
	分配後	—	—	—	—	—	尚未分配
其他權益		—	—	—	—	—	460,680
庫藏股票		—	—	—	—	—	—
非控制權益		—	—	—	—	—	286,478
權益總額	分配前	—	—	—	—	—	209,163,732
	分配後	—	—	—	—	—	尚未分配

註1：採用國際財務報導準則之財務資料不滿5個年度者，應另編製下表(二)採用我國財務會計準則之財務資料。

註2：上開資料經會計師查核簽證。

2.簡明綜合損益表

單位：仟元

年 度		最近五年度財務資料(註1)					當年度截至 102年6月30日 財務資料(註2)
		97年	98年	99年	100年	101年	
利息收入		—	—	—	—	—	22,171,526
減：利息費用		—	—	—	—	—	6,893,761
利息淨收益		—	—	—	—	—	15,277,765
利息以外淨收益		—	—	—	—	—	11,156,045
淨收益		—	—	—	—	—	26,433,810
呆帳費用及保證責任準備提存		—	—	—	—	—	1,479,688
保險負債準備淨變動		—	—	—	—	—	160,922
營業費用		—	—	—	—	—	10,347,434
繼續營業部門稅前淨利		—	—	—	—	—	14,767,610
所得稅(費用)利益		—	—	—	—	—	2,853,372
繼續營業部門本期淨利		—	—	—	—	—	11,914,238
停業單位損益		—	—	—	—	—	—
本期淨利(淨損)		—	—	—	—	—	11,914,238
本期其他綜合損益(稅後淨額)		—	—	—	—	—	(626,921)
本期綜合損益總額		—	—	—	—	—	11,287,317
淨利歸屬於母公司業主		—	—	—	—	—	11,912,191
淨利歸屬於非控制權益		—	—	—	—	—	2,047
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		—	—	—	—	—	11,272,366
綜合損益總額歸屬於非控制權益		—	—	—	—	—	14,951
每股盈餘		—	—	—	—	—	1.04

註1：採用國際財務報導準則之財務資料不滿5個年度者，應另編製下表(二)採用我國財務會計準則之財務資料。

註2：上開資料經會計師查核簽證。

(二)簡明資產負債表及簡明損益表-我國財務會計準則

1.簡明資產負債表-合併

單位：仟元

項 目	年 度	最近五年度財務資料(註)					
		97年	98年	99年	100年	101年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		374,952,541	404,879,166	398,186,065	503,392,393	464,418,701	
公平價值變動列入損益之金融資產		198,444,433	127,525,330	162,320,183	188,869,552	184,569,250	
附賣回票券及債券投資		1,729,297	796,095	1,783,691	1,460,685	2,282,053	
備供出售金融資產		232,069,590	233,016,512	185,898,407	161,432,963	220,625,591	
應收款項		120,773,646	121,305,198	147,486,410	107,160,487	125,593,058	
放款		1,321,437,849	1,281,835,254	1,336,834,541	1,462,054,154	1,502,490,860	
持有至到期日之金融資產		96,097,583	263,152,861	217,839,872	131,290,215	160,776,041	
採權益法之股權投資		2,545,633	2,727,944	2,574,762	2,548,394	2,667,896	
固定資產		24,786,243	23,176,304	21,139,449	21,416,577	22,705,148	
無形資產		94,703	323,719	236,768	297,150	312,225	
其他金融資產		26,611,797	24,870,737	23,460,086	22,873,366	21,884,597	
其他資產		10,069,505	13,922,463	11,947,689	15,605,999	17,623,275	
資產總額		2,409,612,820	2,497,531,583	2,509,707,923	2,618,401,935	2,725,948,695	
央行及銀行同業存款		396,503,184	410,577,424	322,704,165	367,548,678	358,982,635	
存款		1,316,769,564	1,484,004,073	38,568,640	71,873,400	60,548,901	
公平價值變動列入損益之金融負債		51,434,065	35,384,545	30,019,921	21,312,632	14,676,886	
附買回票券及債券負債		248,491,993	171,365,526	181,816,680	199,581,332	187,481,840	
央行、同業融資		53,185,187	43,320,303	1,558,573,139	1,588,560,967	1,718,208,745	
應付債券		54,349,347	50,153,000	53,050,000	61,401,059	62,449,668	
特別股負債		—	—	—	—	—	
營業及負債準備		13,322,952	14,024,884	14,177,110	13,610,468	14,882,122	
其他金融負債		12,117,937	23,032,634	27,388,095	19,798,841	18,254,554	
其他負債		85,404,208	69,373,699	82,169,447	71,535,832	76,378,660	
負債總額		2,231,578,437	2,301,236,088	2,308,467,197	2,415,223,209	2,511,864,011	
母 公 司 股 東 權 益	股本	110,594,262	110,594,262	110,594,262	112,806,148	114,498,240	
	資本公積	43,426,403	43,426,403	43,426,403	43,426,403	43,425,270	
	保 留 盈 餘	分配前	20,349,144	31,916,182	35,967,476	41,960,123	52,212,649
		分配後	17,584,288	20,856,756	23,802,107	30,679,508	39,617,843
	股東權益其他項目	3,108,674	9,717,733	10,882,979	4,688,712	3,648,744	
少數股權		555,900	640,915	369,606	297,340	299,781	
股 東 權 益 總 額	分配前	178,034,383	196,295,495	201,240,726	203,178,726	214,084,684	
	分配後	175,269,527	185,236,069	191,287,243	193,590,203	201,489,878	

註：上開年度之財務資料均經會計師查核簽證。

2. 簡明資產負債表-個體

單位：仟元

年 度	最近五年度財務資料(註)					
	97年	98年	99年	100年	101年	
現金及約當現金	1,276,998	3,973,949	2,689,068	4,276,849	77,293	
公平價值變動列入損益之金融資產	—	—	—	—	—	
備供出售金融資產	3,654,882	4,326,506	7,147,325	5,279,193	5,143,167	
應收款項	4,368,517	2,109,325	2,182,939	715,141	857,471	
持有至到期日之金融資產	—	—	—	—	—	
採權益法之股權投資	196,065,435	212,270,268	214,061,392	218,167,682	235,347,057	
固定資產	759,660	727,187	702,490	784,065	783,919	
無形資產	—	—	—	—	—	
其他金融資產	762,046	762,046	762,046	762,046	758,193	
其他資產	152,512	264,016	200,888	19,173	14,611	
資產總額	207,040,050	224,433,297	227,746,148	230,004,149	242,981,711	
公平價值變動列入損益之金融負債	—	—	—	—	—	
應付款項	10,071,386	9,289,859	11,083,061	10,778,190	13,094,955	
應付公司債	19,450,000	19,450,000	15,750,000	16,301,059	16,049,668	
特別股負債	—	—	—	—	—	
其他金融負債	—	—	—	—	—	
其他負債	40,181	38,858	41,967	43,514	50,985	
負債總額	分配前	29,561,567	28,778,717	26,875,028	27,122,763	29,196,808
	分配後	32,326,423	39,838,143	36,828,511	36,711,286	41,791,614
股本	110,594,262	110,594,262	110,594,262	112,806,148	114,498,240	
資本公積	43,426,403	43,426,403	43,426,403	43,426,403	43,425,270	
保留盈餘	分配前	20,349,144	31,916,182	35,967,476	41,960,123	52,212,649
	分配後	17,584,288	20,856,756	23,802,107	30,679,508	39,617,843
股東權益其他項目	3,108,674	9,717,733	10,882,979	4,688,712	3,648,744	
股東權益總額	分配前	177,478,483	195,654,580	200,871,120	202,881,386	213,784,903
	分配後	174,713,627	184,595,154	190,917,637	193,292,863	201,190,097

註：上開年度之財務資料均經會計師查核簽證。

3.簡明損益表-合併

單位：仟元

項目	年度	最近五年度財務資料 (註)				
		97年	98年	99年	100年	101年
利息淨收益		30,523,536	26,475,701	25,063,829	28,279,104	30,552,003
利息以外淨收益		813,598	19,956,601	17,347,296	17,457,071	20,708,337
淨收益		31,337,134	46,432,302	42,411,125	45,736,175	51,260,340
呆帳費用		8,361,560	7,305,574	2,233,788	3,714,335	4,533,347
提存各項保險責任準備		287,055	22,302	110,318	67,136	13,025
營業費用		19,603,411	20,048,239	20,993,042	20,973,472	20,904,341
繼續營業部門稅前損益		3,085,108	19,056,187	18,639,692	21,115,504	25,835,677
繼續營業部門稅後合併損益		262,022	14,344,870	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	294,519	14,331,894	15,110,720	17,679,892	21,533,141
	歸屬予少數股權	(32,497)	12,976	38,898	5,790	10,473
普通股每股盈餘(元)	母公司股東	0.03	1.30	1.34	1.54	1.88
	少數股權	—	—	—	—	—

註：上開年度之財務資料均經會計師查核簽證。

4.簡明損益表-個體

單位：仟元

項目	年度	最近五年度財務資料 (註)				
		97年	98年	99年	100年	101年
採權益法認列之投資利益		858,051	15,190,437	16,099,414	18,111,631	22,661,062
其他收益		49,816	21,403	32,537	290,135	60,374
採權益法認列之投資損失		—	—	—	—	—
營業費用		325,766	328,786	339,879	352,549	349,077
其他費用及損失		411,000	514,215	490,879	364,912	363,292
稅前損益		171,101	14,368,839	15,301,193	17,684,305	22,009,067
稅後損益		294,519	14,331,894	15,110,720	17,679,892	21,533,141
每股盈餘 (稅前) (元)		0.02	1.30	1.36	1.54	1.92
每股盈餘 (稅後) (元)		0.03	1.30	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 97 年 1 月 1 日起，採用新發佈之中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，此項會計原則變動使本公司及子公司民國 97 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併總損益減少 57,493 仟元，每股盈餘減少 0.0052 元。
- 2.本公司及其子公司採用新修訂財務會計準則公報第 34 號公報第 104 段之規定，於民國 97 年 7 月 1 日至 12 月 31 日間將原分類為公平價值變動列入損益之上市櫃公司股票、受益憑證及債券，重分類至備供出售金融資產及持有至到期日金融資產。此項會計原則變動使民國 97 年度合併總損益增加 214,992 仟元，每股盈餘增加 0.0194 元。
- 3.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。
- 4.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。
- 5.子公司兆豐產險自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新發佈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。
- 6.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
97	資誠會計師事務所	黎昌州、李秀玲	修正式無保留意見
98	資誠聯合會計師事務所	黎昌州、李秀玲	修正式無保留意見
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

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。

(四)財務分析

1.財務分析-國際財務會計報導準則(合併)

年 度 分析項目 (註 1)		最近五年度財務資料					當年度截至 102年6月30 日財務分析
		97年	98年	99年	100年	101年	
經營能力	總資產週轉率(次)	—	—	—	—	—	0.009
	資產報酬率(%)	—	—	—	—	—	0.88%
獲利能力	權益報酬率(%)	—	—	—	—	—	11.61%
	純益率(%)	—	—	—	—	—	45.07%
	每股盈餘(元)	—	—	—	—	—	1.04
財務結構(%)	負債占資產比率	—	—	—	—	—	92.49%
	負債占淨值比率	—	—	—	—	—	1232.12%
	多重槓桿比率	—	—	—	—	—	110.47%
償債能力	流動比率(%)	—	—	—	—	—	不適用
現金流量	現金流量比率(%)	—	—	—	—	—	不適用
	現金流量允當比率(%)	—	—	—	—	—	不適用
	現金再投資比率(%)	—	—	—	—	—	不適用
槓桿度	營運槓桿度	—	—	—	—	—	1.79
	財務槓桿度	—	—	—	—	—	1.88
資本適足性	各子公司之合格資本	—	—	—	—	—	251,673,252
	集團合格資本淨額	—	—	—	—	—	218,084,751
	各子公司法定資本需求	—	—	—	—	—	180,093,984
	集團法定資本需求總額	—	—	—	—	—	418,964,870
	集團資本適足率	—	—	—	—	—	115.86%

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)
因本公司採用國際財務報導準則之財務資料不滿2年,故不擬分析變動原因。

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)多重槓桿比率=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

分析項目(註3)		最近五年度財務分析					
		97年	98年	99年	100年	101年	
經營能力	總資產週轉率(次)	0.004	0.07	0.07	0.08	0.09	
	資產報酬率(%)	0.28	6.82	6.86	7.86	9.23	
獲利能力	股東權益報酬率(%)	0.16	7.68	7.62	8.76	10.34	
	純益率(%)	32.44	94.22	93.67	96.08	94.77	
	每股盈餘(元)(註1)	0.03	1.30	1.34	1.54	1.88	
財務結構(%)	負債占資產比率	14.28	12.82	11.80	11.79	12.02	
	負債占淨值比率	16.66	14.71	13.38	13.37	13.66	
	雙重槓桿比率	112.96	111.09	110.50	110.51	112.85	
償債能力	流動比率(%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
現金流量	現金流量比率(%)	492.77	215.68	581.84	1,007.27	478.13	
	現金流量允當比率(%)	78.22	79.92	91.62	100.60	112.29	
	現金再投資比率(%)	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	
槓桿度	營運槓桿度	1.07	1.00	1.00	0.99	1.00	
	財務槓桿度	3.39	1.04	1.03	1.02	1.02	
資本適足性	各子 公司 之合 格資 本	兆豐銀行	160,538,286	168,190,006	170,133,377	187,980,784	206,137,155
		兆豐證券	8,475,763	10,279,856	10,756,667	10,095,773	10,894,139
		兆豐票券金融	27,761,307	27,479,317	29,002,098	28,220,229	28,584,534
		兆豐產物保險	5,174,291	5,451,254	5,295,844	5,308,881	5,204,402
		兆豐資產管理	2,383,663	2,520,305	2,576,850	2,648,528	2,879,702
		兆豐人身保險代理人	38,276	52,732	77,102	121,989	202,164
		兆豐創業投資	803,952	997,177	939,984	699,498	718,117
		兆豐國際證券投資信託 (原名：國際證券投資信託) (註2)	594,546	675,019	877,613	816,571	806,130
	集團合格資本淨額		176,954,408	190,370,813	195,237,756	204,956,574	220,056,892
	各子 公司 法定 資本 需求	兆豐銀行	114,641,892	114,693,509	120,898,741	130,113,192	140,071,287
		兆豐證券	4,342,560	4,905,425	4,429,224	2,748,602	3,096,672
		兆豐票券金融	15,760,688	13,022,308	14,306,754	15,586,780	16,956,243
		兆豐產物保險	1,769,366	1,647,884	1,858,158	1,895,048	2,095,062
		兆豐資產管理	4,296,040	7,905,926	6,288,203	5,094,445	5,634,870
		兆豐人身保險代理人	27,483	45,022	64,243	96,086	159,344
兆豐創業投資		402,891	503,934	475,694	356,944	359,689	
兆豐國際證券投資信託 (原名：國際證券投資信託) (註2)		884,305	428,910	538,218	429,584	426,646	
集團法定資本需求總額		150,015,370	150,936,588	158,809,661	163,246,041	175,720,290	
集團資本適足率		117.96	126.13	122.94	125.55	125.23	

請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)

1.資產成長率增加469.70%，主要係採權益法之股權投資較上年度增加所致；獲利成長率增加57.10%，主要係認列投資收益較上年度增加所致。

2.現金流量比率減少52.53%，主要係應付款項增加所致。

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：民國96年9月17日，子公司國際證券投資信託公司吸收合併本公司之子公司兆豐國際證券投資信託公司，兆豐國際證券投資信託公司為消滅公司，國際證券投資信託公司為存續公司並更名為兆豐國際證券投資信託公司。

註3：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例×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例×各子公司法定資本需求。

(3)集團資本適足率=集團合格資本淨額/集團法定資本需求。

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 (法定金額)	97年	98年	99年	100年	101年
(1) 利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額比率	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%	15.28%	11.62%	14.08%	13.51%	11.28%
(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 3.11%	單一最高 0.25%	單一最高 0.15%	單一最高 0.64%	單一最高 0.41%
(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%	5.83%	0.66%	0.76%	1.56%	1.7%
(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%	0.69%	0.69%	0.68%	0.66%
(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%	117.96%	126.13%	122.94%	125.55%	125.23%
(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

分 析 項 目	年 度					
	法 定 比 率 (法定金額)	97 年	98 年	99 年	100 年	101 年
(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科目，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：

我國財務會計準則(合併)

單位：仟元

項目	年度	101 年度	100 年度	差異		說明
		金額	金額	金額	%	
存放央行及拆借金融同業		150,956,137	180,399,521	(29,443,384)	(16.32)	主係 101 年度融資墊款減少。
備供出售金融資產-淨額		220,625,591	161,432,963	59,192,628	36.67	主係 101 年度買入商業本票、公司債及金融債券增加。
持有至到期日金融資產-淨額		160,776,041	131,290,215	29,485,826	22.46	主係 101 年度買入定存單增加。
預付款項		6,045,656	3,004,939	3,040,717	101.19	主係 101 年度其他預付款增加。
受限制資產		916,303	436,571	479,732	109.89	主係 101 年度抵用擔保定存單增加。
受託買賣借項淨額		41,274	173,695	(132,421)	(76.24)	主係 101 年度代客買賣有價證券價款減少。
出租資產-淨額		1,246,102	620,824	625,278	100.72	主係 101 年度金融授信額度之擔保品增加。
營業活動之淨現金流量		(7,494,021)	35,523,503	(43,017,524)	(121.10)	主係 101 年度應收款項增加、附買回票債券負債減少。

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。

1.100 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二。

2.101 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三。

3.102 年上半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四。

(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：無。

(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：仟元

項目	年度	101 年度	100 年度	差異	
				金額	%
現金及約當現金		77,293	4,276,849	(4,199,556)	(98.19)
備供出售金融資產		5,143,167	5,279,193	(136,026)	(2.58)
應收款項		857,471	715,141	142,330	19.90
採權益法之股權投資		235,347,057	218,167,682	17,179,375	7.87
固定資產淨額		783,919	784,065	(146)	(0.02)
其他金融資產		758,193	762,046	(3,853)	(0.51)
其他資產		14,611	19,173	(4,562)	(23.79)
資產總額		242,981,711	230,004,149	12,977,562	5.64
公平價值變動列入損益之金融負債		1,200	0	1,200	-
應付款項		13,094,955	10,778,190	2,316,765	21.49
應付公司債		16,049,668	16,301,059	(251,391)	(1.54)
其他負債		50,985	43,514	7,471	17.17
負債總額		29,196,808	27,122,763	2,074,045	7.65
股本		114,498,240	112,806,148	1,692,092	1.50
資本公積		43,425,270	43,426,403	(1,133)	(0.00)
保留盈餘		52,212,649	41,960,123	10,252,526	24.43
股東權益其他項目		3,648,744	4,688,712	(1,039,968)	(22.18)
股東權益總額		213,784,903	202,881,386	10,903,517	5.37

增減比率變動分析說明：

- 1.現金及約當現金減少，主要係增資銀行子公司所致。
- 2.其他資產減少，主要係電腦軟體、暫付及待結轉帳項減少所致。
- 3.應付款項增加，主要係應付商業本票、應付股息紅利、應付稅款及子公司往來增加所致。
- 4.保留盈餘增加，主要係子公司獲利增加所致
- 5.股東權益其他項目減少，主要係未實現重估增值和未認列為退休金成本之淨損失增加，以及累積換算調整數減少所致。

(二)財務績效

單位：仟元

項目	101 年度	100 年度	增減金額	變動比例 (%)
採權益法認列之投資收益	22,661,062	18,111,631	4,549,431	25.12
其他收益	60,374	290,135	(229,761)	(79.19)
營業費用	(349,077)	(352,549)	3,472	(0.98)
其他費用及損失	(363,292)	(364,912)	1,620	(0.44)
繼續營業部門稅前淨利	22,009,067	17,684,305	4,324,762	24.46
繼續營業部門稅後淨利	21,533,141	17,679,892	3,853,249	21.79
本期淨利	21,533,141	17,679,892	3,853,249	21.79

增減比率變動分析說明：

- 採權益法認列之投資收益增加，主要係子公司獲利增加所致。
- 其他收益減少，主要係 100 年度有認列公平價值變動列入損益之金融負債評價利益所致。
- 繼續營業部門稅前淨利、繼續營業部門稅後淨利及本期淨利增加，主要係子公司獲利增加，認列子公司投資收益增加所致。

(三)現金流量

1.最近兩年度現金流量變動之分析說明：

單位：仟元

項目 \ 年度	101 年度	100 年度	變動比例(%)
現金流量比率(%)	478.13	1,007.27	(52.53)
現金流量允當比率(%)	112.29	100.60	11.62
現金再投資比率(%)	231.38	100.65	129.89

增減比例變動分析說明：

- 現金流量比率減少，主要係應付款項增加所致。
- 現金再投資比率增加，主要係營業活動淨現金流量減現金股利後之餘額增加所致。

2.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：仟元

期初現金餘額	全年來自 非融資性活動 淨現金流量	全年來自 融資性活動 淨現金流量	現金剩餘 (不足)數額	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
77,292	(15,790,335)	21,540,000	5,826,957	-	-

(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

1.101 年度轉投資政策

- (1)透過併購方式，擴充集團營業據點及擴大經濟規模，其中銀行業之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；證券業併購目標為將證券子公司經紀市占率提高至5%以上，且排名前5大；壽險業則為就現有國內壽險公司中評估合適的併購對象，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.轉投資事業獲利或虧損之主要原因及改善計畫

- (1)兆豐國際商業銀行：101 年度稅後淨利 19,333,472 仟元，較 100 年度稅後淨利 15,007,858 仟元增加 28.82%，主要係因進口融資墊款與放款營運量增加，金融資產評價、處分利益及兌換損益增加，而處分資產利益減少所致。
- (2)兆豐證券(股)公司：101 年度稅後淨利 77,190 仟元，轉虧為盈，但獲利仍不如預期，主要係受歐債危機、美國財政問題及國內證所稅議題影響，國內股市成交量及證券融資餘額萎縮，致經紀手續費收入及利息收入減少所致。
- (3)兆豐票券金融(股)公司：101 年度稅後淨利 2,880,966 仟元，較 100 年度稅後淨利 2,682,302 仟元增加 7.41%，除為因應債券部位大量到期，致利息收入減少之不利因素，嚴格控管票債券 RP 交易成本外，另努力擴大初級市場票券發行量及提升自保利差，並積極清理帳列追索債權之案件，致獲利上升。
- (4)兆豐產物保險(股)公司：101 年度稅後淨利 205,876 仟元，較 100 年度稅後淨利 237,612 仟元減少 13.36%，主要係就前分進之國外再保險合約，認列泰國水患再保險賠款 116,020 仟元所致。
- (5)兆豐資產管理(股)公司：101 年度稅後淨利 621,075 仟元，較 100 年度稅後淨利 433,223 仟元增加 43.36%，主要係因不良債權買賣策略得宜，買入應收債權淨回收款 771,192 仟元較 100 年度增加 231,517 仟元所致。
- (6)兆豐人身保險代理人(股)公司：101 年度稅後淨利 157,761 仟元，較 100 年度稅後淨利 86,206 仟元增加 83%，主要係因市場責任準備金預定利率調降及第五回合生命表之實施，導致二次傳統型保單停售效應，整體佣金收入 1,213,988 仟元較 100 年度增加 608,013 仟元所致。
- (7)兆豐創業投資(股)公司：101 年度稅後淨利 12,412 仟元，轉虧為盈，主要係 101 年度提列之投資損失 9,761 仟元較 100 年度減少 108,448 仟元所致。
- (8)兆豐國際證券投資信託(股)公司：101 年度稅後淨利 97,181 仟元，較 100 年度稅後淨利 120,706 仟元減少 19.49%，主要係基金經理費收入減少 18,934 仟元及估列私募基金賠償損失 8,000 仟元所致。

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 143 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：請參閱第 151~161 頁。

三、證券承銷商評估總結意見：請參閱第 144 頁。

四、律師法律意見書：請參閱第 145 頁。

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

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。

2. 違反法令經金管會處以罰鍰者：

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) 兆豐國際商業銀行基隆分行應銷毀之硬碟流入二手市場，以未建立及未落實執行內部控制制度之缺失，經金融監督管理委員會於 101 年 6 月 7 日核處 200 萬元罰鍰，有關缺失改善情形請詳本公開說明書伍、十二。

(2) 兆豐證券(股)公司兼營全權委託投資業務，未於內控制度中明訂投資分析報告之更新週期，致經理人投資決定有依據歷時久遠之投資分析報告，以及先進行投資操作，事後補作分析報告之情事，經金融監督管理委員會於 100 年 9 月 30 日裁處罰鍰 12 萬元，上述缺失已改善完畢。

- (3)兆豐證券(股)公司中壢分公司辦理期貨交易人開戶作業有客戶徵信資料非由交易人親自填具之情事，違反期貨管理法令，經金融監督管理委員會於 101 年 3 月 6 日處罰 12 萬元罰鍰，上述缺失已加強宣導並要求業務員落實遵守。
- (4)兆豐產物保險(股)公司辦理保險業務及強制汽車責任保險業務時，因違反保險法及強制汽車責任保險法相關規定，經金融監督管理委員會於 100 年 8 月 26 日核處罰鍰 126 萬元整及糾正，罰鍰已繳納並已於規定期限內完成改進事實並函報金融監督管理委員會。
- (5)兆豐產物保險(股)公司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。違反保險法第 148 條之 3 第 2 項授權訂定「保險業招攬及核保理賠辦法」第 8 條第 3 款第 2 目規定及第 17 條規定，經金融監督管理委員會於 102 年 5 月 2 日處 60 萬元罰鍰。另保險代理人公司之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。違反保險法第 148 條之 3 第 2 項授權訂定「保險業招攬及核保理賠辦法」第 7 條第 4 款第 5 目規定及第 17 條規定，經金融監督管理委員會於 102 年 5 月 2 日依保險法第 171 條之 1 第 5 項規定，處 60 萬元罰鍰。

3.缺失經金管會嚴予糾正者：無。

4.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 102 年 12 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。

5. 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。

6. 其他經金管會指定應予揭露之事項：無。

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、其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
銀行子公司 一、忠孝分行行員以「手續費收入」及「臨時存欠」科目挪用庫存現金。	1. 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。 2. 已通函國內各營業單位交易覆核時，應加強自由格式及臨時存欠科目之控管。 3. 已於 101.11.19~11.23 舉辦「匯兌業務覆核講習班」，日後亦將持續進行，以加強各級業務人員教育訓練。 4. 內部稽核工作底稿已增列「各筆收入或支出金額異常」之查核事項，以加強手續費收入及支出之查核。	除部分異常交易監控程式預計於 102 年 12 月底前完成外，其餘均已依改善措施辦理。
二、基隆分行應銷毀之硬碟	1. 已修訂「資訊安全作業要	已依改善措施完成辦理。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
未格式化流入二手市場。	<p>點」及「電腦設備維修汰換管理要點」。國內營業單位汰換或報廢電腦設備，須先將硬碟格式化後拆除，連同「毀損硬碟報送表」送資訊處消磁銷毀，以確保客戶資料之安全。</p> <p>2. 已完成對 USB 隨身碟及 DVD 等可攜帶式電腦儲存媒體進行端點管控及檔案加密，以防資料外洩。</p> <p>3. 除營業單位原有每半年自行舉辦之員工保密教育訓練外，另於「數位學習平台系統」對全體員工加開「員工保密教育」及「個人資料保護法」課程。</p> <p>4. 已將「員工保密教育」及「電腦報廢或汰換之管控」納入內部稽核查核項目。</p>	
<p>產險子公司</p> <p>1. 經常營業活動所產生之費用有誤歸入營業外費用及損益，核與「保險業財務報告編製準則」第 12 條第 4 項第 4 款「營業外收入及支出：係本期內非因經常營業活動所發生之收入及費用」規定不符。</p>	有關業績競賽獎金及員工健康檢查費等經常營業活動所產生之費用誤歸入營業外費用，遵示嗣後將於「營業費用」項下之適當科目列支。	已改善。
2. 逾期保險費未經簽准延收，有簽准者亦屢次逾期未收回；仍有保戶開具支票(係繳納保費之用)其到期日過久，未依內規簽奉核准，與「收費作業程序及管理須知」等規定不符。	已修訂「收費作業程序及管理須知」，對於業務單位送單收費、收費期限、代收代繳保費、收受票據之限制、逾期未收保費之催收以及挪用保費之懲處已有明確規範，並且嚴格要求各業務單位主管平時應注意並管理同仁收費狀況，每週定期開會檢討內外部業務員和通路之收費情形，對於逾期未收保費明細應逐筆深入了解原因，並督促所屬加強催收，限期結清。	已改善。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
<p>3.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，核有「保險業招攬及核保理賠辦法」第8條第3款第2目：「未依保險商品內容予以評估並簽署理賠」之情事，核與同辦法第17條「保險業應確實執行其依本辦法…八條所訂定…理賠處理制度及程序。」規定不符。</p>	<p>1.已修正電腦系統之自負額顯示方式，並於汽車險賠案提列未決金額時，自動由電腦系統提示該被保險人之自負額金額。</p> <p>2.加強內部人員之教育訓練，以杜絕漏扣除被保險人應負擔之自負額情事發生。</p>	<p>已改善。</p>
<p>4「內部作業手冊」及各項辦法、要點等內容久未修訂，致與實際作業情形不盡相符。</p>	<p>1「內部作業手冊」及「理賠準則」已適時修訂，有關理賠處理費用之「得報支項目」及「帳務處理」部分，因涉及跨險種且為求一致性，致修訂時間有所延遲，目前均已修訂完成。</p> <p>2.內部作業手冊及各項辦法、要點內容之修訂若涉跨部門者，將由法令遵循主管為協調統籌之平台，以期修正事項之完整性及一致性。</p>	<p>已改善。</p>
<p>5.共同行銷通路與客戶簽訂之商品或服務契約，有未註明是否受存款保險、保險安定基金或其他相關保護機制之保障等說明文字者，僅於保險單中註記「本商品受保險安定基金之保障，並依該基金之動用範圍及限額規定辦理」，惟未於與保戶簽定之要保書中註明該等文字，核與「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」第7條第1項第4款規定不符，請於要保書增列相關文字以符規定。</p>	<p>1.相關保險商品要保書已於101.09.21修正，於明顯處增列「本商品受保險安定基金之保障，並依該基金之動用範圍及限額規定辦理」說明文字。</p> <p>2.有關各險部對「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」第7條第1項第4款之規定，請法令遵循主管追蹤其辦理情形。</p>	<p>已改善。</p>
<p>6.有關保險代理人公司之業務員所招攬之保單有未於</p>	<p>嗣後將加強審閱要保文件，以符合法令規定。</p>	<p>已改善。</p>

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
要保書上簽章並記載其登錄字號者。		
證券子公司 中壢分公司辦理期貨交易人開戶作業有客戶徵信資料非由交易人親自填具之情事。	加強宣導並要求業務員落實遵守，以符合法令規定。	已改善。

十三、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。

十四、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形：101 年度董事會開會 13 次 (A)，董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出 (列) 席次數 B	委託 出席 次數	實際出 (列)席率 (%) 【B/A】	備註
董事長	蔡友才 (財政部代表)	13	0	100.00	
董事兼總經理	徐光曦 (財政部代表)	13	0	100.00	
獨立董事	鄭宗典	5	0	100.00	101.06.15 卸任
獨立董事	馬君梅	5	0	100.00	101.06.15 卸任
獨立董事	蘇松欽	5	0	100.00	101.06.15 卸任
獨立董事	李存修	8	0	100.00	101.06.15 選任
獨立董事	邱顯比	8	0	100.00	101.06.15 選任
獨立董事	林繼恆	8	0	100.00	101.06.15 選任
董事	曾銘宗 (財政部代表)	2	0	100.00	101.03.08 解任
董事	林聖忠 (財政部代表)	4	3	57.14	101.07.15 解任
董事	陳慶財 (財政部代表)	9	4	69.23	
董事	鹿篤瑾 (財政部代表)	4	1	80.00	101.06.15 卸任
董事	鄭義和 (財政部代表)	4	0	100.00	101.02.01 接任 101.06.15 卸任
董事	郭芳煜 (財政部代表)	4	1	80.00	101.06.15 卸任
董事	嚴宗大 (財政部代表)	1	0	100.00	101.02.20 解任
董事	林宗耀 (財政部代表)	10	2	83.33	101.02.20 接任
董事	湯明輝 (財政部代表)	4	1	80.00	101.06.15 卸任
董事	黃細清 (財政部代表)	1	0	50.00	101.03.16 解任
董事	彭英偉 (財政部代表)	6	0	100.00	101.07.15 接任
董事	凌忠嫻 (財政部代表)	7	1	87.75	101.06.15 選任
董事	簡鴻文 (財政部代表)	8	0	100.00	101.06.15 選任
董事	廖耀宗 (財政部代表)	8	0	100.00	101.06.15 選任
董事	蕭國輝 (行政院國家發展基金管理會代表)	7	0	100.00	101.06.15 選任 101.12.10 解任
董事	陳小紅 (行政院國家發展基金管理會代表)	1	0	100.00	101.12.10 接任
董事	游芳來 (中華郵政(股)公司代表)	8	0	100.00	101.06.15 選任
董事	魏江霖 (臺灣銀行代表)	8	0	100.00	101.06.15 選任
董事	林中象 (兆豐國際商業銀行工會代表)	13	0	100.00	
其他應記載事項：					
一、證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。					
二、董事對利害關係議案迴避之執行情形：					
(一)101 年 1 月 17 日第四屆董事會第 35 次會議，討論本公司擬向兆豐票券金融公司申					

請免保證發行商業本票額度肆拾億元，因鄭獨立董事宗典兼任兆豐票券金融公司之獨立董事，依規定自行迴避且未參與表決。

- (二) 101年2月21日第四屆董事會第36次會議，討論本公司擬重新指派兆豐票券金融公司第13屆董事及監察人，因鄭獨立董事宗典兼任兆豐票券金融公司之獨立董事，依規定自行迴避且未參與表決。
- (三) 101年6月15日第五屆董事會第1次會議，討論本公司擬續聘徐光曦先生為本公司總經理，因徐董事兼總經理光曦為現任總經理，依規定自行迴避且未參與表決。
- (四) 101年7月24日第五屆董事會第3次會議，討論本公司續保「董監事及經理人責任保險」，因林獨立董事繼恆現任美商安達等產險公司之法律顧問，依規定自行迴避且未參與表決。
- (五) 101年9月25日第五屆董事會第5次會議，討論本公司擬重新指派兆豐證券公司第9屆董事及監察人，因簡董事鴻文現任兆豐證券公司董事長，依規定自行迴避且未參與表決。
- (六) 101年9月25日第五屆董事會第5次會議，討論本公司擬支給薪資報酬委員會及審計委員會研究費，因獨立董事李存修先生、邱顯比先生及林繼恆先生現任該等委員會委員，依規定自行迴避且未參與表決。

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，亦由審計委員會行之。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，另亦積極參與投資銀行舉辦之法人說明會，並配合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. 監察人參與董事會運作情形如下：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，故監察人於101年6月15日卸任。

101年度董事會開會5次(A)，監察人列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數 (B)	實際列席率(%) (B/A)	備註
監察人	游芳來(中華郵政(股)公司代表)	5	100.00	101.06.15卸任
監察人	凌忠嫻(臺灣銀行(股)公司代表)	3	60.00	101.06.15卸任
監察人	魏江霖(臺灣銀行(股)公司代表)	5	100.00	101.06.15卸任
監察人	廖耀宗(行政院國家發展基金管理會代表)	4	80.00	101.06.15卸任
監察人	蕭國輝(行政院國家發展基金管理會代表)	5	100.00	101.06.15卸任

其他應記載事項：

一、監察人之組成及職責：

(一) 監察人與公司員工及股東之溝通情形：本公司之監察人與員工及股東間之溝通得透過信函、電話、傳真、網路或其他方式為之，溝通管道暢通。

(二) 監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形：本公司稽核室除定期及不定期檢送內部稽核報告予監察人外，並每半年就內部控制制度缺失檢討與董事、監察人座談。監察人並透過列席董事會，瞭解公司財務、業務狀況及內部稽核執行情形，與董事、稽核部門主管及經理人就議案及公司營運策略等進行溝通。會計師亦不定期列席董事會，就公司財務報表之編製與內部控制執行情形，向董監事說明，公司對於董監事要求加強財務報表揭露之意見亦能採納。

二、監察人列席董事會陳述之意見及其處理：

(一) 101 年 4 月 24 日第四屆董事會第 38 次會議，報告本集團 100 年度中長期發展策略之業務、財務目標年度執行情形，游監察人芳來建議相關中長期業務、財務目標應與盈餘目標結合，始具意義。案經主席裁示經理部門於訂定 101 年度目標時，指標應以具有實質意義者為限。

(二) 101 年 5 月 22 日第四屆董事會第 39 次會議，報告兆豐證券「101.4.25 股票買賣委託單重複發送案說明與具體改善計畫」案，游監察人芳來建請提升資訊系統負荷量及備援系統之完備性，並加強同仁對異常事件 SOP 之教育訓練；廖監察人耀宗建請提高硬碟替換率及重整頻率，案經主席裁示請兆豐證券徹底檢討改善，金控資訊部負責列管追蹤暨檢討各子公司電腦系統有無發生類似情況之風險，並與各子公司資訊部門研商防範。

2. 審計委員會運作情形如下：

101 年度審計委員會開會 5 次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數 (B)	委託出席次數	實際列席率(%) (B/A)	備註
召集人	李存修	5	0	100.00	101.06.15 成立
委員	邱顯比	4	1	80.00	101.06.15 成立
委員	林繼恆	5	0	100.00	101.06.15 成立

其他應記載事項：

一、證交法第 14 條之 5 所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無此情事。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形：無此情事。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形：

(一) 本公司稽核室除將次一年度稽核計畫提審計委員會討論外，並定期及不定期將金融監督管理委員會之檢查報告及各項內部稽核報告送予獨立董事，總稽核亦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：檢討有價證券投資之預警及停損標準）均配合辦理。

(二) 獨立董事除就會計師受託查核作業之溝通治理事項與會計師討論外，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(如會計制度之修正、會計師之委任及內部控制之執行情形)進行溝通，溝通狀況良好。

(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) 金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(二) 金融控股公司掌握實際控制金融控股公司之大股東及大股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(三) 金融控股公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>本公司除指定專責人員負責處理股東建議、疑問或糾紛外，並設有投資人關係專責人員，負責處理機構投資人之建議或疑問，投資人聯絡窗口亦揭露於本公司網站。</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。</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、保險及證券子公司亦皆設置獨立之風險管理權責單位，負責風險控管事宜。</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) 金融控股公司設置獨立董事之情形</p> <p>(二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>業依證券交易法及主管機關相關規定，設置三席獨立董事。</p> <p>本公司每年定期評估簽證會計師獨立性，並依法提報董事會決議通過。</p>	<p>符合。</p> <p>符合。</p>
<p>三、建立與利害關係人溝通管道之情形</p>	<p>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</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
	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。	
<p>四、資訊公開</p> <p>(一) 金融控股公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形</p> <p>(二) 金融控股公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等）</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>
<p>五、金融控股公司設置提名、薪酬或其他各類功能委員會之運作情形</p>	<p>1. 本公司目前設有風險管理委員會，每二個月開會一次，負責審議本公司及子公司各項風險管理政策，及監控集團風險部位。</p> <p>2. 本公司自100年8月起設置薪資報酬委員會，每年至少開會二次，負責訂定並定期檢討董事、監察人及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構，及定期評估並訂定董事、監察人及經理人之薪資報酬。</p> <p>3. 本公司自101年6月15日起依證券交易法規定設置審計委員會，每季至少開會一次，並得視需要隨時召開會議。除證券交易法第十四條之四第四項之職權事項外，證券交易法、公司法及其他法律規定應由監察人行使之職權事項，亦由審計委員會行之。</p>	<p>符合。</p>
<p>六、請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理運作守則」之差異情形及原因：本公司目前公司治理運作情形良好，與「金</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
融控股公司治理運作守則」並無重大差異。		
七、其他有助於瞭解本公司治理運作情形之重要資訊		
<p>(一)員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益員工權益與僱員關懷方面，本公司除依勞動基準法及相關法令訂有工作規則，規範員工權益外，並設有職工福利委員會辦理各項福利措施，適時關懷員工；投資者關係方面，為提高財務及業務資訊透明度，本公司除設置專屬之投資人關係團隊與投資法人互動外，亦不定期參與國內外法人投資說明會，並依規定公告申報說明會時間、地點、及上傳說明會簡報檔至公開資訊觀測站與本公司網站，以供投資人存取。利益相關者權益方面，本公司除與利益關係者保持暢通之溝通管道外，並尊重、維護其應有之合法權益，當其合法權益受到侵害時，均秉持誠信原則妥適處理。</p> <p>(二)董事及監察人進修之情形，請見下表。</p> <p>(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，係以符合國際風險管理最佳實務為長遠目標。目前，本公司已訂定「兆豐金融集團風險管理政策及指導準則」，包括信用風險管理、市場風險管理、作業風險管理、流動性風險管理、法令遵循風險管理、人力管理及緊急事故危機處理等規範，各子公司均據以訂定相關之風險管理政策及辦法；在信用風險方面，為避免暴險部位集中度過高，已訂定「兆豐金融集團信用風險管理辦法」，將本集團信用風險暴險集中情形，依產業別、客戶別及國家／地區別定期檢視及陳報。本集團已建置內部評等模型，由事業單位陸續導入業務流程中，以符合新巴塞爾協定之數量化信用風險控管機制。在市場風險管理方面，本公司除定期彙整檢視集團市場風險部位與損益外，並督促各子公司建置市場風險管理系統，每日監控金融商品風險值變化，將風險控制於可容忍之範圍內。在作業風險方面，本公司除定期彙整陳報集團作業風險事件，逐步建立內部損失資料庫外，亦督促各子公司建置完成作業風險陳報系統及自我評估機制，並將督促增建作業風險關鍵指標，以早期發現異常癥兆。</p> <p>(四)保護消費者及客戶政策之執行情形本公司對客戶資料之保密措施，均依個人資料保護法及金融控股公司法之規定辦理，並已訂定集團防火牆政策、客戶資料處理應注意事項及客戶資料保密措施，由本公司及各子公司確實執行。於揭露、轉介或交互運用客戶資料時，均依照相關規定，事先與客戶簽訂契約或取得客戶書面同意。此外，各子公司亦已設置客戶申訴專線，接受客戶申訴事件並儘速處理。</p>		
八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑之結果及主要缺失：無此情形。		

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	101/10/25	金融監督管理委員會	第八屆台北公司治理論壇	6
徐光曦	101/03/21	財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班	3
	101/05/09	財團法人台灣金融研訓院	信託業督導人員(含在職)研習班	3
李存修	101/12/24	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	母子公司經營架構和相關的董監事職權劃分	3
邱顯比	101/06/08	社團法人中華公司治理協會	公司治理與證券法規	3
	101/06/08	社團法人中華公司治理協會	董事、監察人如何閱讀財務報表	3
林繼恆	101/08/24	行政院國家發展基金管理會	兩岸內線交易制度比較	3
	101/09/21	行政院國家發展基金管理會	董事、監察人之刑事法律風險與因應-從重大企業弊案談起	3
	101/10/15	台灣金融服務業聯合總會	金融消費者保護法與證券投資人及期貨交易人保護法之異同	3
	101/12/10	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監事及大股東之股權及稅務規劃實務解析	3
	101/12/24	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	母子公司經營架構和相關的董監事職權劃分	3
陳慶財	101/12/24	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	母子公司經營架構和相關的董監事職權劃分	3
彭英偉	101/10/24	財團法人台灣金融研訓院	國際金融監理論壇	7
凌忠嫻	101/12/24	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	母子公司經營架構和相關的董監事職權劃分	3
林宗耀	101/07/25	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監事與經理人權責與分工	3
	101/08/07	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	財務資訊與經營決策	3
	101/12/10	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監事及大股東之股權及稅務規劃實務解析	3
游芳來	101/02/22	社團法人中華公司治理協會	公司法及證券相關法令修正對股東會之影響	1
	101/06/13	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	歐洲主權債務問題及其衝擊	3
魏江霖	101/07/18	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	公司治理機制下董事(會)及監察人之職能與權責	3
林中象	101/07/13	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	最近公司法及證交法修正之影響與因應	3
	101/07/27	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	台灣智慧財產權法規介紹及其發展與挑戰	3
簡鴻文	101/12/20	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	從國內外智財發展趨勢與實務案例看智慧財產權與企業營運	3
廖耀宗	101/11/28	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	董監事及大股東之股權及稅務規劃實務解析	3

(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 (註1)	姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註2)								兼任其他 公開發行 公司薪資 報酬委員 會成員家 數	備註 (註3)
		商務、法 務、財 務、會 計或公 司業 務所 需相 關料 系之 公 私 立 大 專 院 校 講 師 以 上	法官、檢 察官、 律師、 會計 師或 其他 與公 司業 務所 需之 國 家 考 試 及 領 有 證 書 之 專 門 職 業 技 術 人 員	具有商 務、法 務、財 務、會 計或 公 司 業 務 所 需 之 工 作 經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8		
獨立董事	李存修	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	3	
獨立董事	邱顯比	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2	
獨立董事	林繼恆	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	

註1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

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

- (1) 非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. 薪資報酬委員會運作情形

(1) 本公司之薪資報酬委員會委員計3人。

(2) 本委員會任期：101年6月26日至104年6月14日，101年度本屆薪資報酬委員會開會1次(A)，上屆委員會開會3次(A)，委員出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%) (B/A) (註)	備註
召集人	鄭宗典	3	0	100	舊任
委員	馬君梅	2	1	66.67	舊任
委員	蘇松欽	3	0	100	舊任
召集人	邱顯比	1	0	100	新任(101.06.26起)
委員	李存修	1	0	100	新任(101.06.26起)
委員	林繼恆	1	0	100	新任(101.06.26起)

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：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情事：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、落實推動公司治理</p> <p>(一) 公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二) 公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三) 公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p>	<p>本公司未訂定企業社會責任政策或制度，但集團各事業體包括：兆豐國際商業銀行、兆豐票券、兆豐證券、兆豐資產、兆豐國際投信、兆豐慈善基金會及中國國際商業銀行文教基金會等均積極參與各項公益活動，對於環境之保護亦不遺餘力。</p> <p>由管理部兼任，負責各項公益活動之評估、規劃與執行。</p> <p>本公司於服務守則及其他人事規章中明定員工應遵守之行為規範，並適時向員工宣導，為確保員工遵循該等規範，另訂有獎懲辦法，對員工之行為及工作表現賞罰分明。員工之品性、團隊合作、道德操守等亦均列入員工績效考核項目。</p>	<p>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> <p>企業社會責任制度尚在評估研究中。</p> <p>符合。</p> <p>符合。</p>
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 公司致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。</p> <p>(二) 公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四) 公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>	<p>本公司之營繕工程建材多採用節能減碳綠建築高效能之建材，減少耗能等。</p> <p>本公司為金融服務業，營業環境力倡節約、節能、減碳並落實各項資源分類。由管理部擔任。</p> <p>本公司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%，以節能減碳，並按季檢討集團各子公司水、電及燃料之節能減碳成效。</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) 公司遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。</p> <p>(二) 公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p> <p>(三) 公司建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。</p> <p>(四) 公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p>	<p>本公司除依勞動基準法及相關法令訂有工作規則，規範員工權益外，並設有「職工福利委員會」辦理各項福利措施，並依法提撥退休金，保障員工退休後之生活。各項人事規章亦無違反國際公認基本勞動人權原則，雇用政策符合就業服務法規定，無種族、性別、宗教等歧視。</p> <p>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、消防演練課程且定期安排員工健康檢查。</p> <p>本公司內部各部門間藉由口頭、電子郵件、會議或書面行政程序溝通，對於重要資訊為力求資訊之完整性，盡量以書面資料傳遞，有時效性資訊之傳遞並確保在時限內完成。</p> <p>本公司對外網頁中明確揭示本公司及各子公司客戶申訴服務連絡窗口和電話，如客戶對於公司產品與服務發生疑慮或不滿意時，得透過該申訴管道申訴，並迅速有效解決問題，確保其消費者權益，以履行本企業集團之社會責</p>	<p>符合。</p> <p>符合。</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
<p>(五) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p> <p>(六) 公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。</p>	<p>任。</p> <p>本公司每年印製月曆皆採環保裝訂，避免污染環境，其他採購亦盡量採用環保材質。</p> <p>本公司執行社會公益內容有：1.辦理國際學術研討會、2.響應政府推動體育振興活動、3.配合政府發展觀光文化產業、4.參與社區及社會服務，每月招募志工擔任一日志願服務。</p>	<p>符合。</p> <p>符合。</p>
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二) 公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>	<p>本公司履行企業社會責任之相關資訊均披露於年報及本公開說明書，並於舉辦各項社會公益活動時，於新聞媒體發布相關訊息。</p> <p>本公司尚無編製企業社會責任報告書。</p>	<p>符合。</p> <p>本公司履行企業社會責任之相關資訊均披露於年報。</p>
<p>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：本公司並未訂定企業社會責任守則。</p>		
<p>六、其他有助解企業社會責任運作情形之重要資訊（如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任於瞭活動所採行之制度與措施及履行情形）：</p> <p>(一) 環保方面</p> <p>(1) 本公司訂有各項環保節能措施，並落實執行，採行之措施包括節能省電、定期回收廢碳粉匣、拍賣舊電腦供回收再處理及重覆使用包裝材料等。</p> <p>(2) 本公司響應節能減碳政策、參與城市廣播網「燈不亮月亮」關燈節能活動，於中秋節晚上八點至九點將集團所有營業據點之戶外招牌燈光關閉一小時，喚起社會落實節能減碳政策，以減緩全球環境暖化。</p> <p>(二) 社會貢獻</p> <p>(1) 國際學術研討會</p> <p>本公司為持續掌握全球經濟脈動與趨勢，於101年5月與遠見雜誌共同主辦國際學術演講活動。邀請前美國財政部長Dr.LawrenceH.Summers來台演講，就「世界經濟變局中，美中台的角色」為題，將我國及美國與中國大陸面對的經濟改變做精闢分析，並與台灣各界菁英領袖互動，將國人視野推向國際舞台，提升本公司知名度與能見度。另外，為增加國人「國際觀」及發揚傳統文化，兆豐銀行辦理多場公益講座及音樂下鄉巡演活動，讓各界共同重視偏鄉教育並關懷偏鄉弱勢孩童。</p> <p>(2) 體育方面</p> <p>本公司贊助「2012揚昇LPGA台灣錦標賽」，LPGA是全球最權威及歷史最悠久的女子職業高爾夫巡迴賽，該賽事經過媒體及電視轉播，吸引數億人觀賽，大幅提昇我國及本公司之國際知名度。另為響應政府執行「振興棒球運動總計劃」，本集團認養新竹市市立國中、小學代表隊所需培訓經費，連續贊助4年，自99年起至102年止。</p> <p>(3) 藝文方面</p> <p>本集團為響應政府推廣本土藝術文化並提升公股事業熱心公益形象，贊助多項藝文活動，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> · 為提升臺灣觀光產業及傳統燈會藝術，本公司贊助彰化縣政府辦理「2012台灣燈會」活動。 · 贊助國內導演李靖惠拍攝，榮獲韓國釜山國際影展發行獎之本土創作電影「麵包情人」，並以包場方式，邀請公益團體觀賞。 		

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>· 於北部、中部地區舉辦三場「歌仔戲劇」，邀請貴賓及客戶欣賞。另為提升國內藝術文化氣息，101年9月22日假高雄市文化中心—圓形廣場舉行中秋之夜音樂會，吸引超過1萬5千位民眾觀賞。</p> <p>· 贊助代表臺灣文化發展願景之戲劇專業團體金枝演社，以「一月一縣市」駐縣走演方式，於各縣市演出。</p> <p>(三) 社區參與及社會服務</p> <p>兆豐慈善基金會自民國94年成立，陸續前往苗栗幼安教養院、新北市八里區愛心教養院、新北市八里區天主教安老院擔任每月一日志工志願服務，以餵食及陪伴身心障礙幼童及與長者唱歌等身心娛樂活動。101年11月邀請新北市八里區天主教安老院長者前往中正紀念堂觀賞當代劇場「新·鬧龍宮」舞台劇，孫悟空翻江倒海、大鬧水晶宮之表演讓長者驚喜連連。</p> <p>(四) 社會公益</p> <p>(1)本集團之社會公益活動，主要透過集團所屬兆豐金控、兆豐國際商業銀行、兆豐票券、兆豐證券、兆豐資產、兆豐國際投信、兆豐慈善基金會及中國國際商業銀行文教基金會等事業體辦理，如：參與101年財政部統一發票盃路跑活動（臺中場），募集發票捐贈給台中市5個社福機構。</p> <p>(2)為關懷弱勢，發揮愛心，兆豐銀行於歲末年終之際，以實際行動訪視北區、桃竹苗區、中區及南區等4個社福機構，致贈慰問金及年節用品。</p> <p>(3)為增加同仁凝聚力、增進家庭親子關係、幫助弱勢，使勞資關係更加和諧，本公司辦理公益自強活動，分4梯次，並邀請育幼院小朋友參加，且於活動中捐助12個公益團體，藉以拋磚引玉，喚起各界投入關懷弱勢活動，讓社會更祥和。</p> <p>(4)響應內政部2012年身心障礙福利機構「中秋愛心伴手禮聯合促銷活動」，分向北、中、南若干庇護工場採購中秋月餅禮盒再轉贈弱勢機構。</p> <p>(5)贊助『中華民國自閉症總會101年度關懷自閉症公益短片』，藉由公益宣導短片的拍攝，傳播媒體的宣傳，喚起社會大眾認識自閉症並給予接納、關懷與輔導。</p> <p>(6)為發揮愛心，幫助需要幫助的人，兆豐國際商業銀行每年定期舉辦二場捐血公益活動。</p> <p>(7)為協助弱勢團體取得基本人身保障，本集團兆豐保險提供「微型個人傷害保險」，由鄉鎮市公所或合法成立之社福機構代為申請投保。</p> <p>(五) 兆豐榮耀</p> <p>(1)本公司101年榮獲亞洲金融雜誌FinanceAsia評選為2012年「最佳公司管理」、「最佳公司治理」、「最佳企業社會責任」及「最專注於高額股利政策公司」等四個獎項。亞洲金融雜誌FinanceAsia，每年皆針對各國不同產業，邀請各地的產業分析師、投資者、公司高階主管及相關專業人士評選，兆豐金控囊括四個獎項，是國內金融業中整體表現最佳的一家公司。</p> <p>(2)兆豐銀行全球金融網榮獲台灣金融研訓院菁業獎最佳電子金融獎、兆豐票券亦榮獲該院菁業獎最佳票券金融獎、兆豐銀行榮獲工商業辦公場所類別節能減碳「優等獎」，以上榮耀帶給經營團隊最大鼓勵，並更加努力為股東創造更大利益。</p> <p>(六) 消費者權益方面</p> <p>客戶資料之保密措施悉依個人資料保護法處理，並揭露於公司網站，揭露、轉介或交互運用客戶資料係依金融控股公司法規定辦理。另為維護客戶權益，提升服務品質，本公司及銀行保險、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。</p> <p>(七) 人權方面</p> <p>員工權益悉依勞動基準法及其他相關法令規定辦理。此部分已詳載於本公開說明書貳、一、(四)「勞資關係」中。</p> <p>(八) 安全與衛生方面</p> <p>著重預防意外事故、預防污染、有效運用各種資源、促進員工安全及健康、保護公司資產，採行之措施包括定期消防演練、定期舉辦勞工安全講習、定期安排員工健康檢查等。</p>	
七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：無此情形。		

(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施：

項目	運作情形	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。</p> <p>(二) 公司訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。</p> <p>(三) 公司訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。</p>	<p>本公司於內部規章及對外文件中訂有誠信經營相關條款，董事會與管理階層均常強調誠信操守之重要性，並以身作則。</p> <p>本公司目前按業務種類訂定業務手冊，業務手冊明確規範工作之性質、內容、程序及應注意事項並定期更新，得防範不誠信行為發生。本公司訂有「服務守則」，規範員工不得以任何名義，向本公司或子公司之交易對象或客戶收受佣金、酬金或其他不當利益，對於違反前揭規定者，並訂有相關處罰機制。另本公司並未提供任何政治獻金。</p>	<p>符合</p> <p>符合</p> <p>符合</p>
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。</p> <p>(二) 公司設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。</p> <p>(三) 公司制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。</p> <p>(四) 公司為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。</p>	<p>本公司對外採購均避免與有不誠信行為之廠商進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款。</p> <p>由管理部負責訂定、推動及宣導本公司誠信經營理念，如有相關議案會提董事會報告。</p> <p>本公司訂有「董事會議事規則」，規定董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係，致有害於公司利益之虞者，得陳述意見及答詢，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使其表決權，該項規定亦均能落實執行。</p> <p>本公司為落實誠信經營，已建立有效會計制度、內部控制及稽核制度，並落實執行，另為確保內部控制制度之遵行，除由內部稽核人員每年辦理二次內部查核外，各部門亦至少每年辦理1次內部控制制度自行查核，查核結果尚無違反誠信經營情形。</p>	<p>符合</p> <p>符合</p> <p>符合</p> <p>符合</p>

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
三、公司建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。	本公司對外網頁中明確揭示本公司及子公司申訴服務連絡窗口和電話，另本公司訂有「服務守則」，規範員工不得以任何名義，向本公司或子公司之交易對象或客戶收受佣金、酬金或其他不當利益，對於違反前揭規定者，並訂有相關處罰機制。	符合
四、加強資訊揭露 (一) 公司架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。 (二) 公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等)。	本公司對外網站尚未揭露誠信經營相關資訊。	目前正蒐集相關資訊，以為本公司加強資訊揭露之參考。
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：本公司尚未訂定誠信經營守則，惟各項運作悉依上市上櫃公司誠信經營守則規定辦理。		
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊(如公司對商業往來廠商宣導公司誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正公司訂定之誠信經營守則等情形)：本公司於商業往來前，會考量往來廠商之合法性及信譽，避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，與他人簽訂契約亦包括誠信條款。		

(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：本公司目前公司治理實務悉依據「金融控股公司治理實務守則」規定，未訂定本身的公司治理守則，有關公司治理相關規章已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：無。

(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。

十五、其他必要補充說明事項：無。

陸、重要決議

- 一、與本次發行有關之決議文：請參閱第 146~150 頁。

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 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長： 蔡 友 才

總經理： 徐 光 曦

總稽核： 陳 永 明

總機構法令遵循主管： 陳 松 興

中 華 民 國 1 0 2 年 4 月 2 3 日

承銷商總結意見

兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控或該公司)本次為辦理現金增資發行新股普通股 1,000,000,000 股，每股面額新臺幣 10 元，合計發行總金額新臺幣 10,000,000,000 元整，依法向金融監督管理委員會提出申報。業經本承銷商採用必要之輔導及評估程序，包括實地了解本公司之營運狀況，與公司董事、經理人、及其他相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證及比較分析相關資料等，予以審慎評估。特依金融監督管理委員會「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「發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告應行記載事項要點」及「證券承銷商受託辦理發行人募集與發行有價證券評估報告之評估查核程序」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有價證券符合「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。

凱基證券股份有限公司

負責人：魏寶生

承銷部門主管：林能顯

中華民國一〇二年九月二十五日

律師法律意見書

兆豐金融控股股份有限公司（以下簡稱該公司或兆豐金控）本次為辦理現金增資募集與發行普通股壹拾億股，每股面額壹拾元，合計總金額新台幣壹佰億元整，向金融監督管理委員會提出申報。經本律師採取必要審核程序，包括實地瞭解，與公司董事、經理人及相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證公司議事錄、重要契約及其他相關文件、資料，並參酌相關專家之意見等。特依「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，出具本律師法律意見書。

依本律師意見，兆豐金融控股股份有限公司本次向金融監督管理委員會提出之法律事項檢查表所載事項，並未發現有違反法令致影響有價證券募集與發行之情事。

此致

兆豐金融控股股份有限公司

蔚中傑律師事務所

蔚中傑律師

中 華 民 國 1 0 2 年 9 月 2 5 日

兆豐金融控股股份有限公司第五屆董事會第 16 次會議紀錄
(節錄版)

時間：102 年 8 月 27 日 15 時正

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

陳董事慶財 (徐董事光曦 代)

凌董事忠嫻

陳董事小紅 (凌董事忠嫻 代)

魏董事江霖

簡董事鴻文

徐董事兼總經理光曦

李獨立董事存修

林獨立董事繼恆

彭董事英偉

林董事宗耀

王董事 昌

林董事中象

廖董事耀宗

列席：林副總經理瑞雲

陳總稽核永明

程經理明臻

洪經理嘉敏

兆豐證券 張總經理銘杰

兆豐票券 劉董事長大貝

兆豐資產 賴董事長昭銑

兆豐保代 張董事長瑛鶯

兆豐投信 馬董事長進福

行政院國家發展基金管理會 李坤忠研究員

資誠聯合會計師事務所 周建宏會計師、陳偉烈經理

陳副總經理松興

趙經理錫瑞

蔡經理瑞瑛

許副總稽核宗治

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 13 人、委託出席 2 人

其他列席人數：經理人 8 人、子公司負責人 5 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 (略)

乙、討論事項 (一~四 略)

五、案由：本公司 102 年度現金增資發行新股案，謹提請核議。

說明：

- 一、本公司為增資兆豐銀行及充實本公司營運資金，擬於今(102)年第四季辦理現金增資，增資必要性說明詳附件一。
- 二、本公司現金增資發行新股計畫如下：
 - (一)本次增資資金用途：增資兆豐銀行新臺幣(以下同)150 億元及充實本公司營運資金。
 - (二)發行股數：發行普通股 10 億股。
 - (三)每股面額：10 元整
 - (四)發行價格：暫定以每股 20.5~21.5 元之區間發行，惟實際發行價格將於向金管會申報案件生效後，依「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 6 條規定辦理。
 - (五)發行總金額：視發行價格而定，若以每股 20.5~21.5 元之區間發行，發行總金額為 205~215 億元。
 - (六)發行時程：預計於今年 12 月中旬募集完成並掛牌上市。
 - (七)員工認購股數：保留發行新股總數 10%，計 1 億股由集團員工認購。
 - (八)公開銷售股數：提撥發行新股總數 10%，計 1 億股對外公開承銷。
 - (九)原股東認購比例：本次發行新股總數 80%，計 8 億股由原股東按認股基準日股東名簿所載之持股比例認購。
 - (十)畸零股及逾期未認購股份之處理方式：認購不足壹股之畸零股，得由股東繳款開始之日起 5 日內，逕向本公司股務代理機構辦理併湊認股，其併湊後仍不足壹股或逾期未併湊之畸零股，及原股東、員工放棄認購或認購不足之股份，授權董事長洽特定人按發行價格認購之。
 - (十一)本次發行新股之權利義務：與原已發行普通股股份相同。

- 三、本次現金增資申報主管機關之主要內容，包括發行條件、暫定價格、資金運用計畫項目、運用進度及預計可能效益，暨其他有關本案發行相關事宜，如經主管機關修正或有未盡事宜，或因客觀環境改變而需要變更時，授權董事長或其指定之代理人全權處理。
 - 四、本次現金增資發行新股案俟呈主管機關申報生效後，由董事會另訂認股基準日及股款繳納期間等相關日期。
 - 五、本次現金增資實際發行價格若介於 20.5~21.5 元區間，授權董事長全權處理，若於該區間外將另案提報董事會訂定之。
 - 六、本計畫所需資金之來源、計畫項目、預計進度及預計可能產生效益詳附件二。
 - 七、本案承銷商遴選相關事宜，授權董事長或其指定之代理人全權處理。
 - 八、本案業經提報 102.8.26 第一屆審計委員會第 10 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。

丙、臨時動議：無

散會 (18 時正)

主席：蔡友才

兆豐金融控股股份有限公司第五屆董事會第 17 次會議紀錄 (節錄版)

時 間：102 年 9 月 24 日 15 時正

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
陳董事慶財
凌董事忠嫻 (彭董事英偉 代)
陳董事小紅
魏董事江霖
簡董事鴻文
徐董事兼總經理光曦
李獨立董事存修
林獨立董事繼恆 (李獨董存修 代)
彭董事英偉
林董事宗耀
王董事 昌
林董事中象
廖董事耀宗

列 席：林副總經理瑞雲
陳總稽核永明
程經理明臻
洪經理嘉敏
兆豐證券 張總經理銘杰
兆豐票券 劉董事長大貝
兆豐資產 賴董事長昭銑
兆豐保代 張董事長瑛鶯
兆豐投信 馬董事長進福
行政院國家發展基金管理會 林宜輝研究員
陳副總經理松興
趙經理錫瑞
蔡經理瑞瑛
許副總稽核宗治

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 13 人、委託出席 2 人

其他列席人數：經理人 8 人、子公司負責人 5 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（略）

乙、討論事項（二、略）

- 一、案由：授權董事長核定本公司102年度現金增資發行新股案之原股東認股基準日及股款繳納期間等相關日期，謹提請 核議。

說明：

- 一、本公司 102 年度現金增資發行新股案，業經提報 102 年 8 月 27 日第五屆董事會第 16 次會議討論通過，其中原股東認股基準日及股款繳納期間等相關日期，將俟本案呈主管機關申報生效後由董事會另訂之。
- 二、依據經濟部 100 年 8 月 11 日經商字第 10002092230 號函規定，現金增資之認股基準日等日期，可由董事會授權董事長核定之。
- 三、由於本案規劃於本(102)年 12 月中旬前募集完成並掛牌上市，依排定時程，本案預計於 10 月 14 日申報生效，並於同日決定原股東認股基準日及股款繳納期間等相關日期後辦理公告；鑒於 10 月 14 日與 10 月 22 日例行性董事會時間僅相隔 8 日，為免密集召開董事會並掌握本案作業時效，擬請授權董事長全權處理核定本案之原股東認股基準日及股款繳納期間等相關日期。

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。

丙、臨時動議：（略）

散會（16 時 40 分）

主席：蔡友才

Rating Research Services

兆豐金融控股股份有限公司

主辦分析師:

李明泰; (886) 2 8722-5816; chris_lee@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

發行體信用評等

twAA-/穩定/twA-1+

主要評等因素

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:

- 就國際標準而言略顯偏弱的獲利率表現
- 相對於本國同業而言，因較高的海外曝險比重而導致略偏複雜的風險結構

評等理由

兆豐金融控股股份有限公司公司（兆豐金控）集團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。抵銷兆豐金控集團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的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；twAA+/穩定/twA-1+）。兆豐銀行過去五年對兆豐金控集團的獲利貢獻比重均在70%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。兆豐金控集團以銀行為主體的架構特色，使該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；twAA/穩定/twA-1+）、兆豐產物保險股份有限公司（兆豐保險；twAA-/穩定/-）、以及兆豐證券股份有限公司（兆豐證；twAA-/穩定/twA-1+）。

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。就資產規模排名，兆豐金控為台灣第五大金融集團；該金控2012年6月底時的總資產為新台幣2.6兆元。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。

中華信評認為，兆豐金控集團的資本水準相對於其風險結構而言屬允當，且可為其面臨的潛在財務波動風險持續提供合理的緩衝。2012年6月底時，兆豐金控的股東權益對合併資產比為7.77%。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，2012年6月底時為107%。

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，使其資金取得成本得以維持在較多數本國同業為低的水準。另外，以兆豐金控集團2012年6月底時的合併總資產中，現金與同業存款部位約占14%來看，該金控集團的流動性調度空間亦屬良好。

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2011年相對於其平均調整後資產的核心報酬率為0.7%，此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的波動，以及資本市場的震盪，仍將為兆豐金控集團獲利面臨的限制因素。

企業風險管理

中華信評認為，兆豐金控集團的企業風險管理允當，對大部分主要風險皆已建置允當的風險控管機制。由於兆豐銀行的海外曝險部位較國內同業高，因此兆豐金控集團的風險結構略偏複雜。不過，該金控集團的風險量化管理技巧在國內同業平均水準之上，且擁有較佳的信用風險與市場風險部位的模型量化能力。兆豐金控集團的風險控管仍較偏向以單獨控管的基礎來進行，因此中華信評認為，該金控集團有必要進一步強化其集團內的風險管理整合，方能符合其以發展海外營運業務為重的策略成長需求。

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。另外，中華信評預期，兆豐金控集團應會採取穩健的業務擴張策略，進而有助於該金控集團將其資本水準維持在目前屬於允當的水準。若兆豐金控集團因其資產品質持續惡化，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，則中華信評可能會調降該金控集團的評等。反之，若兆豐金控集團的資本水準明顯獲得提升，則中華信評可能會調升該金控集團的評等。可能導致前述評等調升的情況為：兆豐銀行能藉由保留盈餘的改善或資本基礎的增加，持續將該行的RAC比維持在10%以上。

相關準則與研究

- **Group Rating Methodology And Assumptions**, Nov. 9, 2011
- **Banks: Rating Methodology And Assumptions**, Nov. 9, 2011
- **Bank Capital Methodology And Assumptions**, Dec. 6, 2010
- 認識中華信評評等定義, www.taiwanratings.com, Aug. 6, 2010
- **Analytical Approach To Assessing Nonoperating Holding Companies**, March 17, 2009
- **A Roadmap For Evaluating Financial Institutions' ERM Practices**, May 3, 2007

(除非另有說明，相關準則與研究均公佈於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重要財務數據

(新台幣百萬元)	--年度截至12月31日止--				
	2012*	2011	2010	2009	2008
調整後資產	2,562,526	2,618,381	2,509,693	2,497,517	2,409,518
客戶放款(毛額)	1,531,873	1,477,824	1,347,445	1,294,340	1,333,454
調整後普通股股東權益	201,546	198,412	190,343	186,563	174,831
營業收入	25,056	43,461	43,561	49,501	41,445
非利息費用	9,908	20,988	20,993	20,048	19,603
核心獲利	12,726	17,850	16,690	16,714	1,176

*資料截至6月底止。註：2012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--				
	2012*	2011	2010	2009	2008
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)	25,056	43,461	43,561	49,501	41,445
商業銀行業務占總收入比重	61.4	65.1	57.5	53.5	73.6
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	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
交易業務占總收入比重	15.9	9.1	13.5	20.3	4.1
企業理財業務占總收入比重	0.3	0.4	0.4	0.4	0.3
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	3.31	3.02	2.36	2.70	1.94
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	20.2	21.9	19.3	20.2
其他收入占總收入比重	2.2	2.3	4.3	3.8	(0.2)
投資銀行業務占總收入比重	16.3	9.4	13.9	20.7	4.4
股東權益報酬率	12.4	8.7	7.6	7.7	0.2

*資料截至6月底止。N/A--不適用。註：2012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--				
	2012*	2011	2010	2009	2008
法定第一類資本比	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
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	106.96	107.53	106.57	108.49	110.47
淨利息收益/營業收入	61.4	65.1	57.5	53.5	73.6
手續費收入/營業收入	16.9	20.2	21.9	19.3	20.2
市場敏感性相關收入/營業收入	15.9	9.1	13.5	20.3	4.1
營業費用/營業收入	39.5	48.3	48.2	40.5	47.3
放款損失提存前淨營業利益/平均資產	1.2	0.9	0.9	1.2	0.9
核心獲利/平均管理中資產	1.0	0.7	0.7	0.7	0.0

*資料截至6月底止。N.A.--無資料。註：2012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--				
	2012*	2011	2010	2009	2008
客戶放款成長率	7.3	9.7	4.1	(2.9)	9.3
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)	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)	12.7	13.2	13.2	13.4	13.8
新增放款提存準備/平均客戶放款	(0.0)	0.1	0.2	0.6	0.6
淨壞帳打銷金額/平均客戶放款	(0.2)	(0.1)	0.3	0.5	0.2
不良資產毛額/客戶放款加上承受擔保品	0.2	0.2	0.4	1.0	1.2
放款損失準備/不良資產毛額	471.0	428.5	220.6	98.5	75.4

*資料截至6月底止。N.M.--無意義。註：2012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--				
	2012*	2011	2010	2009	2008
核心存款占總資金來源比重	71.6	67.1	71.7	68.2	63.4
客戶放款對總存款比率	92.4	92.0	85.8	86.3	100.4
長期資金來源比率	76.4	72.1	76.3	72.9	68.7
廣義流動性資產對短期躉售型資金來源倍數 (x)	0.6	0.7	0.7	0.7	0.5
廣義流動性資產淨額對短期客戶存款比率	(14.1)	(13.3)	(11.9)	(17.2)	(28.2)
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
短期銀行同業資金來源淨額對總躉售型資金來源比率	36.2	27.5	17.9	24.1	31.3
短期躉售型資金來源對總躉售型資金來源比率	79.7	82.2	85.1	84.5	85.8

*資料截至6月底止。N/A--不適用。註：2012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 © 2012 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、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（免費）與rrs.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 - 07 Feb 2013

Taiwan

Ratings

Category	Moody's Rating
Outlook	Stable
Issuer Rating	A3
Chung Kuo Insurance Co., Ltd	
Outlook	Stable
Insurance Financial Strength	A3
Mega International Commercial Bank	
Outlook	Stable
Bank Deposits	A1/P-1
Bank Financial Strength	C-
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

Key Indicators

Mega Financial Holding Co., Ltd
(CONSOLIDATED)

	9M2012	[1]2011	2010	2009	2008	CAGR/AVG
Total Assets (NT\$ billion)	2,529	2,618	2,510	2,498	2,410	[2]1.79
Total Capital (NT\$ billion)	212	203	201	196	178	[2]1.72
Net Income (NT\$ billion)	17.768	17.680	15.111	14.332	0.295	[2]0.8
Return on Average Total Assets (%)	[3]0.92	0.69	0.60	0.58	0.01	0.47
Return on Average Capital (%)	[3]11.41	8.74	7.60	7.66	0.16	6.04
Interest Coverage (X)	3.09	2.88	2.94	2.76	1.29	2.59
Total Capital / Total Assets (%)	8.38%	7.76%	8.02%	7.86%	7.39%	7.88%
Double Leverage Ratio (%) [4]	110.08	107.53	106.57	108.49	110.47	108.63

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

Opinion

SUMMARY RATING RATIONALE

The long-term issuer rating of A3 for Mega Financial Holding Company Co., Ltd. (Mega Financial) reflects (1) the solid banking franchise of its wholly owned and largest subsidiary, Mega International Commercial Bank Co., Ltd. (Mega Bank, A1 deposit rating, C-/baa2 standalone credit assessment); (2) Mega Financial's moderate level of leverage (with a double leverage ratio of 110.1% at end-September 2012); and (3) the satisfactory capital adequacy and liquidity levels of its major subsidiaries including Mega Bank, Chung Kuo Insurance Co., Ltd. (Chung Kuo Insurance, a property & casualty insurance company with a financial strength rating of A3 with a stable outlook),

Mega Bills Finance Co., Ltd. (unrated) and Mega Securities Co., Ltd. (Mega Securities, unrated).

The rating also takes into account Mega Bills Finance Co., Ltd.'s leading market position in Taiwan's bills finance industry, and the firm's unblemished record of profitability.

In the first nine months of 2012, 89% of Mega Financial's total net profit was from its banking business, while about 11% was from its bills finance operations. Its other segments either recorded losses or made negligible contributions to its profitability. The company's rating is therefore mainly based on the performance of Mega Bank.

Mega Bank has a strong market position in the corporate banking business in Taiwan, focusing on private enterprise loans and overseas lending, as well as foreign currency deposits. Besides solid capital adequacy and satisfactory liquidity, the bank also has healthy asset quality. Moreover, the substantial earnings contribution from its overseas operations offsets some of the pressure on the bank from domestic competition.

However, Mega Financial's financial performance is adversely affected by the volatile earnings at Mega Securities and Chung Kuo Insurance's weak profitability. In the case of Mega Securities, its poor profitability in 2011 and in the first nine months of 2012, was the result of lower commissions from its brokerage business, as well as trading losses due to a poor market condition of Taiwan's stock market.

Chung Kuo Insurance reported net profits that were lower by 34.1% in the first nine months of 2012 from a year ago, mainly owing to the late reported claims arising from Thai Flood and Japan earthquake occurred in 2011.

Mega Financial's leverage and capital requirements may increase, given its moves to grow its business in China and in other locations, such as in Southeast Asia and the Middle East, through Mega Bank. The group's plans to expand into other businesses 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, strategic implications and source of funding.

To comply with the more stringent regulatory requirements under Basel III, Mega Financial injected new capital of TWD7.191 billion to Mega Bank in July 2012. Our current assessment is that Mega Financial will likely need to further raise funds to meet the capital requirements needed to expand its banking business overseas.

Although the pressure for Mega Financial to raise new capital is not imminent, we believe that the company will adopt low cash dividend payout ratios, in order to retain internally-generated capital.

A constraint on Mega Financial's ability to raise capital through the sale of shares of common stock is its status as a government-controlled financial holding company, given that the government wishes to retain its controlling interest.

Nevertheless, the company's rating incorporates our expectation that the government 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 to maintain the profitability of financial holding groups is the Financial Holding Company Act, which effectively requires Mega Financial to be responsible for maintaining the financial health of its subsidiaries.

The A3 rating for Mega Financial is two notches below the A1 deposit rating of its key operating subsidiary, Mega Bank, because the holding company's obligations are structurally subordinated to the claims of its operating subsidiaries.

Mega Financial's financial performance is also negatively affected by the relatively weak performance of its non-bank subsidiaries, namely, Mega Securities and Chung Kuo Insurance.

Credit Strengths

- Mega Bank's good credit profile, underpinned by its strong franchise in Taiwan's corporate banking and foreign exchange business and sound financial metrics .
- Solid financial fundamentals, including moderate leverage at the holding company level, and the satisfactory capital adequacy and liquidity levels maintained by its subsidiaries.
- Significant regulatory support likely to be offered, given the government is the single largest shareholder and controls the board, and systemic importance for Mega Bank.

Credit Challenges

- Government ownership constrains the company's ability to raise capital by issuing shares of common stock.
- Weak, albeit improving profitability of its property & casualty insurance subsidiary, and the volatile earnings of its securities company.
- Enhancing its risk management practices as its subsidiaries expand in emerging markets.
- Potential increase in leverage and capital needs to support M&A plans and moves to expand overseas.

Rating Outlook

The rating outlook is stable.

What Could Change the Rating - Up

- An upgrade of Mega Bank's rating could lead to a corresponding upgrade of Mega Financial's rating.
- Mega Financial's rating may also be upgraded if there is a substantial improvement 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

- Mega Bank's rating is downgraded, due to a weakening in its stand-alone credit profile or lower likelihood of receiving systemic support from falling government stake in Mega Financial;
- Mega Financial pursues aggressive M&A and growth plans, putting pressure on its financials, such that its double leverage exceeds 120%; or
- Its capital position and profitability is substantially weakened by the performance of its subsidiaries.

Recent Results and Developments

Mega Financial reported a 24.3% year-on-year rise in consolidated net income for the first nine months of 2012, helped by a 10.8% increase in net interest income, a 14.9% increase in net non-interest income and a 3.8% decrease in operating expenses. However, the company's improved net income was eroded by : (1) its higher provisions for bank loan losses, which were made in anticipation of the implementation of stricter regulations requiring banks to hold reserves exceeding 1% of their total performing loans; and (2) the late reported claims of property and casualty insurance arising from Thai Flood and Japan earthquake.

In July 2011, Mega Financial issued an unsecured exchangeable corporate bond, with a par value of TWD6 billion, and used its shares in Taiwan Business Bank as the underlying asset. The issuance was made in order to dispose of the company's shares in Taiwan Business Bank. The bondholders in the transaction have until 11 January 2014 to opt for an exchange in return for common shares in Taiwan Business Bank. As of 31 January 2012, no exchangeable bondholder has exercised the conversion.

Prior to the issuance, Mega Financial considered a merger with Taiwan Business Bank in 2006. However, it will now gradually sell down its shareholding in the bank, over the next two to three years. These shares of Taiwan Business Bank will be entrusted at Hua Nan Commercial Bank.

Currently, Chinatrust Financial Holding Co Ltd's holding of Mega Financial has decreased to less than 5% through the disposal of its Mega Financial's shares via a trust account at the Bank of Taiwan. Chinatrust has not held any board seats at Mega Financial since July 2009. The government remains effectively the largest shareholder and controls the board.

In 2012, Mega Financial paid cash dividends of total TWD9.6 billion, representing 54.2% of its net profits in 2011. This dividend ratio is lower than the 65.9% against the company's net profits in 2010, and the 77.2% in 2009.

In September 2012, Mega Financial injected TWD7.191 billion into Mega Bank, to strengthen the bank's capital position for its expansions overseas, and to meet with higher capital standards under Basel III, effective 1 January 2013.

© 2013 Moody's Investors Service, Inc. and/or its licensors and affiliates (collectively, "MOODY'S"). All rights reserved.

CREDIT RATINGS ISSUED BY MOODY'S INVESTORS SERVICE, INC. ("MIS") AND ITS AFFILIATES 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. 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 MAKE ITS OWN STUDY AND EVALUATION OF EACH SECURITY THAT IS UNDER CONSIDERATION FOR PURCHASE, HOLDING, OR SALE.

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. Under no circumstances shall MOODY'S have any liability to any person or entity for (a) any loss or damage in whole or in part caused by, resulting from, or relating to, any error (negligent or otherwise) or other circumstance or contingency within or outside the control of MOODY'S or any of its directors, officers, employees or agents in connection with the procurement, collection, compilation, analysis, interpretation, communication, publication or delivery of any such information, or (b) any direct, indirect, special, consequential, compensatory or incidental damages whatsoever (including without limitation, lost profits), even if MOODY'S is advised in advance of the possibility of such damages, resulting from the use of or inability to use, any such information. The ratings, financial reporting analysis, projections, and other observations, if any, constituting part of the information contained herein are, and must be construed solely as, statements of opinion and not statements of fact or recommendations to purchase, sell or hold any securities. Each user of the information contained herein must make its own study and evaluation of each security it may consider purchasing, holding or selling. 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.

MIS, 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 MIS have, prior to assignment of any rating, agreed to pay to MIS 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.moodys.com under the heading "Shareholder 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 657AFSL 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.

附件一

兆豐金融控股股份有限公司

102年度現金增資承銷價格計算書

兆豐金融控股股份有限公司
現金增資股票承銷價格計算書

一、說明

- (一)兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱該公司或兆豐金)目前(截至 102 年 9 月 30 日)實收資本額為新台幣 114,498,239,830 元，每股面額新台幣 10 元，已發行普通股計 11,449,823,983 股。該公司業經 102 年 8 月 27 日及 102 年 9 月 24 日董事會決議辦理現金增資發行普通股 1,000,000,000 股，每股面額新台幣 10 元，增資後實收資本額為新台幣 124,498,239,830 元。
- (二)前述現金增資部分，本次現金增資擬依公司法第 267 條規定，保留增資發行新股之 10%，計 100,000,000 股由集團員工認購，並依證交法第 28 條之 1 規定，提撥本次增資發行新股之 10%，計 100,000,000 股，採公開申購方式對外公開承銷。其餘 80%，計 800,000,000 股，由原股東按認股基準日股東名簿所載之持股比例認購。其認購不足壹股之畸零股，得由股東繳款開始之日起 5 日內，逕向該公司股務代理機構辦理併湊認股，其併湊後仍不足壹股或逾期未併湊之畸零股，及原股東、員工放棄認購或認購不足之股份，授權董事長洽特定人按發行價格認購之。
- (三)本次現金增資發行新股其權利義務與原有發行之普通股股份相同。
- (四)本次現金增資原股東、員工、承銷商自行認購部分及本次公開承銷之申購中籤人均採同一價格認購。

二、該公司最近三年度之財務狀況

- (一)最近三年度每股稅後純益及每股股利如下表：

單位：元/股

項目 年度	每股稅 後純益 (註)	股利分派			合計
		現金股利	無償配股		
			盈餘配股	資本公積	
99 年	1.37	0.90	0.20	—	1.10
100 年	1.54	0.85	0.15	—	1.00
101 年	1.88	1.10	—	—	1.10

資料來源：該公司各年度經會計師查核簽證之財務報表。

註：每股稅後純益(損)係按當年度加權平均流通在外股數計算。

- (二)該公司截至 102 年 6 月 30 日止按當時流通在外股數計算每股股東權益：

說明	金額
102 年 6 月 30 日帳面股東權益	208,877,254 仟元
102 年 6 月 30 日發行在外股數	11,449,824 仟股
102 年 6 月 30 日每股帳面淨值	18.24(元/股)

資料來源：該公司 102 年第二季經會計師查核簽證之財務報告。

(三)最近三年度及 102 年第二季經會計師查核簽證或核閱之財務資料

(99~101 年度為我國財務會計準則，102 年第二季為國際財務報導準則)

1.簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	最 近 三 年 度 財 務 資 料 (註)		
		99 年	100 年	101 年
現 金 及 約 當 現 金		2,689,068	4,276,849	77,293
公 平 價 值 變 動 列 入 損 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 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
公 平 價 值 變 動 列 入 損 益 之 金 融 負 債		—	—	—
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
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
股 東 權 益 其 他 項 目		10,882,979	4,688,712	3,648,744
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：上開年度之財務資料均經會計師查核簽證。

項 目	年 度	當年度截至 102 年 6 月 30 日 財 務 資 料
現存放款及約當現金、	業	7,596,282
透過損益按公允價值衡	量	—
之金融資產	產	
備供出售金融資產	產	5,260,860
避險之衍生金融資產	產	—
附賣回票券及債券投資	資	—
應收款項 - 淨額	額	—
當期所得稅	資 產	1,961,869
待出售資產 - 淨額	額	—
貼現及放款 - 淨額	額	—
再保險合約	資 產	—
持到至到期日金融資產	產	—
採用權益法之投資 - 淨額	額	230,737,901
受限制	資 產	—
其他金融資產 - 淨額	額	758,293
不動產及設備 - 淨額	額	778,850
投資性不動產 - 淨額	額	—
無形資產 - 淨額	額	—
遞延所得稅資產 - 淨額	額	7,737
其他	資 產	8,375
資產	總 額	247,110,167
央行及銀行同業存款	款	—
央行及同業融	資	—
透過損益按公允價值衡	量	—
之金融負債	債	
避險之衍生金融負債	債	—
附買回票券及債券負	債	—
應付商業本票(票券金融公司及金融控股公司適用)	債	—
應付	款 項	23,467,590
當期所得稅	負 債	2,726,083
與待出售資產直接相關之	負 債	—
存款及匯	款	—
應付	債 券	11,974,079
特別	股 負 債	—
其他金融	負 債	—
負債	準 備	58,351
遞延所得稅	負 債	1,026
其他	負 債	5,784
負債總額	分配前	38,232,913
	分配後	尚未分配
歸屬於母公司業主之權益	益	—
股	本	114,498,240
資	本 公 積	43,425,270
保留盈餘	分配前	51,414,424
	分配後	尚未分配
其他	權 益	(460,680)
庫	藏 股 票	—
非	控 制 權 益	—
權益總額	分配前	208,877,254
	分配後	尚未分配

註：上開年度之財務資料均經會計師查核簽證。

2.簡明損益表

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近三年度財務資料（註）		
		99年	100年	101年
採權益法認列之投資利益		16,099,414	18,111,631	22,661,062
其他收益		32,537	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		490,879	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。

3.簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元；元

項目	年度	當年度截至 102年6月30日	
		財	務資料
採用權益法之子公司損益之份額			12,874,418
其他收益			3,410
費用及損失			301,329
稅前淨利			12,576,499
所得稅（費用）利益			(664,308)
本期淨利			11,912,191
本期其他綜合損益（稅後淨額）			(639,825)
本期綜合損益總額			11,272,366
每股盈餘（元）			1.04

註：上開年度之財務資料均經會計師查核簽證。

三、承銷參考價格之計算及說明

(一)承銷價格計算之參考因素

- 1.該公司本次現金增資發行新股案業經 102 年 8 月 27 日及 102 年 9 月 24 日董事會決議通過辦理，本次現金增資申報主管機關之主要內容，包括發行條件、暫定價格、資金運用計畫項目、運用進度及預計可能效益，暨其他有關本案發行相關事宜，如經主管機關修正或有未盡事宜，或因客觀環境改變而需要變更時，授權董事長或其指定之代理人全權處理。本次現金增資發行價格暫定以每股 20.5 元~21.5 元之區間發行，惟實際發行價格將於向金融監督管理委員會申報案件生效後，依『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』第六條規定辦理，本次現金增資實際發行價格若介於 20.5 元~21.5 元區間，授權董事長全權處理，若於該區間外將另案提報董事會訂定之。
- 2.該公司本次現金增資擬依公司法第 267 條規定，保留增資發行新股之 10%，計 100,000,000 股由集團員工認購，並依證交法第 28 條之 1 規定，提撥本次增資發行新股之 10%，計 100,000,000 股，採公開申購方式對外公開承銷。其餘 80%，計 800,000,000 股，由原股東按認股基準日股東名簿所載之持股比例認購。其認購不足壹股之畸零股，得由股東繳款開始之日起 5 日內，逕向該公司股務代理機構辦理併湊認股，其併湊後仍不足壹股或逾期未併湊之畸零股，及原股東、員工放棄認購或認購不足之股份，授權董事長洽特定人按發行價格認購之。
- 3.本次現金增資發行新股，發行後其權利義務與已發行之原有普通股股份相同。

(二)價格計算之說明

- 1.兆豐金以除權交易日前五個營業日 102 年 10 月 22 日為基準日往前計算，該公司前一、三及五個營業日之平均收盤價分別為 24.70 元、24.95 元及 25.08 元。
- 2.本次現金增資發行新股，經主辦證券承銷商凱基證券股份有限公司考量市場整體情形，並參考最近期股價走勢及兆豐金之經營績效及未來展望，而與兆豐金共同議定發行價格為每股新台幣 21.5 元，不低於前述參考價格之七成，其承銷價格符合「承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第六條之規定。

發行公司：兆豐金融控股股份有限公司

負責人：蔡友才

(本用印頁僅限於兆豐金融控股股份有限公司一〇二年度現金增資案承銷價格計算書使用)

中 華 民 國 一 〇 二 年 十 月 二 十 一 日

主辦承銷商：凱基證券股份有限公司

負責人：魏寶生

(本用印頁僅限於兆豐金融控股股份有限公司一〇二年度現金增資案承銷價格計算書使用)

中 華 民 國 一 〇 二 年 十 月 二 十 一 日

附件二

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

一〇〇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

民國 100 年度及 99 年度

(股票代碼 2886)

公司地址：台北市忠孝東路 2 段 123 號 14 樓、
16-20 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 100 年度及 99 年度合併財務報告

目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>
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
六、	合併損益表		7
七、	合併股東權益變動表		8
八、	合併現金流量表		9
九、	合併財務報表附註		10 ~ 187
	(一) 公司沿革		10 ~ 14
	(二) 重要會計政策之彙總說明		14 ~ 29
	(三) 會計變動之理由及其影響		29
	(四) 重要會計科目之說明		30 ~ 56
	(五) 關係人交易		57 ~ 63
	(六) 抵(質)押之資產		63
	(七) 重大承諾事項及或有事項		64 ~ 66
	(八) 重大之災害損失		66

項	目	頁	次
(九)	重大之期後事項	66	
(十)	其他	66 ~ 161	
	1. 財務報表表達	66	
	2. 金融商品資訊	67 ~ 161	
(十一)	附註揭露事項	162 ~ 178	
(十二)	部門別財務資訊	179 ~ 184	
(十三)	採用 IFRSs 相關事項	185 ~ 187	
十、	重要會計科目明細表	188 ~ 223	

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

關係企業合併財務報表聲明書

本公司 100 年度（自 100 年 1 月 1 日至 100 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財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司無重大不符，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 101 年 3 月 27 日

會計師查核報告

(101)財審報字第 11004249 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 100 年及 99 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 100 年及 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述之合併財務報表在所有重大方面係依照「金融控股公司財務報告編製準則」、「公開發行銀行財務報告編製準則」、「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、「保險業財務報告編製準則」、「證券發行人財務報告編製準則」及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達兆豐金融控股股份有限公司及其子公司民國 100 年及 99 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 100 年及 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之經營成果與現金流量。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

黎昌州

會計師

李秀玲

前財政部證券管理委員會

核准簽證文號：(84)台財證(六)第 13377 號

行政院金融監督管理委員會證券期貨局

核准簽證文號：金管證六字第 0960038033 號

中 華 民 國 1 0 1 年 3 月 2 7 日

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
 合併資產負債表
 民國100年及99年12月31日

單位：新臺幣仟元

	資 產	附註	100年12月31日	99年12月31日	變 動 百分比%
			金 額	金 額	
11000	現金及約當現金	四(一)及五	\$ 322,992,872	\$ 271,737,992	19
11500	存放央行及拆借金融同業	四(二)及五	180,399,521	126,448,073	43
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	四(三)及六	188,869,552	162,320,183	16
12500	附賣回票券及債券投資		1,460,685	1,783,691	(18)
13000	應收款項-淨額	四(四)(六)及六	107,160,487	145,135,808	(26)
13500	貼現及放款-淨額	四(五)(六)及五	1,462,054,154	1,336,834,541	9
14000	備供出售金融資產-淨額	四(七)(三十二)及六	161,432,963	185,898,407	(13)
14500	持有至到期日金融資產-淨額	四(八)(三十二)及六	131,290,215	217,839,872	(40)
15000	採權益法之股權投資-淨額	四(九)	2,548,394	2,574,762	(1)
15500	其他金融資產-淨額	四(十)(三十二)及六	23,289,566	23,460,086	(1)
18000	不動產投資-淨額	六	480,452	468,997	2
18500	固定資產-淨額	四(十一)(三十二)及六	21,416,577	21,139,449	1
19000	無形資產-淨額		297,150	236,768	26
19500	其他資產-淨額	四(十二)(三十) (三十二)、五及六	14,709,347	13,969,366	5
	資產總計		\$ 2,618,401,935	\$ 2,509,847,995	4
	負債及股東權益				
21000	央行及金融同業存款	四(十三)及五	\$ 367,548,678	\$ 322,704,165	14
21500	央行及同業融資	四(十四)	71,873,400	38,568,640	86
21600	應付商業本票-淨額	四(十五)及五	1,749,387	8,862,396	(80)
22000	公平價值變動列入損益之金融負債	四(十六)	21,312,632	30,019,921	(29)
22500	附買回票券及債券負債	四(三)(七)(十七)	199,581,332	181,816,680	10
23000	應付款項	四(十八)(三十)及五	58,514,085	71,479,379	(18)
23500	存款及匯款	四(十九)及五	1,588,560,967	1,558,573,139	2
24000	應付債券	四(二十)	61,401,059	53,050,000	16
24400	其他借款	四(二十一)及六	5,429,400	11,168,000	(51)
25000	應計退休金負債	四(二十二)	2,069,310	1,805,559	15
	營業及負債準備	四(二十三)			
29001	保險業各項準備		8,532,270	9,283,446	(8)
29099	其他準備		5,078,198	4,967,231	2
25500	其他金融負債	四(二十四)	12,620,054	7,357,699	72
29500	其他負債	四(十一)(二十五)	10,952,437	8,951,014	22
	負債總計		2,415,223,209	2,308,607,269	5
	股東權益				
	股本				
31001	普通股股本	四(二十六)	112,806,148	110,594,262	2
31500	資本公積	四(二十七)	43,426,403	43,426,403	-
	保留盈餘	四(二十八)			
32001	法定盈餘公積		18,298,900	16,787,828	9
32003	特別盈餘公積		833,091	354,967	135
32011	未分配盈餘		22,828,132	18,824,681	21
	股東權益其他項目				
32501	未實現重估增值		2,206,808	2,319,945	(5)
32521	累積換算調整數		1,505,518	829,397	82
32523	金融商品之未實現損益		1,033,669	7,733,637	(87)
32544	未認為退休金成本之淨損失		(57,283)	-	-
39500	少數股權		297,340	369,606	(20)
	股東權益總計		203,178,726	201,240,726	1
	重大承諾及或有事項	七			
	期後事項	九			
	負債及股東權益總計		\$ 2,618,401,935	\$ 2,509,847,995	4

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才

經理人：徐光曦

會計主管：蔡瑞瑛

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
合併損益表

民國 100 年及 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元
(除合併每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	100 年 度 金 額	99 年 度 金 額	變 動 百分比%
41000 利息收入	五	\$ 41,474,318	\$ 36,120,844	15
51000 減：利息費用	五	(13,195,214)	(11,057,015)	19
利息淨收益		<u>28,279,104</u>	<u>25,063,829</u>	<u>13</u>
利息以外淨收益				
49800 手續費及佣金淨收益	四(二十九)及 五	8,796,841	9,543,624	(8)
49810 保險業務淨收益		1,312,671	1,571,582	(16)
49820 公平價值變動列入損益之 金融資產及負債損益	五	(652,778)	1,997,917	(133)
49830 備供出售金融資產之已實 現損益		1,328,018	1,247,843	6
49840 持有至到期日金融資產之 已實現損益		8,980	21,990	(59)
49850 採權益法認列之投資損益		152,248	183,496	(17)
49860 不動產投資損益		1,835	1,953	(6)
49870 兌換損益		1,514,526	1,928,606	(21)
49890 處分資產損益	十一	1,002,108	(3,137)	(32045)
49880 資產減損損失	四(三十三)	(195,758)	(1,081,420)	(82)
49005 以成本衡量之金融資產淨 利益		734,243	579,677	27
48021 出售不良債權收入	十一	2,046,138	643,212	218
49995 收回呆帳及過期帳淨額		439,536	200,801	119
58000 其他損失	四(七)	-	(3,007,951)	(100)
58089 其他各項提存	四(七)	(1,509)	2,193,593	(100)
49900 其他非利息淨損益		984,947	1,325,510	(26)
淨收益		<u>45,751,150</u>	<u>42,411,125</u>	<u>8</u>
51500 呆帳費用	四(六)(十) (二十三)	(3,714,335)	(2,233,788)	66
58400 提存各項保險責任準備 營業費用		67,136	544,604	(112)
58501 用人費用	四(三十)	(13,898,515)	(14,468,002)	(4)
58503 折舊及攤銷費用	四(三十)	(824,501)	(885,980)	(7)
58599 其他業務及管理費用	五	(6,265,431)	(5,639,059)	11
繼續營業單位稅前淨利		<u>21,115,504</u>	<u>18,639,692</u>	<u>13</u>
61003 所得稅費用	四(三十一)	(3,429,822)	(3,490,074)	(2)
合併總損益		<u>\$ 17,685,682</u>	<u>\$ 15,149,618</u>	<u>17</u>
合併總損益歸屬於：				
69061 母公司股東		\$ 17,679,892	\$ 15,110,720	17
69603 少數股權		5,790	38,898	(85)
		<u>\$ 17,685,682</u>	<u>\$ 15,149,618</u>	<u>17</u>
		<u>稅 前</u>	<u>稅 後</u>	
基本每股盈餘	四(三十二)	<u>\$ 1.87</u>	<u>\$ 1.57</u>	<u>\$ 1.65</u>
合併總損益		<u>\$ 1.87</u>	<u>\$ 1.57</u>	<u>\$ 1.34</u>
稀釋每股盈餘	四(三十二)	<u>\$ 1.87</u>	<u>\$ 1.57</u>	<u>\$ 1.65</u>
合併總損益		<u>\$ 1.87</u>	<u>\$ 1.57</u>	<u>\$ 1.34</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才

經理人：徐光曦

會計主管：蔡瑞瑛

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
合併股東權益變動表
民國100年及99年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

	保 留 盈 餘					未實現重估 增	累積換算調 整	金融商品之未 實現損益	未認列為退 休金成本之 淨損	少數股權	合 計
	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						
99 年度											
99年1月1日餘額	\$ 110,594,262	\$ 43,426,403	\$ 15,354,639	\$ 354,967	\$ 16,206,576	\$ 2,319,945	\$ 1,598,513	\$ 5,799,275	\$ -	\$ 640,915	\$ 196,295,495
98年度盈餘指撥及分配(註)											
法定盈餘公積	-	-	1,433,189	-	(1,433,189)	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(11,059,426)	-	-	-	-	-	(11,059,426)
採權益法之股權投資所產生之其他股 東權益調整項目											
備供出售金融資產未實現損益之變 動	-	-	-	-	-	-	(886,457)	-	-	-	(886,457)
累積換算調整數變動	-	-	-	-	-	(769,116)	-	-	-	-	(769,116)
99年度合併總損益	-	-	-	-	15,110,720	-	-	-	-	38,898	15,149,618
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	-	-	-	2,820,819	-	-	2,820,819
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(310,207)	(310,207)
99年12月31日餘額	<u>\$ 110,594,262</u>	<u>\$ 43,426,403</u>	<u>\$ 16,787,828</u>	<u>\$ 354,967</u>	<u>\$ 18,824,681</u>	<u>\$ 2,319,945</u>	<u>\$ 829,397</u>	<u>\$ 7,733,637</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 369,606</u>	<u>\$ 201,240,726</u>
100 年度											
100年1月1日餘額	\$ 110,594,262	\$ 43,426,403	\$ 16,787,828	\$ 354,967	\$ 18,824,681	\$ 2,319,945	\$ 829,397	\$ 7,733,637	\$ -	\$ 369,606	\$ 201,240,726
99年度盈餘指撥及分配(註)											
法定盈餘公積	-	-	1,511,072	-	(1,511,072)	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(9,953,483)	-	-	-	-	-	(9,953,483)
股票股利	2,211,886	-	-	-	(2,211,886)	-	-	-	-	-	-
採權益法之股權投資所產生之其他股 東權益調整項目											
備供出售金融資產未實現損益之變 動	-	-	-	-	-	-	(4,831,835)	-	-	-	(4,831,835)
累積換算調整數變動	-	-	-	-	-	676,121	-	-	-	-	676,121
依法令規定違約損失準備轉列特別盈 餘公積	-	-	-	195,344	-	-	-	-	-	-	195,344
依法令規定買賣損失準備轉列特別盈 餘公積	-	-	-	282,780	-	-	-	-	-	-	282,780
未實現重估增值變動	-	-	-	-	-	(113,137)	-	-	-	-	(113,137)
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(57,283)	-	(57,283)
100年度合併總損益	-	-	-	-	17,679,892	-	-	-	-	5,790	17,685,682
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	-	-	-	(1,868,133)	-	-	(1,868,133)
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(78,056)	(78,056)
100年12月31日餘額	<u>\$ 112,806,148</u>	<u>\$ 43,426,403</u>	<u>\$ 18,298,900</u>	<u>\$ 833,091</u>	<u>\$ 22,828,132</u>	<u>\$ 2,206,808</u>	<u>\$ 1,505,518</u>	<u>\$ 1,033,669</u>	<u>(\$ 57,283)</u>	<u>\$ 297,340</u>	<u>\$ 203,178,726</u>

註：98及99年度董監事酬勞分別為\$64,493千元及\$67,998千元暨員工紅利分別為\$20,637千元及\$10,892千元已於合併損益表中扣除。

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才

經理人：徐光曦

會計主管：蔡瑞瑛

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
合 併 現 金 流 量 表
民國 100 年及 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	100	年	度	99	年	度
營業活動之現金流量						
母公司股東損益	\$		17,679,892	\$		15,110,720
少數股權損益			5,790			38,898
調整項目						
折舊及攤銷費用			824,501			885,980
金融資產負債評價利益	(911,730)	(1,100,922)
採權益法認列之投資損益	(152,248)	(183,496)
採權益法之被投資公司發放之現金股利			136,306			129,034
呆帳費用			3,714,335			2,233,788
資產減損損失			195,758			1,081,420
提存各項保險準備金	(67,136)	(544,604)
處分資產損益淨額	(1,002,108)	(3,137)
資產報廢損失	(509)	(304)
其他各項提存			1,509	(2,193,593)
資產及負債科目之變動						
公平價值變動列入損益之金融資產增加	(25,637,639)	(33,693,931)
附賣回票券及債券投資減少(增加)			323,006	(987,596)
應收款項減少(增加)			39,702,243	(27,696,254)
其他金融資產增加	(100,073)	(675,996)
遞延所得稅資產負債淨變動			201,029			774,095
其他資產(增加)減少	(3,230,655)	(1,778,714)
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(8,707,289)	(5,364,624)
應付款項(減少)增加	(12,898,788)	(13,913,915)
應計退休金負債增加(減少)			263,751	(150,281)
其他金融負債增加(減少)			5,262,355	(2,108,100)
其他負債增加(減少)			2,132,674	(1,402,172)
營業活動之淨現金流入(流出)			<u>17,734,974</u>	(<u>39,062,356</u>)
投資活動之現金流量						
存放央行及拆借金融同業增加	(53,951,507)	(35,773,419)
貼現及放款增加	(128,325,506)	(52,661,996)
以成本衡量之金融資產減少			74,835			329,260
備供出售金融資產減少			16,856,533			49,985,619
持有至到期日金融資產減少			86,549,657			45,337,820
被投資公司減資退回股款			26,880			206,880
出售固定資產價款			1,107,197			15,744
購置固定資產價款	(728,928)	(675,612)
購置無形資產價款	(88,966)	(4,121)
投資活動之淨現金(流出)流入	(<u>78,479,805</u>)	(<u>6,760,175</u>)
融資活動之現金流量						
附買回票券及債券負債增加			17,764,652			10,451,154
央行及金融同業存款增加(減少)			44,844,513	(87,873,259)
央行及同業融資增加(減少)			33,304,760	(4,751,663)
應付商業本票(減少)增加	(7,113,009)	(1,756,730)
存款及匯款增加			29,987,828			79,374,497
應付債券增加			8,351,059			2,897,000
其他借款減少	(5,738,600)	(98,600)
少數股權減少	(72,266)	(271,309)
發放現金股利	(9,953,483)	(11,059,426)
融資活動之淨現金流入(流出)			<u>111,375,454</u>	(<u>9,574,876</u>)
匯率影響數			624,257	(589,391)
本期現金及約當現金增加(減少)			51,254,880	(42,466,448)
期初現金及約當現金餘額			271,737,992			314,204,440
期末現金及約當現金餘額	\$		<u>322,992,872</u>	\$		<u>271,737,992</u>
現金流量資訊之補充揭露						
本期支付利息	\$		<u>12,690,535</u>	\$		<u>12,055,945</u>
本期支付所得稅	\$		<u>5,843,278</u>	\$		<u>4,384,807</u>
不影響現金流量之投資及融資活動						
一年內到期應付公司債	\$		<u>300,000</u>	\$		<u>12,125,261</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才

經理人：徐光曦

會計主管：蔡瑞瑛

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務報表附註
民國 100 年及 99 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

交銀金融控股股份有限公司係於民國 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)現金增資而均納入成為子公司。

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。

為配合兆豐金控集團整體一致之企業形象暨業務發展之需，旗下各子公司於民國 95 年度起陸續期間更名為「兆豐」，更名前與更名後公司名稱對照如下：

(以下空白)

更名前公司名稱	更名後公司名稱
倍利國際綜合證券股份有限公司	兆豐證券股份有限公司
中興票券金融股份有限公司	兆豐票券金融股份有限公司
中國產物保險股份有限公司	兆豐產物保險股份有限公司
中國國際商業銀行股份有限公司	兆豐國際商業銀行股份有限公司
倍利國際期貨股份有限公司	兆豐期貨股份有限公司
倍利國際證券投資顧問(股)公司	兆豐國際證券投資顧問(股)公司
加拿大光華國際商業銀行	加拿大兆豐國際商業銀行
泰國中國商銀大眾股份有限公司	兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司
Barits Holdings Ltd. (英屬維京群島商倍利控股有限公司)	Mega Securities Holdings Co., Ltd. (兆豐證券控股有限公司)
Barits Ho Chong Securities Company Ltd. (倍利浩昌證券有限公司)	Mega Securities (Hong Kong) Co., Ltd. (兆豐證券(香港)有限公司)
Barits International Asset Management Corporation (倍利國際資產管理有限公司)	Mega International Asset Management CO., Ltd. (兆豐國際資產管理有限公司)
Barits Securities (Hong Kong) Ltd. (倍利證券(香港)有限公司)	Mega Capital (Asia) Co., Ltd. (兆豐資本(亞洲)有限公司)
Barits Global Asset Management Limited (倍利全球資產管理有限公司)	Mega Global Asset Management Limited (兆豐全球資產管理有限公司)
交銀第一創業投資股份有限公司	兆豐第一創業投資股份有限公司
兆豐交銀創業投資股份有限公司	兆豐創業投資股份有限公司
交銀金融管理顧問股份有限公司	兆豐管理顧問股份有限公司

本公司主要經營之業務為投資經主管機關核准之事業及對被投資事業之管理，茲將子公司沿革及業務性質概況分述如下：

1. 交通銀行股份有限公司(交通銀行)創立於民國前5年，民國38年隨同政府遷台，於民國49年復業。子公司股票自民國85年9月上市公開買賣。民國88年9月已轉為民營型態。民國91年2月4日依金融控股公司法轉換而為本公司百分之百持股之子公司，並終止上市買賣。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。自民國95年8月21日與中國商銀合併後消滅。
2. 兆豐證券股份有限公司(兆豐證券)(原名：國際證券)於民國78年10月19日設立，民國91年2月4日以股份轉換方式成為本公司百分之百持股之子公司，復於民國91年10月31日經董事會決議與倍利證券合併，本合併案已於民國91年11月28日經證期會核准，合併後國際證券為存續公司，倍利證券為消滅公司，合併基準日為民國92年1月31日並同時更名為倍利國際綜合證券股份有限公司(倍利國際)。又倍利國際概括受讓中興綜合證券股份有限公司全部營業及財產，受讓基準日為民國92年1月30日。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。

另於民國 98 年 3 月 2 日經董事會代行股東會職權決議通過減資\$1,600,000 仟元以彌補虧損，並訂於民國 98 年 3 月 27 日為減資基準日。上開減資案於民國 98 年 3 月 24 日經主管機關核准申報生效，並已於民國 98 年 4 月 13 日辦理資本變更登記完成。

3. Mega Securities Holdings Co., Ltd. (兆豐控股)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，投資金額美金\$25,845 仟元，主要從事資產管理及轉投資業務。
4. 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，投資金額\$400,000 仟元，主要業務為經營國內外期貨經紀、國內自營及國內期貨結算交割業務。
5. Mega Securities (Hong Kong) Co., Ltd. (兆豐證券(香港)有限公司)為孫公司兆豐控股百分之百持有之公司，設立於香港，投資金額港幣\$60,000 仟元，主要從事有價證券經紀業務。
6. Mega International Asset Management Co., Ltd. (兆豐國際資產管理有限公司)為孫公司兆豐控股百分之百持有之公司，設立於英屬維京群島，投資金額美金\$15,000 仟元，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。
7. Mega Capital (Asia) Co., Ltd. (兆豐資本(亞洲)有限公司)為孫公司兆豐控股百分之百持有之公司，設立於香港，投資金額港幣\$80,000 仟元，主要從事投資顧問業務。
8. Mega Global Asset Management Limited (兆豐全球資產管理有限公司)為孫公司為兆豐控股百分之百持有之公司，設立於英屬開曼群島，投資金額美金\$33,740 仟元，主要從事資產管理業務。
9. 兆豐票券金融股份有限公司(兆豐票券)成立於民國 65 年 5 月 3 日，股票原於台灣證券交易所上市買賣，因於民國 91 年 8 月 22 日以股份轉換方式成為本公司百分之百持有之子公司並終止上市。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。
10. 兆豐國際商業銀行股份有限公司(兆豐商銀)前身為中國銀行，於民國 60 年 12 月 17 日依據「中國國際商業銀行條例」(已於民國 94 年 12 月廢止)及有關法令正式改組。股票原在臺灣證券交易所上市買賣，因於民國 91 年 12 月 31 日以股份轉換方式成為本公司百分之百持有之子公司，並終止上市買賣。主要

業務為依銀行法商業銀行章規定之業務、國際匯兌及有關業務、進出口貸款及保證業務、其他與國際貿易發展有關之金融業務、辦理信託業務及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。民國 95 年 8 月 21 日與交通銀行合併。為業務發展考量及調整資產結構需要，子公司兆豐商銀於 100 年 5 月 11 日以董事會代行股東會職權決議通過以未分配盈餘\$3,890,122 仟元辦理轉增資，發行普通股 389,012 仟股，每股面額 10 元，業向主管機關申報，並於 100 年 8 月生效，增資後發行股本總額為\$68,000,000 仟元，分為 6,800,000 仟股，每股面額 10 元。

11. 加拿大兆豐國際商業銀行(加拿大兆豐銀行)為子公司兆豐商銀百分之百持有之子銀行，設立於加拿大，投資金額加幣\$23,000 仟元，主要從事存款、授信、進出口押匯、託收及匯兌等業務。
12. 雍興實業股份有限公司(雍興實業)為子公司兆豐商銀持有 99.56%之子公司，投資金額\$95,644 仟元，主要從事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。
13. 巴哈馬國泰投資開發公司(巴哈馬國泰投資)為子公司兆豐商銀百分之百持有之子公司，設立於巴哈馬，投資金額美金\$5 仟元，主要從事國際投資及開發事宜。
14. 兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司(兆豐商銀大眾)係子公司兆豐商銀於民國 94 年 3 月於泰國投資設立百分之百持有之子公司，資本額為泰銖\$4,000,000 仟元，主要經營存款、進出口押匯、託收、匯兌及授信業務。
15. 兆豐國際證券投資信託股份有限公司(兆豐投信)係子公司兆豐商銀於民國 94 年上半年度增加投資持股比例至 59.13%，嗣後本公司及兆豐商銀於民國 95 年 5 月 23 日及民國 95 年 9 月 20 日共同參與國際證券投信之現金增資，合計持股 97.76%，主要經營證券投資信託業務及全權委託投資業務。原兆豐國際投資信託股份有限公司已於民國 96 年 9 月 17 日與國際證券投資信託股份有限公司合併，合併後原兆豐國際投資信託股份有限公司為消滅公司，國際證券投資信託股份有限公司為存續公司，並申請更名為兆豐國際證券投資信託股份有限公司，合計持股比例為 96.31%。子公司兆豐投信於民國 97 年 11 月 26 日經臨時股東會分別決議減資\$591,415 仟元以彌補虧損及辦理現金增資發行新股\$1,400,000 仟元以改善財務結構，於民國 97 年 12 月 17 日經董事會決議，分別訂於同年 12 月 23 日及同年 12 月 30 日為減資及增資基準日。本公司全數認足減資後其餘畸零股股東之股數，持股比例增加為 100%。
另子公司於民國 98 年 2 月 20 日經董事會代行股東會職權決議通過減資\$873,000 仟元以彌補虧損，減資比率為 62.36%，並訂於同年 2 月 27 日為減資基準日。

16. 兆豐產物保險股份有限公司(兆豐產險)係民國 20 年 11 月由中國銀行(即現在之兆豐商銀)投資創立，民國 61 年 2 月合併中央信託局產物保險處，改由財政部直接投資，民國 83 年 5 月 5 日完成民營化移轉。主要經營業務為財產保險業務。民國 91 年 12 月 31 日以股份轉換方式成為本公司百分之百持有之子公司。
17. 兆豐資產管理股份有限公司(兆豐資產管理)係本公司投資\$2,000,000 仟元，於民國 92 年 12 月 5 日奉准設立，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。
18. 兆豐第一創業投資股份有限公司(兆豐第一創投)(原名：交銀第一創業投資股份有限公司)主要經營創業投資，實收資本額原為\$1,000,000 仟元，於民國 99 年 11 月 11 日經主管機關奉准減資退回股本\$400,000 仟元。截至民國 100 年 3 月 31 日止，實收資本額為\$600,000 仟元，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\$240,000 仟元。因可操控該公司之財務、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。
19. 兆豐創業投資股份有限公司(兆豐創投)(原名：兆豐交銀創業投資股份有限公司)係本公司投資\$1,000,000 仟元，於民國 94 年 12 月 13 日奉准設立，主要經營創業投資、企業經營、管理及諮詢服務等業務。
20. 本公司及子公司於民國 100 年及 99 年 12 月 31 日員工人數分別為 8,474 人及 8,391 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照「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」及中華民國一般公認會計原則編製。本合併財務報表未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列。重要會計政策彙總說明如下：

(一)合併財務報表編製基礎

1. 自民國 94 年 1 月 1 日起配合修訂後之財務會計準則公報第 7 號「合併財務報表」規定，將本公司直接或透過子公司間接持有被投資公司普通股股權達 50% 以上者，除其總資產或營業收入金額本公司認為不具重大性者外，其財務報表均予以合併，且依規定不追溯重編以前年度合併財務報表。
凡持有被投資公司有表決權股份(包括本公司及子公司所持有目前已可執行或轉換之潛在表決權)比率超過百分之五十，或有下列情況之一者，視為對被投資公司具有控制能力，構成母子公司關係，除依權益法評價外，並編製合併財務報表。

- (1) 與其他投資人約定下，具超過半數之有表決權股份之能力。
- (2) 依法令或契約約定，可操控公司之財務、營運及人事方針。
- (3) 有權任免董事會（或約當組織）超過半數之主要成員，且公司之控制操控於該董事會（或約當組織）。
- (4) 有權主導董事會（或約當組織）超過半數之投票權，且公司之控制操控於該董事會（或約當組織）。
- (5) 其他具有控制能力者。

2. 母子公司間重要交易及其餘額請參閱附註十一（四），於編製合併財務報表時銷除。

3. 列入合併財務報表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(%)	
		100年12月31日	99年12月31日
本公司	兆豐證券	100.00	100.00
兆豐證券	兆豐控股	100.00	100.00
兆豐證券	兆豐期貨	100.00	100.00
兆豐控股	兆豐證券(香港)有限公司	100.00	100.00
兆豐控股	兆豐國際資產管理有限公司	100.00	100.00
兆豐控股	兆豐資本(亞洲)有限公司	100.00	100.00
兆豐控股	兆豐全球資產管理有限公司	100.00	100.00
本公司	兆豐票券	100.00	100.00
本公司	兆豐商銀	100.00	100.00
兆豐商銀	加拿大兆豐銀行	100.00	100.00
兆豐商銀	雍興實業	99.56	99.56
兆豐商銀	巴哈馬國泰投資	100.00	100.00
兆豐商銀	兆豐商銀大眾	100.00	100.00
本公司	兆豐投信	100.00	100.00
本公司	兆豐產險	100.00	100.00
本公司	兆豐資產管理	100.00	100.00
兆豐商銀、兆豐證券及 兆豐產險	兆豐第一創投	40.00	40.00
本公司	兆豐創投	100.00	100.00

4. 列入合併財務報表子公司之增減變動情形：無此情形。

5. 未列入合併財務報表之子公司持股比例及業務性質情形如下：

投資公 司名稱	子公司名稱	持股比例(%)		業務性質
		100年12月31日	99年12月31日	
本公司	兆豐人身保險代理人(股)公司	100.00	100.00	經營人身保險代理人業務
兆豐商銀	兆豐管理顧問(股)公司	100.00	100.00	管理顧問業務
兆豐證券	兆豐國際證券投資顧問(股)公司	100.00	100.00	證券投資顧問
兆豐商銀	巴拿馬國泰倉庫公司	100.00	100.00	進口商品之倉存業務、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	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
兆豐商銀	Ramlett Finance Holdings Inc.	100.00	100.00	不動產投資事宜
兆豐商銀及 兆豐產險	菲國國華保險(股)公司	86.46	86.46	產物保險
雍興實業	銀凱(股)公司	100.00	100.00	企業經營管理
雍興實業	中銀財務管理顧問(股)公司	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，因個別資產總額或營業收入金額未具重大性，本公司認為該等公司未併入編製合併財務報表並不影響本公司合併財務報表之整體表達。

6. 本公司持有之交通銀行及國際證券股票，係依財團法人中華民國會計研究發展基金會(90)基秘字第 182 號函之規定，金融機構以股份轉換方式成立本公司時，本公司取得之股權投資以該金融機構資產帳面價值減負債後之淨額作為投入資本，所發行股票之面額部分作為股本，超過面額部分則作為資本公積。續後本公司再以股份轉換方式納入中國商銀為子公司，因本公司與該公司原係為聯屬公司，依財團法人中華民國會計研究發展基金會(91)基秘字第 202 號函之規定，本公司取得之股權投資以該金融機構淨資產帳面價值為入帳基礎，當淨資產帳面價值超過面額部分作為資本公積，若小於面額部分則以折價發行股票處理。
7. 本公司以股份轉換方式納入子公司中興票券、倍利證券及中國產險，其相關會計處理採權益結合法，係依財團法人中華民國會計研究發展基金會(90)基秘字第 079 號解釋函之規定。
8. 本公司持有之國際證券與倍利證券合併，以國際證券為存續公司，其相關會計處理係依中華民國會計研究發展基金會(91)基秘字第 244 函之規定，應以原對倍利證券長期投資之帳面價值作為取得國際證券新發行股權之成本。
9. 本公司百分之百持股之子公司中國商銀及交通銀行以「吸收合併」方式進行合併，並以中國商銀為存續銀行，交通銀行為消滅銀行，並更名為兆豐國際商業銀行，此二公司之合併實質係屬集團內共同控制下之組織調整，不得適用購買法及權益結合法之會計處理，其相關會計處理依中華民國會計研究發展基金會(91)基秘字第 243 號函規定，本公司以原對交通銀行長期投資之帳面價值作為取得中國商銀新發行股權之成本，惟換股時應評估原長期投資之價值是否有減損，如有減損其減損金額應一次認列損失。
10. 本公司持有之國際投信與兆豐國際投信合併，以國際投信為存續公司並改名為兆豐國際投信，其相關會計處理係依中華民國會計研究發展基金會(91)基秘字第 244 函之規定，應以原對兆豐國際投信長期投資之帳面價值作為取得國際投信新發行股權之成本。
11. 續後再有金融機構欲成為本公司之子公司並以其流通在外全部股份與本公司轉換股份，若金融機構與本公司原係聯屬公司，則於金融機構淨資產帳面價值小於本公司發行股份面額時，本公司以折價發行股票處理，金融機構之股東則以原帳面價值作為換入股票之成本。所稱聯屬公司係指持有金融機構已發行有表決權股份總數或資本總額超過 25%，或直接、間接選任或指派金融機構過半數之董事。若金融機構與金融控股公司原非聯屬公司，則應就其性質依財務會計準則公報第 25 號「企業合併—購買法之會計處理」。

12. 依(96)基秘字第 344 號規定於股份轉換時所認列之資本公積，若包含屬原企業之股東權益項目中與其資產負債相關科目之部分，應重分類為適當之股東權益調整項目。續後子公司除列資產負債相關股東權益調整項目時，金融控股公司應同時除列相關股東權益調整項目。

(二) 外幣交易事項及外幣財務報表之換算

以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣交易所產生之收入或費用於月底按即期匯率折算為新臺幣列帳。符合財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」及第 36 號「金融商品之表達與揭露」規範之外幣貨幣性金融資產及負債與其他外幣資產或負債，於每月底按即期匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當期損益。但屬現金流量避險、規避國外營運機構淨投資之避險與採權益法評價之股權投資者，則列為股東權益調整項目。

符合財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」及第 36 號「金融商品之表達與揭露」規範之外幣非貨幣性金融資產及負債，以公平價值衡量者，於每月底按即期匯率調整而產生之兌換差額，其公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額列為股東權益調整項目；其公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額列為當期損益。非以公平價值衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

(三) 會計估計

本公司於編製合併財務報表時，業已依照一般公認會計準則之規定，對合併財務報表所列金額及或有事項，作必要之衡量、評估與揭露，其中包括若干假設及估計之採用，惟該等假設及估計與實際結果可能存有差異。

(四) 現金流量表編製基礎

現金流量表係以現金及約當現金之基礎所編製。

(五) 現金及約當現金

包括現金、不受限制之銀行存款及隨時可轉換成定額現金且即將到期而其利率變動對其價值影響甚少之短期投資，通常包括自投資日起 3 個月內到期或清償之國庫券、可轉讓定存單及銀行承兌匯票等。

(六) 公平價值變動列入損益之金融資產及負債

1. 屬權益性質者、受益憑證、衍生性商品及中央政府公債發行前交易係採交易日會計；屬債務性質者(不包含中央政府公債發行前交易)係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產與負債係以公平價值評價且其價值變動列為當期損益。上市(櫃)股票係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值。受益證券以資產負債表日預計之未來現金流量折現值或以 Bloomberg、路透社及交易對手報價等報價系統為公平價值；債券投資係以櫃檯買賣中心等殖自動成交系統或營業處所交易之最近之成交價或櫃買中心公告之

各期次債券公平價格為公平價值，其他係以現金流量折現法折算至資產負債表日之現值或 Bloomberg、路透社及交易對手報價等報價系統為公平價值；交易目的之衍生性金融商品，如有公開市場報價則以資產負債表日市場報價為公平價值，若無公開市場報價，則於資產負債表日依衍生性金融商品之類別及屬性，以適切之評價方法如現金流量折現法、選擇權訂價模式等估計其公平價值。

3. 本公司及子公司從事遠期外匯合約、換匯換利、利率交換、選擇權、認購權證負債及期貨交易保證金—自有資金等衍生性金融商品交易，此類衍生性金融商品原始認列與續後評價皆以公平價值衡量，不符合避險會計之條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分認列為當期損益，公平價值為正值時認列為金融資產，為負值時則認列為金融負債。
4. 本公司指定公平價值變動列入損益之金融資產與負債者，係符合下列條件之一：
 - (1) 係為混合商品。
 - (2) 該指定可消除或重大減少會計衡量或認列之不一致。
 - (3) 係依本公司明訂之風險管理或投資策略共同管理，並以公平價值基礎評價績效目的所作之指定。
5. 本公司於民國 97 年 7 月 1 日，原分類為交易目的之金融資產(不含衍生性金融商品)，因續後不再以短期內出售為目，並符合財務會計準則公報第 34 號第 104 段第 1 項第 3 點之規定者，予以重新分類至備供出售金融資產。

(七) 備供出售金融資產

1. 屬權益性質之投資係採交易日會計；屬債券性質之投資係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得之交易成本。
2. 備供出售金融資產係以公平價值評價，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。上市/上櫃股票、封閉型基金及存託憑證係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值。
3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，屬權益商品之減損減少金額，認列為股東權益調整項目；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。

(八) 持有至到期日金融資產

1. 採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得之交易成本。
2. 持有至到期日金融資產係以攤銷後成本衡量。

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

(九) 避險會計

符合適用避險會計之所有條件時，依據不同之避險關係以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數，其會計處理方式如下：

1. 公平價值避險：避險工具以公平價值再衡量，或帳面價值因匯率變動所產生之損益，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。
2. 現金流量避險：避險工具損益認列為股東權益調整項目。若被避險之預期交易將導致認列金融資產或金融負債，則將原列為股東權益調整項目之損益，於所認列資產或負債影響損益之期間內，重分類為當期損益，並於被避險之預期交易影響淨損益時，將前述直接認列為股東權益調整項目之損益轉列為當期損益。
3. 國外營運機構淨投資避險：將避險工具損益認列為股東權益調整項目，並於處分國外營運機構時，再轉列為當期損益。

(十) 以成本衡量之金融資產

1. 採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。
2. 以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

(十一) 無活絡市場之債券投資

1. 採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得之交易成本。
2. 無活絡市場之債券投資係以攤銷後成本衡量。
3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，迴轉不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(十二) 金融資產及負債之除列

1. 金融資產

對於構成金融資產或部分金融資產之合約權利喪失控制時，即除列該金融資產或部分金融資產。當移轉全部或部分金融資產且放棄對金融資產之控制時，於交換所收取對價之範圍內視為出售。

當金融資產之移轉未符合喪失控制之條件時，則視該移轉交易為擔保借款，再取得資產之權利非屬衍生性金融商品。

2. 金融負債

金融負債於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列全部或部分金融負債。

當自相同債權人以幾乎不相同條件交換既有之金融負債，或對既有負債條件進行大幅修改，並同時承擔新金融負債，該種交換或修改視為除列既有負債並同時認列新負債，差額計入當期損益。

(十三) 金融資產證券化

1. 依金融資產證券化條例，採特殊目的信託方式，將本公司之企業債權及相關權益移轉受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付本公司。本公司已將債權資產之受益權移轉予受託機構並喪失該債權資產之合約權利之控制權。依(96)基祕字第 000000304 號函規定，創始機構所保留之次順位受益證券係其未放棄控制之保留權利，該保留權利若可能因債務人信用惡化以外之因素(如因承擔全體證券化受益證券風險之影響)而無法收回幾乎所有之原始投資，應分類為備供出售金融資產或以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產。除因信用增強而保留之次順位受益證券外，餘均自放款中除列，並認列出售損益。
2. 出售債權損益之計算，該帳面價值須以移轉日出售債權及保留權利間之相對公平價值為基礎予以分攤，由於出售債權及保留權利並無市場報價作為公平價值，故本公司乃依據對於該等債權之信用損失率、預計提前還款率及有關風險相當之折現率等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，作為估計公平價值之基礎。
3. 因持有次順位受益證券而自受託機構收取利息時，認列為利息收入。

(十四) 應收票據及帳款、其他應收款

1. 應收票據及帳款主要係因提供勞務而發生之債權，其他應收款係不屬於應收票據及帳款之其他應收款項。
2. 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三十四號「金融商品之會計處理準則」，修訂條文將應收款等各項債權納入適用範圍，針對應收帳款之備抵呆帳提列政策請詳附註二(十五)放款之說明。

(十五) 貼現及放款

1. 貼現及放款按流通在外之本金入帳。貼現及放款已屆清償期而尚未清償者，除經核准外，應於逾期屆滿 6 個月內，連同計提之應收利息轉列催收款項，對內停止計息。

2. 由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非放款轉列之其他催收款項(如由保證、承兌及應收承購帳款部分)則列於其他金融資產。
3. 備抵呆帳係就拆放同業、買匯、貼現及放款暨應收款項之資產負債表日餘額，評估其可收回性提列備抵呆帳，並依據資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳管理辦法之規定，按授信戶之財務狀況、過去之往來交易經驗、本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由本公司及子公司自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。
4. 子公司兆豐銀行就上述評估過程另行參照行政院金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)發佈「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」暨子公司兆豐商銀「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」將授信資產按下列分類方式，確實評估分類。分類方式係將授信資產除屬正常之授信資產列為第一類，並以本類資產債權餘額扣除對我國政府機關之債權餘額後應提列百分之零點五之備抵呆帳外，餘不良之授信資產，按債權之信用狀況、逾期時間之長短及擔保情形予以評估，分別列為第二類應予注意者，應提列百分之二，第三類可望收回者，應提列百分之十，第四類收回困難者，應提列百分之五十，第五類收回無望者則應提列百分之百；對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以轉銷。
5. 自民國 100 年 1 月 1 日起依財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」於資產負債表日評估放款及應收款項餘額(包含催收款項及應收利息等)是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。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，則迴轉先前認列之金融資產減損金額，該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本，迴轉之金額認列於當期損益。

(十六) 證券融資、融券、轉融資、轉融券

1. 證券子公司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，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。
2. 證券子公司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，另收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為應付融券擔保價款。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。

3. 轉融資係辦理有價證券融資業務，如因資金需要，向證券金融公司轉融資借入款項，列為轉融通借入款。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。為轉融券支付之保證金列為轉融通保證金，並以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，列為應收轉融通擔保價款。

(十七) 附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或費用按權責發生基礎認列。

(十八) 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

辦理期貨經紀業務，依規定向期貨交易人收取之保證金、權利金及依市價結算之差額，帳列「客戶保證金專戶」資產科目及「期貨交易人權益」負債科目；依每日市價結算之差額及相關佣金則調整「客戶保證金專戶」及「期貨交易人權益」。如帳上期貨交易人權益發生借方餘額時，則以應收期貨交易保證金列帳。

(十九) 非金融資產減損

本公司及子公司於每一資產負債表日評估所有適用財務會計準則公報第 35 號公報之資產是否有減損跡象，如有減損跡象，則進行減損測試。依公報規定以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產之帳面價值大於可回收金額，則須認列減損損失，而可回收金額則為淨公平價值及使用價值之較高者；反之，若於資產負債表日有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新評估可回收金額，若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，減損應予迴轉，惟迴轉後帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

(二十) 採權益法之長期股權投資

1. 以現金取得長期股權投資，以取得成本為入帳基礎，持有被投資公司有表決權股份比例達 20% 以上或雖未達 20%，惟具有重大影響力者，採權益法評價。對於投資成本與股權淨值間差異之會計處理，自民國 95 年 1 月 1 日起，適用財務會計準則公報第 1 號「財務會計觀念架構及財務報表之編製」、第 5 號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」與第 25 號「企業合併－購買法之會計處理」之規定。投資成本與股權淨值之差額，比照財會準則公報第 25 號「企業合併－購買法」有關收購成本分攤之步驟，予以分析處理，投資成本與股權淨值間差額屬商譽者，不再攤銷。

2. 本公司與按權益法評價之被投資公司間順流交易所產生之未實現利益按持股比例予以銷除；若本公司對被投資公司具控制能力者，則全數予以銷除，俟實現始認列利益。
3. 本公司與採權益法評價之被投資公司之間逆流交易所產生之未實現損益，皆按約當持股比例予以銷除。
4. 採權益法評價之長期投資股權投資如發生減損，依財務會計準則公報第 35 號「資產減損之會計處理準則」規定處理。
5. 出售股票成本採加權平均法計算。

(二十一)再保險

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。

自民國 100 年 1 月 1 日起，針對再保險合約之分類，子公司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。

子公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、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，將導致本公司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，本公司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(自民國 100 年 1 月 1 日起)。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。

(二十二)固定資產、出租資產及閒置資產

1. 固定資產之折舊除土地外，均按重估增值後價值採直線法計提。重大改良、添置及更新作為資本支出；零星更換及修理維護支出則作為當期費用。當其價值發生重大減損時，依資產減損規定處理。固定資產報廢或出售時，其帳列成本暨重估增值、累計折舊及減損均自有關資產項目予以減除，因而產生之損益依其性質列為其他非利息淨損益。
2. 上述資產若已認列減損損失者，於該項資產剩餘耐用年限內以調整後之帳面價值減除其殘值後重新計算提列折舊。又上述資產於耐用年限屆滿仍繼續使用者，則就其殘值依原方法按重新估計之使用年數繼續提列折舊。各項資產耐用年限列示如下：

房屋及建築	35~60年
機械設備	3~15年
辦公設備	3~15年
電腦設備	3~6年
交通及運輸設備	1~12年
什項設備	1~11年
租賃改良	1~15年

(二十三) 無形資產

電腦軟體以取得成本為入帳基礎，按估計效益年數採直線法攤銷，攤銷年限為 3~5 年。

(二十四) 商譽

自民國 95 年 1 月 1 日起適用財務會計準則公報第 25 號「企業合併—購買法之會計處理」，有關收購成本分攤之步驟，予以分析處理，投資成本與股權淨值間差額屬商譽者，不再攤銷，原已攤銷之部份不得迴轉；其續後之評價依財務會計準則第 35 號「資產減損之會計處理準則」之規定，每年定期進行商譽減損測試。

(二十五) 承受擔保品

承受擔保品按承受價格入帳，期末時按成本與可回收金額孰低評價。

(二十六) 應付商業本票及應付債券

原始發行債券時將發行價格依發行條件認列，應付債券之溢價與折價為應付債券之評價科目，列為應付債券之加項或減項，於債券流通期間採利息法攤銷，作為利息費用之調整項目。

可交換公司債，若持有人有權以固定價格債券交換本公司持有之交換標的公司固定數量股份時，係以全部發行價格減除嵌入式衍生性商品公平價值後金融衡量。非屬衍生性商品之負債組成要素係以利息法之攤銷後成本衡量，相關之利息或贖回之利益及損失認列為當期損益。當公司債於到期前被持有人要求交換時，先調整帳列負債組成要素於交換時應有之帳面價值，再以前述負債組成要素帳面價值作為處分交換標的損益入帳基礎。

(二十七) 發行認購(售)權證負債／發行認購(售)權證再買回

發行認購(售)權證之會計處理及其後續評價，採公平價值法衡量，並認列「發行認購(售)權證負債」。發行認購(售)權證者再買回其發行之權證，依充分揭露原則，將買回之價款列至「發行認購(售)權證再買回」，作為「發行認購(售)權證負債」之減項。認購權證於到期日後，若仍有未履約部位，先依公平價值法重新評價「發行認購(售)權證負債」後始予以沖轉，並認列「發行認購(售)權證逾期失效利益」。

(二十八) 營業及負債準備

主要有保證責任準備、買賣損失準備、違約損失準備、未滿期保費準備、賠款準備、特別準備、保費不足準備、負債適足準備及未適格再

保險準備等。

1. 保證責任準備

係就商業本票、關稅、貨物稅及履約等各項保證餘額，評估可收回性予以提列。

2. 買賣損失準備

係依證券商管理規則及期貨商管理規則，在自行買賣有價證券利益額超過損失額時及期貨自營已實現淨利，應按月就淨利部分提列10%作為買賣損失準備，此項準備除彌補買賣損失額超過買賣利益額之差額外，不得使用之。又此項準備累積依證券商管理規則已達新臺幣二億元者及依期貨商管理規則已達新臺幣二億元者，得免繼續提列。

依行政院金融監督管理委員會金管證券字第 09900738571 號函及金管證期字第 10000002891 號函，證券商及期貨商截至民國 99 年 12 月 31 日止，已提列之買賣損失準備，應自民國 100 年 1 月 13 日起將其轉列為特別盈餘公積，轉列後除彌補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十者，得以其半數撥充資本額外，不得使用之。

3. 違約損失準備

係依證券商管理規則第十二條規定，按月就受託買賣有價證券成交金額萬分之 0.0028% 提列，帳列其他負債項下。該項準備除彌補受託買賣有價證券違約所發生之損失或經行政院金融監督管理委員會證券商期貨局核准使用外，不得使用之，其累積金額已達新臺幣二億元者，得免繼續提列。

依行政院金融監督管理委員會金管證券字第 09900738571 號函及金管證期字第 10000002891 號函，證券商及期貨商截至民國 99 年 12 月 31 日止，已提列之違約損失準備，應自民國 100 年 1 月 13 日起將其轉列為特別盈餘公積，轉列後除彌補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十者，得以其半數撥充資本額外，不得使用之。

4. 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，依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

5. 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，逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

6. 特別準備

特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，

係依「保險業各種準備金提存辦法」規定提存之，於民國 100 年 1 月 1 日起，前述可沖減或收回金額得就提存於負債準備項下之特別準備金沖減或收回之，如該項負債準備餘額不足沖減或收回時，其不足沖減或收回金額應依稅後淨額自股東權益項下之特別盈餘公積中沖減或收回之。

7. 保費不足準備

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，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期待期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

8. 負債適足準備

係依照財務會計準則公報第四十號規定之負債適足性測試結果，如測試結果有不足情形，應將該不足金額提列為負債適足準備金。

9. 未適格再保險準備

於分出日或資產負債表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需提存未適格再保險準備金，並於財務報表中以附註方式揭露。

(二十九) 員工退休金

1. 職工退休金會計處理依財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」辦理，依精算結果認列最低退休金負債及淨退休金成本，有關前期服務成本與退休金損益係按員工平均剩餘服務年資採直線法攤銷。
2. 勞工退休金條例自民國 94 年 7 月 1 日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月工資 6%。屬確定提撥退休金辦法者，依權責發生基礎，將每期提撥之退休金數額認列為當期費用。

(三十) 資本公積

1. 依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢價及受領贈與之資本公積得經股東會決議予以撥充資本。惟依據財政部證券暨期貨管理委員會規定，現金增資溢價發行新股之資本公積轉增資每年以一次及一定比例為限，並不得於現金增資年度即將該增資溢價提出撥充資本，且每次增資不得超過規定之限額。
2. 另依財政部證券暨期貨管理委員會台財證六字第 0910003413 號函規定，本公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第 47 條第 4 項及相

關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法施行細則第 8 條規定之限制。

(三十一)法定盈餘公積

依公司法規定，就稅後純益提撥 10%法定盈餘公積，直至與實收資本額相等為止。另法定盈餘公積僅供彌補虧損及增加資本之用，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額 25%為限。

(三十二)特別盈餘公積

依主管機關規定，如有長期股權投資未實現跌價損失、累積換算調整數等股東權益減項時，在分配盈餘前，應先在下列限額內提列相同數額之特別盈餘公積(1)股東權益減項中屬於當年度發生之金額，其提列之特別盈餘公積以不超過當年度稅後盈餘加計以前年度累積未分配盈餘之合計數為限(2)股東權益減項中屬以前年度發生之金額，以不超過以前年度累積未分配盈餘扣除上款已提列數後之餘額為限。另依財政部證券暨期貨管理委員會(90)台財證(一)字第 170010 號函規定本公司應就子公司在期末因持有本公司股票市價低於帳面價值之差額，依持股比例計算提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後評價如有回升之部分，本公司得就該部分金額依持股比例迴轉特別盈餘公積。

(三十三)所得稅

1. 所得稅係依財務會計準則公報第 22 號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。以前年度溢、低估之所得稅，列為當年度所得稅費用之調整項目。當稅法修正時，於公布日之年度按新規定將遞延所得稅負債或資產重新計算，因而產生之遞延所得稅負債或資產之變動影響數，列入當期繼續營業部門之所得稅費用(利益)。
2. 配合民國 95 年 1 月 1 日開始實施之「所得基本稅額條例」，依其規定計算基本稅額，並與按所得稅法規定計算之應納稅額兩者相較擇其高者估列為當期所得稅。
3. 未分配盈餘加徵 10%營利事業所得稅，於加徵年度列為當期所得稅費用。
4. 依金融控股公司法第 49 條規定，本公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數 90%者，得自其持有期間在一個課稅年度內滿 12 個月之年度起，選擇以本公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵 10%營利事業所得稅申報；其他有關稅務事項，應由本公司及本國子公司分別辦理。

(三十四) 每股盈餘

1. 本公司係依財務會計準則公報第 24 號「每股盈餘」之規定計算每股盈餘。簡單資本結構表達基本每股盈餘；複雜資本結構表達基本每股盈餘及稀釋每股盈餘。基本每股盈餘係以普通股股東之本期純益(損)除以普通股加權平均流通在外股數計算之；稀釋每股盈餘係以普通股股東之本期純益(損)調整加回具稀釋作用之潛在普通股之股利、具稀釋作用之潛在普通股於本期已認列之利息費用及具稀釋作用之潛在普通股因轉換而產生之任何其他收入與費用之變動，除以普通股加權平均流通在外股數及所有具稀釋作用之潛在普通股轉換為普通股之加權平均流通在外股數計算之。
2. 凡有現金增資者，則以其流通在外期間計算加權平均股數；凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度或本年度之基本每股盈餘時，則予以追溯調整。

(三十五) 員工分紅及董監酬勞

員工分紅及董監酬勞成本，依中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，於具法律義務或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為股東會決議年度之損益。

(三十六) 收入、費用之認列

1. 本公司收入之認列，係依照財務會計準則公報第 32 號「收入認列之會計處理準則」之規定處理。
2. 銀行子公司及孫公司放款之利息收入，按應計基礎估列；放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議期而同意掛帳之利息收入，依財政部規定自開始記帳日起，列為遞延收益，俟收現時始認列收入。手續費收入及其他各項收入係按應計基礎認列。
3. 證券子公司因辦理有價證券融資融券業務、附條件債券交易及營業證券孳息所產生之利息收支，列為損益表上利息收入及支出；非因上述營業關係所產生之財務收入及費用分別列為損益表項下之營業外收支。
4. 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(含合理賠費用)列帳。相關提列之準備說明請詳附註二(二十八)。
5. 費用則依權責發生制於發生時認列為當期費用。

(三十七) 資本支出與收益支出支劃分

凡支出之效益僅及於本期或無效益者，應列為當期費用；其效益及於以後各期者，應列為資產，惟其金額不具重要性者，不論其效益期間長短，均列為當期費用。

(三十八) 或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當期損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於財務報表附註揭露。

(三十九) 營運部門

本公司營運部門資訊與提供給營運決策者之內部管理報告採一致之方式報導。營運決策者負責分配資源予營運部門並評估其績效，經辨識本公司之營運決策者為董事會。

本公司依財務會計準則公報第 41 號「營運部門資訊之揭露」於財務報表揭露相關資訊。

三、會計變動之理由及其影響

(一) 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。

(二) 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。

(三) 子公司兆豐產險自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新發佈之財務會計準則公報第四十號「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。

(四) 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。

(以下空白)

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
存放銀行同業	\$ 298,382,713	\$ 250,188,431
待交換票據	1,007,914	1,172,410
庫存現金	14,636,207	11,933,013
銀行存款	6,683,311	7,179,441
約當現金(註)	2,254,838	1,234,640
零用及週轉金	27,889	30,057
合 計	<u>\$ 322,992,872</u>	<u>\$ 271,737,992</u>

註：不包含兆豐商銀、兆豐證券及兆豐票券因業務所投資之短期票、債券。

(二)存放央行及拆借金融同業

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
同業進口融資墊款	\$ 80,243,433	\$ -
拆放銀行同業	43,699,304	68,989,089
存款準備金-甲戶	19,326,520	20,465,959
存款準備金-乙戶	31,243,615	29,389,539
存放央行-一般戶	5,552,885	7,322,073
存款準備金-外幣存款戶	330,950	281,903
同業透支	2,873	-
減：備抵呆帳	(59)	(490)
合 計	<u>\$ 180,399,521</u>	<u>\$ 126,448,073</u>

存款準備金係依法就每月應提存法定準備金之各種存款，按當期日平均額及法定準備率等規定計算，提存於中央銀行。存款準備金甲戶及外幣存款戶不計息，可隨時存取；乙戶計息，但除符合規定情況外，不得動用。

(三)公平價值變動列入損益之金融資產

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
交易目的金融資產淨額	\$ 153,655,585	\$ 130,525,111
指定公平價值變動列入損益 之金融資產淨額	35,213,967	31,795,072
合計	<u>\$ 188,869,552</u>	<u>\$ 162,320,183</u>

(以下空白)

(1)交易目的金融資產明細如下：

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
股票	\$ 5,144,175	\$ 4,795,252
商業本票	96,933,023	87,458,516
國庫券	16,092,460	497,923
銀行承兌匯票	-	64,092
外幣票券	11,723	86,505
受益憑證	65,192	590,299
可轉讓定期存單	17,853,217	20,001,299
公司債券	11,461,186	9,666,545
政府債券	2,460,859	1,774,295
金融債券	200,856	864,891
其他債券	613,189	1,471,400
衍生性金融商品	2,819,705	3,254,094
合計	<u>\$ 153,655,585</u>	<u>\$ 130,525,111</u>

(2)指定公平價值變動列入損益之金融資產明細如下：

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
公司債券	\$ 23,396,815	\$ 18,014,143
政府債券	790,899	2,031,839
金融債券	7,513,845	8,492,706
衍生性金融商品	3,512,408	3,256,384
合計	<u>\$ 35,213,967</u>	<u>\$ 31,795,072</u>

(3)截至民國100年及99年12月31日止，上列公平價值變動列入損益之金融資產提供作為質押之情形，請參閱附註六之說明。

(4)上列衍生性商品合約資訊，請參閱附註十之說明。

(5)截至民國100年及99年12月31日止，子公司兆豐票券交易目的金融資產之票券及債券供作附買回條件交易之債券帳列金額分別為\$111,832,450仟元及\$87,629,203仟元。

(6)截至民國100年及99年12月31日止，子公司兆豐證券交易目的金融資產之票券及債券供作附買回條件交易之債券帳列金額分別為\$9,527,979仟元及\$9,521,055仟元。

(7)截至民國100年及99年12月31日止，子公司兆豐商銀交易目的金融資產之票券及債券供作附買回條件交易之債券帳列金額分別為\$2,339,038仟元及\$700,185仟元。

(以下空白)

(四) 應收款項-淨額

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
應收帳款	\$ 70,257,634	\$ 97,639,229
應收票據	118,748	114,564
應收退稅款	630,337	893,626
應收收益	561,279	551,426
應收利息	5,340,520	5,129,498
應收承兌票款	10,714,251	11,499,099
應收保費	766,548	645,741
應攤回再保賠款	470,920	438,355
應收再保往來款項	151,559	144,752
應收證券融資款	10,956,697	18,913,763
應收款項回收款	2,127,124	2,325,475
買入應收債權	5,080,677	6,808,293
應收代買入應收債權	1,079,364	994,414
受委託收購資產	1,000,000	1,377,602
其他	283,989	447,738
合計	109,539,647	147,923,575
減：備抵呆帳	(2,379,160)	(2,787,767)
淨額	<u>\$ 107,160,487</u>	<u>\$ 145,135,808</u>

截至民國100年及99年12月31日止，帳列應收款項提供作為質押或擔保之情形，請參閱附註六之說明。

(以下空白)

(五) 貼現及放款-淨額

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
進出口押匯	\$ 16,935,835	\$ 16,320,760
貼現	88,048	70,608
短期放款	270,362,879	261,750,728
短期擔保放款	148,259,275	143,805,025
透支	260,820	286,422
擔保透支	1,308,886	1,092,124
中期放款	320,334,261	261,768,955
中期擔保放款	293,117,260	254,958,068
長期放款	54,718,903	46,932,124
長期擔保放款	369,546,819	356,264,215
放款轉列之催收款項	<u>2,890,659</u>	<u>4,196,148</u>
合 計	1,477,823,645	1,347,445,177
減：備抵呆帳-貼現及放款、透支	(14,225,616)	(10,610,636)
備抵呆帳-催收款項	(1,543,875)	-
淨 額	<u>\$ 1,462,054,154</u>	<u>\$ 1,336,834,541</u>

1. 子公司兆豐商銀及孫銀行民國 100 年及 99 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
2. 子公司兆豐商銀及孫銀行民國 100 年及 99 年 12 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 \$ 2,890,659 仟元及 \$ 4,196,148 仟元。子公司兆豐商銀民國 100 年及 99 年度對內未計提利息收入之金額分別為 \$ 74,036 仟元及 \$ 170,492 仟元。

(六) 備抵呆帳變動表

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」，對放款及應收款項是否存有減損之客觀證據，評估適當之備抵呆帳，民國 100 年度所提列之備抵呆帳變動情形如下：

(以下空白)

放款：

<u>項目</u>		<u>100年12月31日</u>	
		<u>放款總額</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客 觀證據者	個別評估減損 組合評估減損	\$ 35,868,205 325	(\$ 8,203,751) (3)
無個別減損客觀 證據者	組合評估減損	<u>1,441,955,115</u>	(<u>7,565,737</u>)
合計		<u>\$ 1,477,823,645</u>	(\$ <u>15,769,491</u>)

應收款：

<u>項目</u>		<u>100年12月31日</u>	
		<u>應收款總額</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客 觀證據者	個別評估減損 組合評估減損	\$ 2,348,855 487,945	(\$ 1,882,925) (44,496)
無個別減損客觀 證據者	組合評估減損	<u>106,702,847</u>	(<u>451,739</u>)
合計		<u>\$ 109,539,647</u>	(\$ <u>2,379,160</u>)

放款之備抵呆帳變動表：

	<u>100年度</u>
期初餘額	\$ 10,610,636
本期提存	3,434,905
轉銷呆帳	(1,307,064)
收回呆帳	3,317,926
匯率影響數及其他	(286,912)
期末餘額	<u>\$ 15,769,491</u>

應收款之備抵呆帳變動表：

	<u>100年度</u>
期初餘額	\$ 2,787,767
本期迴轉	(386,908)
轉銷呆帳	(159,929)
收回呆帳	171,000
匯率影響數及其他	(32,770)
期末餘額	<u>\$ 2,379,160</u>

民國99年度子公司兆豐商銀、兆豐票券及孫銀行就貼現及放款分別對特定債權無法收回之風險及全體債權組合之潛在風險，評估適當之備抵呆帳，就99年度貼現及放款、催收款項、拆放同業、應收款項、買匯及非放款轉列之催收款項所提列之備抵呆帳及保證責任準備變動情形如下：

	99年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$ 8,449,020	\$ 12,672,794	\$ 21,121,814
本期提列	155,444	2,078,344	2,233,788
本期沖銷	(7,172,818)	(896,136)	(8,068,954)
收回已沖銷之放款	3,611,479	151,768	3,763,247
匯率影響數及其他	182,480	(1,153,324)	(970,844)
期末餘額	\$ 5,225,605	\$ 12,853,446	\$ 18,079,051

本公司及子公司對於備抵呆帳之提存，係以截至目前所得知及可確認、可估算之資料，作估計損失之基礎，該項估計並不包括因未來情況之發展，在未來方得確認或估算之事項。

(七) 備供出售金融資產-淨額

	100年12月31日	99年12月31日
政府債券	\$ 77,571,383	87,513,788
金融債券	30,230,329	30,815,549
外幣金融債券	30,127	-
公司債券	25,109,064	29,023,949
外幣公司債券	151,015	250,000
定期存單	617,701	605,842
股票	16,148,222	23,502,975
受益證券	4,763,902	5,179,917
受益憑證	634,461	2,444,237
商業本票	6,176,759	6,333,138
國庫券	-	229,012
合 計	\$ 161,432,963	\$ 185,898,407

- 截至民國100年及99年12月31日止，子公司兆豐商銀備供出售金融資產中之債票券已做附買回賣出者，其賣出金額分別為\$4,203,879仟元及\$3,585,420仟元（帳列附買回票券及債券負債）。
- 截至民國100年及99年12月31日止，子公司兆豐票券備供出售金融資產供作附買回條件交易成本金額分別為\$65,942,440仟元及\$73,786,257仟元。
- 民國99年度子公司兆豐商銀依「信託契約」及「信用受損資產買受及結清買受契約」約定買入「法商東方匯理銀行台北分行2005-1債券資產證券化特殊目的信託」，案下外幣資產分別計美金\$99,617仟元，認列之損失計約美金\$95,628仟元，帳列「其他損失」。「法商東方匯理銀行台北分行2005-1債券資產證券化特殊目的信託」因信託屆期，已於99年6月21日全案結清，故將帳上所有損失準備\$2,515,127仟元迴轉。

4. 子公司兆豐商銀原分類為公平價值變動列入損益之上市櫃公司股票、受益憑證及債券，因民國 97 年發生全球金融風暴，依新修訂財務會計準則公報第 34 號公報第 104 段之規定，於民國 97 年 7 月 1 日至 12 月 31 日重分類至備供出售金融資產計 \$6,540,913 仟元，相關資訊如下：

(1) 上開重分類資產至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日尚未除列部分之資產負債表日餘額資訊

	<u>100 年 12 月 31 日</u>	<u>99 年 12 月 31 日</u>
	<u>帳面價值/公平價值</u>	<u>帳面價值/公平價值</u>
債券	\$ 368,253	\$ 420,360

(2) 民國 100 年度及 99 年度經重分類資產之相關公平價值變動資訊

	<u>100 年度</u>		<u>99 年度</u>	
	<u>公平價值變動</u>		<u>公平價值變動</u>	
	<u>認列為</u>	<u>認列為業主權</u>	<u>認列為</u>	<u>認列為業主權</u>
	<u>損(益)</u>	<u>益調整項目</u>	<u>損(益)</u>	<u>益調整項目</u>
債券	\$ -	\$ 7,060	\$ -	\$ 13,019

(3) 上述重分類資產，如不於 97 年 7 月 1 日至 12 月 31 日重分類為備供出售金融資產，則自重分類年度起各期應認列公平價值變動損益如下：

97 年 7 月 1 日至 12 月 31 日	(\$ 240,751)
98 年 1 月 1 日至 12 月 31 日	(33,631)
99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日	13,019
100 年 1 月 1 日至 9 月 30 日	<u>7,060</u>
合 計	<u>(\$ 254,303)</u>

5. 截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，上列備供出售金融資產提供作為質押或抵繳存出保證金之情形，請參閱附註六之說明。

6. 民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止認列之減損損失請詳附註四(三十三)。

7. 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，依發行及交換辦法規定，該交換公司債持有人自 100 年 10 月 12 日起，至 103 年 1 月 1 日止，除自臺灣中小企業銀行股份有限公司（以下稱臺企銀）無償配股停止過戶日、現金股息停止過戶日或現金增資認股停止過戶日前十五個營業日起，至權利分派基準日止，辦理減資之減資基準日起至減資換發股票開始交易前一日止，及其他臺企銀普通股依法暫停過戶期間外，得隨時向本公司請求依本辦法交換為臺企銀普通股。故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一臺企銀普通股票計 483,871 仟股至台灣集中保管結算所股份有限公司，作為支應交換公司債之交換標的。

(八) 持有至到期日金融資產-淨額

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
定期存單	\$ 118,200,000	\$ 203,000,000
金融債券	10,892,492	12,279,110
政府債券	1,800,027	2,191,666
公司債券	397,696	369,096
合計	<u>\$ 131,290,215</u>	<u>\$ 217,839,872</u>

1. 截至民國100年及99年12月31日止，上述持有至到期日金融資產中提供作為質押或擔保之情形，請參閱附註六之說明。
2. 截至民國100年及99年12月31日止，子公司兆豐商銀持有至到期日金融資產中之債票券已做附買回賣出者，其賣出金額分別為\$796,564仟元及\$0仟元（帳列附買回票券及債券負債）。

(九) 採權益法之股權投資-淨額

<u>公司名稱</u>	<u>100年12月31日</u>		<u>99年12月31日</u>	
	<u>金額</u>	<u>持股 比率%</u>	<u>金額</u>	<u>持股 比率%</u>
兆豐管理顧問(股)公司	\$ 55,578	100.00	\$ 79,711	100.00
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	35,355	100.00	31,423	100.00
兆豐人身保險代理人(股)公司	121,989	100.00	77,104	100.00
銀凱(股)公司	68,891	100.00	70,061	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	96,414	100.00	95,970	100.00
中銀財務管理顧問(股)公司	281,260	100.00	286,670	100.00
Ramlett Finance Holdings Inc.	-	100.00	-	100.00
菲國國華保險(股)公司(註)	3,735	86.46	8,063	86.46
中國物產(股)公司	37,046	25.25	41,164	68.27
聯合創業投資(股)公司	26,081	25.31	44,507	25.31
暹羅中國產物保險(股)公司	31,942	25.25	38,019	25.25
智柒創業投資(股)公司	226,248	25.00	223,975	25.00
安豐企業(股)公司	11,803	25.00	12,091	25.00
台灣票券金融(股)公司	1,390,834	24.55	1,400,552	24.55
大強鋼鐵鑄造(股)公司	39,509	22.22	38,809	22.22
中國建築經理(股)公司	121,709	20.00	126,643	20.00
合計	<u>\$ 2,548,394</u>		<u>\$2,574,762</u>	

註：菲國國華保險(股)公司國外已完成解散清算程序，尚待子公司董事會通過。

1. 截至民國100年及99年12月31日止，採權益法認列被投資公司資本公積影響數產生之資本公積皆為\$379,097仟元。

2. 上述採權益法之股權投資截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，均未有提供質押或擔保之情形。

3. 民國 100 年及 99 年 12 月 31 日上列部分採權益法評價之股權投資及投資損益係按未經會計師查核之同期間財務報表認列，民國 100 年及 99 年度認列之投資損益分別為 \$43,252 仟元及 \$75,504 仟元，非屬重大。

(十) 其他金融資產-淨額

	<u>100 年 12 月 31 日</u>	<u>99 年 12 月 31 日</u>
以成本衡量之金融資產	\$ 17,829,974	\$ 18,944,406
無活絡市場之債券投資	4,000,000	4,000,000
受限制資產-定期存單	416,200	246,200
客戶保證金專戶	1,953,113	1,712,435
借券存出保證金	-	10,455
買入匯款	83,953	25,391
非放款轉列之催收款項	709,393	807,075
其他	<u>25,884</u>	<u>49,301</u>
小計	<u>25,018,517</u>	<u>25,795,263</u>
減：累計減損—以成本衡量之金融資產	(1,281,452)	(1,839,450)
備抵呆帳—買入匯款	(449)	-
備抵呆帳—非放款轉列之催收款項	<u>(447,050)</u>	<u>(495,727)</u>
小計	<u>(1,728,951)</u>	<u>(2,335,177)</u>
淨額	<u>\$ 23,289,566</u>	<u>\$ 23,460,086</u>

1. 民國 100 年及 99 年度帳列以成本衡量之金融資產因被投資公司長期虧損認列之減損損失，請詳附註四(三十三)。

2. 民國 100 年及 99 年度因買入匯款及非放款轉列之催收款項所(迴轉)及提列之呆帳費用分別為(\$68,159)仟元及 \$161,156 仟元。

3. 上列其他金融資產提供作為質押或擔保之情形，請詳附註六說明。

(以下空白)

(十一) 固定資產-淨額

	100 年 12 月 31 日				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	未折減餘額
土地	\$10,891,896	\$3,134,896	\$ -	(\$ 626,292)	\$ 13,400,500
房屋及建築	12,513,836	37,015	(5,742,163)	(45,583)	6,763,105
機器與電腦設備	4,281,518	-	(3,476,180)	-	805,338
辦公設備	24,459	-	(20,022)	-	4,437
交通及運輸設備	215,213	-	(175,931)	-	39,282
什項設備	1,631,680	-	(1,337,463)	-	294,217
租賃權益改良	244,997	-	(177,432)	-	67,565
小計	29,803,599	3,171,911	(10,929,191)	(671,875)	21,374,444
預付設備款	42,133	-	-	-	42,133
合計	<u>\$29,845,732</u>	<u>\$3,171,911</u>	<u>(\$10,929,191)</u>	<u>(\$ 671,875)</u>	<u>\$ 21,416,577</u>

	99 年 12 月 31 日				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	未折減餘額
土 地	\$ 10,692,475	\$3,140,048	\$ -	(\$ 825,867)	\$ 13,006,656
房屋及建築	12,404,012	37,015	(5,535,325)	(47,540)	6,858,162
機器與電腦設備	4,331,217	-	(3,470,566)	-	860,651
辦公設備	26,577	-	(22,841)	-	3,736
交通及運輸設備	220,765	-	(181,597)	-	39,168
什項設備	1,604,223	-	(1,303,893)	-	300,330
租賃權益改良	233,422	-	(170,835)	-	62,587
小 計	29,512,691	3,177,063	(10,685,057)	(873,407)	21,131,290
預付設備款	8,159	-	-	-	8,159
合 計	<u>\$ 29,520,850</u>	<u>\$3,177,063</u>	<u>(\$ 10,685,057)</u>	<u>(\$ 873,407)</u>	<u>\$ 21,139,449</u>

1. 子公司兆豐商銀及孫公司依照有關法令規定辦理土地及其他固定資產重估。截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，土地及其他固定資產重估增值餘額分別為 \$3,171,911 仟元及 \$3,117,063 仟元，帳列固定資產項下；土地增值稅準備民國 100 年及 99 年 12 月 31 日餘額分別為 \$846,416 仟元及 \$901,355 仟元，帳列其他負債項下。

2. 上列固定資產截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日提供作為質押或擔保情形，請參閱附註六之說明。

3. 民國 100 年及 99 年度認列之減損損失，請詳附註四(三十三)。

(以下空白)

(十二) 其他資產-淨額

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
預付款項	\$ 3,004,939	\$ 1,445,108
再保險準備資產	2,996,956	3,688,848
存出保證金	2,347,561	2,638,419
受限制資產	20,371	20,696
營業保證金及交割結算基金	2,071,544	1,419,441
遞延所得稅資產	1,257,127	1,458,156
其他遞延資產	24,766	187,678
閒置資產淨額	1,149,763	1,055,097
受託買賣借項淨額	173,695	111,316
承受擔保品	116,642	265,013
出租資產-淨額	620,824	705,371
暫付款	775,024	946,151
其他	150,135	28,072
合計	<u>\$ 14,709,347</u>	<u>\$ 13,969,366</u>

1. 民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，子公司兆豐投信評估資產證券化之現金準備金(帳列存出保證金)所提列之價值減損金額分別為\$400,620 仟元及\$435,620 仟元。
2. 截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，上列其他資產提供作為質押或擔保之情形，請參閱附註六之說明。

(十三) 央行及金融同業存款

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
央行及同業存款	\$ 291,175,916	\$ 270,365,588
中華郵政轉存款	3,824,875	6,849,088
透支同業	246,887	2,784,377
同業拆款	63,832,329	31,985,932
借入款	8,468,671	10,719,180
合計	<u>\$ 367,548,678</u>	<u>\$ 322,704,165</u>

(十四) 央行及同業融資

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
央行放款轉融資	\$ 8,988,504	\$ 9,800,940
央行其他融資	62,884,896	28,767,700
合計	<u>\$ 71,873,400</u>	<u>\$ 38,568,640</u>

(以下空白)

(十五) 應付商業本票-淨額

	保證機構	100年12月31日	99年12月31日
國內商業本票	國際票券金融(股)公司	\$ -	\$ 1,100,000
"	萬通票券金融(股)公司	300,000	1,370,000
"	華南票券金融(股)公司	600,000	400,000
"	中華票券金融(股)公司	-	1,800,000
"	合庫票券金融(股)公司	100,000	100,000
"	兆豐票券金融(股)公司	-	280,000
"	大慶票券金融(股)公司	140,000	700,000
"	大中票券金融(股)公司	-	250,000
"	台新票券金融(股)公司	-	1,310,000
"	臺灣票券金融(股)公司	-	360,000
"	元大商業銀行(股)公司	500,000	500,000
"	大眾商業銀行(股)公司	-	435,000
"	新光商業銀行(股)公司	110,000	260,000
合計		1,750,000	8,865,000
減：未攤銷折價		(613)	(2,604)
淨額		\$ 1,749,387	\$ 8,862,396

截至民國100年及99年12月31日止，上列應付商業本票之發行未有提供擔保之情形；於民國100年及99年12月31日之利率區間分別為0.77%~0.90%及0.30%~0.65%。

(十六) 公平價值變動列入損益之金融負債

	100年12月31日	99年12月31日
交易目的金融負債	\$ 2,831,139	\$ 2,874,431
指定公平價值變動列入損益之金融負債	18,481,493	27,145,490
合計	\$ 21,312,632	\$ 30,019,921

上列屬衍生性商品之合約資訊，請參閱附註十之說明。

(以下空白)

(十七) 附買回票券及債券負債

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
商業本票	\$ 87,530,596	\$ 84,435,083
政府債券	65,239,572	75,703,546
金融債券	8,129,784	2,424,500
公司債券	17,050,055	18,552,722
外幣公司債券	174,213	-
外幣金融債券	4,849	-
外幣票券	11,732	-
銀行可轉讓定期存單	6,486,702	-
國庫券	14,484,256	-
其他	469,573	700,829
合 計	<u>\$ 199,581,332</u>	<u>\$ 181,816,680</u>

(十八) 應付款項

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
應付帳款	\$ 10,010,836	\$ 22,365,788
應付費用	4,354,990	4,387,278
應付利息	2,448,225	2,114,811
應付稅款	3,610,255	4,364,073
應付股息紅利	15,367,660	14,519,915
承兌匯票	10,934,044	11,650,286
應付代收款	1,098,846	1,735,206
應付佣金	132,356	142,987
應付再保往來款項	951,221	738,477
融券存入保證金	1,917,298	1,622,731
應付融券擔保價款	2,224,071	1,875,140
應付客戶購票款	396,421	491,886
期貨交易人權益	1,906,168	1,691,939
其他應付款	3,161,694	3,778,862
合 計	<u>\$ 58,514,085</u>	<u>\$ 71,479,379</u>

(十九) 存款及匯款

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
支票存款	\$ 32,086,542	\$ 28,337,364
活期存款	455,070,843	481,338,660
定期存款	568,690,295	537,644,059
儲蓄存款	523,506,939	498,057,281
匯 款	9,206,348	13,195,775
合 計	<u>\$ 1,588,560,967</u>	<u>\$ 1,558,573,139</u>

(二十) 應付債券

	100年12月31日	99年12月31日
國內公司債-無擔保	12,900,000	18,250,000
交換公司債-無擔保	6,000,000	-
減: 交換公司債折價	(98,941)	-
公司債小計	18,801,059	18,250,000
金融債券	42,600,000	34,800,000
合 計	\$ 61,401,059	\$ 53,050,000

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	100年12月31日	99年12月31日	備註
96年度第1次國內無擔保普通公司債-丙券	96.10.25-101.10.25	2.8%	300,000	300,000	300,000	每年付息一次，到期一次還本
96年度第2次國內無擔保普通公司債-甲券	97.02.04-100.02.04	2.68%	1,300,000	-	1,300,000	"
96年度第2次國內無擔保普通公司債-乙券	97.02.04-100.02.04	機動(註1)	400,000	-	400,000	每季付息一次，到期一次還本
96年度第2次國內無擔保普通公司債-丙券	97.02.04-102.02.04	2.78%	2,000,000	2,000,000	2,000,000	每年付息一次，到期一次還本
97年度第1次國內無擔保普通公司債-甲券	97.05.13-100.05.13	2.58%	2,400,000	-	2,400,000	"
97年度第1次國內無擔保普通公司債-乙券	97.05.13-100.05.13	機動(註2)	1,250,000	-	1,250,000	每季付息一次，到期一次還本
97年度第1次國內無擔保普通公司債-丙券	97.05.13-102.05.13	2.75%	1,800,000	1,800,000	1,800,000	每年付息一次，到期一次還本
97年度第1次國內無擔保普通公司債-丁券	97.05.13-102.05.13	機動(註3)	300,000	300,000	300,000	每季付息一次，到期一次還本
97年度第2次國內無擔保次順位普通公司債	97.12.26-104.12.26	3.26%	6,000,000	6,000,000	6,000,000	每年付息一次，到期一次還本
合 計				\$ 10,400,000	\$ 15,750,000	

(註1)浮動利率+0.22%。(註)

(註2)浮動利率+0.2%。(註)

(註3)浮動利率+0.25%。(註)

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

子公司兆豐證券：

債券名稱	發行期間	利率	發行總額	100年12月31日	99年12月31日	備註
98年度第一次無擔保公司債	99.02.24-102.02.14	1.45%	2,500,000	\$ 2,500,000	\$ 2,500,000	每年付息一次，到期一次還本

(以下空白)

2. 無擔保交換公司債發行情形：

本公司：

債券名稱	發行期間	利率	發行總額	100年12月31日	99年12月31日	備註
國內第1次無擔保交換公司債	100.07.11- 103.01.11	0%	6,000,000	5,901,059	-	(註)

(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一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四(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。截至民國100年12月31日止，本交換債交換價格為每股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起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100年12月31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。

(以下空白)

3. 金融債券發行情形

子公司兆豐商銀：

債券名稱	發行期間	利率	發行總額	100年12月31日	99年12月31日	備註
第93期第207次 開發金融債券	93.10.12- 100.04.12	3.00%	4,500,000	\$ -	\$ 4,500,000	每年付息一次， 到期一次還本
第96期第1次 開發金融債券	96.09.27- 103.09.27	機動(註1)	5,000,000	5,000,000	5,000,000	"
第96期第3次 開發金融債券	96.12.28- 103.12.28	2.99%	300,000	300,000	300,000	"
第96期第4次 開發金融債券	96.12.28- 103.12.28	機動(註2)	400,000	400,000	400,000	"
第97期第4次 開發金融債券	97.06.26- 104.06.26	機動(註3)	6,000,000	6,000,000	6,000,000	"
第97期第6次 開發金融債券	97.06.26- 100.06.26	機動(註4)	300,000	-	300,000	"
第97期第8次 開發金融債券	97.09.29- 104.09.29	3.00%	1,600,000	1,600,000	1,600,000	"
第97期第9次 開發金融債券	97.12.23- 104.12.23	3.00%	6,400,000	6,400,000	6,400,000	"
第99期第1次 開發金融債券	99.12.24- 106.12.24	1.53%	10,300,000	10,300,000	10,300,000	"
第100期第1次 開發金融債券	100.04.15- 107.04.15	1.65%	4,700,000	4,700,000	-	"
第100期第2次 開發金融債券	100.11.24- 107.11.24	1.65%	7,900,000	7,900,000	-	"
合計				<u>\$ 42,600,000</u>	<u>\$ 34,800,000</u>	

(註1)浮動利率+0.34%。(註)

(註2)浮動利率+0.40%。(註)

(註3)浮動利率+0.43%。(註)

(註4)浮動利率+0.20%。(註)

(註)浮動利率：計息基準日前二個營業日之上午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。

(二十一)其他借款

	100年12月31日	99年12月31日
信用借款	\$ 5,405,000	\$ 8,010,000
擔保借款	24,400	3,158,000
合計	<u>\$ 5,429,400</u>	<u>\$ 11,168,000</u>

1. 民國100年及99年12月31日止利率區間分別為0.69%~1.82%及0.60%~1.59%。

2. 子公司業已提供部份資產作為上開借款之擔保品，請參閱附註六之說明。

(以下空白)

(二十二) 退休金

1. 民國100年及99年度淨退休金成本組成項目如下：

	100 年 度	99 年 度
服務成本	\$ 648,155	\$ 672,582
利息成本	295,773	348,874
退休基金資產之預期報酬	(187,936)	(216,582)
未認列過渡性淨給付義務之攤銷數	248,282	182,800
未認列前期服務成本	2,715	2,228
未認列退休金損益	33	-
淨退休金成本	<u>\$ 1,007,022</u>	<u>\$ 989,902</u>

	100 年 度	99 年 度
退休基金資產之預期報酬：		
退休基金資產實際報酬	(\$ 184,330)	(\$ 140,861)
退休基金資產(損)益	(3,606)	(75,721)
	<u>(\$ 187,936)</u>	<u>(\$ 216,582)</u>

2. 民國100年及99年12月31日之退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
給付義務：		
既得給付義務	\$ 9,378,820	\$ 8,181,134
非既得給付義務	<u>2,670,459</u>	<u>2,784,214</u>
累積給付義務	12,049,279	10,965,348
未來薪資增加之影響數	<u>1,652,875</u>	<u>3,902,509</u>
預計給付義務	13,702,154	14,867,857
退休基金資產公平價值	(10,042,362)	(9,273,063)
提撥狀況	3,659,792	5,594,794
未認列過渡性淨給付義務	(152,018)	(164,004)
前期服務成本未攤銷餘額	(456,495)	(77,072)
退休金損益未攤銷餘額	(1,219,802)	(3,609,620)
未認列退休金損益	(234,795)	(124,615)
預付退休金	76,643	1,237
補列之退休金負債	<u>395,985</u>	<u>184,839</u>
應計退休金負債	<u>\$ 2,069,310</u>	<u>\$ 1,805,559</u>

3. 精算假設如下：

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
折現率	1.50%~2.25%	2.00%~2.50%
未來薪資水準增加率	2.25%~3.00%	2.00%~3.00%
退休基金資產預期長期投資報酬率	1.50%~2.25%	2.00%~2.50%

4. 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，每月按薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。民國 100 年及 99 年度，本公司及子公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$148,761 仟元及 \$162,012 仟元。

(二十三) 營業及負債準備

	<u>100 年 12 月 31 日</u>	<u>99 年 12 月 31 日</u>
保險業各項準備	\$ 8,532,270	\$ 9,283,446
保證責任準備	5,032,725	4,382,855
違約損失準備	-	235,353
買賣損失準備	-	300,902
其他準備	45,473	48,121
合 計	<u>\$ 13,610,468</u>	<u>\$ 14,250,677</u>

民國 100 年及 99 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，子公司兆豐商銀及兆豐票券因提列保證責任準備之呆帳費用分別為 \$781,914 仟元及 \$878,267 仟元。

(二十四) 其他金融負債

	<u>100 年 12 月 31 日</u>	<u>99 年 12 月 31 日</u>
結構型存款	\$ 9,976,851	\$ 4,064,309
撥入放款基金	2,636,999	3,291,093
撥入備放款	6	18
其他	6,198	2,279
合 計	<u>\$ 12,620,054</u>	<u>\$ 7,357,699</u>

(以下空白)

(二十五)其他負債

	100年12月31日	99年12月31日
預收款項	\$ 1,893,667	\$ 1,539,872
代收款項	158,631	183,738
暫收及待結轉款項	4,361,280	2,642,236
土地增值稅準備	846,416	901,355
存入保證金	3,003,535	2,983,394
其他待整理負債	395,183	383,525
應付保管款	147,625	121,434
遞延收入	117,556	162,093
其他	28,544	33,367
合計	<u>\$ 10,952,437</u>	<u>\$ 8,951,014</u>

(二十六)股本

1. 民國100年及99年12月31日止，本公司額定股本為\$120,000,000千元，實收資本額分別為\$112,806,148千元及\$110,594,262千元，分為11,280,615千股及11,059,426千股，每股面額10元，為普通股。
2. 本公司於民國100年6月28日股東常會決議盈餘轉增資發行新股，共計\$2,211,885千元，分為221,189千股。此項增資案業經100年8月4日金管證發字第1000035292號函核准增資基準日為100年8月29日。增資後，實收資本額為\$112,806,148千元，分為11,280,615千股。

(二十七)資本公積

1. 本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額及權益法認列被投資公司資本公積影響數產生之資本公積。

	100年12月31日	99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	379,097	379,097
	<u>\$ 43,426,403</u>	<u>\$ 43,426,403</u>

2. 依(91)台財證(六)字第0910003413號函規定金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法施行細則第八條規定之限制。
3. 依基金會(96)基秘字第000000344號函令規定，金融控股公司於轉換設立時所認列之資本公積中，包含子公司淨資產相關科目之部分應重分類為適當之股東權益調整項目。

(二十八) 盈餘分配與股利政策

1. 本公司每一會計年度決算盈餘時，於依法完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、監察人酬勞不高於百分之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。前項股東股利之分派，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。第一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. 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百分之二十五之部份為限。
3. 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。
4. 本公司民國99年度股利分配案於民國100年4月26日經董事會通過，並於民國100年6月28日經股東常會決議通過；民國98年度股利分配案於民國99年4月28日經董事會通過，並於民國99年6月23日經股東常會決議通過，其股利分配案及每股股利情形如下：

	股利分配案		每股股利(元)	
	99年度	98年度	99年度	98年度
股東股利—現金	\$ 9,953,484	\$11,059,426	\$ 0.90	\$ 1.00
股東股利—股票	2,211,885	-	0.20	-
董監事酬勞	67,998	64,493		
員工現金紅利	10,892	20,637		

5. 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99年度盈餘實際配發情形如上段所述，經股東會決議之99年度員工紅利及董監事酬勞較99年度財務報表估列數減少\$13,422仟元，業已於100年度調整損益入帳。

6. 本公司及子公司民國 100 年及 99 年度董監事酬勞及員工紅利估列金額分別為 \$393,107 仟元及 \$381,083 仟元，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。

(二十九) 手續費及佣金淨收益

	<u>100 年 12 月 31 日</u>	<u>99 年 12 月 31 日</u>
手續費及佣金收入	\$ 10,552,573	\$ 11,263,900
手續費及佣金費用	(1,755,732)	(1,720,276)
合 計	<u>\$ 8,796,841</u>	<u>\$ 9,543,624</u>

(三十) 用人、折舊及攤銷費用

民國 100 年及 99 年度發生用人、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

	<u>100 年 度</u>			<u>99 年 度</u>		
	<u>屬於營業 成本者</u>	<u>屬於營業 費用者</u>	<u>合計</u>	<u>屬於營業 成本者</u>	<u>屬於營業 費用者</u>	<u>合計</u>
用人費用						
薪資費用	\$ -	\$ 11,386,651	\$ 11,386,651	\$ -	\$ 12,091,153	\$ 12,091,153
勞健保費用	-	686,708	686,708	-	649,943	649,943
退休金費用	-	1,203,408	1,203,408	-	1,294,792	1,294,792
其他用人費用	-	621,748	621,748	-	432,114	432,114
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,898,515</u>	<u>\$ 13,898,515</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,468,002</u>	<u>\$ 14,468,002</u>
折舊費用	<u>\$ 4,061</u>	<u>\$ 785,111</u>	<u>\$ 789,172</u>	<u>\$ 4,086</u>	<u>\$ 832,321</u>	<u>\$ 836,407</u>
攤銷費用	<u>\$ -</u>	<u>\$ 39,390</u>	<u>\$ 39,390</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 53,659</u>	<u>\$ 53,659</u>

(三十一) 所得稅

本公司與子公司先按個別申報之狀況依財務會計準則公報第 22 號「所得稅之會計準則」規定處理，並依金融控股公司法第 49 條及所得稅法相關規定，合併申報營利事業所得稅結算及未分配盈餘加徵 10% 營利事業所得稅。惟合併申報所得稅所收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整當期遞延所得稅資產(負債)或應收退稅款(應付所得稅)，並於財務報表估列所得稅時，以其他應收(付)款列帳，於合併財務報表已互相沖銷。

(以下空白)

1. 所得稅費用組成項目如下：

	<u>100 年 度</u>	<u>99 年 度</u>
稅前淨利按法定稅率計算之 所得稅	\$ 3,589,636	\$ 3,168,748
永久性差異之所得稅影響數	(620,421)	(645,969)
損失準備依法轉列特別盈餘 公積影響數	36,219	-
未分配盈餘加徵10%所得稅	144,887	249,724
稅率修正之所得稅影響數	-	269,962
國外分行所得稅費用	443,557	466,576
遞延所得稅資產淨變動數	(201,029)	(774,095)
暫繳及扣繳稅款	(1,503,537)	(1,211,462)
應付所得稅	<u>1,889,312</u>	<u>1,523,484</u>
分離課稅稅額	133	70,547
遞延所得稅資產淨變動數	201,029	774,095
暫繳及扣繳稅款	1,503,537	1,211,462
國外分支機構繳納所得稅款 及以前年度所得稅低(高) 估數	(164,189)	(89,514)
所得稅費用	<u>\$ 3,429,822</u>	<u>\$ 3,490,074</u>

(以下空白)

2. 民國100年及99年12月31日之遞延所得稅負債與資產：

	100年12月31日	99年12月31日
(1) 遞延所得稅資產	\$ 2,097,912	\$ 4,861,669
(2) 遞延所得稅負債	(\$ 773,065)	(\$ 2,911,802)
(3) 備抵評價-遞延所得稅資產	(\$ 67,720)	(\$ 491,711)
 (4) 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異：		
退休金費用產生之可減除暫時性差異	\$ 1,326,856	\$ 1,690,068
未實現兌換利益產生之應課稅暫時性差異	(1,061,056)	(864,736)
各項準備產生可減除之暫時性差異	8,444	247,885
備抵呆帳產生可減除之暫時性差異	3,174,765	2,547,970
提列減損損失產生可減除之暫時性差異	219,460	463,315
提列投資損失產生可減除之暫時性差異	3,988,264	4,143,352
權益法認列之國外被投資公司應課稅暫時性差異	(2,135,701)	(2,018,166)
國外分行遞延所得稅淨影響數	1,590,482	2,117,729
未實現金融商品利益應課稅暫時性差異	(1,105,095)	(14,039,062)
未實現之結構債證券化相關費用及損失可減除之暫時性差異	1,017,277	1,346,084
其他	769,510	1,735,854
	<u>\$ 7,793,206</u>	<u>\$ 10,283,135</u>

3. 兩稅合一之相關資訊：

	100年12月31日	99年12月31日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 1,273,599	\$ 681,197
	<u>99 年 度</u>	<u>98 年 度</u>
實際盈餘分配之稅額扣抵比率(註)	<u>19.59%</u>	<u>13.68%</u>

(註) 股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額
 帳載累積未分配盈餘(含資本公積中屬於來自金融機構轉換前之87年度或以後年度未分配盈餘部分)

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。

4. 未分配盈餘相關資訊：

	<u>100 年 12 月 31 日</u>	<u>99 年 12 月 31 日</u>
87年度及以後年度未分配盈餘	\$ 22,828,132	\$ 18,824,681

5. 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 95 年度。本公司民國 91 年度核定須補納稅額\$5,129 仟元，92 年度起採連結稅制，92 至 95 年度核定本公司及連結稅制主體減少應退稅額\$201,174 仟元、\$220,588 仟元及須補納稅額\$856,968 仟元及增加應退稅額\$103,536 仟元。本公司對 92 至 94 年度核定結果不服，已依法提起行政救濟，民國 91 年度復查及訴願案件，遭國稅局駁回，已依法提起行政訴訟。民國 92 年度復查案件，部份遭國稅局駁回，已依法提起訴願。民國 93 及 94 年度已依法提出復查。
- (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 95 年度。子公司對民國 93 及 94 年度核定結果不服，已由本公司依法代為提出復查。
- (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 95 年度。子公司對民國 92 至 94 年度核定結果不服，民國 92 年度復查案件，部分遭國稅局駁回，已由本公司依法代為提起訴願。民國 93 及 94 年度已由本公司依法代為提出復查。
子公司兆豐證券民國 89 至 91 年度營利事業所得稅，經國稅局核定須補納稅額共計\$137,118 仟元，惟子公司基於穩健原則，業已估計應補繳之稅額調整入帳。子公司對前述核定結果不服，已依法提起行政救濟。
- (4) 子公司兆豐票券營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 95 年度。
- (5) 子公司兆豐產險營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 95 年度。子公司對民國 93 至 94 年度核定結果不服，已由本公司依法代為提出復查。
- (6) 子公司兆豐資產管理營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 95 年度。
- (7) 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。
- (8) 子公司兆豐創投營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 95 年度。

(三十二) 合併每股盈餘

自民國 97 年度起，於計算每股盈餘時，係假設員工分紅將採發放股票方式，於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘；計算基本每股盈餘時，係於股東會決議上一年度員工分紅採發放股票方式之股數確定時，始將該股數計入股東會決議年度普通股加權平均流通在外股數。

1. 基本每股盈餘：

100		年	度	每股盈餘	
金額				加權平均流通	稅前
稅前	稅後	在外股數			
\$ 21,115,504	\$ 17,685,682	11,280,615 仟股	\$ 1.87	\$ 1.57	

合併總損益歸屬予：

母公司股東	\$ 17,679,892		\$ 1.57
少數股權	5,790		-
	<u>\$ 17,685,682</u>		<u>\$ 1.57</u>

99		年	度	每股盈餘	
金額				加權平均流通	稅前
稅前	稅後	在外股數			
\$ 18,639,692	\$ 15,149,618	11,280,615 仟股	\$ 1.65	\$ 1.34	

合併總損益歸屬予：

母公司股東	\$ 15,110,720		\$ 1.34
少數股權	38,898		-
	<u>\$ 15,149,618</u>		<u>\$ 1.34</u>

(以下空白)

2. 稀釋每股盈餘：

100		年		度	
金額		加權平均流通		每股盈餘	
稅前	稅後	在外股數		稅前	稅後
\$ 21,115,504	\$ 17,685,682	11,281,879仟股		\$ 1.87	\$ 1.57

合併總損益歸屬予：

母公司股東	\$ 17,679,892		\$ 1.57
少數股權	5,790		-
	<u>\$ 17,685,682</u>		<u>\$ 1.57</u>

99		年		度	
金額		加權平均流通		每股盈餘	
稅前	稅後	在外股數		稅前	稅後
\$ 18,639,692	\$ 15,149,618	11,281,612仟股		\$ 1.65	\$ 1.34

合併總損益歸屬予：

母公司股東	\$ 15,110,720		\$ 1.34
少數股權	38,898		-
	<u>\$ 15,149,618</u>		<u>\$ 1.34</u>

(三十三) 資產減損損失

	100 年 度		99 年 度	
以成本衡量之金融資產	\$	378,004	\$	723,947
固定資產(迴升利益)減損損失	(286,345)		439,404
閒置資產減損損失		17,268		550
備供出售金融資產減損損失 (迴升利益)		86,831	(57,650)
持有至到期日金融資產減損 迴升利益		-	(24,831)
	<u>\$</u>	<u>195,758</u>	<u>\$</u>	<u>1,081,420</u>

(註)部分已提列減損損失之金融資產於本期出售，故予以迴轉累計減損。

- 以成本衡量之金融資產中，因被投資公司營運持續虧損，經評估後子公司兆豐商銀及兆豐票券於民國 100 年及 99 年度分別認列減損損失 \$378,004 仟元及 \$723,947 仟元。
- 子公司兆豐商銀及兆豐證券於民國 100 年度認列之固定資產減損迴升利益為 \$286,345 仟元，係因土地及建築物之評估可回收金額高於帳面價值所致。子公司兆豐證券係採用委外鑑價報告作為此土地之可回收金額。

3. 子公司兆豐商銀於民國 100 年度認列之閒置資產減損損失為\$17,268 仟元，係因土地及建築物之評估可回收金額低於帳面價值所致。子公司兆豐商銀係採用委外鑑價報告作為此土地之可回收金額。
4. 備供出售金融資產係子公司兆豐商銀，因持有之被投資公司營運持續虧損，經評估後於民國 100 年度認列減損損失\$86,831 仟元。
5. 閒置資產因土地及建築物之評估可回收金額低於帳面價值，故子公司兆豐證券於民國 99 年度認列減損損失\$550 仟元。
6. 子公司兆豐商銀民國 99 年度因出售帳列備供出售金融資產之債券而認列減損迴升利益\$57,650 仟元。
7. 子公司兆豐商銀民國 99 年度因出售帳列持有至到期日金融資產之債券而認列減損迴升利益\$24,831 仟元。
8. 子公司兆豐商銀及兆豐證券於民國 99 年度所發生之減損損失\$439,404 仟元，係因土地及建築物之評估可回收金額低於帳面價值所致。子公司兆豐商銀及兆豐證券係採用委外鑑價報告作為此土地之可回收金額。

(以下空白)

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
中華郵政(股)公司(中華郵政)	本公司之監察人
臺灣銀行(股)公司(臺灣銀行)	本公司之監察人
兆豐人身保險代理人(股)公司 (兆豐保代)	本公司之子公司
兆豐國際證券投資顧問(股)公司 (兆豐國際投顧)	本公司之孫公司
銀凱(股)公司(銀凱)	本公司之孫公司
臺灣票券金融(股)公司 (臺灣票券)	子公司為該公司之法人董事
臺灣中小企業銀行(股)公司(臺企銀)	本公司為該公司之法人監察人
臺灣總合股務資料處理有限公司 (臺灣總合)	其董事長與證券子公司董事長為同一人
利德保險經紀人(股)公司(利德保 險經紀人)(註)	子公司之法人董事代表為該公司董事長
國際票券金融(股)公司(國際票券) 其他關係人	子公司為該公司母公司(國票金控)之監察人 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：利德保險經紀人(股)公司之董事長，原為子公司兆豐產險之董事，民國 100 年 3 月 7 日向本公司辭職生效，故自民國 100 年 3 月 7 日起，該公司非為本公司之關係人。

(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：

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
其他關係人(各戶未達總額10%)	\$ 56,490,913	\$ 49,911,559

2. 放款

各關係人向子公司兆豐商銀貸款，該公司帳列貼現及放款，其明細如下：

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
其他關係人(各戶未達總額10%)	\$ 129,873,081	\$ 109,533,570

3. 銀行存款

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
臺企銀	\$ 65,503	\$ 46,477
臺灣銀行	545,511	559,831
合計	\$ 611,014	\$ 606,308

4. 營業保證金

	擔保品名稱	100年12月31日	99年12月31日
臺灣銀行	備供出售金融資產—政府債券	\$ 104,593	\$ 108,455

5. 購入票券及債券交易總額

	100 年 度	99 年 度
中華郵政	\$ 52,473	\$ 4,490,836
台灣銀行	-	650,405
	\$ 52,473	\$ 5,141,241

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

	100 年 度	99 年 度
臺灣銀行	\$ 61,293,781	\$ 23,768,209
中華郵政	68,235,045	52,241,356
合 計	\$ 129,528,826	\$ 76,009,565

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

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
臺灣銀行	\$ 574,597	\$ -
其他	5,006	-
合計	\$ 579,603	\$ -

上述交易其條件與非關係人交易之條件相當。

(以下空白)

8. 與同業間之往來

(1) 存放央行及拆借金融同業

	100年12月31日		99年12月31日	
	金額	佔該科目 餘額(%)	金額	佔該科目 餘額(%)
臺灣銀行	\$ 21,063	0.01	\$ 38,005	0.03

(2) 央行及金融同業存款

	100年12月31日		99年12月31日	
	金額	佔該科目 餘額(%)	金額	佔該科目 餘額(%)
中華郵政	\$ 3,984,533	1.08	\$ 7,102,539	2.20
臺灣銀行	426,310	0.12	197,000	0.06
合計	\$ 4,410,843	1.20	\$ 7,299,539	2.26

9. 應付商業本票

保證或承兌機構	100年12月31日	99年12月31日
台灣票券	\$ -	\$ 360,000

10. 其他應付款

	100年12月31日	99年12月31日
兆豐國際投顧	\$ 3,000	\$ 3,947

11. 質押品

質押品	100年12月31日	99年12月31日
臺灣銀行 備供出售金融資產-政府債券	\$ 4,129,971	\$ 4,173,409

(以下空白)

12. 放款

100 年 12 月 31 日							
類別	戶數與 關係人 名稱	本期		履約情形		擔保品 內容	與非關 係人之 交易條件 有無不同
		最高餘額	期末餘額	正常 放款	逾期 放款		
員工消費性 放款	14	\$ 9,492	\$ 6,467	V		無	無
自用住宅抵 押放款	49	\$ 407,656	\$ 302,191	V		不動產	無
其他放款	1	\$ 339,810	\$ 287,000	V		不動產	無
99 年 12 月 31 日							
類別	戶數與 關係人 名稱	本期		履約情形		擔保品 內容	與非關 係人之 交易條件 有無不同
		最高餘額	期末餘額	正常 放款	逾期 放款		
員工消費性 放款	17	\$ 12,446	\$ 10,271	V		無	無
自用住宅抵 押放款	55	\$ 381,466	\$ 338,095	V		不動產	無
其他放款	2	\$ 349,990	\$ 326,810	V		不動產	無

(以下空白)

13. 手續費收入：

	100 年 度		99 年 度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
兆豐保代	\$ 407,010	4.63	\$ 250,352	2.62
係子公司兆豐商銀代售兆豐保代之保單之手續費收入				

14. 利息收入：

	100 年 度		99 年 度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
臺灣銀行	\$ 4,321	0.01	\$ 3,858	0.01
國際票券	971	-	-	-
臺企銀	175	-	230	-
合計	\$ 5,467	0.01	\$ 4,088	0.01

15. 利息費用：

	100 年 度		99 年 度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
臺灣銀行	\$ 39,265	0.30	\$ 9,260	0.08
中華郵政	62,530	0.47	353,201	3.20
合計	\$ 101,795	0.77	\$ 362,461	3.28

16. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益：

	100 年 度		99 年 度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
臺灣銀行	\$ 4,314	0.66	\$ 1,430	0.07
中華郵政	4,161	0.64	2,914	0.15
合計	\$ 8,475	1.30	\$ 4,344	0.22

(以下空白)

17. 主要管理階層薪酬資訊

	100 年 度	99 年 度
薪資	\$ 163,997	\$ 164,600
獎金	53,340	48,000
業務執行費用	25,187	24,386
盈餘分配項目	86,099	73,917
合計	<u>\$ 328,623</u>	<u>\$ 310,903</u>

(1) 薪資包括薪資、職務加給、退職退休金、離職金等。

(2) 獎金包括各種獎金、獎勵金等，100 年度係當期估列數，99 年度係實際發放數。

(3) 業務執行費用包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供。

(4) 盈餘分配項目係指當期估列之董監酬勞及員工紅利，100 年度係當期估列數，99 年度係實際發放數。

(5) 相關資訊可參閱本公司股東會年報；主要管理階層係指董事、監察人、總經理及副總經理等。

18. 保證款項：本公司及子公司民國 100 年及 99 年度無替關係人保證之款項。

19. 出售不良債權：本公司及子公司民國 100 年及 99 年度與關係人間無出售不良債權交易事項。

20. 其他

(1) 自民國 90 年度起，子公司兆豐銀行信用卡作業係委託銀凱代為處理，民國 100 年及 99 年度依約定應給付之作業費用(帳列事務費用)分別為\$160,543 仟元及\$165,918 仟元。

(2) 子公司兆豐產險民國 100 年及 99 年度由關係人代理之保費收入相關明細如下：

(以下空白)

承保佣金及代理費支出

	100 年 度	99 年 度
臺灣銀行	\$ 2,213	\$ 2,129
利德保險經紀人	1,334	3,023
其他	1,336	968
合計	<u>\$ 4,883</u>	<u>\$ 6,120</u>

應付佣金

	100 年 12 月 31 日	99 年 12 月 31 日
臺灣銀行	\$ 340	\$ 304
利德保險經紀人	-	2,290
其他	283	243
合計	<u>\$ 623</u>	<u>\$ 2,837</u>

(3) 子公司兆豐證券委由兆豐國際投顧提供有關國內外證券投資顧問諮詢服務，民國 100 年及 99 年度產生之勞務費用分別為 \$32,287 仟元及 \$9,660 仟元。

六、抵(質)押之資產

資 產 名 稱	帳面價值	
	100年12月31日	99年12月31日
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 12,953,713	\$ 18,509,507
備供出售金融資產	27,616,320	19,266,144
持有至到期日金融資產	17,108,396	16,026,615
應收款項-買入應收債權	425,982	4,413,126
其他金融資產	415,000	245,000
固定資產淨額	2,467,964	2,684,563
不動產投資	129,000	129,900
其他資產	640,882	689,969
合 計	<u>\$ 61,757,257</u>	<u>\$ 61,964,824</u>

(以下空白)

七、重大承諾事項及或有事項

(一)兆豐銀行

1. 截至民國100年及99年12月31日止，子公司計有下列承諾及或有事項：

	<u>100年12月31日</u>	<u>99年12月31日</u>
不可撤銷之約定融資額度	\$ 118,177,482	\$ 130,700,514
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	7,344,251	4,286,445
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	349,810	895,239
信用卡授信承諾	48,633,007	45,913,631
保證款項	253,425,720	238,333,222
待保證款項	20,500	700
信用狀款項	84,783,914	92,018,744
應付保管有價證券	168,590,517	174,679,118
應付保管品	2,583,822	577,824
存入保證品	78,859,468	91,718,434
受託代收款	129,974,708	137,555,482
受託代放款	3,295,483	3,905,242
受託代售旅行支票	1,910,638	2,076,070
受託代售黃金條塊	-	21,326
受託代售金幣	468	510
受託承銷品	3,122	3,407
受託經理政府登錄債券	124,991,200	108,888,000
受託經理集保票券	53,279,185	52,121,266
受託投資款項	265,016	265,016
信託負債	438,442,953	413,875,764
應付保證票據	9,018,776	9,800,941
合 計	<u>\$ 1,523,950,040</u>	<u>\$ 1,507,636,895</u>

2. 截至民國100年12月31日止，子公司因承租辦公室簽定長期租約，預計未來應予給付租金之明細如下：

<u>年 度</u>	<u>金 額</u>
101年度	\$ 456,120
102年度	261,201
103年度	174,299
104年度	115,026
105年度	70,842
合 計	<u>\$ 1,077,488</u>

(二) 兆豐證券

1. 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。
2. 截至民國 100 年 12 月 31 日止，子公司因承租辦公室簽定長期租約，預計未來應予給付租金之明細如下：

年 度	金 額
101年度	\$ 76,363
102年度	41,757
103年度	16,363
104年度	8,599
105年度以後	5,007
合 計	<u>\$ 148,089</u>

3. 孫公司 Mega Securities Holdings Co., Ltd. 之子公司兆豐資本(亞洲)有限公司保薦上市之洪良國際控股有限公司，因洪良國際控股有限公司涉及提供虛假資料以致違反香港「證券及期貨條例」規定，於民國 99 年 3 月 31 日經香港證監會勒令洪良國際控股有限公司停牌並要求法院凍結洪良國際控股有限公司資產。截至查核報告日止，該曾孫公司並非被指控或起訴之對象，亦未知悉任何須負賠償投資人損失之責任且尚無法確知案情之最後結果。
該曾孫公司認為承辦該承銷案件並無違規或疏失情形，另已委任律師協助處理相關事宜以維護該曾孫公司權益。截至查核報告日止，尚無法確知案情之最後結果，惟子公司業已適當評估處理該事項對子公司財務報表之影響。

(三) 兆豐票券

截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，子公司因正常營業所產生之承諾及或有事項如下：

	100年12月31日	99年12月31日
出售並承諾附買回之票券及債券	\$ 184,993,275	\$ 170,163,470
商業本票保證	134,979,200	114,477,300

(四) 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 2% 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。

(五) 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 1.7% 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。

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

子公司兆豐銀行於民國 101 年 3 月 23 日經子公司董事會決議通過依法辦理資產重估調整帳面價值 \$1,513,763，並認列應付土地增值稅(帳列子公司其他負債) \$396,007 仟元，餘額 \$1,117,756 仟元認列為子公司股東權益其他項目。

十、其他

(一) 財務報表表達

民國 99 年度合併財務報表之部分科目業予重分類，便與民國 100 年度合併財務報表比較。

(以下空白)

(二) 金融商品資訊

1. 公平價值之資訊

非衍生性金融商品 資產	100年12月31日		99年12月31日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
現金及約當現金	\$ 322,992,872	\$ 322,992,872	\$ 271,737,992	\$ 271,737,992
存放央行及拆借金融同業	180,399,521	180,399,521	126,448,073	126,448,073
交易目的金融資產				
股票	5,144,175	5,144,175	4,795,252	4,795,252
商業本票	96,933,023	96,933,023	87,458,516	87,458,516
銀行承兌匯票	-	-	64,092	64,092
國庫券	16,092,460	16,092,460	497,923	497,923
外幣票券	11,723	11,723	86,505	86,505
受益憑證	65,192	65,192	590,299	590,299
可轉讓定期存單	17,853,217	17,853,217	20,001,299	20,001,299
公司債券	11,461,186	11,461,186	9,666,545	9,666,545
政府債券	2,460,859	2,460,859	1,774,295	1,774,295
金融債券	200,856	200,856	864,891	864,891
其他債券	613,189	613,189	1,471,400	1,471,400
指定公平價值變動列入損益 之金融資產				
公司債券	23,396,815	23,396,815	18,014,143	18,014,143
政府債券	790,899	790,899	2,031,839	2,031,839
金融債券	7,513,845	7,513,845	8,492,706	8,492,706
附賣回票券及債券投資	1,460,685	1,460,685	1,783,691	1,783,691
應收款項—淨額	107,160,487	107,160,487	147,486,410	147,486,410
貼現及放款—淨額	1,462,054,154	1,462,054,154	1,336,834,541	1,336,834,541
備供出售金融資產				
股票	16,148,222	16,148,222	23,502,975	23,502,975
商業本票	6,176,759	6,176,759	6,333,138	6,333,138
政府債券	77,571,383	77,571,383	87,513,788	87,513,788
公司債券	25,109,064	25,109,064	29,023,949	29,023,949
外幣公司債券	151,015	151,015	250,000	250,000
受益憑證	634,461	634,461	2,444,237	2,444,237
受益證券	4,763,902	4,763,902	5,179,917	5,179,917
定期存單	617,701	617,701	605,842	605,842
金融債券	30,230,329	30,230,329	30,786,222	30,786,222
外幣金融債券	30,127	30,127	29,327	29,327
國庫券	-	-	229,012	229,012
持有至到期日之金融資產	131,290,215	131,290,215	217,839,872	217,839,872
其他金融資產	23,289,566	23,289,566	23,460,086	23,460,086
負債				
央行及金融同業存款	367,548,678	367,548,678	322,704,165	322,704,165
央行及同業融資	71,873,400	71,873,400	38,568,640	38,568,640
公平價值變動列入損益 之金融負債	13,667,338	13,667,338	30,019,921	30,019,921
附買回票券及債券負債	199,581,332	199,581,332	181,816,680	181,816,680
應付商業本票—淨額	1,749,387	1,749,387	8,862,396	8,862,396
應付款項	58,514,085	58,514,085	71,412,873	71,412,873
存款及匯款	1,588,560,967	1,588,560,967	1,558,573,139	1,558,573,139
應付債券	61,401,059	61,401,059	53,050,000	53,050,000
其他借款	5,429,400	5,429,400	11,168,000	11,168,000
其他金融負債	12,620,054	12,620,054	7,357,699	7,357,699

非避險之衍生性金融商品	100年12月31日		99年12月31日	
	合約金額	公平價值	合約金額	公平價值
遠期外匯合約	\$ 79,484,469	\$ 435,360	\$ 53,196,640	\$ 671,513
利率交換合約	108,790,240	(1,199,002)	183,828,657	1,554,079
換匯換利合約	17,957,654	367,795	104,126,687	(2,234,609)
資產交換合約	13,331,909	340,743	7,279,150	(510,000)
選擇權	30,514,754	(1,370,036)	21,301,722	(2,608,357)
信用違約交換	12,108,800	(591,180)	737,500	(915,841)
貨幣交換	461,300,417	584,585	483,687,177	380,036
期貨交易保證金	118,554	118,554	166,634	166,634

2. 本公司及子公司估計上表金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近或收現時收付價格與帳面價值相當，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及金融同業存款、應付款項、匯款、央行及同業融資與其他金融負債。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產及避險之衍生性金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。上市（櫃）股票係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值。受益證券以資產負債表日預計之未來現金流量折現值以 Bloomberg、路透社及交易對手報價等報價系統為公平價值；債券投資係以櫃檯買賣中心等殖自動成交系統或營業處所交易之最近之成交價或櫃買中心公告之各期次債券公平價格為公平價值，其他係以現金流量折現法折算至資產負債表日之現值或 Bloomberg、路透社及交易對手報價等報價系統為公平價值，若無公開市場報價，則於資產負債表日依衍生性金融商品之類別及屬性，以適切之評價方法如現金流量折現法、選擇權定價模式等估計其公平價值。
- (3) 持有至到期日金融資產及其他金融資產，如屬有公開報價之上市（櫃）權益證券，係指資產負債表日之收盤價，債券係指資產負債表日之收盤價或參考價。無活絡市場金融商品，則以適當之評價方法估計其公平價值。

- (4) 貼現及放款、附賣回票券及債券負債、應付商業本票、存款及應付債券因大部分皆為浮動利率之金融資產及負債，故其帳面價值與目前之公平價值約當。
- (5) 以成本衡量之金融資產係持有未於證券交易所上市或櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力，依編製準則規定，應以成本衡量。

(以下空白)

3. 本公司及子公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

非衍生性金融商品 資產	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100年12月31日	99年12月31日	100年12月31日	99年12月31日
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ 322,992,872	\$ 271,737,992
存放央行及拆借金融同業	-	-	180,399,521	126,448,073
交易目的金融資產				
股票	5,144,175	4,795,252	-	-
商業本票	-	-	96,933,023	87,458,516
銀行承兌匯票	-	-	-	64,092
外幣票券	-	-	11,723	86,505
國庫券	-	-	16,092,460	497,923
受益憑證	65,192	590,299	-	-
可轉讓定期存單	-	-	17,853,217	20,001,299
公司債券	-	-	11,461,186	9,666,545
政府債券	925,811	1,753,616	1,535,048	20,679
金融債券	-	-	200,856	864,891
其他債券	613,189	1,471,400	-	-
指定公平價值變動列入損益 之金融資產				
公司債券	795,286	779,351	22,601,529	17,234,792
政府債券	639,198	628,673	151,701	1,403,166
金融債券	3,024,628	1,757,649	4,489,217	6,735,057
附賣回票券及債券投資	-	-	1,460,685	1,783,691
應收款項—淨額	-	-	107,160,487	147,486,410
放款—淨額	-	-	1,462,054,154	1,336,834,541
備供出售金融資產				
股票	16,148,222	23,502,975	-	-
商業本票	5,249,005	5,106,802	927,754	1,226,336
政府債券	1,979,784	823,915	75,591,599	86,689,873
公司債券	583,320	-	24,525,744	29,023,949
外幣公司債券	-	-	151,015	250,000
受益憑證	634,461	2,444,237	-	-
受益證券	-	-	4,763,902	5,179,917
定期存單	-	-	617,701	605,842
金融債券	11,874,882	10,856,219	18,355,447	19,930,003
外幣金融債券	-	-	30,127	29,327
國庫券	-	-	-	229,012
持有至到期日金融資產	-	-	131,290,215	217,839,872
其他金融資產	-	-	23,289,566	23,460,086
負債				
央行及金融同業存款	-	-	367,548,678	322,704,165
央行及同業融資	-	-	71,873,400	38,568,641
交易目的金融負債	61,098	680,209	-	-
指定公平價值變動列入損益 之金融負債	-	-	13,606,240	29,339,712
附買回票券及債券負債	-	-	199,581,332	181,816,680
應付商業本票—淨額	-	-	1,749,387	8,862,396
應付款項	-	-	58,514,085	71,412,873
存款及匯款	-	-	1,588,560,967	1,558,573,139
應付債券	-	-	61,401,059	53,050,000
其他借款	-	-	5,429,400	11,168,000
其他金融負債	-	-	12,620,054	7,357,699

衍生性金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100年12月31日	99年12月31日	100年12月31日	99年12月31日
資產				
交易目的金融資產	\$ 118,603	\$ 168,168	\$ 2,701,102	\$ 3,085,926
指定公平價值變動列入損益 之金融資產	-	-	3,512,408	3,256,384
負債				
交易目的金融負債	-	-	2,770,041	2,548,619
指定公平價值變動列入損益 之金融負債	-	-	4,875,253	7,812,771

4. 本公司及子公司於民國 100 年度及 99 年度日因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損失之金額分別為\$244,631 仟元及\$862,153 仟元。
5. 本公司及子公司於民國 100 年度及 99 年度非以公平價值變動認列為損益之金融資產之利息收入分別為\$38,566,261 仟元及\$33,261,906 仟元。
6. 本公司及子公司於民國 100 年度及 99 年度備供出售金融資產直接認列為股東權益調整項目之金額分別為借方\$4,530,737 仟元及借方\$909,466 仟元。

(以下空白)

(三) 金融商品公平價值之層級資訊

1. 金融商品公平價值之層級資訊

非衍生性金融商品資產	100年12月31日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
股票投資	\$ 5,144,175	\$ 5,144,175	\$ -	\$ -
票券投資	130,890,423	-	130,890,423	-
債券投資	14,736,090	1,539,000	13,197,090	-
受益憑證	65,192	65,192	-	-
原始認列時被指定以 公平價值衡量者	31,701,559	4,459,112	27,242,447	-
備供出售金融資產				
股票投資	16,148,222	16,148,222	-	-
債券投資	133,091,918	14,437,986	118,653,932	-
其他	12,192,823	5,883,466	6,309,357	-
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	(13,667,338)	(61,098)	(13,606,240)	-
<u>衍生性金融商品資產</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	6,332,113	118,603	5,488,989	724,521
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	(7,645,294)	-	(7,261,683)	(383,611)
合計	\$ 328,989,883	\$ 47,734,658	\$ 280,914,315	\$ 340,910

註1：本表旨在瞭解衡量金融資產及金融負債公平價值之方法，其適用範圍包括公平價值變動列入損益之金融資產或負債、備供出售金融資產、其他金融資產項下之無活絡市場之債務商品投資、避險之衍生性金融資產或負債等。

註2：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」第5段規定，係指符合下列所有條件之市場：(1)在市場交易之商品具有同質性；(2)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3)價格資訊可為大眾為取得。

註3：第二級層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）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

- (1) 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
- (2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- (3) 以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金

融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期)。
 (4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註4：第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料(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)。

2. 公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

名稱	100年1月1日	評價損益列入 當期損益或股 東權益之金額	本期增加		本期減少		100年12月31日
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處 分或交割	自第三層級 轉出	
公平價值變動 列入損益之金 融資產：							
票債券投資	10,297	(297)	-	-	(10,000)	-	-
原始認列時被 指定以公平價 值衡量者	9,224,881	(724,648)	-	278,868	(2,000,000)	(6,779,101)	-
衍生性金融資產	24,279	263,122	330	444,079	(303)	(6,986)	724,521
公平價值變動 列入損益之金 融負債：							
原始認列時被 指定以公平價 值衡量者	(2,994,451)	(5,549)	-	-	3,000,000	-	-
衍生性金融負債	(2,600,782)	702,235	-	(642,133)	500	2,156,569	(383,611)

(四) 財務風險資訊

1. 兆豐商銀

(1) 市場風險

子公司各項交易之市場風險，由財務部負責控管，除資金調度、存款訂價及中長期資金籌措與運用外，並規劃全行資產負債管理各項利率敏感性比率及風險限額標準。對於外匯市場、外幣貨幣市場、外幣資本市場交易及衍生性金融商品交易等，分別針對交易範圍與額度、持有部位限額及評估、風險管理指標等予以規範。對於交易室及個別交易員訂有日中額度、隔夜額度、交易對象額度及停損等各項規定，國外分行則分別訂有外匯持有部位限額，比照訂定各項操作限額每日控管，並按月報管理部門查核。各項交易均明訂交易總額度及停損上限，並定期評估各項部位之未實現損益，編製報表呈主管核閱，並提報常董(董事)會。

市場風險的暴險以主管機關訂定的標準來衡量風險性資產額。對於利率風險以「利率敏感性缺口」及「利率敏感性之資產與負債比率」等指標來衡量，維持該指標於適當之區間，以控管利率風險。對於匯率及投資有價證券之暴險額，每日依市價評估損益，並依規定進行停損，以確保風險控制於可容忍的範圍內。

對於衍生性金融商品依據避險或非避險之交易性質，每週及每半月進行評估。

(2)信用風險

A. 子公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對手或他方未能履行合約義務而導致子公司發生損失。

當金融商品交易相對人顯著集中於單一客戶，或金融商品交易相對人雖有不同，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。

信用卡授信承諾不需擔保品，但須定期評估持卡人信用狀況，倘有必要則修正其信用額度。

B. 子公司所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額分析如下：

金融商品項目	100年12月31日		99年12月31日	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
公平價值變動列入				
損益之金融資產	\$ 41,805,870	\$ 41,807,123	\$ 34,977,627	\$ 34,986,066
備供出售金融資產	71,269,770	71,269,770	83,419,111	83,419,111
貼現及放款	1,462,054,154	1,462,054,154	1,336,834,541	1,336,834,541
持有至到期日金融資產	130,949,228	130,949,228	217,320,776	217,320,776
表外承諾及保證	<u>1,523,950,040</u>	<u>1,523,950,040</u>	<u>1,512,623,973</u>	<u>1,512,623,973</u>
合計	<u>\$ 3,230,029,062</u>	<u>\$ 3,230,030,315</u>	<u>\$ 3,185,176,028</u>	<u>\$ 3,185,184,467</u>

上表所列示之信用風險金額係以資產負債表日衍生性金融商品公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。

C. 子公司及孫銀行在提供貸款承諾、保證和開發商業信用狀時，均需作嚴格的信用評估。子公司及孫銀行之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。民國100年及99年12月31日之擔保放款占放款總金額(不含放款轉列之催收款項)比率分別約為55.07%及56.29%。為貸款、保證和開發商業信用狀所要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，子公司會強制執行其擔保品或其他擔保之權利，以有效降低子公司及孫銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之產業型態、地方區域及前十大集團別。子公司信用風險顯著集中之合約金額如下：

(以下空白)

項 目	100 年 12 月 31 日		99 年 12 月 31 日	
	帳面價值	最大信用 暴險金額	帳面價值	最大信用 暴險金額
依產業型態分				
製造業	\$ 531,385,639	\$ 531,385,639	\$ 501,534,412	\$ 501,534,412
金融、保險、不動產及租賃	276,885,680	276,885,680	194,426,107	194,426,107
批發及零售業	128,580,082	128,580,082	114,998,838	114,998,838
運輸及倉儲業	96,763,727	96,763,727	86,494,165	86,494,165
政府機關	27,392,970	27,392,970	25,268,254	25,268,254
個人	288,777,800	288,777,800	289,400,664	289,400,664
其他(註2)	392,963,428	392,963,428	388,107,779	388,107,779
總 計	\$ 1,742,749,326	\$ 1,742,749,326	\$ 1,600,230,219	\$ 1,600,230,219
依地方區域分				
國 內	\$ 1,248,317,413	\$ 1,248,317,413	\$ 1,201,513,114	\$ 1,201,513,114
北美洲	52,568,344	52,568,344	52,761,479	52,761,479
其他(註2)	441,863,569	441,863,569	345,955,626	345,955,626
總 計	\$ 1,742,749,326	\$ 1,742,749,326	\$ 1,600,230,219	\$ 1,600,230,219

(註1) 授信餘額包括放款(不含催收款項下之應收帳款承購—無追索權)、保證及承兌業務。
(註2) 包含配合政府政策之放款金額。

信用風險集中情形
100 年 12 月 31 日

排名 (註1)	集團企業名稱及其行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例 (%)
1	A公司 鐵路運輸業	\$ 66,792,064	40.99%
2	B集團 海洋水運業	63,635,659	39.04%
3	C集團 液晶面板及其組件製造業	26,331,785	16.15%
4	D集團 鋼鐵冶煉業	24,905,405	15.28%
5	E集團 投資顧問業	20,176,860	12.38%
6	F集團 液晶面板及其組件製造業	18,525,697	11.37%
7	G集團 不動產租售業	15,730,106	9.65%
8	H集團 輪胎製造業	14,945,572	9.17%
9	I集團 不動產租售業	14,708,540	9.02%
10	J集團 棉、毛紡紗業	13,316,717	8.17%

(以下空白)

信用風險集中情形
99 年 12 月 31 日

排名 (註1)	集團企業名稱及其行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團 石油及煤製品製造業	\$ 69,464,705	44.04%
2	B公司 鐵路運輸業	66,759,269	42.32%
3	C集團 液晶面板及其組件製造業	28,897,096	18.32%
4	D集團 鋼鐵冶煉業	24,765,876	15.70%
5	E集團 棉紡紗業	19,404,184	12.30%
6	F集團 液晶面板及其組件製造業	16,490,566	10.45%
7	G集團 其他物品租賃業	14,392,844	9.12%
8	H集團 水泥製造業	13,341,368	8.46%
9	I集團 其他電腦週邊設備製造業	11,999,046	7.61%
10	J集團 鋼鐵軋延及擠型業	11,825,291	7.50%

註 1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應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，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註 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。

註 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、應收證券融資、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。

	100 年 12 月 31 日		99 年 12 月 31 日	
對利害關係人授信總額(註1)	\$ 83,960,579		\$ 86,790,698	
利害關係人授信比率(%) (註2)	4.76%		5.26%	
股票質押授信比率(%) (註3)	1.44%		1.67%	
特定行業授信集中度(該行業授信金額與總授信金額比率之前三者)	行業別	比率	行業別	比率
	製造業	30.49%	製造業	31.34%
	不動產業	9.36%	不動產業	7.50%
	批發及零售業	7.38%	批發及零售業	7.19%

註 1：授信總額包括貼現及放款、應收承兌票款、應收保證款項及已預支價金之應收承購帳款。

註 2：利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額

註 3：股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額

(3) 流動性風險

子公司及孫公司之資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。子公司及孫公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動性風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為子公司及孫公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。子公司及孫公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估子公司及孫公司之流動能力，茲列示到期分析：

(以下空白)

兆豐國際商業銀行股份有限公司

資產負債到期分析表

100年12月31日

單位：新臺幣仟元

	一年以內		超過一年至七年		超過七年		合計	
	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額
資產								
存放央行及拆借銀行同業	\$ 181,399,521	\$ 181,399,521	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 181,399,521	\$ 181,399,521
公平價值變動列入損益之								
金融資產(註)	2,988,212	2,988,212	28,656,244	28,656,244	57,103	57,103	31,701,559	31,701,559
附賣回票券及債券投資	349,562	349,562	-	-	-	-	349,562	349,562
貼現及放款	439,039,828	435,404,991	613,576,851	605,577,185	425,206,966	421,071,978	1,477,823,645	1,462,054,154
備供出售金融資產(註)	32,006,231	32,006,231	30,055,685	30,055,685	1,576,544	1,576,544	63,638,460	63,638,460
持有至到期日金融資產	127,298,962	127,298,962	3,618,828	3,618,828	31,438	31,438	130,949,228	130,949,228
其他金融資產(註)	83,953	83,504	-	-	4,670,751	4,262,343	4,754,704	4,345,847
資產合計	<u>783,166,269</u>	<u>779,530,983</u>	<u>675,907,608</u>	<u>667,907,942</u>	<u>431,542,802</u>	<u>426,999,406</u>	<u>1,890,616,679</u>	<u>1,874,438,331</u>
負債								
央行及銀行同業存款	365,132,678	365,132,678	-	-	-	-	365,132,678	365,132,678
央行及同業融資	71,873,400	71,873,400	-	-	-	-	71,873,400	71,873,400
公平價值變動列入損益之								
金融負債(註)	6,039,163	6,039,163	7,567,077	7,567,077	-	-	13,606,240	13,606,240
附買回票券及債券負債	7,339,481	7,339,481	-	-	-	-	7,339,481	7,339,481
定期存款	756,942,730	751,900,564	15,169,462	15,016,186	-	-	772,112,192	766,916,750
應付金融債券	-	-	42,600,000	42,600,000	-	-	42,600,000	42,600,000
其他金融負債	12,613,856	12,613,856	-	-	-	-	12,613,856	12,613,856
負債合計	<u>1,219,941,308</u>	<u>1,214,899,142</u>	<u>65,336,539</u>	<u>65,183,263</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,285,277,847</u>	<u>1,280,082,405</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 436,775,039)</u>	<u>(\$ 435,368,159)</u>	<u>\$ 610,571,069</u>	<u>\$ 602,724,679</u>	<u>\$ 431,542,802</u>	<u>\$ 426,999,406</u>	<u>\$ 605,338,832</u>	<u>\$ 594,355,926</u>

(註)係未包含股票、受益憑證及衍生性金融商品。

兆豐國際商業銀行股份有限公司

資產負債到期分析表

99年12月31日

單位：新臺幣仟元

	一年以內		超過一年至七年		超過七年		合計	
	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額	餘額	可能收回或償還金額
資產								
存放央行及拆借銀行同業	\$ 126,548,563	\$ 126,548,073	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 126,548,563	\$ 126,548,073
公平價值變動列入損益之								
金融資產(註)	5,373,486	5,373,486	22,966,590	22,966,590	198,612	198,612	28,538,688	28,538,688
附賣回票券及債券投資	895,012	895,012	-	-	-	-	895,012	895,012
貼現及放款	423,325,667	421,061,170	516,727,023	512,315,397	407,392,487	403,457,974	1,347,445,177	1,336,834,541
備供出售金融資產(註)	27,907,186	27,907,186	41,032,328	41,032,328	2,165,727	2,165,727	71,105,241	71,105,241
持有至到期日金融資產	208,335,370	208,335,370	8,958,988	8,958,988	26,418	26,418	217,320,776	217,320,776
其他金融資產(註)	25,391	25,391	-	-	4,685,843	4,208,827	4,711,234	4,234,218
資產合計	792,410,675	790,145,688	589,684,929	585,273,303	414,469,087	410,057,558	1,796,564,691	1,785,476,549
負債								
央行及銀行同業存款	318,907,166	318,907,166	-	-	-	-	318,907,166	318,907,166
央行及同業融資	38,568,641	38,568,641	-	-	-	-	38,568,641	38,568,641
公平價值變動列入損益之								
金融負債(註)	5,621,611	5,621,611	13,711,108	13,711,108	-	-	19,332,719	19,332,719
附買回票券及債券負債	4,285,605	4,285,605	-	-	-	-	4,285,605	4,285,605
定期存款	753,162,328	753,162,328	15,228,163	15,228,163	-	-	768,390,491	768,390,491
應付金融債券	4,800,000	4,800,000	30,000,000	30,000,000	-	-	34,800,000	34,800,000
其他金融負債	7,355,420	7,355,420	-	-	-	-	7,355,420	7,355,420
負債合計	1,132,700,771	1,132,700,771	58,939,271	58,939,271	-	-	1,191,640,042	1,191,640,042
淨流動缺口	(\$ 340,290,096)	(\$ 342,555,083)	\$ 530,745,658	\$ 526,334,032	\$ 414,469,087	\$ 410,057,558	\$ 604,924,649	\$ 593,836,507

(註)係未包含股票、受益憑證及衍生性金融商品。

(4)利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

子公司及孫公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，子公司及孫公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

預期重訂價日或預期到期日：子公司及孫公司於民國 100 年 12 月 31 日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。子公司及孫公司之利率風險以子公司及孫公司所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類。

2. 兆豐證券

(1) 衍生性金融商品－認購(售)權證

A. 衍生性金融商品－認購(售)權證相關資訊：

本公司發行認購(售)權證種類均為美式及歐式認購(售)權證，存續期間自上市買賣日起算六個月，履約方式以現金或現券結算，並由本公司擇一採行。發行認購(售)權證相關資訊。

B. 發行衍生性金融商品之目的係賺取風險控制下之合理利潤。

C. 信用風險

因子公司發行之認購權證已收足發行價款，故無信用風險。

D. 市場風險

子公司發行認購(售)權證後，其持有部位為與投資人相反之認購權空頭部位。由於此部位具有市場風險(即因標的證券公平價值變動而導致持有人到期前履約之風險)，基於穩健經營原則，子公司以 delta 及 vega 避險為主，所擬採取之風險沖銷策略說明如下：

a) delta 風險沖銷策略

避險工具

以標的證券為主，標的證券的權利證書為輔。

風險沖銷策略

採取動態避險的作法，當標的證券價格變化時，參考子公司避險模型所計算之 delta 風險值，進場買賣所發行之標的證券或標的證券之權利證書，以保持子公司損益部位對 delta 風險的中立性。

b) vega 風險沖銷策略

避險工具

以在國內上市相同標的之認購(售)權證(含本身所發行的認購權證)為主，標的證券所發行的可轉換公司債為輔。

風險沖銷策略

子公司在 vega 的避險上，初期將採取買回較理論價格大幅低估的相同標的的上市認購權證，藉由買回波動性來沖銷本次發行認購權證所賣出之部分波動性風險。至於可轉換公司債的運用時機，由於其有發行機構提前贖回之選擇權風險，再加上流動性風險(買賣價差較大)以及小部分之債息利率風險，實質上，會使得避險工

作，變得更複雜而缺乏效率，因此，除非發行後標的證券的波動性大幅變化，且可轉換公司債的發行條件及流通性適合作為避險

工具，否則，子公司不會優先採用可轉換公司債作為 vega 避險的工具。

E. 未來現金流量之金額及時間

未來現金流量係當持有人要求履約時，子公司選擇以現金結算或給付證券方式將分別發生現金流出或現金流入。惟其金額及時間須視持有人要求履約之數量與時點而定。

F. 會計政策

詳附註二(二十七)之說明。

G. 公平價值及相關帳面價值

發行認購(售)權證負債

子公司發行認購(售)權證種類為美式及歐式認購(售)權證，存續期間自上市買賣日起算六個月，履約給付方式均以現金或現券結算，並得由子公司擇一採行。

H. 額外揭露事項

子公司民國 100 年度及 99 年度因從事認購(售)權證交易相關(損)益，列示如下：

a) 評價(損)益

	100年度	99年度	帳列科目
發行認購(售)權證負債	\$ 6,275,616	\$ 1,117,854	認購(售)權證發行利益
發行認購(售)權證再買回	(3,351,967)	510,336	認購(售)權證發行(損失)利益
營業證券-避險	(18,255)	(24)	營業證券評價調整
應付借券-避險	105	(432)	借券及附賣回債券融券評價利益(損失)
期貨契約-避險	314	(281)	衍生性金融商品利益(損失)-期貨

(以下空白)

b) 出售(損)益

	100年度	99年度	帳列科目
發行認購(售)權 (\$)	772,728	(\$ 1,215,656)	認購(售)權證發行損失
證再買回			
營業證券-避險 (644,296)	4,427	出售證券(損失)利益-避險
應付借券-避險 (7,339)	(12,160)	借券及附賣回債券融券回補(損失)利益
買回應付借券-避險	-	519	出售證券利益避險
期貨契約-避險	38,335	(5,830)	衍生性金融商品(損失)利益-期貨
選擇權交易-避險	-	(348)	衍生性金融商品利益(損失)-選擇權

c) 到期(損)益

	100年度	99年度	帳列科目
發行認購(售)權 \$	4,019	\$ 3,070	認購(售)權證發行利益
證到期前履約利益			
發行認購(售)證負債逾期失效利益	12,136	7,125	認購(售)權證發行利益
發行認購(售)權 (977,345)	(987,962)	認購(售)權證發行利益(損失)
證再買回			

(2) 衍生性金融商品-期貨相關資訊：

A. 期貨交易

截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，子公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

		100 年 12 月 31 日				
項 目	交易種類	未平倉部位		合約金額	公平價值	備註
		買/賣方	契約數	或支付(收取)權利金		
期貨契約	小型台指期貨	買方	4	\$ 1,376	\$ 1,408	避險
	台指期貨	賣方	40	(56,793)	(56,312)	非避險
選擇權契約	買權-台指選擇權	買方	4	28	23	非避險
	賣權-台指選擇權	賣方	4	24	26	"

99 年 12 月 31 日

項 目	交易種類	未平倉部位		合約金額		備註
		買/賣方	契約數	或支付(收)	取)權利金	
期貨	小型台指期貨	賣方	55	(\$ 24,433)	(\$ 24,714)	避險
契約	台指期貨	買方	8	14,235	14,379	非避險
	小型台指期貨	買方	2	895	899	〃
選擇權	買權-台指選擇權	買方	72	398	1,433	非避險
契約	買權-台指選擇權	賣方	72	(214)	(209)	〃
	賣權-台指選擇權	買方	414	1,196	101	〃

子公司及孫公司民國100年及99年度從事期貨契約及選擇權交易產生之損益如下：

	100 年 度		
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
期貨契約利益	\$ 144,400	\$ 647	\$ 145,047
期貨契約損失	(105,000)	-	(105,000)
選擇權交易利益	6,319	51	6,370
選擇權交易損失	(9,552)	-	(9,552)
	<u>\$ 36,167</u>	<u>\$ 698</u>	<u>\$ 36,865</u>

	99 年 度		
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
期貨契約利益	\$ 109,558	\$ 144	\$ 109,702
期貨契約損失	(132,628)	(281)	(132,909)
選擇權交易利益	242,892	-	242,892
選擇權交易損失	(237,606)	(5,010)	(242,616)
	<u>(\$ 17,784)</u>	<u>(\$ 5,147)</u>	<u>(\$ 22,931)</u>

上述民國99年度期貨契約利益及損失分別包含營業外之期貨契約利益及損失\$8仟元及\$58仟元；99年度選擇權交易利益及損失包含營業外之選擇權交易利益及損失計\$1,188仟元及\$1,544仟元；民國100年度無此情形。

B. 債券選擇權：

1) 子公司自民國 94 年 3 月起從事債券選擇權交易，截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，子公司之交易皆已平倉。

2) 子公司民國 100 年度及 99 年度從事債券選擇權交易產生之淨利(損)\$743 仟元及(\$591)仟元，帳列「衍生性金融商品(損失)利益—櫃檯」。

C. 信用風險

係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司及孫公司從事期貨交易或選擇權交易合約係透過集中交易市場下單交易，又到期前皆可平倉，故無重大信用交易風險。債券選擇權之交易對手皆於交易前評估其信用狀況，且持續定期評估，以降低信用風險。

D. 市場價格風險

因子公司及孫公司從事期貨交易或選擇權交易合約主要風險係市場價格風險，即持有期貨或選擇權合約之市場價格受投資標的之波動而變動，若市場指數價格與投資標的呈反向變動，將產生損失，惟子公司及孫公司基於風險管理，業已設立停損點控制此風險。又依(87)台財證(二)第01761號函規定，證券商自營及承銷部門因持有有價證券而產生避險需求者，得經行政院金管會證期局核准從事期貨避險交易，其買賣期貨未平倉部位之總市價不得大於庫存現貨總市值，且不得大於淨值之20%，市場價格風險對公司整體而言並不重大。

E. 流動性風險

子公司及孫公司所持有之買入期貨契約交易或選擇權交易，於交易前已先支付保證金或權利金，故無籌資風險，賣出選擇權及期貨未平倉部位皆可於市場上以合理價格平倉，故流動性風險甚低。

F. 未來現金流量之金額及時間

子公司從事股價指數期貨契約交易屬保證金交易，係為規避自營商買賣股票之風險，於交易前已先繳付保證金，每日依子公司所建立之未平倉期貨契約部位逐日評價，若需追繳保證金，子公司之營運資金足以支應，故無籌資風險，亦無現金流量風險及重大之額外現金需求。

(3) 衍生性金融商品－利率交換相關資訊：

A. 子公司目前所承作利率交換分為避險及交易目的，截至民國100年及99年12月31日止，尚未到期之利率交換合約之交易列示如下：

100 年 12 月 31 日				
項目	名目本金	公平價值	性質	被避險標的
換利合約價值(資產)	\$ 64,390,000	\$ 855,364	交易目的	無
換利合約價值(負債)	63,925,000	(872,450)	交易目的	無

99 年 12 月 31 日				
項目	名目本金	公平價值	性質	被避險標的
換利合約價值(資產)	\$ 65,090,000	\$ 1,483,111	交易目的	無
換利合約價值(負債)	65,525,000	(1,509,276)	交易目的	無

B. 信用風險

係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司交易對象為信用良好之銀行、票券商及券商，故發生信用風險之可能性極小。

C. 市場風險

係市場利率變動之風險，子公司從事非交易目的之利率交換交易即在規避淨資產利率風險，故其市場風險已相互抵銷。子公司從事交易目的之利率交換交易主係預期未來利率將上升，當市場因素發生不利變動時，金融商品將在某特定期間和信賴水準有潛在損失，因損失在可預期範圍內故無重大之市場風險。

D. 未來現金流量之金額及時間

子公司從事利率交換係每屆結算日，就名日本金乘以利率之差額收取或給付利息，金額並非重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

E. 子公司因利率交換交易而認列之衍生性金融商品(損)益明細如下：

100年度

	<u>已實現(損)益</u>	<u>評價(損)益</u>	<u>合計</u>
利率交換	(\$ 21,670)	\$ 9,080	(\$ 12,590)

99年度

	<u>已實現(損)益</u>	<u>評價(損)益</u>	<u>合計</u>
利率交換	(\$ 33,201)	\$ 36,878	\$ 3,677

上列(損)益帳列「衍生性金融商品利益(損失)－櫃檯」科目項下。

(4) 衍生性金融商品－資產交換業務：

A. 子公司持有轉換公司債資產交換之目的，主要係從事轉換公司債資產交換業務，以促進轉換公司債之流動性，降低子公司包銷剩餘部位之風險，並提高轉換公司債之市場流通性。

B. 截至民國100年及99年12月31日止，資產交換業務－選擇權交易資訊如下：

100年12月31日

<u>金融商品</u>	<u>合約金額或 (支付)之權利金</u>	<u>公平價值</u>
賣出美式選擇權－買權	\$ 21,035	\$ 4,257

99年12月31日

<u>金融商品</u>	<u>合約金額或 (支付)之權利金</u>	<u>公平價值</u>
賣出美式選擇權－買權	(\$ 25,785)	(\$ 32,478)

C. 信用風險：

係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司於契約成交日出售轉換公司債，對轉換公司債行使買回權利或履行賣出義務之價量資料皆輸入櫃檯買賣中心資訊系統，並透過台灣證券集中保管股份有限公司辦理劃撥給付，故無重大信用交易風險。

D. 市場風險：

子公司從事轉換公司債資產交換交易，其於資產交換契約成交日出售轉換公司債、行使買回權利贖回原轉換公司債或履行賣出義務賣出原轉換公司債時，相關報價及成交均依契約之約定，故無重大市場風險之虞。

E. 未來現金流量之金額及時間

子公司從事轉換公司債資產交換交易，在契約期間內以約定之利息報酬定期支付以取得選擇權，公司之營運資金充足，故無重大籌資風險。

F. 子公司因轉換公司債資產交換交易而認列之衍生性金融商品(損)益明細如下：

100年度

	<u>已實現(損)益</u>	<u>評價(損)益</u>	<u>合計</u>
資產交換選擇權	(\$ 879)	\$ 23,742	\$ 22,863

99年度

	<u>已實現(損)益</u>	<u>評價(損)益</u>	<u>合計</u>
資產交換選擇權	(\$ 22,595)	\$ 41,564	\$ 18,969

上列(損)益帳列「衍生性金融商品利益(損失)－櫃檯」科目項下。

(5) 衍生性金融商品－結構型商品

A. 子公司於民國 92 年 7 月取得承作新台幣結構型商品業務資格，依主管機關規定，得以發行股權連結商品及保本型商品。截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，子公司尚未到期之結構型商品交易契約內容如下：

100年12月31日

<u>交易種類</u>	<u>契約本金</u>	<u>固定收益 成 本</u>	<u>固定收益 市 價</u>	<u>選 擇 權 成 本</u>	<u>選 擇 權 理 論 價</u>
股權連結商品	\$ 6,200	\$ 6,198	\$ 6,199	\$ 52	\$ 46

99年12月31日

<u>交易種類</u>	<u>契約本金</u>	<u>固定收益 成 本</u>	<u>固定收益 市 價</u>	<u>選 擇 權 成 本</u>	<u>選 擇 權 理 論 價</u>
股權連結商品	\$ 2,280	\$ 2,279	\$ 2,279	\$ 25	\$ 15

B. 信用風險：

係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資者收取價金，並依規定置於保管機構之專設帳戶，故無重大信用風險。

C. 市場風險：

子公司從事結構型商品交易，於契約成交日向投資者收取價金，依約定進行資金運用與投資，所得連結之標的及固定收益商品投資均有相關之規定及公開之報價，故無重大之市場風險。

D. 現金流量之金額及時間

子公司從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資者收取價金，

並依規定置於保管機構之專設帳戶，與自有資產相互獨立分開設置並依約定進行資金運用與投資，包括所須買入固定收益商品之金額所佔比率及所買入固定收益商品應置於保管機構，故契約到期時無重大之額外現金需求。

E. 子公司因從事結構型商品交易，民國 100 年度及 99 年度所產生之相關損益之表達，列示如下：

	100 年 度		
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
結構型商品	\$ 698	\$ 4	\$ 702
	99 年 度		
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
股權連結商品	\$ 1,608	(\$ 10)	\$ 1,598

上列(損)益帳列「衍生性金融商品利益(損失)－櫃檯」科目項下。

(6) 子公司辦理融資、融券業務，截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，客戶所提供之擔保證券及借予客戶融券之證券分別為：

100年12月31日

	股數	市價
客戶所提供融資之擔保證券	694,399 仟股	\$ 16,024,991
借予客戶融券之證券	51,362 仟股	2,247,681

99年12月31日

	股數	市價
客戶所提供融資之擔保證券	997,301 仟股	\$ 32,718,689
借予客戶融券之證券	46,164 仟股	2,084,809

3. 兆豐票券

(1) 衍生性金融商品－期貨及選擇權

A. 截至民國 100 年 12 月 31 日止，子公司未持有期貨及選擇權未平倉部位；截至民國 99 年 12 月 31 日止，子公司尚未平倉之期貨及選擇權部位，交易列示如下：

項目	交易種類	未平倉部位			
		買/賣方	契約數	名目本金	公平價值
期貨契約	台指期貨	買方	2	\$ 3,559	\$ 3,595

本公司從事之期貨交易主要係股價指數期貨。民國 99 年 12 月 31 日期貨帳戶中留存之保證金餘額為 \$10,455 仟元，其中超額保證金餘額為 \$10,327 仟元。

B. 子公司因期貨及選擇權交易而認列之衍生性金融商品(損)益明細如下：

	100 年 度		
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
期貨契約	(\$ 517)	(\$ 36)	(\$ 553)
	99 年 度		
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
期貨契約	(\$ 1,034)	\$ 36	(\$ 998)
選擇權交易	687	(1,637)	(950)
	(\$ 347)	(\$ 1,601)	(\$ 1,948)

C. 信用風險

係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司主要係透過集中交易市場下單交易，其餘交易對象為信用良好之銀行及券商，故發生信用交易風險可能性極小。

D. 市場風險

因子公司從事期貨交易或選擇權交易合約主要風險係市場價格風險，即持有期貨或選擇權合約之市場價格受投資標的之波動而變動，若市場指數價格與投資標的呈反向變動，將產生損失，惟子公司基於風險管理，業已設立停損點控制此風險。

E. 流動性風險

子公司所持有之買入期貨契約交易或選擇權交易，於交易前已先支付保證金或權利金，故無籌資風險，賣出選擇權及期貨未平倉部位皆可以合理價格平倉，故流動性風險甚低。

F. 未來現金流量之金額及時間

子公司從事股價指數期貨及台股指數選擇權交易屬保證金交易，於交易前已先繳付保證金，每日依子公司所建立之未平倉部位逐日評價，若需追繳保證金，子公司之營運資金足以支應，故無重大之額外現金需求。

(2) 衍生性金融商品－利率交換相關資訊：

A. 截至民國 100 年 12 月 31 日止，未有尚未到期之利率交換合約之交易；截至民國 99 年 12 月 31 日止，尚未到期之利率交換合約之交易列示如下：

衍生性商品合約資訊：

100 年 12 月 31 日：無此情形。

(以下空白)

99 年 12 月 31 日

金融商品	合約金額 (名目本金)	公平價值
公平價值變動列入損益之		
金融資產-		
利率交換合約	2,600,000	9,237
公平價值變動列入損益之		
金融資產-		
利率交換合約	1,700,000	10,130

B. 子公司因利率交換交易而認列之衍生性金融商品(損)益明細如下:

100 年 度			
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
利率交換	(\$ 1,037)	\$ 893	(\$ 144)
99 年 度			
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
利率交換	\$ 106	(\$ 60)	\$ 46

C. 信用風險

係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司交易對象為信用良好之銀行及券商，故發生信用風險之可能性極小。

D. 市場風險

係市場利率變動之風險，當市場因素發生不利變動時，金融商品將在某特定期間和信賴水準有潛在損失，因損失在可預期範圍內故無重大之市場風險。

E. 未來現金流量之金額及時間

子公司從事利率交換係每屆結算日，就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，金額並非重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

(3) 衍生性金融商品－貨幣交換相關資訊：

A. 截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，未有尚未到期之貨幣交換合約之交易。

B. 子公司因貨幣交換合約而認列之衍生性金融商品(損)益明細如下：

100年12月31日			
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
貨幣交換	(\$ 138)	\$ -	(\$ 138)
99年12月31日			
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
貨幣交換	(\$ 191)	\$ -	(\$ 191)

C. 信用風險

係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司交易對象為信用良好之銀行，故發生信用風險之可能性極小。

D. 市場風險

子公司從事之貨幣交換合約主係為規避外幣票債券部位之匯率波動，由於簽訂之部位與履約之期間與現貨部位約當，可將市場風險相互抵銷，故預期不致產生重大之市場風險。

E. 未來現金流量之金額及時間

子公司從事貨幣交換係至到期日，就名日本金乘以匯率之差額收取或給付差異數，金額並非重大且到期時子公司之營運資金足以支應，故無重大之額外現金需求。

(4) 信用風險

A. 子公司所持有之金融商品，可能因交易對方未能履行合約義務而導致子公司發生損失。另外，提供商業本票發行之保證為子公司主要業務之一，此等保證協議通常為一年期，商業本票發行之期間通常為 10 天至 180 天。其到期日並未集中在一特定期間。

B. 截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，該等具資產負債表外信用風險之商業本票保證之合約金額分別為 \$266,308 百萬元及 \$259,285 百萬元(已動用餘額分別為 \$134,979 百萬元及 \$114,477 百萬元)。

C. 由於此等保證僅在商業本票發票人到期未予兌償時，子公司始需代為墊付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設保證額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相符，亦即此為其可能發生之最大損失。

D. 子公司在提供商業本票發行保證時，均需作嚴格之信用評估，必要時，並要求客戶提供適當之擔保品。民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止該等具有擔保品之保證所占比率約為 48%及 52%。擔保品通常為不動產、具流通性之有價證券或其他財產等。當客戶違約時，本公司視情況需要而強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

E. 子公司所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額分析如下：

(以下空白)

金融商品項目	100年12月31日		99年12月31日	
	帳面價值	最大信用 暴險金額	帳面價值	最大信用 暴險金額
公平價值變動 列入損益之 金融資產	\$135,756,870	\$135,756,870	\$112,685,775	\$112,685,775
附賣回票券 及債券投資	-	-	529,800	529,800
應收款項	1,833,166	1,833,166	2,101,018	2,101,018
備供出售 金融資產	83,240,989	83,240,989	91,189,051	91,189,051
持有至到期日 之金融資產	250,000	250,000	250,000	250,000
其他金融資產	822,684	822,684	693,381	693,381
表外保證	134,979,200	134,979,200	114,477,300	114,477,300
合計	<u>\$356,882,909</u>	<u>\$356,882,909</u>	<u>\$321,926,325</u>	<u>\$321,926,325</u>

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。所揭露之最大信用暴險金額，不考量擔保品之公平價值。

F. 資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，其中承作商業本票之保證發行業務有類似之產業型態，其相關之本公司信用風險顯著集中之合約金額(包含表內及表外項目)如下：

	100年12月31日		99年12月31日	
	帳面價值	最大信用 暴險金額	帳面價值	最大信用 暴險金額
金融及保險業	\$ 41,604,600	\$ 41,604,600	\$ 40,456,834	\$ 40,456,834
製造業	40,706,000	40,706,000	30,608,970	30,608,970
不動產業	26,135,600	26,135,600	20,748,600	20,748,600
批發及零售業	10,227,400	10,227,400	7,720,204	7,720,204
服務業	5,056,900	5,056,900	5,181,800	5,181,800
其他-未達期 未保證餘額 5%者	11,248,700	11,248,700	9,862,589	9,862,589
合計	<u>\$134,979,200</u>	<u>\$134,979,200</u>	<u>\$114,578,997</u>	<u>\$114,578,997</u>

G. 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如下：

a) 主要業務概況

項目	100年12月31日	99年12月31日
保證及背書票券總餘額	\$134,979,200	\$114,477,300
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.52	3.80
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	184,993,275	170,163,470
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度決算分配後淨值之倍數	6.19	5.65

b) 授信風險集中情形

項目	100年12月31日		99年12月31日	
對利害關係人授信金額	\$210,000		\$230,000	
利害關係人授信比率(%) (註1)	0.16		0.20	
股票質押授信比率(%) (註2)	17.97		19.60	
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	35.31
	製造業	30.16	製造業	26.71
	不動產業	19.36	不動產業	18.11

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)。

c) 損失準備之提列政策及備抵呆帳之變動情形

子公司依據「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」及附註二說明之會計政策對應收票據、應收帳款、催收款項及對商業本票所作保證之期末餘額予以分析發生損失之可能性，提列備抵呆帳及各項準備。

子公司之應收票據、應收帳款及催收款項之備抵呆帳與保證責任準備變動情形如下：

	100年度	99年度
期初金額	\$ 2,903,376	\$ 3,039,239
本期提列之各項提存	89,757	345,695
本期沖銷	(111,323)	(481,558)
遞延手續費收入轉列數	30,117	-
期末金額	<u>\$ 2,911,927</u>	<u>\$ 2,903,376</u>

(5) 市場風險

市場風險係市場利率變動之風險。市場利率變動將使票債券投資之公平價值隨之變動，子公司持有金融商品之市場利率風險，在額度及損失限額內業經適當控管。

(6) 流動性風險

- A. 子公司之營運資金足以支應所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。
- B. 子公司投資之公平價值變動列入損益及備供出售之股票及票債券均具公開市場，預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產，故不致有重大之現金流量風險。
- C. 就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為子公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。子公司於民國 100 年及 99 年 12 月 31 日所持有金融資產及金融負債之帳面價值依到期日予以分類如下：

(以下空白)

兆豐票券金融股份有限公司
資產負債到期分析
100年12月31日

	未超過1個月	1至3個月	3個月至1年	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	合計
資產									
公平價值變動列入損益之金融資產									
票券投資	\$ 53,159,878	\$ 55,178,808	\$ 22,632,884	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 130,971,570
外幣票券投資	-	-	11,723	-	-	-	-	-	11,723
固定利率商業本票契約	-	-	-	345	6,676	-	-	-	7,021
債券投資-可轉換公司債	34,104	-	720,553	91,218	128,921	575,520	350,742	-	1,901,058
可轉換公司債資產交換	-	65,280	372,994	1,075,491	1,310,254	-	-	-	2,824,019
備供出售金融資產									
債券投資-政府債	8,492,452	2,506,905	9,257,815	14,289,273	10,362,460	8,444,583	8,672,807	5,344,585	67,370,880
債券投資-金融債	-	-	50,000	-	-	-	518,548	1,662,479	2,231,027
債券投資-外幣金融債	-	-	30,127	-	-	-	-	-	30,127
債券投資-公司債	-	-	3,474,447	2,127,345	1,675,078	1,414,534	1,691,614	-	10,383,018
債券投資-外幣公司債	-	-	-	151,015	-	-	-	-	151,015
受益、資產基礎證券	-	-	-	-	-	-	416,732	-	416,732
持有至到期日金融資產	-	-	250,000	-	-	-	-	-	250,000
資產合計	\$ 61,686,434	\$ 57,750,993	\$ 36,800,543	\$ 17,734,687	\$ 13,483,389	\$ 10,434,637	\$ 11,650,443	\$ 7,007,064	\$ 216,548,190
負債									
附買回票券及債券負債	(137,952,107)	(44,006,887)	(3,034,281)	-	-	-	-	-	(184,993,275)
負債合計	(137,952,107)	(44,006,887)	(3,034,281)	-	-	-	-	-	(184,993,275)
淨流動缺口	(\$ 76,265,673)	\$ 13,744,106	\$ 33,766,262	\$ 17,734,687	\$ 13,483,389	\$ 10,434,637	\$ 11,650,443	\$ 7,007,064	\$ 31,554,915

(以下空白)

兆豐票券金融股份有限公司
資產負債到期分析
99年12月31日

	未超過1個月	1至3個月	3個月至1年	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	合計
資產									
公平價值變動列入損益之金融資產									
票券投資	\$ 86,194,563	\$ 19,145,529	\$ 3,439,388	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 108,779,480
外幣票券投資	29,094	29,065	10,146	-	-	-	-	-	68,305
固定利率商業本票契約	-	60	12,290	-	-	-	-	-	12,350
債券投資-政府債	-	-	-	-	-	20,679	-	-	20,679
債券投資-國際金融債	-	374,395	-	-	-	-	-	-	374,395
債券投資-可轉換公司債	-	-	-	576,546	49,990	-	340,464	-	967,000
可轉換公司債資產交換	-	95,038	735,014	863,011	498,442	-	-	-	2,191,505
衍生性金融商品-利率交換	5,340	3,897	-	-	-	-	-	-	9,237
附賣回票券及債券投資	529,800	-	-	-	-	-	-	-	529,800
備供出售金融資產									
債券投資-政府債	2,197,492	666,247	6,900,503	21,126,661	14,539,901	10,491,571	8,755,042	9,946,753	74,624,170
債券投資-金融債	-	-	180,824	-	-	-	-	919,631	1,100,455
債券投資-外幣金融債	-	-	-	29,327	-	-	-	-	29,327
債券投資-公司債	300,208	-	4,299,174	3,547,042	2,023,322	1,021,465	1,218,684	-	12,409,895
債券投資-外幣公司債	-	-	-	-	145,239	-	-	-	145,239
持有至到期日金融資產	-	-	-	250,000	-	-	-	-	250,000
資產合計	\$ 89,256,497	\$ 20,314,231	\$ 15,577,339	\$ 26,392,587	\$ 17,256,894	\$ 11,533,715	\$ 10,314,190	\$ 10,866,384	\$ 201,511,837
負債									
公平價值變動列入損益之金融負債									
衍生性金融商品-利率交換	-	(2,837)	(7,293)	-	-	-	-	-	(10,130)
附買回票券及債券負債	(154,820,706)	(14,040,752)	(1,302,012)	-	-	-	-	-	(170,163,470)
負債合計	(154,820,706)	(14,043,589)	(1,309,305)	-	-	-	-	-	(170,173,600)
淨流動缺口	(\$ 65,564,209)	\$ 6,270,642	\$ 14,268,034	\$ 26,392,587	\$ 17,256,894	\$ 11,533,715	\$ 10,314,190	\$ 10,866,384	\$ 31,338,237

(以下空白)

D. 依公開發行票券金融公司財務報告編製準則應揭露之資訊如下：

資金來源運用表
民國100年12月31日

單位：新臺幣百萬元

期距 項目		期距				
		1至30天	31天 至90天	91天 至180天	181天 至一年	一年以上
資金 運 用	票 券	53,160	55,179	15,700	6,944	-
	債 券	8,527	2,572	2,360	11,445	60,654
	銀行存款	671	130	-	200	-
	拆 出 款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	-	-	-	-	-
	合 計	62,358	57,881	18,060	18,589	60,654
資 金 來 源	借 入 款	3,416	-	-	-	-
	附買回交易餘額	137,952	44,007	2,229	805	-
	自有資金	-	-	-	-	32,595
	合 計	141,368	44,007	2,229	805	32,595
淨流量		(79,010)	13,874	15,831	17,784	28,059
累積淨流量		(79,010)	(65,136)	(49,305)	(31,521)	(3,462)

民國99年12月31日

單位：新臺幣百萬元

期距 項目		期距				
		1至30天	31天 至90天	91天 至180天	181天 至一年	一年以上
資金 運 用	票 券	86,224	19,174	3,263	187	-
	債 券	2,498	1,041	3,335	8,397	76,841
	銀行存款	736	-	-	200	-
	拆 出 款	-	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	530	-	-	-	-
	合 計	89,988	20,215	6,598	8,784	76,841
資 金 來 源	借 入 款	3,897	-	-	-	-
	附買回交易餘額	154,821	14,041	1,302	-	-
	自有資金	-	-	-	-	32,535
	合 計	158,718	14,041	1,302	-	32,535
淨流量		(68,730)	6,174	5,296	8,784	44,306
累積淨流量		(68,730)	(62,556)	(57,260)	(48,476)	(4,170)

(以下空白)

(7) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

A. 子公司民國 100 年及 99 年 12 月 31 日所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債之未來現金流量產生波動並導致風險，下表顯示子公司之利率風險，以子公司所持有之金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，子公司所持有之金融資產及負債按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

民國100年12月31日									
金融商品項目	未超過 一個月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年至二 年期限者	超過二年至三 年期限者	超過三年至四 年期限者	超過四年至五 年期限者	超過五年 期限者	合計
資產									
備供出售之金融資產									
浮動利率金融債	\$ 10,000	\$ 700,000	\$ 50,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 760,000
合計	\$ 10,000	\$ 700,000	\$ 50,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 760,000
民國99年12月31日									
金融商品項目	未超過 一個月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年至二 年期限者	超過二年至三 年期限者	超過三年至四 年期限者	超過四年至五 年期限者	超過五年 期限者	合計
資產									
公平價值變動列入損益之金融資產									
衍生性商品-利率交換	\$ 3,123	\$ 6,114	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,237
浮動利率國際金融債	-	374,395	-	-	-	-	-	-	374,395
資產合計	\$ 3,123	\$ 380,509	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 383,632
負債									
公平價值變動列入損益之金融負債									
衍生性商品-利率交換	(7,293)	(2,837)	-	-	-	-	-	-	(10,130)
負債合計	(7,293)	(2,837)	-	-	-	-	-	-	(10,130)
合計	(\$ 4,170)	\$ 377,672	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 373,502

(以下空白)

B. 市場利率(除交易目的金融資產外)

金融資產項目	100年12月31日	99年12月31日
備供出售金融資產		
債券投資—政府債券	0.7356%-1.7457%	0.4971%-2.1731%
債券投資—金融債券	2.1441%-2.4288%	2.0160%-2.9334%
債券投資—外幣金融債券	4.1116%	2.4411%
債券投資—公司債券	0.9012%-1.8473%	0.6619%-2.1335%
債券投資—外幣公司債券	2.9465%	2.8773%
受益、資產基礎證券	1.3181%	-
持有至到期日金融資產		
債券投資—公司債券	3.4000%	3.4000%

4. 兆豐產險

子公司持有之各項金融資產，管理階層經適當考量經濟環境、競爭狀況及市場價值變動之影響，以兼顧安全性、收益性及流動性為原則，達到最佳化之資產配置部位及維持適當流動性部位，有效控制並衡量市場風險、信用風險及流動性風險。子公司財務風險及其控管策略如下：

(1) 利率風險

子公司所持有之利率性金融商品以固定利率交易為主，預期不致發生重大之利率變動風險，惟市場利率變動將使債券投資之公平價值變動。子公司部分運用利率交換衍生性金融商品，以規避利率波動所產生之公平價值風險。並持續觀察利率走勢，設置停損點，以降低利率風險。

(2) 匯率風險

子公司資金運用之外幣部位以持有外幣定存及國外基金等國際強勢貨幣為主，隨時研判經濟情勢及市場變化，監測匯率變動，避險策略則採持有不同幣別之一籃子貨幣方式，以降低匯率波動可能產生之現金流量公平價值風險。

(3) 價格風險

依投資資產之風險性質，訂定購買原則，對風險性資產之個別投資標的訂定停損點，以降低價格變動可能產生之投資資產價格風險。子公司投資之權益商品，受市場價格變動之影響，惟已設置停損點，預期不致發生重大之市場風險。

(4) 信用風險

制訂信用品質評估標準，僅與信用狀況達一定標準以上之交易相對人進行交易，且適時運用債權保全措施，以降低信用風險。子公司依保險法第146條等相關規定，交易前需先審慎確認為一定信用評等等級以上之信用品質，始得進行投資，並對同一交易對象之交易額度依法受有嚴格之限制，預期無重大之信用風險，而最大之信用風險金額為其帳面價值。

(5) 流動性風險

考量資金需求之金額與時程，評估投資資產配置、變現性及財務狀況，持續監控可能之現金流量需求。子公司投資之金融資產多具活絡市場，可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售，營運資金足以支應保單履行義務，預期不致產生重大之流動性風險。

(6) 自留滿期毛保費計算明細

險別	100 年 度			
	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 426,346	\$ 96,098	\$ 120,346	\$ 402,098
非強制險	5,031,401	568,130	2,848,390	2,751,141
合計	<u>\$ 5,457,747</u>	<u>\$ 664,228</u>	<u>\$ 2,968,736</u>	<u>\$ 3,153,239</u>

險別	100 年 度		
	提存保費準備 (5)	收回保費準備 (6)	自留滿期毛保費 (7)=(4)-(5)+(6)
強制險	\$ 167,757	\$ 160,660	\$ 395,001
非強制險	1,640,750	1,525,581	2,635,972
合計	<u>\$ 1,808,507</u>	<u>\$ 1,686,241</u>	<u>\$ 3,030,973</u>

險別	99 年 度			
	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 393,280	\$ 99,490	\$ 113,568	\$ 379,202
非強制險	4,876,733	556,036	2,713,243	2,719,526
合計	<u>\$ 5,270,013</u>	<u>\$ 655,526</u>	<u>\$ 2,826,811</u>	<u>\$ 3,098,728</u>

險別	99 年 度		
	提存保費準備 (5)	收回保費準備 (6)	自留滿期毛保費 (7)=(4)-(5)+(6)
強制險	\$ 160,660	\$ 165,909	\$ 384,451
非強制險	1,546,819	1,546,710	2,719,417
合計	<u>\$ 1,707,479</u>	<u>\$ 1,712,619</u>	<u>\$ 3,103,868</u>

(7) 自留賠款計算明細

險別	100 年 度			
	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 314,357	\$ 96,874	\$ 124,386	\$ 286,845
非強制險	2,755,857	255,231	1,520,584	1,490,504
合計	<u>\$ 3,070,214</u>	<u>\$ 352,105</u>	<u>\$ 1,644,970</u>	<u>\$ 1,777,349</u>

險別	99 年 度			
	保險賠款 (1)	再保賠款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自留賠款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 237,808	\$ 89,766	\$ 94,093	\$ 233,481
非強制險	1,895,332	272,966	943,207	1,225,091
合計	<u>\$ 2,133,140</u>	<u>\$ 362,732</u>	<u>\$ 1,037,300</u>	<u>\$ 1,458,572</u>

(8) 強制汽機車保險各項準備金之餘額、提存及收回明細

100		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	\$ 138,329	\$ 141,136	(\$ 138,329)	\$ 141,136
特別準備	239,855	-	(51,912)	187,943
賠款準備(註)	90,128	95,814	(90,128)	95,814
合計	<u>\$ 468,312</u>	<u>\$ 236,950</u>	<u>(\$ 280,369)</u>	<u>\$ 424,893</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	\$ 88,961	\$ 98,867	(\$ 88,961)	\$ 98,867
特別準備	298,127	37,013	-	335,140
賠款準備(註)	13,716	16,598	(13,717)	16,597
合計	<u>\$ 400,804</u>	<u>\$ 152,478</u>	<u>(\$ 102,678)</u>	<u>\$ 450,604</u>

99		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	\$ 160,155	\$ 138,329	(\$ 160,155)	\$ 138,329
特別準備	266,742	-	(26,887)	239,855
賠款準備(註)	46,654	90,128	(46,654)	90,128
合計	<u>\$ 473,551</u>	<u>\$ 228,457</u>	<u>(\$ 233,696)</u>	<u>\$ 468,312</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	\$ 74,434	\$ 88,961	(\$ 74,434)	\$ 88,961
特別準備	262,517	35,610	-	298,127
賠款準備(註)	6,089	13,716	(6,089)	13,716
合計	<u>\$ 343,040</u>	<u>\$ 138,287</u>	<u>(\$ 80,523)</u>	<u>\$ 400,804</u>

註: 包含已報未付及未報賠款。

(9)自留限額

子公司100年及99年度各險每一危險單位保險之自留限額

項 目	100 年 度	99 年 度
火災保險	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000
火險附加保險	1,000,000	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	200,000	200,000
汽車車體損失保險	6,000	6,000
汽車第三人責任保險	60,000	60,000
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	全部特別自留	全部特別自留
汽車附加駕駛人傷害險	全部特別自留	全部特別自留
駕駛人傷害險	全部特別自留	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	200,000
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

(以下空白)

(10)未適格再保險準備

A. 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 分 出 合 約 險 別</u>
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

B. 子公司截至民國 100 年及 99 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\$171,661 仟元及\$133,284 仟元。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，截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，其金額分別列示如下：

	<u>100 年 12 月 31 日</u>	<u>99 年 12 月 31 日</u>
未滿期保費準備金	<u>\$ 85,830</u>	<u>\$ 66,642</u>

(以下空白)

5. 兆豐投信

應收款項：應收經理費及銷售費、其他應收款(含關係人)。

(1) 市場風險

子公司之應收款項均為一年內到期，因此經評估無重大之市場風險。

(2) 信用風險

子公司授信政策需經評估確認程序，而關係人應收款項部分因債務人之信用良好，因此經評估並無重大之信用風險。

(3) 流動性風險

子公司之應收款項均為一年內到期，預期不致發生重大之流動性風險。

(4) 具利率變動之現金流量風險

子公司之應收款項均為一年內到期，無利率變動之現金流量風險。

6. 兆豐資產管理

子公司持有金融商品主要包括：現金及銀行存款、短期借款、應付短期票券及銀行長期借款等。子公司藉由該等金融商品以調節營業資金需求。子公司另持有其他金融資產與負債，如因營業活動產生的買入應收債權淨額及應收款項回收款。子公司金融商品之主要風險為利率變動現金流量、信用風險與流動性風險。主要風險管理政策如下：

(1) 利率變動現金流量風險

子公司民國 100 年 12 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日遠近彙總如下：

A. 固定利率

	1年內	1至2年	2年以上	合計
短期借款	\$ 4,405,000	\$ -	\$ -	\$ 4,405,000
應付短期票券	1,849,278	-	-	1,849,278

B. 浮動利率

	1年內	1至2年	2年以上	合計
銀行存款	\$ 19,089	\$ -	\$ -	\$ 19,089
受限制資產-非流動	-	20,271	-	20,271
銀行短期借款	1,000,000	-	-	1,000,000
銀行長期借款	-	24,400	-	24,400

歸類於浮動利率金融商品之利息於一年內重定價；固定利率金融商品之利率則固定至到期日，其他未包含於上表之金融商品，係未付息之金融商品，因沒有利率風險，故未納入上表內。

(2) 信用風險

子公司僅與已經核可且信用良好之第三人交易，子公司政策規定與客戶進行信用交易前皆需經嚴謹的信用確認程式，並持續評估應收帳款與票據回收情形而依評估結果授予客戶不同的支付期限，故無發生壞帳之情形。

(3) 流動性風險

子公司主要藉由現金及約當現金、銀行借款及應付短期票券等工具以調節資金，並達到彈性運用資金及資金穩定之目標，且子公司之營運資金尚足以支應子公司之資金需求，預期不致發生重大之流動性風險。

(五) 風險控制及避險策略

1. 本公司

本公司持有衍生性商品以外之金融商品主要包括：現金及約當現金、附賣回票券及債券投資、短期借款、應付商業本票及應付債券等。本公司藉由該等金融商品以調節營業資金需求。本公司另持有其他金融資產與負債，如因營業活動產生的應收款項與應付款項。

本公司金融商品之主要風險為利率變動現金流量風險、信用風險與流動性風險。經董事會核准之風險管理政策如下：

(1) 利率變動現金流量風險

本公司暴露於利率變動現金流量風險主要為浮動利率之應付公司債。本公司採綜合舉借固定利率與浮動利率借款方式管理其利率風險。為有效管理利率風險，本公司並從事特定利率區間內之浮動利率利息與固定利率利息之交換。

(2) 匯率風險

本公司持有部分外幣金融資產，故匯率變動將使其投資產生價值波動，本公司所持有之部位均透過限額管理及停損等管理機制，控管市場風險。

(3) 信用風險

本公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對手或他方未能履行合約義務而導致本公司發生損失。

(4) 流動性風險

本公司主要藉由銀行借款、應付商業本票、應付債券及現金及約當現金等工具以調節資金，並達到彈性運用資金及資金穩定之目標。

2. 子公司

(1) 兆豐商銀

對於信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等各類風險之管理政策與實務，以及主要風險之暴險情形：

董事會為子公司風險管理最高單位，負責監督子公司風險管理機制之執行。總經理轄下設有資產負債暨風險管理委員會、授信審議委員會、逾期放款催收及呆帳清理審議委員會、投資審議委員會、資金審議委員會、規章暨商品審議委員會、財富管理商品審查委員會、境外結構型商品審查委員會、人事評議委員會、勞工安全衛生委員會及信託資產評審委員會，各委員會審議其相關之風險提案。另設置災害(危機)緊急應變小組，由總經理擔任召集人，對於災害或其他偶發重大事件，採取積極有效之應變救援行動以防止損害擴大，消弭災害危機，恢復正常營運。

子公司風險管理組織係由總處各單位依其職掌執行風險管理業務。在信用風險方面，授信管理處負責授信業務風險管理、大額及關係人曝險之控管、授信政策及相關規章之擬訂等；卡務中心負責信用卡業務之風險管理及相關規章之擬定等；投資部負責投資業務之風險管理，並擬訂投資相關規章；財務部負責投資銀行、金融資產與不動產證券化等業務之風險管理及擬訂相關規章；徵信處負責子公司客戶信用調查、分析、評估與徵信規章之擬訂。市場風險及流動性風險方面以金融市場交易管中心為管理單位，負責建立金融商品訂價模型與評價系統及全行金融商品曝險部位之控管，並擬訂相關業務規章。作業風險方面，因涉及全行內部作業、人員、系統或外部事件等所可能造成之損失，由風控處統籌監督各單位執行成效。國家風險方面以企劃處為管理單位，負責擬訂國家風險限額與相關業務規章。此外，風控處亦負責擬訂子公司風險管理應達成之短、中、長期目標，推動全行風險管理機制，並每兩個月由副總經理召集相關單位舉行風險控管會議，每半年由總經理主持資產負債暨風險管理委員會，彙整各項風險控管情形，定期向董事會報告及陳報兆豐金控風險控管部。

子公司之風險管理政策為針對各項業務制定足以辨識、衡量、監控、報告及回應風險的有效機制，建立明確之風險管理目標、控管方式及責任歸屬，以確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，俾創造最大之銀行盈餘及股東利潤。茲就信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險及國家風險之管理程序、衡量與控管原則分述如下：

A. 信用風險

a. 風險管理程序

子公司授信及投資業務之推展，除遵照銀行法等有關法令

規章辦理外，每年由業務主管單位訂定風險管理目標，交由風險控管處彙整，提報兆豐金控風險管理委員會與子公司董事會核定；另透過各項授信及投資規章之訂定，傳達子公司風險容忍度與胃納，維持健全的信用風險管理架構與標準。

為因應新巴塞爾資本協定之實施，子公司正逐步發展各項信用風險成分模型與評量機制，導入與違約機率連結之內部評等制度，以量化分析工具預測客戶之違約機率、違約損失率等，以強化信用評等制度，進而提升信用風險之控管效能。

授信及投資業務承作前，必須確實辦理徵信與審查等事宜，並明定各層級授權額度，以分層負責制度提高審核效率、縮短作業流程；承作後，定期辦理覆審追蹤，並設有通報機制，有異常或突發狀況，須於時限內通報處理。

為管理不良授信債權及控管催收業務，成立專責之債權管理處為主管單位，確實執行子公司之資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳管理辦法、處理逾期放款催收呆帳獎勵要點、應收債權催收作業委外處理細則與不良債權評價、分類、組合及銷售作業委託他人處理細則等規章，以強化債權管理，加速債權回收。

b. 衡量與控管原則

子公司年度信用風險管理目標，由董事會核定，並依經濟景氣、銀行財務狀況與暴險情形等，定期檢討執行情形，以強化全行風險管理。另依主管機關規定，於財報及網站揭露信用風險相關資訊。

為控管集團企業與產業風險，避免風險過度集中，子公司依產業景氣、展望與授信風險之高低，訂定單一客戶、集團企業、主要行業別等各類授信、投資限額，並定期向高階管理階層報告控管情形及對銀行法、子公司相關內部授信、投資法規遵循情形。

定期辦理授信覆審追蹤作業，以加強對客戶之瞭解，對於授信風險偏高及異常之授信客戶增加覆審頻率，並於每年分析及檢討後，將辦理覆審情形陳報高階管理階層。

每年至少訪查投資事業一次，注意其營運、資金流向與業務計畫執行情形及協助解決各項問題，並將長期股權投資事業營運概況陳報常董會。

異常通報機制：營業單位若發生授信、投資客戶營運異常、財務困難週轉不靈或其他足以影響其營運的突發重大事件時，即時透過業務主管單位向高階管理階層通報，並透過風險控管處向兆豐金控報告，以掌握相關資訊，並適時採取必要的措施。

資產評估：業務主管單位對各類授信資產、投資、其他資產及或有資產，依子公司轉銷呆帳、提列準備、呆帳回收等歷史損失經驗、目前逾放比率、催理情形與主管機關規定、一般公認會計原則等，評估可能產生之損失，並提列備抵呆帳或累計減損。

B. 市場風險

a. 風險管理程序

子公司市場風險管理目標由財務部及金融市場交易管理中心分別擬訂，風險控管處彙整後提報兆豐金控風險管理委員會與子公司董事會核定。

金融市場交易管理中心除每日編製市場風險各類金融商品部位及損益報表外，並定期彙編有價證券投資績效評估提報董事會，俾董事會了解子公司有價證券投資之風險控管情形。風險控管處每日彙整分析財務部資料，若有接近停損之預警指標則請金融市場交易管理中心轉洽財務部加強注意市場變化以為因應，並每月彙總分析全行各類金融商品之部位、評估損益、敏感性風險因子分析及壓力測試等數據，俾高階管理階層了解全行市場風險曝險狀況。

b. 衡量與控管原則

子公司市場風險報告之內容含括匯率、利率與權益證券商品之部位及損益評估。各項交易均有限額及停損規定，並依子公司規章辦法規定呈報核准階層。交易如達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須立即敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核定，並定期向董事會報告。

對於衍生性金融商品之非避險交易部位，每日以市價評估；避險交易部位則每月評估二次。

市場風險 SUMMIT 資訊系統目前已完成外匯交易、拆借市場、利(匯)率選擇權、債券及衍生性金融商品之建置，權益證券之建置預計 101 年第二季完成。完成後該系統在風險管理方面將可提供即時額度管理、損益評估、敏感性風險因子分析、壓力測試及風險值計算等功能。

C. 作業風險

a. 風險管理程序

新產品或新業務上架前與海外新據點正式開行前需進行風險辨識與評估、適法性分析及資訊作業系統之規劃。

訂定業務管理規章、作業規範，並建置於電腦系統，供同仁即時查詢，作為執行業務的依循。

辦理自行查核以了解各業務控管機制落實情形，即時改進缺失。

依照新巴塞爾資本協定規範之八大業務別及七大損失事件型態，蒐集並陳報作業風險損失事件。

建置全行作業風險自我評估機制，以加強辨識、評估各項作業風險，改善現行控管機制。

b. 衡量與控管原則

建置作業風險自我評估機制，以衡量作業風險暴險情形，針對風險發生可能性高且影響程度高之風險項目，加強控管。

子公司作業風險損失事件發生情形、法令遵循主管制度實施情形、稽核與自行查核情形均定期向董事會報告。

作業風險損失事件陳報、法令遵循主管制度及稽核制度的實施均涵蓋全行各單位，自行查核制度則由總務暨安全衛生處、資訊處、國內外各營業單位及孫銀行辦理。

各單位透過前述各項管理機制發現缺失，即進行檢討與改善，並由總處主管單位追蹤改善辦理情形。

D. 流動性風險

a. 風險管理程序

子公司對於新臺幣及美元之各天期現金流量缺口訂定限額，由金融市場交易管理中心每週編製報表，檢討其適當性，每月二次提報資金會追蹤控管，並定期向(常務)董事會提報流動性風險之監控情形。

b. 衡量與控管原則

依期間別訂定流動性部位缺口限額，定期編製缺口表以監控流動性風險，並考量季節性及短期因素，以有效控管資金流量。

在資金運用方面，除按規定提存足額的法定準備金外，主要投資於政府公債、央行可轉讓定存單、國庫券、金融債券、公債附買回交易、公司債、商業本票、銀行承兌匯票及受益憑證；投資標的多樣化，除注重投資標的本身的安全性外，更考量次級市場的流通性，以降低營運風險。

E. 國家風險

a. 風險管理程序

由企劃處提報董事會訂定國家風險管理準則，並於每月編製「子公司給予個別國家及各級別國家風險限額表」檢視限額執行情形呈核高階管理階層，定期將國家風險額度使用情形及曝險狀況，呈報風險控管會議後，由風險控管處提報董事會。

b. 衡量及控管原則

針對個別國家不同政權穩定度、經濟發展力、信用狀況與償債能力，參考「穆迪信用評等公司」(Moody's Investors Service)最新公布之國家外幣債信評等(Country Ceilings for Foreign Currency)，並參考已核配之國家風險額度之實際使用情形及其他相關資訊等，訂定各國及各級別國家風險限額，並按月彙計各國家債權，以避免國家風險過度集中。另每日審視 Bloomberg 國家別之信用違約交換(CDS)價格，即加碼(Spread)，作為國家風險限額之動態管理指標。

(以下空白)

(2) 兆豐證券

A. 市場風險

子公司及孫公司從事固定收益與權益證券部位之投資以公平價值衡量，投資部位價格隨市場風險因子(如股價、利率、匯率等因素)變動而變動所產生的價格風險。

有關市場風險管理制度，除部位限額或名日本金、停損限額、風險值限額及其他相關限額外，亦採用量化模型及其他敏感度指標衡量市場風險並定期進行模型驗證，每日進行風險額度監控與分析。

B. 信用風險

子公司及孫公司主要潛在信用風險係源於現金及約當現金、公平價值列入損益之金融資產、應收證券融資款及受委託買賣證券之應收帳款之金融商品等。子公司及孫公司之現金存放於不同金融機構，藉以控制暴露於每一金融機構之現金短缺風險(分散集中風險)；在投資公司債部位、約當現金之短期票券之公司，購買對象皆是信用評等優良公司，以降低信用風險。

子公司及孫公司於進行交易前均對交易對手信用狀況予以評估，且持續定期評估，以降低信用風險。並在進行交易前根據內部評估交易對手信用狀況，給予每單一交易對手之交易額度，進而控制信用風險。子公司及孫公司於信用風險控制不會有顯著集中之虞，並持續定期檢視控制措施(交易對手信用評等)，以降低信用風險。

C. 流動性風險

子公司及孫公司之資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，並未有無法籌措資金之虞。為有效控制資金調度之流動性風險，子公司及孫公司每營業日進行資金缺口分析，以因應緊急狀況發生。

子公司及孫公司所持有之期貨或選擇權未平倉及未履約部位、權證等權益型證券部位投資，皆可於市場上以合理價格立即變現，故變現流動風險甚低。

子公司及孫公司從事轉換公司債交換交易、利率衍生性金融商品等固定收益證券部位投資，係就名日本金乘以利率差額收取或支付利息，金額並非重大且無本金之現金流出或流入，故承作流動性風險甚低。

D. 利率變動之現金流量風險

子公司及孫公司之短期及長期借款係屬固定利率之債務，故市場利率變動將不會使其短期及長期借款之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

子公司及孫公司之大部份債券投資係屬固定利率，故市場利率變動將不會造成未來現金流量產生波動，其他非固定利率部分僅小幅影響現金流量。

E. 風險管理組織架構及政策

為有效控制子公司及孫公司整體之風險，本公司成立專責之風

險管理委員會，專司子公司及孫公司資產配置決策，與整體風險承擔目標之設定、調整及預警處理，持續監督公司風險管理制度之執行，審議各單位所提涉及公司風險之議案與管理規範，及其他營運風險的管理。

子公司及孫公司風險管理組織架構包括董事會及風險管理室，董事會為子公司及孫公司風險管理組織之最高決策機構，負責風險管理政策與公司整體風險承擔度的核定，確保管理團隊對風險的認知與營運決策相結合。風險管理室依風險管理委員會之授權，負責公司各項風險管理體系之規劃、執行與追蹤。子公司及孫公司之風險管理政策為有效進行公司整體風險管理，並配合資產負債配置尋求最佳之風險利潤均衡，以確保公司管理者在充分瞭解公司整體風險下，追求業務成長。

F. 信用風險顯著集中之資訊

當金融商品交易相對人顯著集中於少數交易對象，或金融商品交易相對人雖未顯集中於少數交易對象，但交易對象大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。子公司及孫公司金融商品之交易對象未顯著集中。

(3) 兆豐票券

子公司風險管理目的，除遵循法令外，主要係確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，並維持健全之資本適足率，追求公司永續的發展。為達成以上目標，子公司的風險管理機制將持續透過制度及文化的建立，由董事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以維護公司資產之安全，確保資產及財務之品質，及相關法令規章之確實遵循；並針對各項業務發展足以辨識、衡量、監控、報告及回應風險程度的有效機制，建立明確之風險管理目標、控管方式及責任歸屬。

子公司董事會為風險管理最高單位，對建立風險管理制度及確保其有效運作負有最終之責任。其下設有風險管理委員會執行市場風險、信用風險及作業風險之控管，另設置稽核室監督各營業及管理單位之業務風險控管情形。子公司為有效管理整體風險及統合相關風險資料、風險評估方式之定義及風險部位之彙總，由業務部負責辦理各項風險整合管理作業。

子公司之風險管理流程架構可區分為風險政策的制定及風險管理執行的過程，針對可能產生之風險設立妥善之內部控制制度及管理程序，建立授權控管及資訊檔案進入權限等規範，並持續評估各項風險對達成整體目標可能產生的負面影響。

避險策略的目的，主要為子公司持有金融商品受風險因子（利率、匯率、價格變動等）影響時，能透過個別或組合的避險工具，以

規避流動性風險或公平價值變動風險，來達成風險管理之目標；並定期就經濟金融情勢之變化及經營方向之調整，檢討與修正各項交易風險限額，以確保相關風險衡量數據及流程能符合既定之政策、內部控制及作業程序。

(4) 兆豐產險

子公司為有效辨識、衡量及監控子公司所承受之風險以確保子公司風險在可承受範圍內，合理均衡風險與報酬，提升股東權益至最大化價值，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，故依據行政院金融監督管理委員會金管保財字第09802512072號函之要求依「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，並訂定本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。

經評估本公司承保的合約皆屬轉移保險風險，相關風險之管之管理程序及方法彙總說明如下：

A. 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：

a. 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。

b. 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。

c. 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。

d. 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。

B. 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100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列示如下：

險種	保費收入	自留保費
火險	820,730	171,408
工程險	2,548,612	1,644,373

C. 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100年12月31日之結果顯示如下：

(以下空白)

險別	最終損失率增加5%		最終損失率減少5%	
	持有再保險前 賠款準備金 增加總額	持有再保險後 賠款準備金 增加總額	持有再保險前 賠款準備金 減少總額	持有再保險後 賠款準備金 減少總額
火險	46,778	11,883	46,778	11,883
水險	38,229	10,171	38,229	10,171
車險	102,811	81,949	102,811	81,949
意外險	91,973	32,904	91,973	32,904
傷害險	11,352	9,625	11,352	9,625
國外分進	5,025	5,017	5,025	5,017

敏感度測試係採用民國100年1月1日至100年12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)

D. 理賠發展趨勢

截至民國 100 年 12 月 31 日止，子公司之理賠發展趨勢如下表：

意外 年度	評估日					累積理賠		累計已報	調整項目	資產負債表
	96.12.31	97.12.31	98.12.31	99.12.31	100.12.31	估計金額	累計理賠金額	未付金額	(註)	認列數
96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值。

(以下空白)

E. 財務風險、控制及避險策略

子公司持有之各項金融資產，管理階層經適當考量經濟環境、競爭狀況及市場價值變動之影響，以兼顧安全性、收益性及流動性為原則，達到最佳化之資產配置部位及維持適當流動性部位，有效控制並衡量市場風險、信用風險及流動性風險。針對不同財務風險，子公司分別採取不同的控管策略如下：

a. 利率風險

子公司所持有之利率性金融商品以固定利率交易為主，預期不致發生重大之利率變動風險，惟市場利率變動將使債券投資之公平價值變動。子公司部分運用利率交換衍生性金融商品，以規避利率波動所產生之公平價值風險。並持續觀察利率走勢，設置停損點，以降低利率風險。

b. 匯率風險

子公司資金運用之外幣部位以持有外幣定存及國外基金等國際強勢貨幣為主，隨時研判經濟情勢及市場變化，監測匯率變動，避險策略則採持有不同幣別之一籃子貨幣方式，以降低匯率波動可能產生之現金流量公平價值風險。

c. 價格風險

依投資資產之風險性質，訂定購買原則，對風險性資產之個別投資標的訂定停損點，以降低價格變動可能產生之投資資產價格風險。子公司投資之權益商品，受市場價格變動之影響，惟已設置停損點，預期不致發生重大之市場風險。

d. 信用風險

制訂信用品質評估標準，僅與信用狀況達一定標準以上之交易相對人進行交易，且適時運用債權保全措施，以降低信用風險。子公司依保險法第 146 條等相關規定，交易前需先審慎確認為一定信用評等等級以上之信用品質，始得進行投資，並對同一交易對象之交易額度依法受有嚴格之限制，預期無重大之信用風險，而最大之信用風險金額為其帳面價值。

e. 流動性風險

考量資金需求之金額與時程，評估投資資產配置、變現性及財務狀況，持續監控可能之現金流量需求。子公司投資之金融資產多具活絡市場，可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售，營運資金足以支應保單履行義務，預期不致產生重大之流動性風險。

(5) 兆豐投信

子公司持有金融商品為現金及約當現金、附賣回債券、短期票券及備供出售金融資產。子公司藉由該等金融商品以調節營業資金需求。子公司另持有其他金融資產，如因營業活動產生的應收款項等。

子公司金融商品之主要風險為市場風險、信用風險、流動性風險及利率變動之現金流量風險。

A. 市場風險

市場風險係市場利率變動之風險。市場利率變動將使固定利率投資標的之公平價值隨之變動，子公司持有金融商品之市場利率風險，額度及損失限額內業經適當控管。

B. 信用風險

子公司並無重大之信用風險顯著集中情形。

C. 流動性風險

子公司資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

D. 利率變動之現金流量風險

子公司並無短期及長期借款，故無利率變動之現金流量風險。

(以下空白)

(六)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100年12月31日

各公司	金融控股 公司持股 比率	集團合格資本	集團法定資本 需求
兆豐金融控股股份有限公司	100.00%	\$206,477,447	\$225,093,042
兆豐國際商業銀行子公司	100.00%	187,980,784	130,113,192
兆豐證券子公司	100.00%	10,095,773	2,748,602
兆豐票券金融子公司	100.00%	28,220,229	15,586,780
兆豐產物保險子公司	100.00%	5,308,881	1,895,048
兆豐國際證券投資信託子公司	100.00%	816,571	429,584
兆豐資產管理子公司	100.00%	2,648,528	5,094,445
兆豐人身保險代理人子公司	100.00%	121,989	96,086
兆豐創業投資子公司	100.00%	699,498	356,944
應扣除項目		(237,413,126)	(218,167,682)
小計		(A) \$204,956,574	(B) \$163,246,041
集團資本適足比率 (C)=(A)÷(B)			(C) 125.55%

民國99年12月31日

各公司	金融控股 公司持股 比率	集團合格資本	集團法定資本 需求
兆豐金融控股股份有限公司	100.00%	\$205,586,157	\$224,011,818
兆豐國際商業銀行子公司	100.00%	170,133,377	120,898,741
兆豐證券子公司	100.00%	10,756,667	4,429,224
兆豐票券金融子公司	100.00%	29,002,098	14,306,754
兆豐產物保險子公司	100.00%	5,295,844	1,858,158
兆豐國際證券投資信託子公司	100.00%	877,613	538,218
兆豐資產管理子公司	100.00%	2,576,850	6,288,203
兆豐人身保險代理人子公司	100.00%	77,102	64,243
兆豐創業投資子公司	100.00%	939,984	475,694
應扣除項目		(230,007,936)	(214,061,392)
小計		(A) \$195,237,756	(B) \$158,809,661
集團資本適足比率 (C)=(A)÷(B)			(C) 122.94%

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

項 目	民國100年12月31日	民國99年12月31日
普通股	\$ 112,806,148	\$ 110,594,262
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	3,600,000	4,800,000
預收股本	-	-
資本公積	43,426,403	43,426,403
法定盈餘公積	18,298,900	16,787,828
特別盈餘公積	833,091	354,967
累積盈虧	22,828,132	18,824,681
權益調整數	4,688,712	10,882,979
減：商譽	-	-
減：遞延資產	3,939	84,963
減：庫藏股	-	-
合格資本合計	\$ 206,477,447	\$ 205,586,157

(七) 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與同條第一項所訂交易對象為同條第二項規定之交易行為總餘額

(以下空白)

100年12月31日

單位：新臺幣佰萬元		
金融控股公司法		
第四十六條第二		
項所列交易行為 占金融控股公司		
姓名或名稱	總餘額	之淨值比率(註)
<u>一、同一自然人或同一法人</u>		
台灣電力股份有限公司	\$ 142,393	70.17
中央銀行	129,512	63.82
財政部	93,533	46.09
台灣高速鐵路股份有限公司	70,793	34.88
台灣中油股份有限公司	28,695	14.14
奇美電子股份有限公司	21,602	10.64
中國鋼鐵股份有限公司	13,200	6.50
YU FENG P/L & TRONDAGE ENT P/L	12,751	6.28
友達光電股份有限公司	12,203	6.01
元利建設企業股份有限公司	11,906	5.87
中龍鋼鐵股份有限公司	9,509	4.69
馬來西亞商欣橋台新有限公司台灣分公司	9,000	4.43
中華航空股份有限公司	8,673	4.27
台塑石化股份有限公司	8,485	4.18
國家金融安定基金	7,712	3.80
興富發建設股份有限公司	7,624	3.76
玉山金融控股股份有限公司	6,230	3.07
BANK OF CHINA	6,078	3.00
霖園投資股份有限公司	6,000	2.96
中國信託金融控股股份有限公司	5,872	2.89
鴻海精密工業股份有限公司	5,747	2.83
LLOYDS TSB BANK PLC. LONDON	5,662	2.79
MORGAN STANLEY FORMOSA HOLDINGS	5,653	2.79
潤華染織廠股份有限公司	5,570	2.74
COMPONENTS INVESTMENT HOLDINGS LTD.	5,514	2.72
CITIGROUP INC. NEW YORK	5,358	2.64
華亞科技股份有限公司	5,099	2.51
奇美實業股份有限公司	5,040	2.48
EASY GAIN INTERNATIONAL L. L. C.	5,025	2.48
BANK OF COMMUNICATIONS	5,020	2.47
交通部高速鐵路工程局	5,000	2.46
榮民工程股份有限公司	4,888	2.41
南亞科技股份有限公司	4,629	2.28
正新橡膠工業股份有限公司	4,500	2.22
FORMOSA PLASTICS CORP. USA	4,442	2.19

(註)係依本公司100年12月31日自結淨值計算。

100年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

金融控股公司法
第四十六條第二
項所列交易行為 占金融控股公司
之淨值比率(註)

姓名或名稱	總餘額	之淨值比率(註)
AUSTRALIA AND NEW ZELAND BANKING	\$ 4,408	2.17
廣達電腦股份有限公司	4,390	2.16
臺灣化學纖維股份有限公司	4,265	2.10
KOFU INTERNATIONAL LTD.	4,238	2.09
YANG MING(LIBERIA) CORP.	4,051	2.00
燁聯鋼鐵股份有限公司	4,048	1.99
潤成投資控股股份有限公司	4,000	1.97
台灣積體電路製造股份有限公司	3,936	1.94
高雄捷運股份有限公司	3,923	1.93
J-M MFG.CO.INC.& PW EAGLE INC.	3,892	1.92
大同股份有限公司	3,874	1.91
日勝生活科技股份有限公司	3,830	1.89
林○○	3,668	1.81
遠東新世紀股份有限公司	3,616	1.78
中鼎工程股份有限公司	3,504	1.73
聯華電子股份有限公司	3,495	1.72
南部科學工業園區管理局	3,400	1.68
FPMC INTELLIGENCE MARINE CORP.	3,366	1.66
FPMC KNIGHT MARINE CORP.	3,366	1.66
FPMC LORD MARINE CORP.	3,366	1.66
南亞塑膠工業股份有限公司	3,341	1.65
EVERGREEN MARINE LTD.	3,339	1.65
GOVERNMENT OF FRANCE	3,330	1.64
AMTOPP CORP, OMATEX CORP, VIFAN USA	3,330	1.64
法國巴黎銀行台北分行	3,306	1.63
燁輝企業股份有限公司	3,243	1.60
MAXXIS INTERNATIONAL (THAILAND) CO. LTD.	3,242	1.60
潤泰興股份有限公司	3,230	1.59
緯創資通股份有限公司	3,171	1.56
THE REPUBLIC OF PARAGUAY	3,125	1.54
陽明海運股份有限公司	3,123	1.54
正隆股份有限公司	3,117	1.54
新光三越開發股份有限公司	3,080	1.52
THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	3,064	1.51
FOXCONN FAR EAST LTD.	3,027	1.49
GOVERNMENT OF JAPAN	3,010	1.48

(註)係依本公司100年12月31日自結淨值計算。

100年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

金融控股公司法

第四十六條第二

項所列交易行為 占金融控股公司

姓名或名稱

總餘額

之淨值比率(註)

姓名或名稱	總餘額	之淨值比率(註)
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○○	\$ 78,809	38.83
馮○○	70,800	34.89
段○○	21,712	10.70
許○○	21,618	10.65
林○○	18,377	9.06
熊○○	13,564	6.68
鄔○○	13,201	6.51
陳○○	12,816	6.32
陳○○	12,278	6.05
李○○	10,515	5.18
鄭○○	8,629	4.25
林○○	8,473	4.18
王○○	7,644	3.77
鄭○○	7,629	3.76
范○○	7,626	3.76
陳○○	7,413	3.65
藍○○	7,358	3.63
徐○○	5,919	2.92
曾○○	5,799	2.86
孫○○	5,530	2.72
吳○○	5,190	2.56
林○○	4,732	2.33
游○○	4,496	2.22
黃○○	4,486	2.21
苗○○	4,342	2.14
黃○○	4,199	2.07
魏○○	4,192	2.07
詹○○	4,188	2.06
魏○○	4,185	2.06
陳○○	3,952	1.95
詹○○	3,845	1.89
詹○○	3,826	1.89

(註)係依本公司100年12月31日自結淨值計算。

100年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

金融控股公司法

第四十六條第二

項所列交易行為 占金融控股公司

姓名或名稱	總餘額	之淨值比率(註)
黃○○	\$ 3,763	1.85
周○○	3,655	1.80
吳○○	3,483	1.72
許○○	3,296	1.62
黃○○	3,135	1.54
莊○○	3,109	1.53
魏○○	3,099	1.53

(註)係依本公司100年12月31日自結淨值計算。

(以下空白)

100年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

金融控股公司法

第四十六條第二

項所列交易行為 占金融控股公司

姓名或名稱

總餘額

之淨值比率(註)

三、同一法人之關係企業

中國鋼鐵股份有限公司	\$ 34,735	17.12
國光電力股份有限公司	32,379	15.96
台灣中油股份有限公司	28,875	14.23
鴻準精密工業股份有限公司	27,828	13.71
寰永科技股份有限公司	27,515	13.56
奇美電子股份有限公司	25,139	12.39
中龍鋼鐵股份有限公司	22,710	11.19
TOPTECH TRADING LTD.	21,762	10.72
高雄捷運股份有限公司	17,227	8.49
南亞塑膠工業股份有限公司	15,431	7.60
中鴻鋼鐵股份有限公司	15,258	7.52
全聯實業股份有限公司	14,709	7.25
中鋼鋁業股份有限公司	14,531	7.16
中國鋼鐵結構股份有限公司	14,180	6.99
佳世達科技股份有限公司	14,140	6.97
中欣開發股份有限公司	14,050	6.92
南亞科技股份有限公司	13,982	6.89
中鋼機械股份有限公司	13,852	6.83
AFPD PTE. LTD.	13,816	6.81
中貿國際股份有限公司	13,619	6.71
中鋼碳素化學股份有限公司	13,595	6.70
CSE TRANSPORT CORP.	13,527	6.67
麥寮工業區專用港管理股份有限公司	13,428	6.62
瑞鼎科技股份有限公司	13,382	6.59
中聯資源股份有限公司	13,353	6.58
CSGT PTE LTD.	13,294	6.55
正新橡膠工業股份有限公司	13,273	6.54
中宇環保工程股份有限公司	13,233	6.52
友達光電股份有限公司	13,221	6.51
高科磁技股份有限公司	13,220	6.51
中冠資訊股份有限公司	13,208	6.51
達興材料股份有限公司	13,076	6.44
隆達電子股份有限公司	12,786	6.30
達意科技股份有限公司	12,335	6.08

(註)係依本公司100年12月31日自結淨值計算。

100年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

金融控股公司法
第四十六條第二
項所列交易行為 占金融控股公司
之淨值比率(註)

姓名或名稱	總餘額	之淨值比率(註)
匯弘投資股份有限公司	\$ 12,289	6.06
友達晶材股份有限公司	12,245	6.03
霖園投資股份有限公司	11,900	5.86
FPMC KNIGHT MARINE CORP.	11,851	5.84
FPMC LORD MARINE CORP.	11,851	5.84
聯輝開發股份有限公司	11,666	5.75
統一東京股份有限公司	10,930	5.39
統一企業股份有限公司	10,750	5.30
遠鼎投資股份有限公司	10,608	5.23
CHENG SHIN RUBBER (XIAMEN) IND. LTD.	10,483	5.17
聯奇開發股份有限公司	10,415	5.13
亞利預鑄工業股份有限公司	10,097	4.98
FPMC HARMONY MARINE CORP.	9,940	4.90
UNI-HOME TECH CORP.	9,898	4.88
陽明海運股份有限公司	9,849	4.85
台灣化學纖維股份有限公司	9,798	4.83
燁興企業股份有限公司	9,753	4.81
華亞科技股份有限公司	9,728	4.79
FPMC FORTUNE MARINE CORP.	9,696	4.78
台灣水泥股份有限公司	9,570	4.72
鴻海精密工業股份有限公司	9,403	4.63
大同股份有限公司	9,190	4.53
潤成投資控股股份有限公司	9,161	4.51
長春投資股份有限公司	9,140	4.50
泛喬股份有限公司	9,046	4.46
BRAVE ONE MARITIME S. A.	8,954	4.41
WISDOM MARINE LINES S. A.	8,915	4.39
潤隆建設股份有限公司	8,805	4.34
FOXCONN FAR EAST LTD.	8,774	4.32
中華航空股份有限公司	8,759	4.32
華信航空股份有限公司	8,758	4.32
台塑石化股份有限公司	8,676	4.28
高雄空廚股份有限公司	8,674	4.27
光明海運股份有限公司	8,614	4.24
台亞石油股份有限公司	8,584	4.23
中鼎工程股份有限公司	8,467	4.17

(註)係依本公司100年12月31日自結淨值計算。

100年12月31日

單位：新臺幣佰萬元		
金融控股公司法		
第四十六條第二		
項所列交易行為 占金融控股公司		
姓名或名稱	總餘額	之淨值比率(註)
太子建設開發股份有限公司	\$ 8,465	4.17
潤泰全球股份有限公司	8,424	4.15
遠傳電信股份有限公司	8,380	4.13
亞東證券股份有限公司	8,364	4.12
TRANSFORMER MARITIME S. A. PANAMA	8,227	4.05
奇美實業股份有限公司	7,756	3.82
MAXXIS INTERNATIONAL (THAILAND) CO., LTD.	7,741	3.81
潤華染織廠股份有限公司	7,726	3.81
AMIS WISDOM S. A.	7,314	3.60
DONG LIEN MARITIME S. A. PANAMA	7,278	3.59
FORMOSA PLASTICS CORP. USA	7,277	3.59
福懋科技股份有限公司	7,177	3.54
YANG MING (LIBERIA) CORP.	7,174	3.53
統一開發股份有限公司	7,139	3.52
和碩聯合科技股份有限公司	6,908	3.40
廣達電腦股份有限公司	6,814	3.36
J-M MFG. CO. INC. & PW EAGLE INC.	6,727	3.31
FOXCONN TECHNOLOGY PTE. LTD.	6,628	3.27
FORMOSA ABS PLASTICS (NINGBO) CO. LTD.	6,596	3.25
KOFU INTERNATIONAL LTD.	6,593	3.25
FEDERAL PESCADORES S. A. PANAMA	6,581	3.24
燁貿國際股份有限公司	6,510	3.21
TECH-COM (SHANGHAI) COMPUTER CO. LTD.	6,509	3.21
MORGAN STANLEY FORMOSA HOLDINGS (CAYMAN)	6,472	3.19
聯相光電股份有限公司	4,153	2.05
CHENG SHIN TIRE & RUBBER (CHINA) CO. LTD.	6,382	3.14
奇美材料科技股份有限公司	6,325	3.12
奇力光電科技股份有限公司	6,271	3.09
中華映管股份有限公司	6,222	3.07
誠創科技股份有限公司	6,093	3.00
正達國際光電股份有限公司	6,059	2.99
燁輝企業股份有限公司	5,950	2.93
FEDP (HOLDING) LTD.	5,910	2.91
FAR EASTERN INDUSTRIES (WUXI) LTD.	5,910	2.91
ORIENTAL INDUSTRIES (SUZHOU) LTD.	5,910	2.91
FAR EASTERN DYEING & FINISHING (SUZHOU)	5,910	2.91

(註)係依本公司100年12月31日自結淨值計算。

100年12月31日

單位：新臺幣佰萬元		
金融控股公司法		
第四十六條第二		
項所列交易行為 占金融控股公司		
姓名或名稱	總餘額	之淨值比率(註)
亞洲水泥股份有限公司	\$ 5,862	2.89
QUANTA INTERNATIONAL LTD.	5,828	2.87
盈家投資股份有限公司	5,810	2.86
聯華電子股份有限公司	3,503	1.73
奇菱光電股份有限公司	5,788	2.85
統一超商股份有限公司	5,783	2.85
燁聯鋼鐵股份有限公司	5,766	2.84
任盈實業股份有限公司	5,710	2.81
奇菱科技股份有限公司	5,704	2.81
INTEPLAST GROUP LTD.	5,684	2.80
宏基股份有限公司	5,586	2.75
潤泰興股份有限公司	5,536	2.73
TATUNG ELECTRONICS (S) PTE. LTD.	5,458	2.69
麗寶建設股份有限公司	5,449	2.69
神達電腦股份有限公司	5,436	2.68
CHENG SHIN RUBBER (VN) IND. CO. LTD.	5,414	2.67
CTCI OVERSEAS CORPORATION LTD.	5,412	2.67
CHENG SHIN TIRE & RUBBER (CHONG QING) CO.	5,408	2.66
CHENG SHIN TIRE (XIAMEN) CO. LTD.	5,408	2.66
益鼎工程股份有限公司	5,351	2.64
太平洋崇光百貨股份有限公司	5,267	2.60
VIGOR PESCADORES S. A. PANAMA	5,183	2.55
FORMOSA CHEMICALS INDUSTRIES(NINGBO) LTD.	5,173	2.55
榮工實業股份有限公司	5,022	2.47
宏璟建設股份有限公司	5,012	2.47
億威電子系統股份有限公司	4,973	2.45
倫鼎股份有限公司	4,968	2.45
JURONG TCC CEMENT CO. LTD.	4,916	2.42
銀泰電子陶瓷股份有限公司	4,873	2.40
綠能科技股份有限公司	4,868	2.40
中國航運股份有限公司	4,780	2.36
裕鼎股份有限公司	4,775	2.35
新鼎系統股份有限公司	4,755	2.34
CTCI ARABIA LTD.	4,754	2.34
欣光華股份有限公司	4,709	2.32
廣明光電股份有限公司	4,692	2.31

(註)係依本公司100年12月31日自結淨值計算。

100年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

金融控股公司法
第四十六條第二
項所列交易行為 占金融控股公司
之淨值比率(註)

姓名或名稱	總餘額	之淨值比率(註)
緯創資通股份有限公司	\$ 4,656	2.29
四維航業股份有限公司	4,642	2.29
聯成化學科技股份有限公司	4,628	2.28
TCC INTERNATIONAL LTD.	4,614	2.27
新興航運股份有限公司	4,582	2.26
俊鼎機械廠股份有限公司	4,574	2.25
虹京資源股份有限公司	4,547	2.24
遠揚建設股份有限公司	4,534	2.23
裕元投資股份有限公司	4,515	2.22
CHENG SHIN RUBBER CANADA INC.	4,510	2.22
日勝生活科技股份有限公司	4,473	2.20
道盈實業股份有限公司	4,439	2.19
DTG (BVI) LTD.	4,397	2.17
東聯化學股份有限公司	4,373	2.15
高明貨櫃碼頭股份有限公司	4,358	2.15
中央投資股份有限公司	4,338	2.14
昱鼎能源科技開發股份有限公司	4,286	2.11
長園科技實業股份有限公司	4,267	2.10
長榮海運股份有限公司	4,184	2.06
ASIA CEMENT (CHINA) HOLDINGS CORPORATION	4,157	2.05
欣興電子股份有限公司	4,129	2.03
福華電子股份有限公司	4,109	2.02
萬鼎工程服務股份有限公司	4,093	2.02
中鼎化工股份有限公司	4,062	2.00
TATUNG COMPANY OF AMERICA INC.	4,060	2.00
大同聯合科技股份有限公司	4,053	2.00
興利開發股份有限公司	4,047	1.99
坤德股份有限公司	4,043	1.99
神通電腦股份有限公司	4,001	1.97
開元國際投資股份有限公司	3,978	1.96
尚志精密化學股份有限公司	3,976	1.96
台積固態照明股份有限公司	3,956	1.95
UNITED LED SHANDONG CORP.	3,949	1.95
台灣積體電路製造股份有限公司	3,938	1.94
精材科技股份有限公司	3,937	1.94
創意電子股份有限公司	3,937	1.94

(註)係依本公司100年12月31日自結淨值計算。

100年12月31日

單位：新臺幣佰萬元		
金融控股公司法		
第四十六條第二		
項所列交易行為 占金融控股公司		
姓名或名稱	總餘額	之淨值比率(註)
台積太陽能股份有限公司	\$ 3,936	1.94
大同綜合訊電股份有限公司	3,934	1.94
正隆股份有限公司	3,925	1.93
遠東百貨股份有限公司	3,909	1.93
台灣通信工業股份有限公司	3,889	1.92
知光能源科技股份有限公司	3,878	1.91
WELL PESCADORES S. A. PANAMA	3,868	1.91
泛亞工程建設股份有限公司	3,837	1.89
鑫陽鋼鐵股份有限公司	3,821	1.88
南聯國際貿易股份有限公司	3,788	1.87
遠通投資股份有限公司	3,766	1.86
遠揚營造工程股份有限公司	3,734	1.84
安和製衣股份有限公司	3,716	1.83
NANYA SYNTHETIC LEATHER (NANTONG) CO. LTD.	3,704	1.83
NAN YA PLASTICS FILM (NAN TONG) CO. LTD.	3,704	1.83
NAN YA PLASTICS CONSTRUCTION MATERIALS	3,704	1.83
YIEH PHUI(HONG KONG) HOLDINGS LTD.	3,697	1.82
CHANG CHUN CHEMICAL (JIANGSU) CO. LTD.	3,697	1.82
力成科技股份有限公司	3,696	1.82
信鼎技術服務股份有限公司	3,665	1.81
NAN YA ELECTRONIC MATERIALS (HUIZHOU) CO.	3,643	1.80
NAN YA PLASTICS FILM (HUIZHOU) CO. LTD.	3,643	1.80
PFG FIBER GLASS (KUNSHAN) CO. LTD.	3,643	1.80
NAN YA CO-GENERATION PLANT (NANTONG) CO.	3,613	1.78
聯華聯合液化石油氣股份有限公司	3,556	1.75
WISTRON OPTRONICS (KUNSHAN) CO. LTD.	3,535	1.74
環鴻科技股份有限公司	3,533	1.74
暉鼎資源管理股份有限公司	3,528	1.74
CHINA TRIUMPH SHIPPING LTD.	3,513	1.73
日月光半導體製造股份有限公司	3,513	1.73
台灣福雷電子股份有限公司	3,512	1.73
中盟光電股份有限公司	3,504	1.73
聯穎光電股份有限公司	3,503	1.73
聯詠科技股份有限公司	3,497	1.72
智原科技股份有限公司	3,495	1.72
啟碁科技股份有限公司	3,480	1.72

(註)係依本公司100年12月31日自結淨值計算。

100年12月31日

單位：新臺幣佰萬元		
金融控股公司法		
第四十六條第二		
項所列交易行為 占金融控股公司		
姓名或名稱	總餘額	之淨值比率(註)
日月光電子股份有限公司	\$ 3,473	1.71
宜泰投資股份有限公司	3,470	1.71
永豐金融控股股份有限公司	3,458	1.70
嘉裕股份有限公司	3,452	1.70
台灣必成股份有限公司	3,433	1.69
達榮環保股份有限公司	3,413	1.68
大連化學工業股份有限公司	3,410	1.68
僑泰興企業股份有限公司	3,387	1.67
力晶科技股份有限公司	3,377	1.66
TAIWAN TRADE DEVELOPMENT CO. LTD.	3,373	1.66
山隆通運股份有限公司	3,367	1.66
統正開發股份有限公司	3,363	1.66
聚成科技股份有限公司	3,360	1.66
景碩科技股份有限公司	3,347	1.65
遠百亞太開發股份有限公司	3,275	1.61
UNIMICRON TECHNOLOGY (SUZHOU) CORP.	3,256	1.60
BEST OPTION INVESTMENTS LTD.	3,256	1.60
CHUNG LOONG PAPER HOLDINGS LTD.	3,238	1.60
鉅晶電子股份有限公司	3,234	1.59
中華投資股份有限公司	3,223	1.59
大園汽電共生股份有限公司	3,217	1.59
福懋興業股份有限公司	3,215	1.58
SHAN FU PAPER (KUNSHAN) CO. LTD.	3,207	1.58
CHENG LOONG (GWANGTUNG) PAPER CO. LTD.	3,207	1.58
ORIENTAL TEXTILE (HOLDING) LTD.	3,203	1.58
永豐金租賃股份有限公司	3,201	1.58
台灣塑膠工業股份有限公司	3,194	1.57
台塑勝高科技股份有限公司	3,194	1.57
薩摩亞商眾銘國際有限公司台灣分公司	3,182	1.57
HONGKONG INTERNATIONAL TERMINALS LTD.	3,167	1.56
TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LTD.	3,161	1.56
味全食品工業股份有限公司	459	0.23
力麒建設股份有限公司	3,138	1.55
聯華實業股份有限公司	3,117	1.54
揚昇育樂事業股份有限公司	3,075	1.52
永豐餘工業用紙股份有限公司	3,056	1.51

(註)係依本公司100年12月31日自結淨值計算。

100年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

金融控股公司法
第四十六條第二
項所列交易行為 占金融控股公司
之淨值比率(註)

姓名或名稱	總餘額	之淨值比率(註)
CAYMAN PRESIDENT HOLDINGS LTD.	\$ 3,048	1.50
UNI-PRESIDENT SOUTHEAST ASIA HOLDINGS LTD.	3,048	1.50
聯華氣體工業股份有限公司	3,045	1.50
聯亞科技股份有限公司	3,045	1.50
捷盟行銷股份有限公司	3,040	1.50
晶兆成科技股份有限公司	3,036	1.50
德勤投資股份有限公司	3,035	1.50
遠雄建設事業股份有限公司	3,001	1.48

(註)係依本公司100年12月31日自結淨值計算。

(八) 因政府法令變更而發生之重大影響

無此情形。

(九) 停業單位資訊

無此情形。

(十) 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。

(十一) 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

請詳附註五關係人交易。

2. 共同業務推廣行為

為發揮本公司之經營綜效，並提供客戶全方位之金融服務，本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。並於本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台，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；另本公司於 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 100 年度：

兆豐投信約支付\$2,597 萬元推介獎金與其他子公司；兆豐票券約支付\$71 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\$34,848 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\$1,232 萬元收入；兆豐投信透過其他子公司共同業務推廣約增加\$12,007 萬元收入；兆豐票券透過其他子公司共同業務推廣約增加\$888 萬元收入。

民國 99 年度：

兆豐投信約支付\$1,763 萬元推介獎金與其他子公司；兆豐票券約支付\$86 萬元推介獎金與其他子公司；兆豐商銀約支付\$116 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\$31,731 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\$1,031 萬元收入；兆豐投信透過其他子公司共同業務推廣約增加\$7,294 萬元收入；兆豐票券透過其他子公司共同業務推廣約增加\$1,421 萬元收入。

(以下空白)

(十二) 私募有價證券之相關資訊
無此情形。

(十三) 業務別財務資訊

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
業務別財務資訊
民國100年度

項目	業務別(註)	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		\$ 25,225,248	\$ 74,011	\$ 2,429,455	\$ 949,779	(\$ 399,389)	\$ 28,279,104
利息以外淨收益		12,367,925	948,249	1,508,943	1,230,649	1,416,280	17,472,046
淨收益		37,593,173	1,022,260	3,938,398	2,180,428	1,016,891	45,751,150
呆帳費用		(3,593,448)	-	(89,757)	-	(31,130)	(3,714,335)
提存各項保險責任準備		-	67,136	-	-	-	67,136
營業費用		(16,351,770)	(870,766)	(741,242)	(2,343,891)	(680,778)	(20,988,447)
繼續營業部門稅前淨利		17,647,955	218,630	3,107,399	(163,463)	304,983	21,115,504
所得稅費用		(2,575,859)	(45,351)	(455,801)	(226,617)	(126,194)	(3,429,822)
繼續營業部門稅後淨利		\$ 15,072,096	\$ 173,279	\$ 2,651,598	(\$ 390,080)	\$ 178,789	\$ 17,685,682

註：合併沖銷後之金額。

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
業務別財務資訊
民國99年度

業務別(註)						
項目	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	\$ 21,633,647	\$ 84,047	\$ 2,840,867	\$ 1,047,724	(\$ 542,456)	25,063,829
利息以外淨收益	9,947,427	1,126,340	1,595,192	3,286,854	1,391,483	17,347,296
淨收益	31,581,074	776,102	4,436,059	4,334,578	849,027	42,411,125
呆帳費用	(1,888,092)	-	(345,696)	-	-	(2,233,788)
提存各項保險責任準備	-	(544,604)	-	-	-	(544,604)
營業費用	(16,018,986)	(837,396)	(712,849)	(2,729,013)	(694,798)	(20,993,042)
繼續營業部門稅前淨利	13,673,996	(171,612)	3,377,514	1,605,565	154,229	18,639,692
所得稅費用	(2,398,150)	(13,770)	(500,754)	(229,284)	(348,116)	(3,490,074)
繼續營業部門稅後淨利	11,275,846	(185,382)	2,876,760	1,376,281	(193,887)	15,149,618

註：合併沖銷後之金額。

(以下空白)

(十四)本公司財務報表及其各類子公司簡明資產負債表及損益表

兆豐金融控股股份有限公司
簡明資產負債表
民國100年及99年12月31日

單位：新臺幣仟元

資產	100年12月31日	99年12月31日	變動百分比 %	負債及股東權益	100年12月31日	99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	\$ 4,276,849	\$ 2,689,068	59	應付款項	10,778,190	\$ 11,083,061	(3)
應收款項-淨額	715,141	2,182,939	(67)	應付債券	16,301,059	15,750,000	3
備供出售金融資產-淨額	5,279,193	7,147,325	(26)	應計退休金負債	41,906	36,779	14
採權益法之股權投資-淨額	218,167,682	214,061,392	2	其他負債	1,608	5,188	(69)
以成本衡量之金融資產	762,046	762,046	-	負債總計	27,122,763	26,875,028	1
固定資產-淨額	784,065	702,490	12	股東權益			
其他資產-淨額	15,514	119,298	(87)	普通股股本	112,806,148	110,594,262	2
遞延所得稅資產-淨額	3,659	81,590	(96)	資本公積	43,426,403	43,426,403	-
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	18,298,900	16,787,828	9
				特別盈餘公積	833,091	354,967	135
				未分配盈餘	22,828,132	18,824,681	21
				股東權益其他項目			
				未實現重估增值	2,206,808	2,319,945	(5)
				累積換算調整數	1,505,518	829,397	82
				金融商品之未實現利益	1,033,669	7,733,637	(87)
				未認列為退休金成本之淨 損失	(57,283)	-	-
				股東權益總計	202,881,386	200,871,120	1
				重大承諾事項及或有事項			
資產總計	\$ 230,004,149	\$ 227,746,148	1	負債及股東權益總計	\$ 230,004,149	\$ 227,746,148	1

董事長：蔡友才

經理人：徐光曦

會計主管：蔡瑞瑛

兆豐金融控股股份有限公司
簡明損益表
民國100年及99年1月1日至12月31日

項目	100 年 度		99 年 度		單位：新臺幣仟元 變動百分比 %			
	金額		金額					
收益								
利息收入	\$	37,256	\$	19,063	95			
公平價值變動列入損益之金融負債利益		241,800		-	-			
採用權益法認列之投資收益		18,111,631		16,099,414	12			
其他非利息淨收益		11,079		13,460	(18)			
		<u>18,401,766</u>		<u>16,131,937</u>	14			
費用及損失								
利息費用	(364,912)	(490,865)	(26)			
用人費用	(223,532)	(219,824)	2			
折舊及攤銷費用	(31,677)	(39,355)	(20)			
其他業務及管理費用	(97,340)	(80,700)	21			
	(<u>717,461</u>)	(<u>830,744</u>)	(14)			
繼續營業單位稅前淨利		17,684,305		15,301,193	16			
所得稅費用	(4,413)	(190,473)	(98)			
本期淨利	\$	<u>17,679,892</u>	\$	<u>15,110,720</u>	17			
基本每股盈餘(單位：新臺幣元)								
		<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>			
本期淨利	\$	<u>1.57</u>	\$	<u>1.57</u>	\$	<u>1.36</u>	\$	<u>1.34</u>
稀釋每股盈餘(單位：新臺幣元)								
		<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>			
本期淨利	\$	<u>1.57</u>	\$	<u>1.57</u>	\$	<u>1.36</u>	\$	<u>1.34</u>

董事長：蔡友才

經理人：徐光曦

會計主管：蔡瑞瑛

(以下空白)

兆豐國際商業銀行股份有限公司
簡明資產負債表
民國100年及99年12月31日

單位：新臺幣仟元
99年12月31日

項目	100年12月31日	99年12月31日	項目	100年12月31日	99年12月31日
資產			負債		
現金及約當現金	\$ 312,094,483	\$ 261,308,888	央行及銀行同業存款	\$ 362,573,923	\$ 316,221,722
存放央行及拆借銀行 同業-淨額	181,270,586	125,172,379	央行及同業融資	71,873,400	38,568,641
公平價值變動列入 損益之金融資產- 淨額	41,766,764	34,961,402	公平價值變動列入損 益之金融負債	20,361,058	27,759,086
附賣回票券及債券投資	349,562	895,012	附買回票券及債券負 債	7,339,481	4,285,605
應收款項-淨額	81,343,007	109,403,855	應付款項	37,873,288	52,098,850
貼現及放款-淨額	1,443,255,804	1,319,719,641	存款及匯款	1,577,120,139	1,547,309,354
備供出售金融資產- 淨額	71,167,598	83,199,684	應付金融債券	42,600,000	34,800,000
持有至到期日金 融資產-淨額	130,183,210	216,526,320	應計退休金負債	1,543,327	1,354,976
採權益法之股權投 資-淨額	9,214,207	9,302,766	其他金融負債	12,613,856	7,355,420
其他金融資產-淨額	17,915,815	17,970,339	其他負債	12,325,863	9,770,669
固定資產-淨額	13,322,226	13,165,572	負債總計	<u>2,146,224,335</u>	<u>2,039,524,323</u>
其他資產-淨額	<u>7,341,571</u>	<u>5,646,383</u>	股東權益		
資產總計	<u>\$2,309,224,833</u>	<u>\$2,197,272,241</u>	股本	68,000,000	64,109,878
			資本公積	33,070,028	33,070,028
			保留盈餘	59,220,190	54,710,620
			股東權益其他項目	<u>2,710,280</u>	<u>5,857,392</u>
			股東權益總計	<u>163,000,498</u>	<u>157,747,918</u>
			負債及股東權益總計	<u>\$2,309,224,833</u>	<u>\$2,197,272,241</u>

兆豐證券股份有限公司
簡明資產負債表
民國100年及99年12月31日

單位：新臺幣仟元
99年12月31日

項目	100年12月31日	99年12月31日	項目	100年12月31日	99年12月31日
資產			負債		
流動資產	\$ 27,433,601	\$ 39,908,878	流動負債	\$ 17,436,617	\$ 28,533,262
基金及投資	1,465,513	1,496,230	長期負債	2,500,000	2,500,000
固定資產	2,680,523	2,584,181	其他負債	75,871	280,685
無形資產	39,804	27,505	負債總計	<u>20,012,488</u>	<u>31,313,947</u>
其他資產	1,916,971	1,981,012	股東權益		
受託買賣借項淨額	<u>151,941</u>	<u>83,337</u>	股本	11,600,000	11,600,000
			資本公積	906,255	906,255
			保留盈餘	1,303,875	2,426,522
			股東權益其他項目	<u>(134,265)</u>	<u>(165,581)</u>
			股東權益總計	<u>13,675,865</u>	<u>14,767,196</u>
資產總計	<u>\$ 33,688,353</u>	<u>\$ 46,081,143</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 33,688,353</u>	<u>\$ 46,081,143</u>

兆豐票券金融股份有限公司
簡明資產負債表
民國100年及99年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	100年12月31日	99年12月31日	項目	100年12月31日	99年12月31日
資產			負債		
現金及約當現金	\$ 601,915	\$ 736,833	銀行暨同業拆借及透支	\$ 3,416,000	\$ 3,897,000
公平價值變動列入損益之金融資產	135,756,870	112,685,775	公平價值變動列入損益之金融負債	-	10,130
附賣回票券及債券投資	-	529,800	附買回票券及債券負債	184,993,275	170,163,470
應收款項-淨額	1,833,166	2,101,018	應付款項	1,257,098	1,243,823
備供出售金融資產-淨額	83,240,989	91,189,051	應計退休金負債	235,663	166,141
持有至到期日金融資產-淨額	250,000	250,000	保證責任準備	2,911,927	2,884,046
固定資產-淨額	2,928,881	2,945,800	買賣證券損失準備	-	200,000
其他金融資產-淨額	822,684	693,381	其他負債	73,473	87,170
無形資產-淨額	1,096	309	負債總計	<u>192,887,436</u>	<u>178,651,780</u>
其他資產-淨額	47,010	55,134			
			股東權益		
			股本	13,114,411	13,114,411
			資本公積	312,823	312,823
			保留盈餘	15,897,794	14,917,082
			股東權益其他項目	3,270,147	4,191,005
			股東權益總計	<u>32,595,175</u>	<u>32,535,321</u>
資產總計	<u>\$ 225,482,611</u>	<u>\$ 211,187,101</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 225,482,611</u>	<u>\$ 211,187,101</u>

兆豐產物保險股份有限公司
簡明資產負債表
民國100年及99年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	100年12月31日	99年12月31日	項目	100年12月31日	99年12月31日
資產			負債		
現金及約當現金	\$ 6,596,264	\$ 5,651,317	應付款項	\$ 1,272,801	\$ 1,193,584
應收款項	1,775,968	1,677,227	公平價值變動列入損益之金融負債	6,736	-
投資	1,689,082	2,683,681	負債準備	8,532,270	9,283,446
再保險準備資產	2,996,956	3,688,848	其他負債	302,359	286,629
固定資產	870,987	908,076	負債總計	<u>10,114,166</u>	<u>10,763,659</u>
無形資產	22,620	15,865			
其他資產	866,868	777,078	股東權益		
			股本	3,000,000	3,000,000
			資本公積	1,058,461	1,058,461
			保留盈餘	784,232	546,620
			股東權益其他項目	(138,114)	33,352
			股東權益總計	<u>4,704,579</u>	<u>4,638,433</u>
資產總計	<u>\$ 14,818,745</u>	<u>\$ 15,402,092</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 14,818,745</u>	<u>\$ 15,402,092</u>

(以下空白)

兆豐國際證券投資信託股份有限公司
簡明資產負債表
民國100年及99年12月31日

				單位：新臺幣仟元	
項目	100年12月31日	99年12月31日	項目	100年12月31日	99年12月31日
<u>資產</u>			<u>負債</u>		
流動資產	\$ 336,525	\$ 493,695	流動負債	\$ 32,683	\$ 189,841
固定資產	5,257	5,880	其他負債	9,913	8,982
無形資產	83	-			
其他資產	517,302	576,861	負債總計	42,596	198,823
			<u>股東權益</u>		
			股本	527,000	527,000
			資本公積	336	336
			保留盈餘	287,181	348,598
			股東權益其他項目	2,054	1,679
			股東權益總計	816,571	877,613
資產總計	\$ 859,167	\$ 1,076,436	負債及股東權益總計	\$ 859,167	\$ 1,076,436

兆豐資產管理股份有限公司
簡明資產負債表
民國100年及99年12月31日

				單位：新臺幣仟元	
項目	100年12月31日	99年12月31日	項目	100年12月31日	99年12月31日
<u>資產</u>			<u>負債</u>		
流動資產	\$ 9,286,849	\$11,671,227	流動負債	\$ 7,336,152	\$ 8,716,916
基金及投資	144,238	144,238	長期負債	24,400	1,078,000
固定資產	995	1,550	其他負債	179,825	204,640
無形資產	1,583	934	負債總計	7,540,377	9,999,556
其他資產	755,239	758,457			
			<u>股東權益</u>		
			股本	2,000,000	2,000,000
			保留盈餘	648,527	576,850
			股東權益總計	2,648,527	2,576,850
資產總計	\$10,188,904	\$12,576,406	負債及股東權益總計	\$10,188,904	\$12,576,406

(以下空白)

兆豐人身保險代理人股份有限公司
 簡明資產負債表
 民國100年及99年12月31日

項目	100年12月31日		99年12月31日		項目	100年12月31日		99年12月31日	
<u>資產</u>					<u>負債</u>				
流動資產	\$	187,024	\$	125,481	流動負債	\$	70,183	\$	51,384
基金及投資		-		371	負債總計		70,183		51,384
固定資產		711		855	<u>股東權益</u>				
其他資產		4,437		1,779	股本		20,000		20,000
					保留盈餘		101,989		57,146
					股東權益其他項目		-	(44)
					股東權益總計		121,989		77,102
資產總計	\$	192,172	\$	128,486	負債及股東權益總計	\$	192,172	\$	128,486

兆豐創業投資股份有限公司
 簡明資產負債表
 民國100年及99年12月31日

項目	100年12月31日		99年12月31日		項目	100年12月31日		99年12月31日	
<u>資產</u>					<u>負債</u>				
流動資產	\$	101,513	\$	189,486	流動負債	\$	14,390	\$	11,404
基金及投資		612,375		761,902	負債總計		14,390		11,404
					<u>股東權益</u>				
					股本		1,000,000		1,000,000
					保留盈餘	(78,530)	(43,526)
					股東權益其他項目	(221,972)	(103,542)
					股東權益總計		699,498		939,984
資產總計	\$	713,888	\$	951,388	負債及股東權益總計	\$	713,888	\$	951,388

(以下空白)

兆豐國際商業銀行股份有限公司
 簡明損益表
 民國100年及99年1月1日至12月31日

項 目	100 年 度		99 年 度	
	單位：新臺幣仟元		單位：新臺幣仟元	
利息淨收益	\$	24,662,404	\$	21,132,556
利息以外淨收益		12,348,846		10,094,765
淨收益		37,011,250		31,227,321
呆帳費用	(3,397,965)	(1,927,657)
營業費用	(16,143,464)	(15,848,325)
稅前淨利	\$	17,469,821	\$	13,451,339
稅後淨利	\$	15,007,858	\$	11,171,687
	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)
	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元
	\$	2.57	\$	2.21
			\$	1.98
			\$	1.64

兆豐證券股份有限公司
 簡明損益表
 民國100年及99年1月1日至12月31日

項 目	100 年 度		99 年 度	
	單位：新臺幣仟元		單位：新臺幣仟元	
收入	\$	4,145,913	\$	4,924,774
費用	(4,296,506)	(3,305,009)
稅前淨(損)利	(\$	150,593)	\$	1,619,765
稅後淨(損)利	(\$	370,929)	\$	1,397,330
	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)
	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元
	(\$	0.13)	(\$	0.32)
			\$	1.40
			\$	1.20

兆豐票券金融股份有限公司
 簡明損益表
 民國100年及99年1月1日至12月31日

項 目	100 年 度		99 年 度	
	單位：新臺幣仟元		單位：新臺幣仟元	
利息淨收益	\$	2,407,627	\$	2,838,161
利息以外淨收益		1,599,847		1,426,187
淨收益		4,007,474		4,264,348
各項提存	(89,757)	(345,695)
營業費用	(779,614)	(763,003)
稅前淨利	\$	3,138,103	\$	3,155,650
稅後淨利	\$	2,682,302	\$	2,654,897
	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)
	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元
	\$	2.39	\$	2.05
			\$	2.41
			\$	2.02

(以下空白)

兆豐產物保險股份有限公司
 簡明損益表
 民國100年及99年1月1日至12月31日

項 目	100 年 度		99 年 度		
	單位：新臺幣仟元				
營業收入	\$	3,637,062	\$	3,604,964	
營業成本	(2,478,238)	(2,862,044)	
營業毛利		1,158,824		742,920	
營業費用	(872,751)	(825,444)	
營業外收入及利益		20,962		15,122	
營業外費用及損失	(24,073)	(13,659)	
稅前淨利(損)	\$	282,962	(\$	81,061)	
稅後淨利(損)	\$	237,612	(\$	94,831)	
	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)	
	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	
	\$	0.94	(\$	0.27)	
		\$		(\$	0.32)

兆豐國際證券投資信託股份有限公司
 簡明損益表
 民國100年及99年1月1日至12月31日

項 目	100 年 度		99 年 度	
	單位：新臺幣仟元			
營業收入	\$	347,019	\$	294,300
營業費用	(217,034)	(196,447)
營業淨利		129,985		97,853
營業外收入及利益		17,181		155,364
營業外費用及損失	(2,139)	(20)
稅前淨利	\$	145,027	\$	253,197
稅後淨利	\$	120,706	\$	202,358
	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)
	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元
	\$	2.75	\$	4.80
		\$		\$
		2.29		3.84

兆豐資產管理股份有限公司
 簡明損益表
 民國100年及99年1月1日至12月31日

項 目	100 年 度		99 年 度	
	單位：新臺幣仟元			
營業收入	\$	681,630	\$	633,548
營業費用	(176,202)	(149,034)
營業淨利		505,428		484,514
營業外收入及利益		106,326		103,702
營業外費用及損失	(82,753)	(87,740)
稅前淨利	\$	529,001	\$	500,476
稅後淨利	\$	433,223	\$	401,717
	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)
	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元
	\$	2.65	\$	2.50
		\$		\$
		2.17		2.01

(以下空白)

兆豐人身保險代理人股份有限公司
簡明損益表
民國100年及99年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	100 年 度		99 年 度	
營業收入	\$	605,975	\$	371,386
營業費用	(514,099)	(320,195)
營業外收入及利益		12,036		4,203
營業外費用及損失	(44)	(18)
稅前淨利	\$	103,868	\$	55,376
稅後淨利	\$	86,206	\$	45,960
	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)
	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元
	\$ 51.93	\$ 43.10	\$ 27.69	\$ 22.98

兆豐創業投資股份有限公司
簡明損益表
民國100年及99年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	100 年 度		99 年 度	
營業收入	\$	235,265	\$	361,981
營業成本	(302,628)	(293,634)
營業毛利	(67,363)		68,347
營業費用	(20,764)	(30,422)
營業外收入及利益		219		134
稅前淨(損)利	(\$	87,908)	\$	38,059
稅後淨(損)利	(\$	89,356)	\$	36,287
	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)
	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元
	(\$ 0.88)	(\$ 0.89)	\$ 0.38	\$ 0.36

(以下空白)

(十五)本公司及子公司之獲利能力、資產品質、管理資訊、流動性與市場風險
 敏感性等重要業務資訊

1. 獲利能力

(1)本公司

單位：%

項 目		兆豐金控	
		100 年 度	99 年 度
資產報酬率	稅前	7.73	6.77
	稅後	7.72	6.68
淨值報酬率	稅前	8.76	7.72
	稅後	8.76	7.62
純益率		96.08	93.67

單位：%

項 目		兆豐金控及其子公司	
		100 年 度	99 年 度
資產報酬率	稅前	0.82	0.74
	稅後	0.69	0.61
淨值報酬率	稅前	10.44	9.38
	稅後	8.75	7.62
純益率		38.66	35.72

(2)子公司

單位：%

項 目		兆豐商銀	
		100 年 度	99 年 度
資產報酬率	稅前	0.78	0.61
	稅後	0.67	0.51
淨值報酬率	稅前	10.89	8.57
	稅後	9.36	7.12
純益率		40.55	35.78

單位：%

項 目		兆豐證券	
		100 年 度	99 年 度
資產報酬率	稅前	(0.38)	3.61
	稅後	(0.93)	3.11
淨值報酬率	稅前	(1.06)	11.06
	稅後	(2.61)	9.54
純益率		(9.30)	29.13

單位：%

項 目		兆豐票券	
		100 年 度	99 年 度
資產報酬率	稅前	1.44	1.52
	稅後	1.23	1.28
淨值報酬率	稅前	9.64	9.65
	稅後	8.24	8.12
純益率		66.93	62.26

單位：%

項 目		兆豐產險	
		100 年 度	99 年 度
資產報酬率	稅前	1.87	(0.57)
	稅後	1.57	(0.66)
淨值報酬率	稅前	6.06	(1.72)
	稅後	5.09	(2.01)
純益率		6.53	(2.63)

- 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)

2. 資產品質

(1) 兆豐商銀

A. 逾期放款及逾期帳款

100年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

業務別\項目		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)	
企業金融	擔保	\$ 352,515	\$ 549,792,258	0.06%	7,323,945	2077.63%	
	無擔保	2,522,702	627,542,415	0.40%	6,163,658	244.33%	
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	605,977	202,221,261	0.30%	1,438,462	237.38%	
	現金卡	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款(註5)	15,635	11,311,448	0.14%	72,034	460.72%	
	其他	26,647	67,027,301	0.04%	385,842	1447.98%	
	(註6)	無擔保	40,009	754,375	5.30%	9,313	23.28%
放款業務合計		3,563,485	1,458,649,058	0.24%	15,393,254	431.97%	
		逾期放款金額	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		9,118	4,295,018	0.21%	82,912	909.32%	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		236,386	59,331,468	0.40%	302,943	128.16%	

(以下空白)

99年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

業務別\項目		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)	
企業金融	擔保	\$ 898,614	\$ 502,241,169	0.18%	3,157,400	351.36%	
	無擔保	2,336,365	550,610,301	0.42%	5,137,196	219.88%	
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	1,165,227	197,514,696	0.59%	1,644,496	141.13%	
	現金卡	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款(註5)	25,702	12,348,003	0.21%	77,340	300.91%	
	其他 (註6)	擔保	80,419	66,867,771	0.12%	385,745	479.67%
		無擔保	38,522	544,494	7.07%	4,886	12.68%
放款業務合計		4,544,849	1,330,126,434	0.34%	10,407,063	228.99%	
		逾期放款金額	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		20,954	4,154,998	0.50%	79,131	377.64%	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		261,335	87,419,330	0.30%	361,088	138.17%	

註1：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號函所規定之逾期帳款金額。

註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。

註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。

註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。

註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。

註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。

註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赔之日起三個月內，列報逾期放款。

B. 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	100 年 12 月 31 日		99 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	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(註1)	\$ 158	\$ -	\$ 215	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	242	5,393	354	5,836
合計	400	5,393	569	5,836

註1：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。

註2：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)

(2) 兆豐票券

項 目	100年12月31日	99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	\$ -	\$ 870
逾期授信(含轉列催收款部分)(註1)	-	100,827
應予觀察授信	555,300	646,900
催收款項	-	100,827
逾期授信比率(%)(註2)	-	0.09
逾期授信比率加計應予觀察授信比率(%)	0.41	0.65
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,829,282	2,674,543
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,911,927	2,903,376

註1:逾期授信係指積欠保證、背書授信餘額超過清償日三個月，或雖未超過三個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。

註2:逾期授信比率=逾期授信÷(應收保證及背書票據+逾期授信)。

(以下空白)

3. 資產及負債之到期分析
兆豐商銀

新臺幣到期日期限結構分析表
100年12月31日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$1,417,849,012	\$ 379,658,535	\$ 79,613,931	\$ 81,125,298	\$ 171,914,741	\$ 705,536,507
主要到期資金流出	1,591,954,343	250,153,197	218,330,147	149,040,150	225,261,408	749,169,441
期距缺口	(174,105,331)	129,505,338	(138,716,216)	(67,914,852)	(53,346,667)	(43,632,934)

本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表
100年12月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 25,814,045	\$ 7,495,395	\$ 5,824,314	\$ 2,612,029	\$ 2,465,522	\$ 7,416,785
主要到期資金流出	26,460,786	15,662,775	2,759,123	1,499,514	2,315,933	4,223,441
期距缺口	(646,741)	(8,167,380)	3,065,191	1,112,515	149,589	3,193,344

1. 本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報(如計劃發行可轉讓定存單、債券或股票等)。
2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另外提供補充性揭露。

(以下空白)

新臺幣到期日期限結構分析表
99年12月31日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,496,857,266	\$ 467,027,631	\$ 103,525,413	\$ 90,477,976	\$ 158,225,078	\$ 677,601,168
主要到期資金流出	1,603,222,573	313,093,471	209,934,275	154,447,153	213,350,800	\$ 712,396,874
期距缺口	(106,365,307)	153,934,160	(106,408,862)	(63,969,177)	(55,125,722)	(\$ 34,795,706)

本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表
99年12月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 23,729,484	\$ 7,469,831	\$ 4,668,931	\$ 3,499,122	\$ 2,608,185	\$ 5,483,415
主要到期資金流出	23,949,735	13,921,596	2,464,581	1,442,066	1,916,949	4,204,543
期距缺口	(220,251)	(6,451,765)	2,204,350	2,057,056	691,236	1,278,872

1. 本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報(如計劃發行可轉讓定存單、債券或股票等)。
2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另外提供補充性揭露。

(以下空白)

4. 利率敏感性資產負債分析表

(1) 兆豐商銀

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

100 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)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 406,472,133	\$ 621,620,710	\$ 38,138,635	\$ 20,769,878	\$ 1,087,001,356
利率敏感性負債	438,526,810	496,763,418	31,566,003	42,630,684	1,009,486,915
利率敏感性缺口	(32,054,677)	124,857,292	6,572,632	(21,860,806)	77,514,441
淨值					163,004,520
利率敏感性資產與負債比率					107.68%
利率敏感性缺口與淨值比率					47.55%

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(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(以下空白)

利率敏感性資產負債分析表(美金)

100 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)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 26,323,580	\$ 535,866	\$ 246,992	\$ 1,067,177	\$ 28,173,615
利率敏感性負債	26,794,611	788,917	683,744	2,583	28,269,855
利率敏感性缺口	(471,031)	(253,051)	(436,752)	1,064,594	(96,240)
淨值					5,384,663
利率敏感性資產與負債比率					99.66%
利率敏感性缺口與淨值比率					-1.79%

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)

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)
99 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)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 488,075,251	\$ 601,370,042	\$ 24,976,015	\$ 23,511,621	\$ 1,137,932,929
利率敏感性負債	465,624,184	481,987,169	30,002,532	36,423,081	1,014,036,966
利率敏感性缺口	22,451,067	119,382,873	(5,026,517)	(12,911,460)	123,895,963
淨值					157,751,954
利率敏感性資產與負債比率					112.22%
利率敏感性缺口與淨值比率					78.54%

1. 本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部份(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(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(以下空白)

利率敏感性資產負債分析表(美金)

99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)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 23,551,085	\$ 769,583	\$ 198,255	\$ 927,464	\$ 25,446,387
利率敏感性負債	24,903,323	830,904	689,820	997	26,425,044
利率敏感性缺口	(1,352,238)	(61,321)	(491,565)	926,467	(978,657)
淨值					5,347,387
利率敏感性資產與負債比率					96.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					-18.30%

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)

(2) 兆豐票券

利率敏感性資產負債分析表
100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	120,238,992	18,060,358	18,588,988	60,653,896	217,542,234
利率敏感性負債	185,374,995	2,229,037	805,243	-	188,409,275
利率敏感缺口	(65,136,003)	15,831,321	17,783,745	60,653,896	29,132,959
淨值					32,595,175
利率敏感性資產與負債比率(%)					115.46
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					89.38

99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	110,202,423	6,597,874	8,784,465	76,841,471	202,426,233
利率敏感性負債	172,758,458	1,302,012	-	-	174,060,470
利率敏感缺口	(62,556,035)	5,295,862	8,784,465	76,841,471	28,365,763
淨值					32,535,321
利率敏感性資產與負債比率(%)					116.30
利率敏感性缺口與淨值比率(%)					87.18

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。

(以下空白)

5. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

(1) 兆豐商銀

資 產	100年度		99年度	
	平均值	平均 利率(%)	平均值	平均 利率(%)
存放銀行同業				
(含拆放同業)	\$ 274,423,280	0.73	\$ 246,657,237	0.47
存放央行	53,612,317	0.45	53,818,385	0.41
交易目的金融資產	35,585	1.03	268,143	8.74
指定公平價值變動列入				
損益之金融資產	27,769,907	2.37	22,389,850	2.38
附賣回票券及債券投資	369,984	0.94	250,702	0.39
備供出售金融資產	68,090,385	2.60	83,230,713	2.18
應收款—使用循環息信				
用卡消費款	1,808,085	16.06	2,018,016	16.01
應收帳款承購	48,100,287	1.02	52,203,989	0.84
貼現及放款	1,398,949,694	2.01	1,267,280,790	1.93
持有至到期日金融資產	183,470,933	1.00	249,607,071	0.72
其他債務商品投資	4,000,000	0.05	4,074,088	0.14
買入匯款	48,376	2.41	39,177	4.24
負 債				
央行存款	200,585,204	0.27	188,252,446	0.26
銀行同業存款	76,376,845	1.36	77,843,598	0.96
活期存款	469,574,746	0.09	436,927,720	0.07
活期儲蓄存款	309,043,947	0.38	288,283,806	0.35
定期存款	540,794,318	0.76	548,564,625	0.64
定期儲蓄存款	195,382,337	1.47	200,696,556	1.25
可轉讓定存單	1,349,904	0.27	1,795,845	0.13
指定公平價值變動列入				
損益之金融負債	14,657,079	2.40	21,639,952	1.98
附買回票券及債券負債	9,525,113	0.46	3,031,431	0.18
央行及同業融資	52,680,699	0.56	48,539,116	0.43
應付金融債券	35,587,123	1.80	25,399,806	2.01

(以下空白)

(2) 兆豐票券

	100年度		99年度	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
資產				
現金及約當現金	\$ 1,090,372	0.33	\$ 1,036,805	0.16
公平價值變動列入損益之金融資產	110,690,685	0.96	105,510,126	0.68
附賣回票券及債券投資	315,847	0.50	278,479	0.37
備供出售金融資產	78,932,159	2.78	90,662,363	2.88
持有至到期日金融資產	250,000	3.40	282,329	3.31
負債				
銀行暨同業拆借及透支	7,960,227	0.77	6,702,079	0.43
附買回票券及債券負債	157,572,913	0.56	166,583,192	0.29

6. 主要外幣淨部位：

單位：新臺幣仟元

	100年12月31日		99年12月31日	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
主要外幣淨部份 (市場風險)	1 美元買超	\$6,383,473	1 泰國銖買超	\$4,992,683
	2 泰國銖買超	4,908,283	2 美元買超	2,619,052
	3 歐元買超	2,196,307	3 澳幣買超	2,146,480
	4 澳幣買超	1,729,009	4 歐元買超	1,949,559
	5 加幣買超	1,007,684	5 加幣買超	951,377

註一：主要外幣係折算為同一幣別後，部分金額較高之前五者。

註二：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

註三：本公司民國100年及99年12月31日採用之美金對台幣之匯率分別為1:30.272及1:29.500，截至民國100年及99年12月31日美金外幣淨部位分別為NTD\$6,383,473仟元及NTD\$2,619,052仟元。

(以下空白)

7. 特殊記載事項

(1) 兆豐商銀

100 年 12 月 31 日

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
最近一年經主管機關依銀行法第61條之1規定處分事項	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
其他	澳洲地區因未符合當地金融服務執照有關法令遵循之規定，目前業已聘請當地會計師協助辦理本案之檢核工作，並依期限陳報檢核結果。

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

(以下空白)

(2)兆豐票券

特殊記載事項
民國100年12月31日

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反票券金融管理法或其他法令經處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經行政院金融監督管理委員會嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計實際損失逾五仟萬元者	無
其他	金管會99年度辦理一般業務檢查，依票券金融管理法第五十一條規定準用銀行法第六十一條之一規定處分事項：負責從事股權商品投資之交易人員，個人股票買賣未與公司股票操作嚴格劃分，涉有利用職務所知之訊息進行個人投資之情事，經金管會核處應予糾正。

註：最近一年度係自揭露當季往前推算一年。

(以下空白)

(十六)兆豐商銀依信託法實施細則第17條提供信託帳之資產負債表、損益表及財產目錄如下

1. 信託帳資產負債表

資產	100年12月31日	99年12月31日	負債	100年12月31日	99年12月31日
銀行存款	\$ 12,539,462	\$ 36,659,251	借入款項	\$ 4,550,525	\$ 4,720,525
短期投資			應付款項	36,155	33,394
基金投資	111,572,846	112,904,120	預收款項	94,861	48,724
債券投資	25,411,796	10,404,348	應付稅捐	31,299	109,869
股票投資	58,233,148	60,705,357	代扣款項	942	938
不動產	85,077,084	71,829,690	其他負債	794,700	714,744
動產	14,029	18,103	信託資本	287,510,034	289,734,604
保管有價證券	145,444,336	118,503,541	各項準備累積盈虧	(19,899)	9,425
應收款項	11,798	15,775	應付保管有價證券	145,444,336	118,503,541
衍生性金融商品	-	366			
其他	138,454	2,835,213			
信託資產合計	<u>\$ 438,442,953</u>	<u>\$ 413,875,764</u>	信託負債及權益合計	<u>\$ 438,442,953</u>	<u>\$ 413,875,764</u>

2. 信託損益表

信託收益

	100年度	99年度
利息收入	\$ 20,895	\$ 8,208
租金收入	1,515,160	1,527,221
現金股利收入	595	168
其他收入	39,069	37,530
未實現資本利得	2,396	35,764
未實現匯兌利益	99,860	68,078
已實現資本利得	6,934,629	149,882
兌換利益	38,602	38,056
信託收益合計	<u>\$ 8,651,206</u>	<u>\$ 1,864,907</u>

信託費用

管理機構管理費	(64,304)	(64,928)
受託機構信託費用	(18,201)	(17,262)
其他營業費用	(5,532,206)	(565,298)
未實現資本損失	(511)	-
已實現資本損失	(61,253)	(37,369)
未實現匯兌損失	(241,026)	(210,566)
兌換損失	(30,238)	(16,205)
信託費用合計	<u>(5,947,739)</u>	<u>(911,628)</u>
稅前淨利(本期淨投資收益)	2,703,467	953,279
所得稅	(116)	(76)
稅後淨利	<u>\$ 2,703,351</u>	<u>\$ 953,203</u>

3. 信託投資財產目錄

	100年12月31日	99年12月31日
銀行存款	\$ 12,539,462	36,659,251
短期投資		
基金投資	111,572,846	112,904,120
債券投資	25,411,796	10,404,348
股票投資	58,233,148	60,705,357
不動產	85,077,084	71,829,690
動產	14,029	18,103
保管有價證券	145,444,336	118,503,541
應收款項	11,798	15,775
衍生性金融商品	-	366
其他	138,454	2,835,213
合計	<u>\$ 438,442,953</u>	<u>\$ 413,875,764</u>

十一、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，於編製合併報表時已沖銷，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

兆豐商銀

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	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	-	-	11,946	682,102	6,699	379,491	(16,622)	5,247	285,989
兆豐商銀	臺塑	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	200	18,575	4,342	399,737	2,882	279,327	(1,411)	1,660	137,574
兆豐商銀	中石化	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	-	-	10,902	364,934	10,052	327,495	(13,382)	850	24,057
兆豐商銀	臺化	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	240	21,927	5,952	562,233	4,617	439,732	(19,624)	1,575	124,804
兆豐商銀	上銀科技	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	-	-	2,032	568,529	1,792	489,874	(17,931)	240	60,724
兆豐商銀	台橡	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	-	-	3,971	303,713	1,960	154,324	(669)	2,011	148,720
兆豐商銀	台積電	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	3,300	224,156	19,456	1,383,634	8,628	621,058	8,637	14,128	995,369
兆豐商銀	中華電	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	1,025	74,963	17,154	1,677,536	8,605	816,133	13,375	9,574	949,741
兆豐商銀	中華電	備供出售金融資產	-	-	175	11,313	-	-	35	350	-	140	10,963
兆豐商銀	聯發科	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	65	26,794	1,010	328,392	1,075	332,370	(22,816)	-	-
兆豐商銀	聯發科	備供出售金融資產	-	-	85	39,953	-	-	85	32,366	(7,587)	-	-
兆豐商銀	可成	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	250	26,713	3,417	595,718	3,302	542,381	(27,699)	365	52,351
兆豐商銀	宏達電	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	-	-	436	348,100	436	318,020	(30,080)	-	-
兆豐商銀	宏達電	備供出售金融資產	-	-	10	6,264	-	-	10	8,980	2,716	-	-
兆豐商銀	彰銀	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	5,600	135,127	13,133	300,780	18,733	426,527	(9,380)	-	-
兆豐商銀	彰銀	備供出售金融資產	-	-	1,700	31,445	153	(註)	1,853	32,717	1,272	-	-
兆豐商銀	富邦金	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	525	20,037	10,525	393,449	9,625	342,011	(21,953)	1,425	49,522
兆豐商銀	富邦金	備供出售金融資產	-	-	2,525	88,879	75	(註)	1,025	41,043	4,964	1,575	52,800
兆豐商銀	國票金	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	13,000	136,004	46,097	658,842	10,000	167,776	39,741	49,097	666,811
兆豐商銀	中信金	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	-	-	14,015	321,390	12,515	264,452	(32,329)	1,500	24,609
兆豐商銀	大立光	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	-	-	513	415,251	483	380,590	(20,036)	30	14,625
兆豐商銀	台灣大	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	-	-	9,001	737,537	3,376	243,220	3,162	5,625	497,479
兆豐商銀	宸鴻	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	-	-	521	372,040	465	337,112	(13,918)	56	21,010
兆豐商銀	瑞儀	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	-	-	6,297	536,112	5,919	495,386	(7,977)	378	32,749

註：係本期取得之股票股利，故金額為\$0。

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。
 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：

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(註2)	交易金額	稅賦及費用	價款取得情形	處分利益	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
兆豐國際商銀	建國大樓房地	100.5.24	(註1)	\$ 163,103	\$ 712,120	\$ 28,373	已全額取得	\$ 636,205	金車股份有限公司	非關係人	活化不動產使用效率增裕收益	公開標售	無

註1:土地及建物原取得日期分別為民國51年5月19日及89年2月8日。

註2:帳面價值含重估增值及土地增值稅準備共計\$115,561仟元。

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。
 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。
 6. 子公司出售不良債權交易資訊：

兆豐商銀

(1)出售不良債權交易彙總表

單位：新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容(註1)	帳面價值(註2)	售價	處分損益	附帶約定條件(註3)	交易對象與本行之關係(註4)
100/1/21	ミレニスム	企金放款	\$ -	\$ 12,271 (註6)	\$ 12,271	無	無
100/1/17	元大國際資產管理股份有限公司	企金放款	\$ -	\$ 198,552	\$ 198,552	無	無
100/4/08	Deutsche Bank AG, London Branch	企金放款	\$ -	\$ 33,274	\$ 33,274	無	無
100/4/26	Deutsche Bank AG, London Branch	企金放款	\$ -	\$ 88,643	\$ 88,643	無	無
100/5/17	德大聯合有限公司	企金放款	\$ -	\$ 901,969	\$ 901,969	無	無
100/5/27	Credit Suisse	企金放款	\$ 218,982	\$ 220,212 (註7)	\$ 1,230	無	無
100/8/09	滙誠第一資產管理股份有限公司	企金放款	\$ -	\$ 158,789	\$ 158,789	無	無
100/8/10	SC Lowy Primary Investment Ltd.	企金放款	\$ 518,407	\$ 527,774 (註7)	\$ 9,367	無	無

註1:債權組成內容,請述明具體債權類型,例如信用卡、現金卡、住宿抵押貸款、應收帳款等債券。

註2:帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額(含應收利息)。

註3:如有附帶約定條件,請揭露附帶約定條件內容,如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。

註4:關係請依財務會計準則第6號公報之關係人類行填列,如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。

註5:本表請註明:「出售不良債權子關係人之詳細交易資訊」。

註6:該筆債權交易之出售價格為JPY\$33,155仟元,子公司期末日幣對新臺幣採用的匯率為1:0.3701。

註7:該筆債權交易之出售價格分別為AUD\$7,187仟元及AUD\$17,225仟元,子公司期末澳幣對新臺幣採用的匯率為1:30.6397。

(以下空白)

(2) 出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露下列資訊：(註 1)

交易對象：SC Lowy Primary Investment Ltd.

處分日期：100年8月10日

單位：新臺幣仟元

債權組成內容		債權金額 (註1)	帳面價值	售價分攤(註2)
企業戶	擔保	-	-	-
	無擔保	1,089,339	518,407	527,774
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(註3)	-	-
		其他	-	-

註1：債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，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合。

註2：售價分攤係將總售價，依本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。

註3：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號歸範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

7. 子公司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。

8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(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

本公司及關係企業合併持股情形

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	股比率	期末持 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	擬制	合計		
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	6,800,000	無	6,800,000	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	1,311,440	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	金融機構金錢債券收買、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	創業投資業	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	創業投資業	40.00%	註	註	24,000	無	24,000	40.00%	
泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	36/12P. S. Tower, Asoke, Sukhumvit 21 Klongtoey nua, Wattana Bangkok 10110, Thailand	1. 存款業務 2. 進出口押匯、託收及匯兌。 3. 授信業務(徵信、放款及L/C保兒)	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, 4950 Yonge Street, Suite 1002, Toronto, Ontario, M2N 6K1, Canada	1. 存款業務 2. 進出口押匯、託收及匯兌。 3. 授信業務(徵信、放款及L/C保兒)	100.00%	註	註	230	無	230	100.00%	

本公司及關係企業合併持股情形

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	股比率	期末持 投資帳 面金額	本期認列之 投資損益	現股擬制持有			備註
						股數	股數	股數	
巴哈馬國泰投資開發公司	Post Office Box 3937 Nassau, Bahamas	國際投資及開發事宜	100.00%	註	註	5	無	5	100.00%
銀凱(股)公司	台北縣三重市重陽路3段99號4樓	企業經營管理顧問、資料處理服務、一般廣告服務等	100.00%	\$ 68,891	\$ 8,017	500	無	500	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	100.00%	55,578	16,866	1,000	無	1,000	100.00%
巴拿馬國泰倉庫公司	Ave. Santa Isabel Y Calle 16, Colon Free Zone, Colon, Republic of Panama	1. 進口商品之倉存業務 2. 進出口廠商委託承辦之代理業務(商務連絡、收集商情、代客銷貨代理簽約) 銷貨代理簽約 3. 出租辦公室	100.00%	96,414	(2,002)	1	無	1	100.00%
中銀財務管理顧問(股)公司	台北市吉林路100號7樓	投資顧問、企業經營管理顧問及創業投資事業管理顧問	100.00%	281,260	(13,523)	28,539	無	28,539	100.00%
RAMLETTE FINANCE HOLDINGS INC.	Calle 50 Y Esquina Margarita A De Entrada Nuevo Campo Alegre Panama City Panama	不動產投資事宜	100.00%	-	313	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%	註	註	1,350	無	1,350	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%	37,046	2,710	68	無	68	68.27%

本公司及關係企業合併持股情形

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	股比率	面金額	投資損益	現股擬制持有			持股比例備註
						股數	股數	股數	
菲律賓國華保險(股)公司	10F, Tytana Plaza, Lorenzo Ruiz Binondo, Manila, Philippines	保險業務	86.46%	\$ 3,735	\$ 157	152	無	152	86.46%
聯合創業投資(股)公司	台北市敦化南路2段76號4樓之2	創業投資業	25.31%	26,081	8,454	8,064	無	8,064	25.31%
暹羅中國產物保險(股)公司	32/12, P.S. Tower, Asoke, Sukhumvit 21, Phrakhanong Bangkok 10110, Thailand	保險業務	25.25%	31,942	(3,524)	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	創業投資業	25.00%	226,248	2,273	25,000	無	25,000	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%	11,803	837	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%	1,390,834	28,296	126,714	無	126,714	24.55%
大強鋼鐵鑄造(股)公司	台北市重慶南路1段121號4樓之5	鋼球合金鑄造	22.22%	39,509	4,220	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%	121,709	9,016	9,000	無	9,000	20.00%
兆豐人身保險代理人(股)公司	台北市吉林路100號5樓	人身保險代理人業務	100.00%	121,989	86,206	2,000	無	2,000	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 Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands.	投資控股	100.00%	註	註	25,990	無	25,990	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%	35,355	3,932	2,000	無	2,000	100.00%

本公司及關係企業合併持股情形

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	股比率	面金額	投資損益	現股擬制持有				備註
						股數	股數	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、期貨結算交割業務及證券交易輔助業務	100.00%	註	註	40,000	無	40,000	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	100	無	100	100.00%	
Mega International Asset Management Co., Ltd (兆豐國際資產管理有限公司)	P.O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands.	資產管理業務	100.00%	註	註	5,000	無	5,000	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, CenturyYard, P. O. Box 448 G. T. Grand Cayman, Cayman Islands.	資產管理業務	100.00%	註	註	8,740	無	8,740	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達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請詳附註十一(一)重大交易事項相關資訊。
3. 從事衍生性商品交易資訊：無。
4. 取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請詳附註十一(一)重大交易事項相關資訊。
5. 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。
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：請詳附註十一(一)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表使用者決策之重大交易事項：無。

(以下空白)

10. 被投資公司資金貸與他人情形：

單位：仟元

編號 (註1)	貸出資金之 公司對象	貸與 對象 (註2)	往來 科目 (註2)	本期最高餘額	期 末 餘 額 (註7)	利 率 區 間	資 金 貸 與 性 質 (註3、4、5)	業 務 往 來 金 額	有短期 融通資 金必要 之原因	提列備抵 呆帳金額	擔 保 品		對個別對象 資金貸與 限(註6)額	資 金 貸 與 總 限 額 (註6)	備註
											名 稱	價 值			
1	Mega Capital (Asia) Co., Ltd.	Mega Securities (Hong Kong) Co., Ltd.	應收關 係人款 項	\$ 58,442 (HKD 15,000)	\$ 77,922 (HKD)20,000	1.50%	2	\$ -	為因應 香港證 監會對 速動資 金之規 定。	\$ -	-	\$ -	\$ 96,177	\$ 96,177	

註1：編號欄之填寫方法如下：

(1)發行人填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：帳列之應收關係企業款項、應收關係人款項、股東往來、預付款、暫付款…等科目，如屬資金貸與性質，均須填入該表。

註3：資金貸與性質之填寫方法如下：

(1)有業務往來者請填1。

(2)有短期融通資金必要者請填2。

註4：資金貸與性質屬1者，應填寫業務往來金額。

註5：資金貸與性質屬2者，應具體說明必要貸與資金之原因及貸與對象之資金用途，例如償還借款、購置設備、營業週轉…等。

註6：應說明資金貸與限額之計算方法及其金額。

依子公司「資金貸與及背書保證辦法」第四條規定：資金貸與他人之總額度及個別對象之額度均不得超過各貸與公司最近期財務報表淨值之百分之四十為限。

限額計算：100年12月Mega Capital (Asia) Co., Ltd.淨值\$240,444仟元×40%=\$96,177仟元。

註7：本期實際撥貸金額為(HKD15,000)\$58,442仟元。

(以下空白)

11. 被投資公司為他人背書保證：

編號 (註1)	背 書 保 證 者 公 司 名 稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證限額 (註3(2))	本 期 最 高 背書保證餘額	期 末 背 書 保 證 餘 額	以 財 產 擔 保 之 背書保證金額	累 計 背 書 保 證 金 額 佔 最 近 期 財 務 報 表 淨 值 之 比 率	背 書 保 證 最 高 限 額 (註3(1))	備 註
		公 司 名 稱	關 係 (註2)							
1	Mega Securities Holdings Co., Ltd.	Mega Securities (Hong Kong) Co., Ltd.	2	\$ 323,569	\$ 155,844 (HKD 40,000)	\$ 155,844 (HKD 40,000)	\$ -	24.08%	\$ 647,138	
	合計			\$ 323,569	\$ 155,844	\$ 155,844	\$ -	24.08%	\$ 647,138	

註1：編號欄之填寫方法如下：

- (1) 發行人填 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有下列六種，標示種類即可：

- (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) 對公司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) 基於承攬工程需要之同業間依合約規定互保之公司。
- (6) 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：依本公司「子公司監理作業管理辦法」規定，子公司之背書保證作業程序得依據Mega Securities Holding Co., Ltd. 「資金貸與及背書保證處理辦法」第十條規定：

- (1) 對外保證或擔保總額不得超過本公司淨值額度。
- (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，以不超過本公司淨值百分之五十為限。
100年12月淨值 \$647,138仟元x50%=\$323,569仟元
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財務報表淨值之比率 = \$155,844仟元 / 100年12月淨值 \$647,138仟元 =24.08%。

(以下空白)

12. 期末持有有價證券情形：

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	\$ 5,888	25.00%	\$ 5,888		
兆豐創業投資(股)公司	股票								
"	東捷科技(股)公司	無	備供出售金融資產	1,132	\$ 10,037	0.86%	\$ 10,037		
"	柏騰科技(股)公司	"	備供出售金融資產	719	21,002	0.90%	21,002		
"	巨騰國際控股(股)公司	"	備供出售金融資產	300	1,986	0.03%	1,986		
"	尼克森微電子(股)公司	"	備供出售金融資產	370	4,630	0.60%	4,630		
"	福懋科技(股)公司	"	備供出售金融資產	1,435	33,077	0.32%	33,077		
"	達方電子(股)公司	"	備供出售金融資產	364	5,748	0.11%	5,748		
"	奇美電子(股)公司	"	備供出售金融資產	623	7,602	0.01%	7,602		
"	健策精密工業(股)公司	"	備供出售金融資產	317	21,401	0.31%	21,401		
"	泰博科技(股)公司	"	備供出售金融資產	120	4,776	0.19%	4,776		
"	川寶科技(股)公司	"	備供出售金融資產	415	24,734	1.13%	23,734		
"	艾訊(股)公司	"	備供出售金融資產	1,000	19,450	1.29%	19,450		
"	台灣神隆(股)公司	"	備供出售金融資產	175	7,578	0.03%	7,578		
"	高鑫零售(港股)公司	"	備供出售金融資產	1,081	40,592	0.01%	40,592		
"	太極能源科技(股)公司	"	備供出售金融資產	763	8,508	0.52%	8,508		
"	圓展科技(股)公司	"	備供出售金融資產	289	8,374	0.29%	8,374		
"	隆達電子(股)公司	"	備供出售金融資產	315	6,410	0.08%	6,410		
"	光明海運(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	600	17,767	0.29%	17,767		
"	億泰興電子(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,074	19,895	3.06%	19,895		
"	昭輝實業(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	2,110	64,000	3.50%	64,000		
"	精拓科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	572	19,250	1.23%	19,250		
"	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		
"	巧新科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,002	12,254	0.55%	12,254		
"	國慶化學(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	583	12,000	0.84%	12,000		

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					
			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	天瑞企業(股)公司	無	以成本衡量之金融資產	525	\$ 7,917	0.88%	\$ 7,917	
"	聯嘉光電(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,000	12,000	0.78%	12,000	
"	勵威電子(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,163	26,625	4.66%	26,625	
"	元翎精密工業(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	820	16,094	0.71%	16,094	
"	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	1,284	14,690	3.11%	14,690	
"	東準光電材料(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,000	30,000	4.59%	30,000	
"	台灣愛可芮(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	390	4,685	1.50%	4,685	
"	有化科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	762	38,700	1.28%	38,700	
"	艾特先進半導體(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	800	16,000	5.33%	16,000	
"	典琦科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	800	8,800	4.00%	8,800	
"	昱聯科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	630	9,000	1.99%	9,000	
"	奇菱科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	316	9,344	0.09%	9,344	
"	建騰創達科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	315	19,650	0.89%	19,650	
"	金運科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	788	22,125	0.68%	22,125	
"	艾德光能(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	600	22,605	0.04%	22,605	
"	台灣鉅邁(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	300	13,069	1.21%	13,069	
"	達鴻科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	300	4,248	0.03%	4,248	
	合 計				\$ 704,761			
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	\$ 23,857	0.23%	\$ 23,857	
"	柏騰科技(股)公司	"	備供出售金融資產	603	17,599	0.75%	17,599	
"	巨騰國際控股(股)公司	"	備供出售金融資產	600	3,972	0.05%	3,972	
"	泰博科技(股)公司	"	備供出售金融資產	120	4,776	0.19%	4,776	
"	達方電子(股)公司	"	備供出售金融資產	121	1,916	0.04%	1,916	
"	圓展科技(股)公司	"	備供出售金融資產	289	8,374	0.29%	8,374	
"	高鑫零售(港股)公司	"	備供出售金融資產	1,081	40,592	0.01%	40,592	

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
兆豐第一創業投資(股)公司	健策精密工業(股)公司	無	備供出售金融資產	200	\$ 15,000	0.22%	\$ 15,000	
"	正達國際光電(股)公司	"	備供出售金融資產	294	18,673	0.14%	18,673	
"	聚興科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,911	44,335	7.57%	44,335	
"	昭輝實業(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,055	30,331	1.75%	30,331	
"	東準光電材料(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,000	30,000	4.59%	30,000	
"	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	
"	聯勝光電(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,515	11,361	0.90%	11,361	
"	元翎精密工業(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,012	19,876	0.87%	19,876	
"	精拓科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	572	7,439	1.27%	7,439	
"	台灣視訊系統(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	963	2,841	2.71%	2,841	
"	宏普科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	719	14,388	4.25%	14,388	
"	勵威電子(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	698	15,975	2.80%	15,975	
"	富世達(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	483	12,668	1.70%	12,668	
"	建騰創達科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	210	5,082	0.59%	5,082	
"	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	
"	新應材(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	741	-	1.04%	-	
"	奇菱科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	313	9,268	0.07%	9,268	
"	台灣愛可芮(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	390	4,685	1.50%	4,685	
"	雙揚科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	308	1,996	0.85%	1,996	
"	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	
"	光明海運(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	600	11,340	0.29%	11,340	
"	達虹科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	600	7,680	0.06%	7,680	
"	Applied Wireless Identification Group, Inc.	"	以成本衡量之金融資產	113	303	0.52%	303	
	合 計				\$ 424,670			

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	
雍興實業(股)公司	股票						
"	慧洋海運(股)公司	無	備供出售金融資產	1,360	\$ 52,291	0.67%	\$ 52,291
"	康師傅控股(股)公司	"	備供出售金融資產	1,000	46,050	1.09%	46,050
"	合晶科技(股)公司	"	備供出售金融資產	112	2,069	0.04%	2,069
"	南仁湖育樂(股)公司	"	備供出售金融資產	172	1,763	0.10%	1,763
"	漢驛創業投資(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	2,468	24,679	6.86%	24,679
"	大華富鑫創業投資(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	2,000	20,000	7.84%	20,000
"	華昇創業投資(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	2,000	20,000	1.67%	20,000
"	汎揚創業投資(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,575	15,750	10.63%	15,750
"	台網國際(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	2,660	8,761	19.00%	8,761
"	海景世界企業(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	3,535	8,100	2.11%	8,100
"	嘉實資訊(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	628	6,878	2.89%	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	500	68,889	100.00%	68,889
"	中銀財務管理顧問(股)公司	"	採權益法之股權投資	28,539	281,261	100.00%	281,261
	合計				\$ 559,499		
中銀財務管理顧問(股)公司	股票						
"	漢驛創業投資(股)公司	無	以成本衡量之金融資產	1,645	\$ 15,390	5.71%	\$ 15,390
中銀財務管理顧問(股)公司	基金						
"	ICBCAMC Offshore Limited	採權益法評價之被投資公司	採權益法之股權投資	-	\$ 31,879	100.00%	\$ 31,879
"	Junior Preference Share Company Limited	"	採權益法之股權投資	-	271,426	100.00%	271,426
"	ICBCAMC Offshore (Taiwan) II Limited	"	採權益法之股權投資	-	7,678	100.00%	7,678
"	Junior Preference Share Company (Taiwan) II Limited	"	採權益法之股權投資	-	(15,645)	100.00%	(15,645)
	合計				\$ 295,338		

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	
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	-	\$ 9,076	0.00%	\$ 9,076	
	Tai An Technologies Corp.	"	"	-	505	0.00%	505	
英屬維京群島兆豐全球資產管理 有限公司	CB							
	BWIC 2006-1X D 8.16% 2041/7/13 USD 1,000. 0% 2008/12/31	無	公平價值變動列入損益 之金融資產	686,858	\$ -	-	\$ -	
"	INDE7 7X E USD 1,000. 8.63% 2049/12/30	"	"	1,860,164	-	-	-	
					\$ -		\$ -	

(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

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	匯出	收回	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益	期末投資帳面價值	截至本期止已匯回投資收益
兆豐國際商業銀行股份有限公司蘇州分行	當地政府核准之銀行業務	RMB 1,000,000	分行	\$ -	RMB 1,000,000	\$ -	RMB 1,000,000	不適用	\$ -	\$ -	\$ -

(2) 赴大陸地區投資限額

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額(仟元)	依經濟部投審規定赴大陸地區投資限額(註)
RMB 1,000,000	RMB 1,000,000	\$ 97,800,299

註：上述投資限額之計算係淨值163,000,498之百分之六十。

(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
民國100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

交 易 往 來 情 形							
編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係(註二)	科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資 產之比率(註三)
3	兆豐票券	兆豐金控	2	附買回票(債)券	\$ 3,319,165	註四	0.13%
0	兆豐金控	兆豐票券	1	現金及約當現金	3,319,165	"	0.13%
3	兆豐票券	兆豐商銀	3	銀行拆借	1,000,000	"	0.04%
1	兆豐商銀	兆豐票券	3	拆放同業	1,000,000	"	0.04%
2	兆豐證券	兆豐金控	2	附買回票(債)券	522,166	"	0.02%
0	兆豐金控	兆豐證券	1	現金及約當現金	522,166	"	0.02%
1	兆豐商銀	兆豐票券	3	現金及約當現金	385,387	"	0.01%
3	兆豐票券	兆豐商銀	3	存款	385,387	"	0.01%
1	兆豐商銀	兆豐金控	2	應付款項	373,479	"	0.01%
0	兆豐金控	兆豐商銀	1	應收款項	373,479	"	0.01%
1	兆豐商銀	兆豐證券	3	現金及約當現金	286,768	"	0.01%
2	兆豐證券	兆豐商銀	3	存款	286,768	"	0.01%
1	兆豐商銀	兆豐產險	3	現金及約當現金	160,461	"	0.01%
4	兆豐產險	兆豐商銀	3	存款	160,461	"	0.01%
2	兆豐證券	兆豐商銀	3	附買回票(債)券	100,000	"	0.00%
1	兆豐商銀	兆豐證券	3	現金及約當現金	100,000	"	0.00%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

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，標示種類即可：

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。

(以下空白)

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
 民國99年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註三)
0	兆豐金控	兆豐商銀	1	應收款項	1,193,731	註四	0.05%
1	兆豐商銀	兆豐金控	2	應付款項	1,193,731	"	0.05%
0	兆豐金控	兆豐票券	1	應付款項	390,960	"	0.02%
3	兆豐票券	兆豐金控	2	應收款項	390,960	"	0.02%
3	兆豐票券	兆豐商銀	3	現金及約當現金	529,751	"	0.02%
1	兆豐商銀	兆豐票券	3	存款	529,751	"	0.02%
3	兆豐票券	兆豐金控	2	附買回票債券	1,618,591	"	0.06%
0	兆豐金控	兆豐票券	1	現金及約當現金	1,618,591	"	0.06%
2	兆豐證券	兆豐商銀	3	現金及約當現金	354,734	"	0.01%
1	兆豐商銀	兆豐證券	3	存款	354,734	"	0.01%
4	兆豐產險	兆豐商銀	3	現金及約當現金	222,215	"	0.01%
1	兆豐商銀	兆豐產險	3	存款	222,215	"	0.01%
5	兆豐投信	兆豐商銀	3	應付款項	152,928	"	0.01%
1	兆豐商銀	兆豐投信	3	應收款項	152,928	"	0.01%
5	兆豐投信	兆豐商銀	3	應收款項	237,980	"	0.01%
1	兆豐商銀	兆豐投信	3	應付款項	237,980	"	0.01%
3	兆豐票券	兆豐證券	3	交易目的金融資產	770,000	"	0.03%
2	兆豐證券	兆豐票券	3	應付商業本票	770,000	"	0.03%
3	兆豐票券	兆豐商銀	3	拆放同業	100,000	"	0.00%
1	兆豐商銀	兆豐票券	3	銀行拆借	100,000	"	0.00%
2	兆豐證券	兆豐商銀	3	附賣回票(債)券	635,000	"	0.03%
1	兆豐商銀	兆豐證券	3	附買回票(債)券	635,000	"	0.03%
3	兆豐票券	兆豐商銀	3	租賃收入	110,394	"	0.26%
1	兆豐商銀	兆豐票券	3	其他營業收支及費用	110,394	"	0.26%
6	兆豐創投	兆豐商銀	3	存款	146,205	"	0.01%
1	兆豐商銀	兆豐創投	3	現金及約當現金	146,205	"	0.01%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

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，標示種類即可：

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。

(以下空白)

十二、部門別財務資訊

(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) 產業別財務資訊

	100 年 度						
	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
來自母公司及子公司以外客戶之淨收益	\$ 49,376,617	\$ 2,405,477	\$ 4,944,419	\$ 1,088,577	\$ 19,499,825	(\$ 18,368,551)	\$ 58,946,364
公司一般費用	(20,132,726)	(2,367,688)	(869,371)	(805,614)	(777,939)	317,692	(24,635,646)
利息費用	(11,660,080)	(182,101)	(936,945)	-	(441,735)	25,647	(13,195,214)
稅前淨利	<u>\$ 17,583,811</u>	<u>(\$ 144,312)</u>	<u>\$ 3,138,103</u>	<u>\$ 282,963</u>	<u>\$ 18,280,151</u>	<u>(\$ 18,025,212)</u>	<u>\$ 21,115,504</u>
可辨認資產	\$ 2,322,568,142	\$ 35,715,113	\$ 225,482,611	\$ 14,790,566	\$ 24,087,965	(\$ 6,790,856)	\$ 2,615,853,541
採權益法之股權投資	2,548,824	84,241	-	28,179	217,578,824	(217,691,674)	2,548,394
資產合計	<u>\$ 2,325,116,966</u>	<u>\$ 35,799,354</u>	<u>\$ 225,482,611</u>	<u>\$ 14,818,745</u>	<u>\$ 241,666,789</u>	<u>(\$ 224,482,530)</u>	<u>\$ 2,618,401,935</u>
	99 年 度						
	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
來自母公司及子公司以外客戶之淨收益	\$ 41,529,876	\$ 4,529,052	\$ 4,773,401	\$ 868,639	\$ 17,479,274	(\$ 16,146,387)	\$ 53,033,855
公司一般費用	(18,119,013)	(2,752,951)	(1,108,698)	(949,700)	(747,915)	341,129	(23,337,148)
利息費用	(9,840,861)	(149,487)	(509,053)	-	(567,607)	9,993	(11,057,015)
稅前淨利	<u>\$ 13,570,002</u>	<u>\$ 1,626,614</u>	<u>\$ 3,155,650</u>	<u>(\$ 81,061)</u>	<u>\$ 16,163,752</u>	<u>(\$ 15,795,265)</u>	<u>\$ 18,639,692</u>
可辨認資產	\$ 2,210,876,988	\$ 47,761,631	\$ 211,187,101	\$ 15,434,617	\$ 28,920,235	(\$ 6,907,339)	\$ 2,507,273,233
採權益法之股權投資	2,635,880	93,476	-	33,980	214,061,392	(214,249,966)	2,574,762
資產合計	<u>\$ 2,213,512,868</u>	<u>\$ 47,855,107</u>	<u>\$ 211,187,101</u>	<u>\$ 15,468,597</u>	<u>\$ 242,981,627</u>	<u>(\$ 221,157,305)</u>	<u>\$ 2,509,847,995</u>

(以下空白)

(三) 地區別之資訊

	100 年 度				
	國內	北美洲	其他國外營運部門	調整及沖銷	合計
來自公司以外客戶之收入	\$ 50,322,534	\$ 2,183,417	\$ 6,440,413	\$ -	\$ 58,946,364
來自公司內其他部門收入	39,001,690	173,595	814,001	(39,989,286)	-
部門收入	<u>\$ 89,324,224</u>	<u>\$ 2,357,012</u>	<u>\$ 7,254,414</u>	<u>(\$ 39,989,286)</u>	<u>\$ 58,946,364</u>
部門損益	<u>\$ 16,833,904</u>	<u>\$ 2,046,767</u>	<u>\$ 2,234,833</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 21,115,504</u>
可辨認資產	<u>\$ 2,023,588,961</u>	<u>\$ 314,703,919</u>	<u>\$ 280,109,055</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,618,401,935</u>

	99 年 度				
	國內	北美洲	其他國外營運部門	調整及沖銷	合計
來自公司以外客戶之收入	\$ 44,461,745	\$ 2,325,370	\$ 6,246,740	\$ -	\$ 53,033,855
來自公司內其他部門收入	40,061,231	97,819	563,300	(40,722,350)	-
部門收入	<u>\$ 84,522,976</u>	<u>\$ 2,423,189</u>	<u>\$ 6,810,040</u>	<u>(\$ 40,722,350)</u>	<u>\$ 53,033,855</u>
部門損益	<u>\$ 16,466,449</u>	<u>\$ 1,100,554</u>	<u>\$ 1,072,689</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 18,639,692</u>
可辨認資產	<u>\$ 1,974,994,046</u>	<u>\$ 302,873,069</u>	<u>\$ 231,980,880</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,509,847,995</u>

(四) 外銷銷貨資訊

本公司及子公司無外銷銷貨收入。

(五) 重要客戶資訊

本公司及子公司無佔合併損益表收入金額 10% 以上客戶。

(六) 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)子公司期貨自營部分

規定 條次	計 算 公 式	100年度		99年度		標準	執行情形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業 主 權 益	947,739	21.54	958,415	741.81	≥1	符合標準
	(負債總額－期貨交易人權益 －買賣損失準備 －違約損失準備)	44,005		1,292			
17	流 動 資 產	939,934	976.05	906,965	764.08	≥1	符合標準
	流 動 負 債	963		1,187			
22	業 主 權 益	947,739	236.93%	958,415	239.60%	≥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	941,544	38430.37%	951,557	-(註)	≥20%	符合標準
	期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	2,450		-		≥15%	

(註)：期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額為0。

(2)孫公司兆豐期貨部分

規定 條次	計 算 公 式	100年度		99年度		標 準	執行情形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	$\frac{\text{業 主 權 益}}{(\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}-\text{買賣損失準備}-\text{違約損失準備})}$	501,386	12.97	457,479	10.82	≥ 1	符合標準
17	$\frac{\text{流 動 資 產}}{\text{流 動 負 債}}$	2,258,782	1.17	2,040,343	1.18	≥ 1	符合標準
22	$\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{最 低 實 收 資 本 額}}$	501,386	125.35%	457,479	114.37%	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	符合標準
22	$\frac{\text{調 整 後 淨 資 本 額}}{\text{期 貨 交 易 人 未 沖 銷 部 位 所 需 之 客 戶 保 證 金 總 額}}$	461,949	132.48%	452,310	139.54%	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	符合標準

(七) 專屬期貨商業業務之特有風險

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。

(以下空白)

十三、採用 IFRSs 相關事項

依行政院金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）規定，股票於證券交易所上市或於證券商營業處所買賣之公開發行股票公司及金管會主管之金融業，應自民國 102 年會計年度開始日起，依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（IFRSs）編製財務報告

本公司及子公司依金管會民國 99 年 2 月 2 日金管證審字第 0990004943 號令及民國 100 年 4 月 7 日金管銀字第 10000073410 號令規定，採用 IFRSs 前應事先揭露資訊如下：

(一) 採用 IFRSs 計畫之重要內容及執行情形

本公司及子公司業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之轉換計畫，該計畫係由本公司及子公司副總經理級以上（或督導財會部門主管）統籌負責，該計畫之重要內容及目前執行情形說明如下：

轉換計畫之工作項目	轉換計畫之執行情形
1. 成立專案小組	已完成。
2. 訂定採用 IFRSs 轉換計畫	已完成。
3. 完成現行會計政策與 IFRSs 差異之辨認	已完成。
4. 完成 IFRSs 合併個體之辨認	已完成。
5. 完成 IFRS 1 「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估	已完成。
6. 完成資訊系統應做調整之評估	已完成。
7. 完成內部控制應做調整之評估	已完成。
8. 決定 IFRSs 會計政策	已完成。
9. 決定所選用 IFRS 1 「首次採用國際會計準則」之各項豁免及選擇	已完成。
10. 完成編製 IFRSs 開帳日財務狀況表	進行中。
11. 完成編製 IFRSs 2012 年比較財務資訊之編製	進行中。
12. 完成相關內部控制(含財務報導流程及相關資訊系統)之調整	進行中。

(二) 目前會計政策與未來依 IFRSs 及「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「證券發行人財務報告編製準則」編製財務報告所使用之會計政策，二者間可能產生之重大差異。

本公司及子公司係以金管會目前已認可之 IFRSs 及預計於民國 102 年適用之「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「證券發行人財務報告編製準則」作為會計政策重大差異評估之依據，

惟本公司及子公司目前之評估結果，可能受未來金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告之新發布或修訂及上述各業別財務報告編製準則之修訂影響，而與未來採用 IFRSs 所產生之會計政策實際差異有所不同。

本公司及子公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 與「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「證券發行人財務報告編製準則」編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異如下：

1. 金融資產：權益工具

本公司及子公司所持有之未上市櫃及興櫃股票依現行各業別財務報告編製準則規定，係以成本衡量並帳列「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。

2. 退休金

(1) 退休金精算採用之折現率，係依我國財務會計準則公報第 18 號第 23 段規定應參酌之因素訂定。惟依國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，折現率之採用係參考報導期間結束日幣別及期間與退休金計畫一致之高品質公司債之市場殖利率決定；在此債券無深度市場之國家，應使用政府公債（於報導期間結束日）之市場殖利率。

(2) 依本公司及子公司會計政策規定，未認列過渡性淨給付義務係按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法攤銷。惟本公司及子公司係屬首次適用國際會計財務報導準則，不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡性規定，故無未認列過渡性負債之產生。

(3) 依我國現行會計準則規定，資產負債表日累積給付義務超過退休基金資產公允價值部分為應認列退休金負債之下限。惟國際會計準則第 19 號「員工福利」並無此下限之規定。

(4) 本公司及子公司退休金精算損益，依我國現行會計準則規定，採緩衝區法認列為當期淨退休金成本。惟依國際會計準則第 19 號「員工福利」規定，本公司及子公司選擇之會計政策係立即認列於其他綜合淨利中。

3. 退休員工及現職員工之優惠存款

我國現行會計準則對於退休員工及現職員工之優惠存款之認列並無明文規定，本公司及子公司係於實際支付時認列

相關費用。

依民國 100 年 12 月修正之「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分，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。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，應即適用國際會計準則第 19 號確定福利計畫之規定。

4. 投資性不動產

本公司及子公司供出租使用或目前尚未決定未來用途之不動產，依我國現行會計準則係表達於「其他資產」；依國際會計準則第 40 號「投資性不動產」規定，符合定義之投資性不動產應表達於「投資性不動產」。

5. 受託買賣借貸項

依現行「證券商財務報告編製準則」規定，受託買賣借貸項於編製財務報表時應以借貸項沖抵後之餘額列示。惟依國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」規定，經營受託買賣業務所產生之應收付證券交易所或應收付客戶交割款項，並不符合互抵之規定。

上述之各項差異，部分項目可能因本公司及子公司依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」之豁免規定，於轉換時不致產生影響金額。

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
現金及約當現金明細表
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
存放銀行同業				\$	298,382,713
待交換票據					1,007,914
庫存現金					14,636,207
銀行存款					6,683,311
約當現金					2,254,838
零用及週轉金					27,889
合計				\$	<u>322,992,872</u>

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表
 民國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或 張數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註
							單價(元)	總額	
交易目的金融資產									
股票	-	註	註	註	-	\$ 5,313,175	\$ -	\$ 5,144,175	公平價值變動列入損益之 金融資產中\$12,953,713仟 元業已提供有關機關作為 各項擔保品。
商業本票	2012.1.2-2012.6.19	註	註	註	0.74%-0.96%	96,995,893	-	96,933,023	
國庫券	2012.4.6-2012.9.19	註	註	註	0.89%-1.86%	16,109,122	-	16,092,460	
外幣票券	2012.5.15	註	註	註	1.50%	11,723	-	11,723	
受益憑證	-	註	註	註	-	64,748	-	65,192	
可轉讓定期存單	2012.1.1-2012.3.21	註	註	註	-	17,850,000	-	17,853,217	
公司債券	2012.3.30-2016.12.15	註	註	註	1.22%-2.70%	11,493,342	-	11,461,186	
政府債券	2012.1.21-2021.9.30	註	註	註	1.25%-6.90%	2,447,589	-	2,460,859	
金融債券	2012.4.28-2012.6.6	註	註	註	2.70%	200,000	-	200,856	
其他債券	2012.1.26-2016.9.19	註	註	註	0.00%-2.00%	658,841	-	613,189	
衍生性金融商品									
遠期外匯	-	註	註	註	-	-	-	844,408	
利率交換	-	註	註	註	-	-	-	1,307	
換匯換利	-	註	註	註	-	-	-	893,382	
選擇權	-	註	註	註	-	-	-	95	
期貨交易保證金-自有資金	-	註	註	註	-	-	-	118,554	
信用違約交換	-	註	註	註	-	-	-	736	
貨幣交換	-	註	註	註	-	-	-	961,223	
小計						151,144,433		153,655,585	
指定公平價值變動列入 損益之金融資產									
公司債券	2012.6.4-2018.7.24	註	註	註	0.00%-6.50%	22,422,695	-	23,396,815	
政府債券	2012.3.11-2014.3.10	註	註	註	3.50%-6.90%	756,638	-	790,899	
金融債券	2012.1.15.2035.2.15	註	註	註	2.75%-7.13%	7,478,926	-	7,513,845	
衍生性金融商品									
遠期外匯	-	註	註	註	-	-	-	32,158	
利率交換	-	註	註	註	-	-	-	2,232,033	
換匯換利	-	註	註	註	-	-	-	24,169	
資產交換	-	註	註	註	-	-	-	718,938	
選擇權	-	註	註	註	-	-	-	502,564	
貨幣交換	-	註	註	註	-	-	-	2,546	
小計						30,658,259		35,213,967	
合計						\$ 181,802,692		\$ 188,869,552	

註：因商品種類繁多，故無法統一系列示各項金融資產之股數或張數、面值及其總額。

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
附賣回票券及債券投資明細表
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額	備 註
中央政府公債	\$ 1,064,200	\$ 1,111,123	
政府公債	90,000	100,000	
公司債券	277,292	249,562	
	<u>\$ 1,431,492</u>	<u>\$ 1,460,685</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
應收款項明細表
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 抵 呆 帳</u>	<u>淨 額</u>	<u>備 註</u>
應收帳款	\$ 70,257,634	(\$ 2,206,961)	\$ 68,050,673	
應收票據	118,748	-	118,748	
應收退稅款	630,337	-	630,337	
應收收益	561,279	-	561,279	
應收利息	5,340,520	-	5,340,520	
應收承兌票款	10,714,251	-	10,714,251	
應收保費	766,548	(8,650)	757,898	
應攤回再保賠款	470,920	(5)	470,915	
應收再保往來款項	151,559	(10,367)	141,192	
應收證券融資款	10,956,697	-	10,956,697	
應收款項回收款	2,127,124	-	2,127,124	
買入應收債權	5,080,677	(152,743)	4,927,934	註
應收代買入應收債權	1,079,364	-	1,079,364	
受委託收購資產	1,000,000	-	1,000,000	
其他	283,989	(434)	283,555	
	<u>\$ 109,539,647</u>	<u>(\$ 2,379,160)</u>	<u>\$ 107,160,487</u>	

註：買入應收債權中\$425,982仟元業已提供有關機關作為各項擔保品。

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
貼現及放款明細表
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額	備 註
進出口押匯	\$ 16,935,835	(\$ 100,622)	\$ 16,835,213	
貼現	88,048	(3,287)	84,761	
短期放款	270,362,879	(2,405,082)	267,957,797	
短期擔保放款	148,259,275	(950,080)	147,309,195	
透支	260,820	-	260,820	
擔保透支	1,308,886	-	1,308,886	
中期放款	320,334,261	(2,609,794)	317,724,467	
中期擔保放款	293,117,260	(5,326,520)	287,790,740	
長期放款	54,718,903	(331,152)	54,387,751	
長期擔保放款	369,546,819	(2,499,079)	367,047,740	
放款轉列之催收款項	2,890,659	(1,543,875)	1,346,784	
合計	<u>\$ 1,477,823,645</u>	<u>(\$ 15,769,491)</u>	<u>\$ 1,462,054,154</u>	

(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 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或		總額	利率	取得成本	累計減損	備抵評價 調整	公平價值		備註
		張數	面額						單價(元)	淨額	
政府債券	2012.1.2~2023.2.18	註	註	註	0.75%~6.90%	\$ 75,272,409	\$ -	\$ 2,298,974	\$ -	\$ 77,571,383	備供出售金融
金融債券	2012.1.9~2036.10.15	註	註	註	0.42%~6.65%	30,620,189	-	(389,860)	-	30,230,329	資產中
外幣金融債券	-	註	註	註	3.00%	30,396	-	(269)	-	30,127	\$27,616,320
公司債券	2012.2.24~2016.12.19	註	註	註	0.41%~6.02%	24,924,707	-	184,357	-	25,109,064	仟元業已提供
外幣公司債券	-	註	註	註	2.80%	151,360	-	(345)	-	151,015	有關機關作為
股票	-	註	註	註	-	16,868,320	-	(720,098)	-	16,148,222	各項擔保品。
受益憑證	-	註	註	註	-	690,935	-	(56,474)	-	634,461	
受益證券	2012.2.15~2046.3.25	註	註	註	0.00%~2.50%	5,588,304	(608,060)	(216,342)	-	4,763,902	
商業本票	2012.1.5~2012.4.25	註	註	註	0.00%~1.82%	6,175,555	-	1,204	-	6,176,759	
定期存單	2012.10.19~2014.11.10	註	註	註	5.61%~7.50%	615,979	-	1,722	-	617,701	
合計						<u>\$160,938,154</u>	<u>(\$ 608,060)</u>	<u>\$ 1,102,869</u>		<u>\$ 161,432,963</u>	

註：因商品種類繁多，故無法統一列示各項金融資產之股數或張數、面額及其總額。

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
持有至到期日金融資產明細表
 民國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率(%)	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
央行定期存單	2012.1.2~2012.11.5	-	註	\$ 118,200,000	0.87%~1.05%	\$ -	\$ -	\$ 118,200,000	持有至到期日金融
金融債券	2012.1.12~2016.4.12	-	註	10,949,071	0.51%~5.22%	-	(56,579)	10,892,492	資產中\$17,108,396
政府債券	2012.1.9~2021.4.15	-	註	1,733,486	0.00%~3.94%	-	66,541	1,800,027	仟元業已提供有關
公司債券	2009.6.4~2016.5.23	-	註	398,540	1.40%~3.40%	-	(844)	397,696	機關作為各項擔保
合計				<u>\$ 131,281,097</u>		<u>\$ -</u>	<u>\$ 9,118</u>	<u>\$ 131,290,215</u>	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
採權益法之股權投資變動明細表
民國100年1月1日至100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	期末餘額			市價或股權淨值		提供擔保、 質押或出借情形
	股數	金額	股數	金額	股數	金額		金額	股數	持股比例	金額	單價	
兆豐管理顧問(股)公司	1,000	\$ 79,711	-	\$ 16,866	-	(\$ 40,999)	\$ -	1,000	100.00%	\$ 55,578	無	\$ 55,578	無此情形
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	2,000	31,423	-	3,932	-	-	-	2,000	100.00%	35,355	"	35,355	"
兆豐人身保險代理人(股)公司	2,000	77,104	-	86,250	-	(41,365)	-	2,000	100.00%	121,989	"	121,989	"
銀凱(股)公司	500	70,061	-	8,017	-	(9,187)	-	500	100.00%	68,891	"	68,891	"
巴拿馬國泰倉庫公司	1	95,970	-	-	-	(2,002)	2,446	1	100.00%	96,414	"	96,414	"
中銀財務管理顧問(股)公司	28,539	286,670	-	14,791	-	(20,201)	-	28,539	100.00%	281,260	"	281,260	"
RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC.	2	-	-	-	-	-	-	2	100.00%	-	"	-	"
菲國國華產物保險(股)公司	152	8,063	-	220	-	(4,548)	-	152	86.46%	3,735	"	3,735	"
中國物產(股)公司	68	41,164	-	-	-	2,710	(6,828)	68	68.27%	37,046	"	37,046	"
聯合創業投資(股)公司	10,752	44,507	-	8,454	-	(26,880)	-	10,752	25.31%	26,081	"	26,081	"
暹羅中國產物保險(股)公司	1,515	38,019	-	-	-	(4,958)	(1,119)	1,515	25.25%	31,942	"	31,942	"
智柒創業投資(股)公司	25,000	223,975	-	2,273	-	-	-	25,000	25.00%	226,248	"	226,248	"
安豐企業(股)公司	750	12,091	-	837	-	(1,125)	-	750	25.00%	11,803	"	11,803	"
台灣票券金融(股)公司	126,714	1,400,552	-	28,296	-	(38,014)	-	126,714	24.55%	1,390,834	"	1,390,834	"
大強鋼鐵鑄造(股)公司	1,760	38,809	-	4,220	-	(3,520)	-	1,760	22.22%	39,509	"	39,509	"
中國建築經理(股)公司	9,000	126,643	-	9,016	-	(13,950)	-	9,000	20.00%	121,709	"	121,709	"
合計		<u>\$ 2,574,762</u>		<u>\$ 183,172</u>		<u>(\$ 204,039)</u>	<u>(\$ 5,501)</u>			<u>\$ 2,548,394</u>		<u>\$ 2,548,394</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
其他金融資產明細表
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
以成本衡量之金融資產		\$ 17,829,974	其他金融資產中 \$415,000仟元業 已提供有關機關 作為擔保品。
無活絡市場之債券投資		4,000,000	
受限制資產-定期存單		416,200	
客戶保證金專戶		1,953,113	
買入匯款		83,953	
非放款轉列之催收款項		709,393	
其他		<u>25,884</u>	
小計		<u>25,018,517</u>	
累計減損—以成本衡量之金融資產		(1,281,452)	
備抵呆帳—買入匯款		(449)	
備抵呆帳—非放款轉列之催收款項		<u>(447,050)</u>	
小計		<u>(1,728,951)</u>	
合計		<u>\$ 23,289,566</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
固定資產變動明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 100 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	本期移轉	匯率變動 調整數	期末餘額	提供擔保或 質押情形	備註
土地	\$ 10,692,475	\$ 5,368	(\$ 10,975)	\$ 203,927	\$ 1,101	\$ 10,891,896	註	
重估增值－土地	3,140,048	-	(5,152)	-	-	3,134,896	註	
房屋及建築	12,404,012	239,907	(176,074)	18,005	27,986	12,513,836	註	
重估增值－房屋及建築	37,015	-	-	-	-	37,015	註	
機器與電腦設備	4,331,217	298,065	(376,743)	22,589	6,390	4,281,518	無此情形	
辦公設備	26,577	195	(2,313)	-	-	24,459	"	
交通及運輸設備	220,765	14,618	(20,984)	-	814	215,213	"	
什項設備	1,604,223	76,979	(58,222)	(763)	9,463	1,631,680	"	
租賃權益改良	233,422	32,650	(21,835)	-	760	244,997	"	
小計	32,689,754	667,782	(672,298)	243,758	46,514	32,975,510		
未完工程	-	-	-	-	-	-		
預付設備款	8,159	61,146	-	(27,172)	-	42,133	無此情形	
合計	<u>\$ 32,697,913</u>	<u>\$ 728,928</u>	<u>(\$ 672,298)</u>	<u>\$ 216,586</u>	<u>\$ 46,514</u>	<u>\$ 33,017,643</u>		

註：土地及房屋及建築中\$2,467,967仟元業已提供有關機關作為各項業務之擔保品。

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
固定資產累計折舊變動明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 100 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	本期移轉	匯率變動調整數	期末餘額	備註
房屋及建築	\$ 5,535,325	\$ 276,588	(\$ 89,825)	\$ 4,193	\$ 15,882	\$ 5,742,163	
機器與電腦設備	3,470,566	378,374	(377,279)	(2,688)	7,207	3,476,180	
辦公設備	22,841	690	(3,509)	-	-	20,022	
交通及運輸設備	181,597	14,988	(21,037)	-	383	175,931	
什項設備	1,303,893	83,684	(58,329)	-	8,215	1,337,463	
租賃權益改良	170,835	23,827	(17,230)	-	-	177,432	
合計	<u>\$ 10,685,057</u>	<u>\$ 778,151</u>	<u>(\$ 567,209)</u>	<u>\$ 1,505</u>	<u>\$ 31,687</u>	<u>\$ 10,929,191</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
固定資產累計減損變動明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 100 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	本期移轉	匯率變動調整數	期末餘額	備註
土地	\$ 825,867	\$ -	(\$ 283,290)	\$ 49,197	\$ 34,518	\$ 626,292	
房屋及建築	47,540	-	(1,957)	-	-	45,583	
合計	<u>\$ 873,407</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 285,247)</u>	<u>\$ 49,197</u>	<u>\$ 34,518</u>	<u>\$ 671,875</u>	

(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 100 年 1 月 1 日至 100 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	\$ 222,063	\$ 82,738	(\$ 28,567)	\$ 276,234	
租賃權益	486	-	(17)	469	
其他	14,219	6,228	-	20,447	
合計	<u>\$ 236,768</u>	<u>\$ 88,966</u>	<u>(\$ 28,584)</u>	<u>\$ 297,150</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
其他資產明細表
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
預付款項	\$ 3,004,939	其他資產中\$640,882
再保險準備資產	2,996,956	仟元業已提供有關機
存出保證金	2,347,561	關作為各項業務之保
受限制資產	20,371	證金及擔保品。
營業保證金及交割結算基金	2,071,544	
遞延所得稅資產	1,257,127	
其他遞延資產	24,766	
閒置資產－淨額	1,149,763	
受託買賣借項	173,695	
承受擔保品	116,642	
出租資產－淨額	620,824	
暫付款	775,024	
其他	150,135	
合計	<u>\$ 14,709,347</u>	

(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 100 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 商業本票折價	帳面價值	
國內商業本票	萬通票券金融(股)公司	100.12.02-101.01.06	0.80%	\$ 300,000	(\$ 34)	\$ 299,966	
	華南票券金融(股)公司	100.12.02-101.02.17	0.77%-0.81%	600,000	(180)	599,820	
	台灣新光商業銀行(股)公司	100.12.19-101.01.19	0.79%-0.82%	110,000	(40)	109,960	
	合庫票券金融(股)公司	100.12.16-101.01.13	0.80%	100,000	(26)	99,974	
	大慶票券金融(股)公司	100.12.19-101.01.06	0.90%	140,000	(16)	139,984	
	元大商業銀行(股)公司	100.11.25-101.02.20	0.80%-0.82%	500,000	(317)	499,683	
	合計			<u>\$ 1,750,000</u>	<u>(\$ 613)</u>	<u>\$ 1,749,387</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或		總額	利率	公平價值		備註
		張數	面值			單價	總額	
交易目的金融負債：								
貨幣交換		"	"	\$ 379,184	-	-	\$ 379,184	
換匯換利		"	"	459,357	-	-	459,357	
遠期外匯合約		"	"	441,206	-	-	441,206	
認購權證		"	"	47,144	-	-	47,144	
資產交換選擇權		"	"	4,257	-	-	4,257	
選擇權		"	"	14,129	-	-	14,129	
信用違約交換		"	"	591,916	-	-	591,916	
利率交換		"	"	879,992	-	-	879,992	
應付借券		"	"	13,954			13,954	
小計				2,831,139			2,831,139	
指定公平價值變動列入損益之金融負債：								
金融債券		"	"	13,606,240	-	-	13,606,240	
換匯換利		"	"	90,399	-	-	90,399	
利率交換		"	"	2,552,350	-	-	2,552,350	
資產交換		"	"	378,195	-	-	378,195	
選擇權		"	"	1,854,309	-	-	1,854,309	
小計				18,481,493			18,481,493	
合計				\$ 21,312,632			\$ 21,312,632	

註：因商品種類繁多，故無法統一系列各項負債之張數、面額及其總額。

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
附買回票券及債券負債明細表
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	面 額	帳列金額	備註
商業本票	\$ 90,987,104	\$ 87,530,596	
政府債券	57,973,539	65,239,572	
金融債券	6,757,336	8,129,784	
銀行可轉讓定存單	6,477,400	6,486,702	
公司債券	10,377,276	17,050,055	
國庫券	14,558,100	14,484,256	
外幣公司債券	150,452	174,213	
外幣金融債券	4,541	4,849	
外幣票券	11,806	11,732	
其他	399,500	469,573	
合計	<u>\$ 187,697,054</u>	<u>\$ 199,581,332</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
應付款項明細表
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備註
應付帳款	\$ 10,010,836	
應付費用	4,354,990	
應付利息	2,448,225	
應付稅款	3,610,255	
應付股息紅利	15,367,660	
承兌匯票	10,934,044	
應付代收款	1,098,846	
應付佣金	132,356	
應付再保業務款項	951,221	
融券存入保證金	1,917,298	
應付融券擔保價款	2,224,071	
應付客戶購票款	396,421	
期貨交易人權益	1,906,168	
其他應付款	3,161,694	
合計	<u>\$ 58,514,085</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
存款及匯款明細表
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>金</u> <u>額</u>	<u>備</u> <u>註</u>
支票存款	\$ 32,086,542	
活期存款	455,070,843	
定期存款	568,690,295	
儲蓄存款	523,506,939	
匯款	9,206,348	
合計	<u>\$ 1,588,560,967</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表

民國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	金			額		償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢折價金額	帳面金額			
公司債券：												
兆豐金控96年第一次國內無擔保普通公司債-丙券	永豐商業銀行信託部	96.10.25	每年付息一次	2.8%	\$ 300,000	\$ -	\$ 300,000	\$ -	\$ 300,000	到期一次還本	無	
兆豐金控96年第二次國內無擔保普通公司債-丙券	永豐商業銀行信託部	97.2.4	每年付息一次	2.78%	2,000,000	-	2,000,000	-	2,000,000	到期一次還本	無	
兆豐金控97年第一次國內無擔保普通公司債-丙券	永豐商業銀行信託部	97.5.13	每年付息一次	2.75%	1,800,000	-	1,800,000	-	1,800,000	到期一次還本	無	
兆豐金控97年第一次國內無擔保普通公司債-丁券	永豐商業銀行信託部	97.5.13	每季付息一次	浮動利率+0.25%(註)	300,000	-	300,000	-	300,000	到期一次還本	無	
兆豐金控97年第二次國內無擔保普通公司債	台北富邦商業銀行信託部	97.12.26	每年付息一次	3.26%	6,000,000	-	6,000,000	-	6,000,000	到期一次還本	無	
兆豐證券98年第一次無擔保普通公司債	永豐商業銀行信託部	99.2.24	每年付息一次	1.45%	2,500,000	-	2,500,000	-	2,500,000	到期一次還本	無	
小計									12,900,000			
金融債券：												
兆豐商銀												
第96期第1次開發金融債券	無	96.9.27	每年付息一次	浮動利率+0.34%(註)	5,000,000	-	5,000,000	-	5,000,000	到期一次還本	無	
第96期第3次開發金融債券	無	96.12.28	每年付息一次	2.99%	300,000	-	300,000	-	300,000	到期一次還本	無	
第96期第4次開發金融債券	無	96.12.28	每年付息一次	浮動利率+0.40%(註)	400,000	-	400,000	-	400,000	到期一次還本	無	
第97期第4次開發金融債券	無	97.6.26	每年付息一次	浮動利率+0.43%(註)	6,000,000	-	6,000,000	-	6,000,000	到期一次還本	無	
第97期第8次開發金融債券	無	97.9.29	每年付息一次	3.00%	1,600,000	-	1,600,000	-	1,600,000	到期一次還本	無	
第97期第9次開發金融債券	無	97.12.23	每年付息一次	3.00%	6,400,000	-	6,400,000	-	6,400,000	到期一次還本	無	
第99期第1次開發金融債券	無	99.12.24	每年付息一次	1.53%	10,300,000	-	10,300,000	-	10,300,000	到期一次還本	無	
第100期第1次開發金融債券	無	100.4.15	每年付息一次	1.65%	4,700,000	-	4,700,000	-	4,700,000	到期一次還本	無	
第100期第2次開發金融債券	無	100.11.24	每年付息一次	1.65%	7,900,000	-	7,900,000	-	7,900,000	到期一次還本	無	
小計									42,600,000			
交換債												
兆豐金控國內第1次無擔保交換公司債	台北富邦商業銀行	100.7.11	到期一次還本	0.00%	6,000,000	-	5,901,059	-	5,901,059			
合計									\$ 61,401,059			

(註)浮動利率：計息基準日前二個營業日之上午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)。

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
營業及負債準備變動明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 100 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
保險業各項準備					
未滿期保險準備	\$ 2,887,770	\$ 3,161,759	(\$ 2,887,770)	\$ 3,161,759	
賠款特別準備	2,227,190	2,095,778	(2,227,190)	2,095,778	
未決賠款準備	4,093,169	3,274,733	(4,093,169)	3,274,733	
保費不足準備	1,750	-	(1,750)	-	
小計	<u>\$ 9,209,879</u>	<u>\$ 8,532,270</u>	<u>(\$ 9,209,879)</u>	<u>\$ 8,532,270</u>	
其他準備					
保證責任準備	\$ 4,382,855	\$ 781,914	(\$ 132,044)	\$ 5,032,725	
違約損失準備	235,353	-	(235,353)	-	
買賣損失準備	300,902	-	(300,902)	-	
壞帳損失準備	10,666	-	(2,646)	8,020	
意外損失準備	32,178	-	(2)	32,176	
業務損失準備	5,277	-	-	5,277	
小計	<u>4,967,231</u>	<u>781,914</u>	<u>(670,947)</u>	<u>5,078,198</u>	
合計	<u>\$ 14,177,110</u>	<u>\$ 9,314,184</u>	<u>(\$ 9,880,826)</u>	<u>\$ 13,610,468</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
其他金融負債明細表
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	摘要	金額	備註
結構型存款		\$ 9,976,851	
撥入放款基金		2,636,999	
撥入備放款		6	
其他		6,198	
		<u>\$ 12,620,054</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
其他負債明細表
民國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
預收款項	\$ 1,893,667	
代收款項	158,631	
暫收及待結轉款項	4,361,280	
土地增值稅準備	846,416	
存入保證金	3,003,535	
其他待整理負債	395,183	
應付保管款	147,625	
遞延收入	117,556	
其他	28,544	
合計	<u>\$ 10,952,437</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
利息收入明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
貼現及放款利息收入	\$ 28,476,357	
買入匯款利息收入	1,026,674	
存放及拆放同業利息收入	1,582,335	
附賣回票債券投資利息收入	17,111	
投資有價證券利息收入	4,276,349	
銀行存款利息收入	68,162	
債券利息收入	2,441,073	
票券利息收入	1,006,006	
融資利息收入	942,815	
其他-雜項息	70,530	
其他利息收入	1,566,906	
合計	<u>\$ 41,474,318</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
利息費用明細表
 民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
存款利息費用	\$ 8,704,897	
銀行暨同業透支及拆借利息支出	1,894,211	
附買回票債券負債利息費用	973,752	
公平價值變動列入損益之金融負債利息費用	359,558	
發行票、債券利息費用	1,042,332	
銀行借款利息費用	12,616	
其他利息費用	207,848	
合 計	\$ 13,195,214	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
手續費及佣金淨收益明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
手續費收入		
再保佣金收入	\$ 435,587	
匯費收入	1,057,275	
外匯費收入	787,151	
保證手續費收入	1,200,203	
融券手續費收入	70,243	
承銷手續費收入	236,566	
保管手續費收入	372,772	
信託業務收入	354,188	
基金手續費收入	854,117	
聯貸案手續費收入	892,337	
代理手續費收入	829,231	
受託買賣手續費收入	1,889,375	
簽證手續費收入	51,772	
承兌手續費收入	59,350	
服務收入	9,227	
包銷證券報酬	87,199	
其他手續費收入	1,365,980	
小計	<u>10,552,573</u>	
手續費及佣金費用		
匯費手續費支出	(29,606)	
管理費支出	(48,326)	
經紀經手費支出	(160,518)	
期貨佣金損失	(43)	
佣金費用	(761,224)	
代理費支出	(463,030)	
債券交易手續費	(6,306)	
股票交易手續費	(603)	
轉融通手續費支出	(477)	
自營經手費支出	(7,995)	
承銷作業手續費支出	(2,408)	
保管費支出	(39,874)	
結算交割服務費支出	(26,276)	
其他手續費費用	(209,046)	
小計	<u>(1,755,732)</u>	
淨收益	<u>\$ 8,796,841</u>	

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
保險業務淨收益明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
保險業務收益		
保費收入	\$ 6,068,099	
攤回再保賠款及給付	<u>1,644,970</u>	
小計	<u>7,713,069</u>	
保險業務費費用		
再保費支出	(2,968,735)	
保險賠款與給付	(3,422,319)	
安定基金支出	<u>(9,344)</u>	
小計	<u>(6,400,398)</u>	
淨收益	<u>\$ 1,312,671</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
股利收入	\$ 135,990	
公平價值變動列入損益之金融資產及負債處分損失	(1,256,751)	
公平價值變動列入損益之金融資產及負債評價損失	(154,410)	
認購(售)權證發行利益	600,289	
發行認購(售)權證費用	(40,701)	
衍生性金融商品損失	62,805	
合計	<u>(\$ 652,778)</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
備供出售金融資產之已實現損益明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

<u>項目</u>	<u>金額</u>	<u>備註</u>
備供出售金融資產股息紅利收入	\$ 550,193	
備供出售金融資產處分利益	<u>777,825</u>	
合 計	<u>\$ 1,328,018</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
採權益法認列之投資損益明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
兆豐管理顧問(股)公司	\$ 16,866	
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	3,932	
兆豐人身保險代理人(股)公司	86,206	
銀凱(股)公司	8,017	
巴拿馬國泰倉庫公司	(2,002)	
中銀財務管理顧問(股)公司	(13,523)	
菲國國華保險(股)公司	157	
RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC.	313	
中國物產(股)公司	2,710	
聯合創業投資(股)公司	8,454	
暹羅中國產物保險(股)公司	(3,524)	
智柒創業投資(股)公司	2,273	
安豐企業(股)公司	837	
台灣票券金融(股)公司	28,296	
大強鋼鐵鑄造(股)公司	4,220	
中國建築經理(股)公司	9,016	
合 計	<u>\$ 152,248</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
資產減損損失及迴轉利益明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
以成本衡量金融資產減損損失	\$ 378,004	
備供出售金融資產減損損失	86,831	
固定資產減損迴升利益	(286,345)	
閒置資產減損損失	17,268	
合計	<u>\$ 195,758</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
其他非利息淨損益明細表
 民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	金 額	備註
其他非利息利益		
租金收入	\$ 27,305	
無活絡市場之債務商品投資利益	4,424	
股利收入	25,282	
借券及附賣回債券融券回補利益	115	
財產交易利益	4,448	
其他什項收入	1,296,329	
小計	<u>1,357,903</u>	
其他非利息損失		
出售承受擔保品損失	(124,966)	
債券及附賣回債券融券回補損失	(3,219)	
其他什項支出	(244,771)	
小計	<u>(372,956)</u>	
合計	<u>\$ 984,947</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
各項保險責任準備明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
提存未滿期準備	\$ 1,808,507	
提存特別準備	37,013	
提存未決賠款準備	1,621,761	
提存保費不足準備	-	
小 計	<u>3,467,281</u>	
減：收回保費準備	(1,686,240)	
收回特別準備	(175,919)	
收回未決賠款準備	(1,670,508)	
收回保費不足準備	(1,750)	
小 計	<u>(3,534,417)</u>	
合 計	<u><u>(\$ 67,136)</u></u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
用人費用明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>金</u> <u>額</u>	<u>備</u> <u>註</u>
薪資費用	\$ 11,386,651	
勞健保費用	686,708	
退休金費用	1,203,408	
其他用人費用	621,748	
合計	<u>\$ 13,898,515</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
折舊及攤銷費用明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
營業費用		
折舊費用	\$ 785,111	
攤銷費用	39,390	
小計	<u>824,501</u>	
營業成本		
折舊費用	4,061	
合計	<u>\$ 828,562</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
其他業務及管理費用明細表
民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
稅捐及規費	\$ 1,423,851	
租金支出	854,355	
電腦資訊費	529,313	
保險費	379,037	
勞務費	316,695	
郵電費	298,948	
勞務外包	270,772	
業務推廣及業務宣傳費	228,474	
水電瓦斯費	194,274	
運費	163,573	
印刷費用	133,236	
旅費	110,397	
修繕費	110,070	
捐贈	109,513	
廣告費	82,480	
保全費	69,376	
研究發展費用	64,983	
服裝費	64,343	
辦公用品	54,424	
交際費	43,893	
員工訓練費用	37,368	
管理費	30,200	
服務費用	14,562	
書報雜誌費	13,050	
大樓管理費	10,900	
公司債費用	6,062	
委託保管費	3,768	
什項購置	3,090	
服務費用	1,862	
其他	642,562	
合計	<u>\$ 6,265,431</u>	

(以下空白)

附件三

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

一〇一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

民國 101 年度及 100 年度

(股票代碼 2886)

公司地址：台北市忠孝東路 2 段 123 號 14 樓至 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 101 年度及 100 年度合併財務報告

目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>
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
六、	合併損益表		7
七、	合併股東權益變動表		8
八、	合併現金流量表		9
九、	合併財務報表附註		10 ~ 205
	(一) 公司沿革		10 ~ 14
	(二) 重要會計政策之彙總說明		14 ~ 28
	(三) 會計變動之理由及其影響		29
	(四) 重要會計科目之說明		29 ~ 54
	(五) 關係人交易		55 ~ 61
	(六) 抵(質)押之資產		62
	(七) 重大承諾事項及或有事項		62 ~ 64
	(八) 重大之災害損失		64

項	目	頁	次
(九)	重大之期後事項	64	
(十)	其他	64	~ 173
(十一)	附註揭露事項	174	~ 188
(十二)	部門別財務資訊	189	~ 194
(十三)	採用 IFRSs 相關事項	195	~ 205
十、	重要會計科目明細表	206	~ 241

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

關係企業合併財務報表聲明書

本公司 101 年度（自 101 年 1 月 1 日至 101 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財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司無重大不符，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 102 年 3 月 27 日

會計師查核報告

(102)財審報字第 12004439 號

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司 公鑒：

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司民國 101 年及 100 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述之合併財務報表在所有重大方面係依照「金融控股公司財務報告編製準則」、「公開發行銀行財務報告編製準則」、「公開發行票券金融公司財務報告編製準則」、「證券商財務報告編製準則」、「期貨商財務報告編製準則」、「保險業財務報告編製準則」、「證券發行人財務報告編製準則」及中華民國一般公認會計原則編製，足以允當表達兆豐金融控股股份有限公司及其子公司民國 101 年及 100 年 12 月 31 日之財務狀況，暨民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之經營成果與現金流量。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

周建宏

會計師

李秀玲

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

前行政院金融監督管理委員會證券期貨局

核准簽證文號：金管證六字第 0960038033 號

中 華 民 國 1 0 2 年 3 月 2 7 日

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
合 併 資 產 負 債 表
民國 101 年及 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	資 產	附註	101 年 12 月 31 日 金 額	100 年 12 月 31 日 金 額	變 動 百分比 %
11000	現金及約當現金	四(一)及五	\$ 313,462,564	\$ 322,992,872	(3)
11500	存放央行及拆借金融同業	四(二)及五	150,956,137	180,399,521	(16)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	四(三)及六	184,569,250	188,869,552	(2)
12500	附賣回票券及債券投資		2,282,053	1,460,685	56
13000	應收款項-淨額	四(四)(六)及六	125,593,058	107,160,487	17
13500	貼現及放款-淨額	四(五)(六)及五	1,502,490,860	1,462,054,154	3
14000	備供出售金融資產-淨額	四(七)及六	220,625,591	161,432,963	37
14500	持有至到期日金融資產-淨額	四(八)及六	160,776,041	131,290,215	22
15000	採權益法之股權投資-淨額	四(九)	2,667,896	2,548,394	5
15500	其他金融資產-淨額	四(十)及六	21,884,597	22,873,366	(4)
18000	不動產投資-淨額	六	333,229	480,452	(31)
18500	固定資產-淨額	四(十一)及六	22,705,148	21,416,577	6
19000	無形資產-淨額		312,225	297,150	5
19500	其他資產-淨額	四(十二)(三十一)、五及六	17,290,046	15,125,547	14
	資產總計		\$ 2,725,948,695	\$ 2,618,401,935	4
	負債及股東權益				
21000	央行及金融同業存款	四(十三)及五	\$ 358,982,635	\$ 367,548,678	(2)
21500	央行及同業融資	四(十四)	60,548,901	71,873,400	(16)
21600	應付商業本票-淨額	四(十五)及五	1,880,597	1,749,387	8
22000	公平價值變動列入損益之金融負債	四(十六)	14,676,886	21,312,632	(31)
22500	附買回票券及債券負債	四(三)(七)(十七)	187,481,840	199,581,332	(6)
23000	應付款項	四(十八)(三十一)及五	61,109,417	58,514,085	4
23500	存款及匯款	四(十九)及五	1,718,208,745	1,588,560,967	8
24000	應付債券	四(二十)	62,449,668	61,401,059	2
24400	其他借款	四(二十一)及六	6,541,000	5,429,400	20
25000	應計退休金負債	四(二十二)	3,327,664	2,069,310	61
	營業及負債準備	四(二十三)			
29001	保險業各項準備		8,270,155	8,532,270	(3)
29099	其他準備		6,611,967	5,078,198	30
25500	其他金融負債	四(二十四)	9,832,957	12,620,054	(22)
29500	其他負債	四(十一)(二十五)	11,941,579	10,952,437	9
	負債總計		2,511,864,011	2,415,223,209	4
	股東權益				
	股本				
31001	普通股股本	四(二十六)	114,498,240	112,806,148	1
31500	資本公積	四(二十七)	43,425,270	43,426,403	-
	保留盈餘				
32001	法定盈餘公積		20,066,890	18,298,900	10
32003	特別盈餘公積		833,091	833,091	-
32011	未分配盈餘		31,312,668	22,828,132	37
	股東權益其他項目				
32501	未實現重估增值		3,324,517	2,206,808	51
32521	累積換算調整數		563,235	1,505,518	(63)
32523	金融商品之未實現損益		1,051,731	1,033,669	2
32544	未認列為退休金成本之淨損失		(1,290,739)	(57,283)	2153
39500	少數股權		299,781	297,340	1
	股東權益總計		214,084,684	203,178,726	5
	重大承諾及或有事項	七			
	期後事項	九			
	負債及股東權益總計		\$ 2,725,948,695	\$ 2,618,401,935	4

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才

經理人：徐光曦

會計主管：蔡瑞瑛

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
合併損益表
民國101年及100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	101 年 度		100 年 度		變 動 百分比%
		金	額	金	額	
41000 利息收入	五	\$	45,555,812	\$	41,474,318	10
51000 減：利息費用	五	(15,003,809)	(13,195,214)	14
利息淨收益			<u>30,552,003</u>		<u>28,279,104</u>	8
利息以外淨收益						
49800 手續費及佣金淨收益	四(二十九)及 五		9,221,989		9,203,851	-
49810 保險業務淨收益			1,441,661		1,312,671	10
49820 公平價值變動列入損益之 金融資產及負債損益	五		2,340,353	(652,778)	(459)
49830 備供出售金融資產之已實 現損益			1,845,136		1,328,018	39
49850 採權益法認列之投資損益			305,756		152,248	101
49870 兌換損益			2,408,691		1,514,526	59
49890 處分資產損益			139		1,002,108	(100)
49880 資產減損損失	四(三十三)	(504,832)	(195,758)	158
49005 以成本衡量之金融資產淨 利益			779,264		734,243	6
48021 出售不良債權收入	十一		1,305,591		2,046,139	(36)
49995 收回呆帳及過期帳淨額			922,704		439,536	110
48099 其他非利息淨損益			641,885		572,267	12
淨收益			<u>51,260,340</u>		<u>45,736,175</u>	12
51500 呆帳費用	四(六)(十) (二十三)	(4,533,347)	(3,714,335)	22
58400 提存各項保險責任準備 營業費用			13,025		67,136	(81)
58501 用人費用	四(三十)	(14,016,488)	(13,898,515)	1
58503 折舊及攤銷費用	四(三十)	(768,996)	(824,501)	(7)
58599 其他業務及管理費用	五	(6,118,857)	(6,250,456)	(2)
繼續營業單位稅前淨利			25,835,677		21,115,504	22
61003 所得稅費用	四(三十一)	(4,292,063)	(3,429,822)	25
合併總損益		\$	<u>21,543,614</u>	\$	<u>17,685,682</u>	22
合併總損益歸屬於：						
69061 母公司股東		\$	21,533,141	\$	17,679,892	22
69603 少數股權			<u>10,473</u>		<u>5,790</u>	81
		\$	<u>21,543,614</u>	\$	<u>17,685,682</u>	22
		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
基本每股盈餘	四(三十二)	\$	2.26	\$	1.88	
合併總損益		\$	<u>2.26</u>	\$	<u>1.84</u>	\$ 1.54
稀釋每股盈餘	四(三十二)	\$	2.26	\$	1.88	
合併總損益		\$	<u>2.26</u>	\$	<u>1.84</u>	\$ 1.54

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才

經理人：徐光曦

會計主管：蔡瑞琪

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
合併股東權益變動表
民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	保 留 盈 餘					未實現重估 增	累積換算調 整	金融商品之 未實現損益	未認列為退 休金成本之 淨損失	少 數 股 權	合 計
	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						
100 年度											
100 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 110,594,262	\$ 43,426,403	\$ 16,787,828	\$ 354,967	\$ 18,824,681	\$ 2,319,945	\$ 829,397	\$ 7,733,637	\$ -	\$ 369,606	\$ 201,240,726
99 年度盈餘指撥及分配(註)											
法定盈餘公積	-	-	1,511,072	-	(1,511,072)	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(9,953,483)	-	-	-	-	-	(9,953,483)
股票股利	2,211,886	-	-	-	(2,211,886)	-	-	-	-	-	-
採權益法之股權投資所產生之其他股東權益調 整項目											
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	(4,831,835)	-	-	(4,831,835)
累積換算調整數變動	-	-	-	-	-	-	676,121	-	-	-	676,121
依法令規定違約損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	195,344	-	-	-	-	-	-	195,344
依法令規定買賣損失準備轉列特別盈餘公積	-	-	-	282,780	-	-	-	-	-	-	282,780
未實現重估增值變動	-	-	-	-	-	(113,137)	-	-	-	-	(113,137)
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(57,283)	-	(57,283)
100 年度合併總損益	-	-	-	-	17,679,892	-	-	-	-	5,790	17,685,682
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	-	-	-	(1,868,133)	-	-	(1,868,133)
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(78,056)	(78,056)
100 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 112,806,148</u>	<u>\$ 43,426,403</u>	<u>\$ 18,298,900</u>	<u>\$ 833,091</u>	<u>\$ 22,828,132</u>	<u>\$ 2,206,808</u>	<u>\$ 1,505,518</u>	<u>\$ 1,033,669</u>	<u>(\$ 57,283)</u>	<u>\$ 297,340</u>	<u>\$ 203,178,726</u>
101 年度											
101 年 1 月 1 日 餘 額	\$ 112,806,148	\$ 43,426,403	\$ 18,298,900	\$ 833,091	\$ 22,828,132	\$ 2,206,808	\$ 1,505,518	\$ 1,033,669	(\$ 57,283)	\$ 297,340	\$ 203,178,726
100 年度盈餘指撥及分配(註)											
法定盈餘公積	-	-	1,767,990	-	(1,767,990)	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(9,588,523)	-	-	-	-	-	(9,588,523)
股票股利	1,692,092	-	-	-	(1,692,092)	-	-	-	-	-	-
採權益法之股權投資所產生之其他股東權益調 整項目											
備供出售金融資產未實現損益之變動	-	-	-	-	-	-	-	154,087	-	-	154,087
其他股東權益調整項目	-	(1,133)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,133)
累積換算調整數變動	-	-	-	-	-	-	(942,283)	-	-	-	(942,283)
未實現重估增值變動	-	-	-	-	-	1,117,709	-	-	-	-	1,117,709
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,233,456)	-	(1,233,456)
101 年度合併總損益	-	-	-	-	21,533,141	-	-	-	-	10,473	21,543,614
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	-	-	-	(136,025)	-	-	(136,025)
少數股權變動	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,032)	(8,032)
101 年 12 月 31 日 餘 額	<u>\$ 114,498,240</u>	<u>\$ 43,425,270</u>	<u>\$ 20,066,890</u>	<u>\$ 833,091</u>	<u>\$ 31,312,668</u>	<u>\$ 3,324,517</u>	<u>\$ 563,235</u>	<u>\$ 1,051,731</u>	<u>(\$ 1,290,739)</u>	<u>\$ 299,781</u>	<u>\$ 214,084,684</u>

註：99 年度及 100 年度董監事酬勞分別為\$67,998 仟元及\$79,559 仟元暨員工紅利分別為\$10,892 仟元及\$10,186 仟元已於損益表中扣除。

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才

經理人：徐光曦

會計主管：蔡瑞瑛

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
合併現金流量表
民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	101	年	度	100	年	度
營業活動之現金流量						
母公司股東損益	\$		21,533,141	\$		17,679,892
少數股權損益			10,473			5,790
調整項目						
呆帳費用			4,533,347			3,714,335
採權益法認列之投資利益	(305,756)	(152,248)
採權益法之被投資公司發放之現金股利			138,465			136,306
金融資產負債評價利益	(1,180,352)	(911,730)
處分資產損益淨額	(139)	(1,002,108)
資產減損損失			504,832			195,758
折舊及攤銷費用			768,996			824,501
資產報廢損失			-			509
收回各項保險準備金	(13,025)	(67,136)
其他各項提存			-			1,509
應付交換債折價攤銷			48,609			22,859
資產及負債科目之變動						
公平價值變動列入損益之金融資產減少(增加)			5,480,654	(25,637,639)
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(821,368)			323,006
應收款項(增加)減少	(18,454,818)			39,702,243
其他金融資產減少(增加)			344,621	(100,073)
遞延所得稅資產負債淨變動	(319,840)			201,029
其他資產增加	(1,679,620)	(3,230,655)
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(6,635,746)	(8,707,289)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(12,099,492)			17,764,652
應付款項增加(減少)	(2,595,332)	(12,898,788)
應計退休金負債增加			24,898			263,751
其他金融負債(減少)增加	(2,787,097)			5,262,355
其他負債增加			819,864			2,132,674
營業活動之淨現金(流出)流入	(7,494,021)	(35,523,503)
投資活動之現金流量						
存放央行及拆借金融同業減少(增加)			29,443,384	(53,951,507)
貼現及放款增加	(43,863,781)	(128,325,506)
以成本衡量之金融資產減少			588,956			74,835
備供出售金融資產(增加)減少	(59,741,544)			16,856,533
持有至到期日金融資產(增加)減少	(29,485,826)			86,549,657
被投資公司減資退回股款			58,064			26,880
出售固定資產價款			4,237			1,107,197
購置固定資產價款	(501,037)	(728,928)
購置無形資產價款	(52,752)	(88,966)
投資活動之淨現金流出	(103,550,299)	(78,479,805)
融資活動之現金流量						
發放現金股利	(9,588,523)	(9,953,483)
央行及金融同業存款(減少)增加	(8,566,043)			44,844,513
央行及同業融資(減少)增加	(11,324,499)			33,304,760
應付商業本票增加(減少)			131,210	(7,113,009)
存款及匯款增加			129,647,778			29,987,828
應付債券增加			1,000,000			8,328,200
其他借款增加(減少)			1,111,600	(5,738,600)
少數股權增加(減少)			2,441	(72,266)
融資活動之淨現金流入			102,413,964			93,587,943
匯率影響數	(899,952)			623,239
本期現金及約當現金(減少)增加	(9,530,308)			51,254,880
期初現金及約當現金餘額			322,992,872			271,737,992
期末現金及約當現金餘額	\$		313,462,564	\$		322,992,872
現金流量資訊之補充揭露						
本期支付利息	\$		14,659,167	\$		12,690,535
本期支付所得稅	\$		5,301,164	\$		5,843,278
不影響現金流量之投資及融資活動						
一年內到期應付債券	\$		6,600,000	\$		300,000

後附合併財務報表附註為本合併財務報表之一部分，請併同參閱。

董事長：蔡友才

經理人：徐光曦

會計主管：蔡瑞瑛

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報表附註

民國 101 年及 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

交銀金融控股股份有限公司係於民國 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)現金增資而均納入成為子公司。

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。

為配合兆豐金控集團整體一致之企業形象暨業務發展之需，旗下各子公司於民國 95 年度起陸續期間更名為「兆豐」，更名前與更名後公司名稱對照如下：

(以下空白)

更名前公司名稱	更名後公司名稱
倍利國際綜合證券股份有限公司	兆豐證券股份有限公司
中興票券金融股份有限公司	兆豐票券金融股份有限公司
中國產物保險股份有限公司	兆豐產物保險股份有限公司
中國國際商業銀行股份有限公司	兆豐國際商業銀行股份有限公司
倍利國際期貨股份有限公司	兆豐期貨股份有限公司
倍利國際證券投資顧問(股)公司	兆豐國際證券投資顧問(股)公司
加拿大光華國際商業銀行	加拿大兆豐國際商業銀行
泰國中國商銀大眾股份有限公司	兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司
Barits Holdings Ltd. (英屬維京群島商倍利控股有限公司)	Mega Securities Holdings Co., Ltd. (兆豐證券控股有限公司)
Barits Ho Chong Securities Company Ltd. (倍利浩昌證券有限公司)	Mega Securities (Hong Kong) Co., Ltd. (兆豐證券(香港)有限公司)
Barits International Asset Management Corporation (倍利國際資產管理有限公司)	Mega International Asset Management CO., Ltd. (兆豐國際資產管理有限公司)
Barits Securities (Hong Kong) Ltd. (倍利證券(香港)有限公司)	Mega Capital (Asia) Co., Ltd. (兆豐資本(亞洲)有限公司)
Barits Global Asset Management Limited (倍利全球資產管理有限公司)	Mega Global Asset Management Limited (兆豐全球資產管理有限公司)
交銀第一創業投資股份有限公司	兆豐第一創業投資股份有限公司
兆豐交銀創業投資股份有限公司	兆豐創業投資股份有限公司
交銀金融管理顧問股份有限公司	兆豐管理顧問股份有限公司

本公司主要經營之業務為投資經主管機關核准之事業及對被投資事業之管理，茲將子公司沿革及業務性質概況分述如下：

1. 交通銀行股份有限公司(交通銀行)創立於民國前5年，民國38年隨同政府遷台，於民國49年復業。子公司股票自民國85年9月上市公開買賣。民國88年9月已轉為民營型態。民國91年2月4日依金融控股公司法轉換而為本公司百分之百持股之子公司，並終止上市買賣。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。自民國95年8月21日與中國商銀合併後消滅。
2. 兆豐證券股份有限公司(兆豐證券)(原名：國際證券)於民國78年10月19日設立，民國91年2月4日以股份轉換方式成為本公司百分之百持股之子公司，復於民國91年10月31日經董事會決議與倍利證券合併，本合併案已於民國91年11月28日經證期會核准，合併後國際證券為存續公司，倍利證券為消滅公司，合併基準日為民國92年1月31日並同時更名為倍利國際綜合證券股份有限公司(倍利國際)。又倍利國際概括受讓中興綜合證券股份有限公司全部營業及財產，受讓基準日為民國92年1月30日。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。

另於民國 98 年 3 月 2 日經董事會代行股東會職權決議通過減資\$1,600,000 仟元以彌補虧損，並訂於民國 98 年 3 月 27 日為減資基準日。上開減資案於民國 98 年 3 月 24 日經主管機關核准申報生效，並已於民國 98 年 4 月 13 日辦理資本變更登記完成。

3. Mega Securities Holdings Co., Ltd. (兆豐控股)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，投資金額美金\$25,845 仟元，主要從事資產管理及轉投資業務。
4. 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，投資金額\$400,000 仟元，主要業務為經營國內外期貨經紀、國內自營及國內期貨結算交割業務。
5. Mega Securities (Hong Kong) Co., Ltd. (兆豐證券(香港)有限公司)為孫公司兆豐控股百分之百持有之公司，設立於香港，投資金額港幣\$84,000 仟元，主要從事有價證券經紀業務。
6. Mega International Asset Management Co., Ltd. (兆豐國際資產管理有限公司)為孫公司兆豐控股百分之百持有之公司，設立於英屬維京群島，投資金額美金\$15,000 仟元，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。
7. Mega Capital (Asia) Co., Ltd. (兆豐資本(亞洲)有限公司)為孫公司兆豐控股百分之百持有之公司，設立於香港，投資金額港幣\$80,000 仟元，主要從事投資顧問業務。
8. Mega Global Asset Management Limited (兆豐全球資產管理有限公司)為孫公司為兆豐控股百分之百持有之公司，設立於英屬開曼群島，投資金額美金\$33,740 仟元，主要從事資產管理業務。
9. 兆豐票券金融股份有限公司(兆豐票券)成立於民國 65 年 5 月 3 日，股票原於台灣證券交易所上市買賣，因於民國 91 年 8 月 22 日以股份轉換方式成為本公司百分之百持有之子公司並終止上市。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。
10. 兆豐國際商業銀行股份有限公司(兆豐商銀)前身為中國銀行，於民國 60 年 12 月 17 日依據「中國國際商業銀行條例」(已於民國 94 年 12 月廢止)及有關法

令正式改組。股票原在臺灣證券交易所上市買賣，因於民國 91 年 12 月 31 日以股份轉換方式成為本公司百分之百持有之子公司，並終止上市買賣。主要業務為依銀行法商業銀行章規定之業務、國際匯兌及有關業務、進出口貸款及保證業務、其他與國際貿易發展有關之金融業務、辦理信託業務及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。民國 95 年 8 月 21 日與交通銀行合併。為業務發展考量及調整資產結構需要，子公司兆豐商銀於 101 年 7 月 10 日以董事會代行股東會職權決議以私募方式辦理現金增資 \$3,000,000 仟元，發行普通股 300,000 仟股，擬由本公司以每股 \$23.97 元全數認購，增資後額定股本與實收股本皆為 \$71,000,000 仟元。本次現金增資案已由前行政院金融監督管理委員會核定生效，增資基準日為民國 101 年 9 月 5 日，增資後發行股本總額為 \$71,000,000 仟元，分為 7,100,000 仟股，每股面額 10 元。

11. 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，設立於加拿大，投資金額加幣 \$23,000 仟元，主要從事存款、授信、進出口押匯、託收及匯兌等業務。
12. 雍興實業股份有限公司(雍興實業)為子公司兆豐商銀持有 99.56% 之子公司，投資金額 \$95,644 仟元，主要從事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。
13. 巴哈馬國泰投資開發公司(巴哈馬國泰投資)為子公司兆豐商銀百分之百持有之子公司，設立於巴哈馬，投資金額美金 \$5 仟元，主要從事國際投資及開發事宜。
14. 兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司(兆豐商銀大眾)係子公司兆豐商銀於民國 94 年 3 月於泰國投資設立百分之百持有之子公司，資本額為泰銖 \$4,000,000 仟元，主要經營存款、進出口押匯、託收、匯兌及授信業務。
15. 兆豐國際證券投資信託股份有限公司(兆豐投信)係子公司兆豐商銀於民國 94 年上半年度增加投資持股比例至 59.13%，嗣後本公司及兆豐商銀於民國 95 年 5 月 23 日及民國 95 年 9 月 20 日共同參與國際證券投信之現金增資，合計持股 97.76%，主要經營證券投資信託業務及全權委託投資業務。原兆豐國際投資信託股份有限公司已於民國 96 年 9 月 17 日與國際證券投資信託股份有限公司合併，合併後原兆豐國際投資信託股份有限公司為消滅公司，國際證券投資信託股份有限公司為存續公司，並申請更名為兆豐國際證券投資信託股份有限公司，合計持股比例為 96.31%。子公司兆豐投信於民國 97 年 11 月 26 日經臨時股東會分別決議減資 \$591,415 仟元以彌補虧損及辦理現金增資發行新股 \$1,400,000 仟元以改善財務結構，於民國 97 年 12 月 17 日經董事會決議，分別訂於同年 12 月 23 日及同年 12 月 30 日為減資及增資基準日。本公司全數認足減資後其餘畸零股股東之股數，持股比例增加為 100%。
另子公司於民國 98 年 2 月 20 日經董事會代行股東會職權決議通過減資 \$873,000 仟元以彌補虧損，減資比率為 62.36%，並訂於同年 2 月 27 日為減

資基準日。

16. 兆豐產物保險股份有限公司(兆豐產險)係民國 20 年 11 月由中國銀行(即現在之兆豐商銀)投資創立，民國 61 年 2 月合併中央信託局產物保險處，改由財政部直接投資，民國 83 年 5 月 5 日完成民營化移轉。主要經營業務為財產保險業務。民國 91 年 12 月 31 日以股份轉換方式成為本公司百分之百持有之子公司。
17. 兆豐資產管理股份有限公司(兆豐資產管理)係本公司投資\$2,000,000 仟元，於民國 92 年 12 月 5 日奉准設立，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。
18. 兆豐第一創業投資股份有限公司(兆豐第一創投)(原名：交銀第一創業投資股份有限公司)主要經營創業投資，實收資本額原為\$1,000,000 仟元，於民國 99 年 11 月 11 日經主管機關奉准減資退回股本\$400,000 仟元。截至民國 100 年 6 月 30 日止，實收資本額為\$600,000 仟元，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\$240,000 仟元。因可操控該公司之財務、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。
19. 兆豐創業投資股份有限公司(兆豐創投)(原名：兆豐交銀創業投資股份有限公司)係本公司投資\$1,000,000 仟元，於民國 94 年 12 月 13 日奉准設立，主要經營創業投資、企業經營、管理及諮詢服務等業務。
20. 本公司及子公司於民國 101 年及 100 年 12 月 31 日員工人數分別為 8,455 人及 8,474 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報表係依照「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」及中華民國一般公認會計原則編製。本合併財務報表未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，按相對流動性之順序排列。重要會計政策彙總說明如下：

(一)合併財務報表編製基礎

1. 自民國 94 年 1 月 1 日起配合修訂後之財務會計準則公報第 7 號「合併財務報表」規定，將本公司直接或透過子公司間接持有被投資公司普通股股權達 50% 以上者，除其總資產或營業收入金額本公司認為不具重大性者外，其財務報表均予以合併，且依規定不追溯重編以前年度合併財務報表。

凡持有被投資公司有表決權股份(包括本公司及子公司所持有目前已可執

行或轉換之潛在表決權)比率超過百分之五十，或有下列情況之一者，視為對被投資公司具有控制能力，構成母子公司關係，除依權益法評價外，並編製合併財務報表。

- (1) 與其他投資人約定下，具超過半數之有表決權股份之能力。
- (2) 依法令或契約約定，可操控公司之財務、營運及人事方針。
- (3) 有權任免董事會（或約當組織）超過半數之主要成員，且公司之控制操控於該董事會（或約當組織）。
- (4) 有權主導董事會（或約當組織）超過半數之投票權，且公司之控制操控於該董事會（或約當組織）。
- (5) 其他具有控制能力者。

2. 母子公司間重要交易及其餘額請參閱附註十一(四)，於編製合併財務報表時銷除。

3. 列入合併財務報表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(%)	
		101年12月31日	100年12月31日
本公司	兆豐證券	100.00	100.00
兆豐證券	兆豐控股	100.00	100.00
兆豐證券	兆豐期貨	100.00	100.00
兆豐控股	兆豐證券(香港)有限公司	100.00	100.00
兆豐控股	兆豐國際資產管理有限公司	-	100.00
兆豐控股	兆豐資本(亞洲)有限公司	100.00	100.00
兆豐控股	兆豐全球資產管理有限公司	100.00	100.00
本公司	兆豐票券	100.00	100.00
本公司	兆豐商銀	100.00	100.00
兆豐商銀	加拿大兆豐商銀	100.00	100.00
兆豐商銀	雍興實業	99.56	99.56
兆豐商銀	巴哈馬國泰投資	100.00	100.00
兆豐商銀	兆豐商銀大眾	100.00	100.00
本公司	兆豐投信	100.00	100.00
本公司	兆豐產險	100.00	100.00
本公司	兆豐資產管理	100.00	100.00
兆豐商銀、兆豐證券及 兆豐產險	兆豐第一創投	40.00	40.00
本公司	兆豐創投	100.00	100.00

4. 列入合併財務報表子公司之增減變動情形：無此情形。

5. 未列入合併財務報表之子公司持股比例及業務性質情形如下：

投資公 司名稱	子公司名稱	持股比例(%)		業務性質
		101年12月31日	100年12月31日	
本公司	兆豐人身保險代理人(股)公司	100.00	100.00	經營人身保險代理人業務
兆豐商銀	兆豐管理顧問(股)公司	100.00	100.00	管理顧問業務
兆豐證券	兆豐國際證券投資顧問(股)公司	100.00	100.00	證券投資顧問
兆豐商銀	巴拿馬國泰倉庫公司	100.00	100.00	進口商品之倉存業務、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	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
兆豐商銀	Ramlett Finance Holdings Inc.	100.00	100.00	不動產投資事宜
兆豐商銀及 兆豐產險	菲國國華保險(股)公司	-	86.46	產物保險
雍興實業	銀凱(股)公司	100.00	100.00	企業經營管理
雍興實業	中銀財務管理顧問(股)公司	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，因個別資產總額或營業收入金額未具重大性，本公司認為該等公司未併入編製合併財務報表並不影響本公司合併財務報表之整體表達。

6. 本公司持有之交通銀行及國際證券股票，係依財團法人中華民國會計研究發展基金會(90)基秘字第 182 號函之規定，金融機構以股份轉換方式成立本公司時，本公司取得之股權投資以該金融機構資產帳面價值減負債後之淨額作為投入資本，所發行股票之面額部分作為股本，超過面額部分則作為資本公積。續後本公司再以股份轉換方式納入中國商銀為子公司，因本公司與該公司原係為聯屬公司，依財團法人中華民國會計研究發展基金會(91)基秘字第 202 號函之規定，本公司取得之股權投資以該金融機構淨資產帳面價值為入帳基礎，當淨資產帳面價值超過面額部分作為資本公積，若小於面額部分則以折價發行股票處理。
7. 本公司以股份轉換方式納入子公司中興票券、倍利證券及中國產險，其相關會計處理採權益結合法，係依財團法人中華民國會計研究發展基金會(90)基秘字第 079 號解釋函之規定。
8. 本公司持有之國際證券與倍利證券合併，以國際證券為存續公司，其相關會計處理係依中華民國會計研究發展基金會(91)基秘字第 244 函之規定，應以原對倍利證券長期投資之帳面價值作為取得國際證券新發行股權之成本。
9. 本公司百分之百持股之子公司中國商銀及交通銀行以「吸收合併」方式進行合併，並以中國商銀為存續銀行，交通銀行為消滅銀行，並更名為兆豐國際商業銀行，此二公司之合併實質係屬集團內共同控制下之組織調整，不得適用購買法及權益結合法之會計處理，其相關會計處理依中華民國會計研究發展基金會(91)基秘字第 243 號函規定，本公司以原對交通銀行長期投資之帳面價值作為取得中國商銀新發行股權之成本，惟換股時應評估原長期投資之價值是否有減損，如有減損其減損金額應一次認列損失。
10. 本公司持有之國際投信與兆豐國際投信合併，以國際投信為存續公司並改名為兆豐國際投信，其相關會計處理係依中華民國會計研究發展基金會(91)基秘字第 244 函之規定，應以原對兆豐國際投信長期投資之帳面價值作為取得國際投信新發行股權之成本。
11. 續後再有金融機構欲成為本公司之子公司並以其流通在外全部股份與本公司轉換股份，若金融機構與本公司原係聯屬公司，則於金融機構淨資產帳面價值小於本公司發行股份面額時，本公司以折價發行股票處理，金融機構之股東則以原帳面價值作為換入股票之成本。所稱聯屬公司係指持有金融機構已發行有表決權股份總數或資本總額超過 25%，或直接、間接選任或指派金融機構過半數之董事。若金融機構與金融控股公司原

非聯屬公司，則應就其性質依財務會計準則公報第 25 號「企業合併－購買法之會計處理」。

12. 依(96)基秘字第 344 號規定於股份轉換時所認列之資本公積，若包含屬原企業之股東權益項目中與其資產負債相關科目之部分，應重分類為適當之股東權益調整項目。續後子公司除列資產負債相關股東權益調整項目時，金融控股公司應同時除列相關股東權益調整項目。

(二) 外幣交易事項及外幣財務報表之換算

以外幣為準之交易事項係按原幣金額列帳。外幣交易所產生之收入或費用於月底按即期匯率折算為新臺幣列帳。符合財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」及第 36 號「金融商品之表達與揭露」規範之外幣貨幣性金融資產及負債與其他外幣資產或負債，於每月底按即期匯率折算調整，因而產生之兌換差額列為當期損益。但屬現金流量避險、規避國外營運機構淨投資之避險與採權益法評價之股權投資者，則列為股東權益調整項目。

符合財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」及第 36 號「金融商品之表達與揭露」規範之外幣非貨幣性金融資產及負債，以公平價值衡量者，於每月底按即期匯率調整而產生之兌換差額，其公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額列為股東權益調整項目；其公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額列為當期損益。非以公平價值衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

(三) 會計估計

本公司於編製合併財務報表時，業已依照一般公認會計準則之規定，對合併財務報表所列金額及或有事項，作必要之衡量、評估與揭露，其中包括若干假設及估計之採用，惟該等假設及估計與實際結果可能存有差異。

(四) 現金流量表編製基礎

現金流量表係以現金及約當現金之基礎所編製。

(五) 現金及約當現金

包括現金、不受限制之銀行存款及隨時可轉換成定額現金且即將到期而其利率變動對其價值影響甚少之短期投資，通常包括自投資日起 3 個月內到期或清償之國庫券、可轉讓定存單及銀行承兌匯票等。

(六) 公平價值變動列入損益之金融資產及負債

1. 屬權益性質者、受益憑證、衍生性商品及中央政府公債發行前交易係採交易日會計；屬債務性質者(不包含中央政府公債發行前交易)係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量。
2. 公平價值變動列入損益之金融資產與負債係以公平價值評價且其價值變動列為當期損益。上市(櫃)股票係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值。

受益證券以資產負債表日預計之未來現金流量折現值或以 Bloomberg、路透社及交易對手報價等報價系統為公平價值；債券投資係以櫃檯買賣中心等殖自動成交系統或營業處所交易之最近之成交價或櫃檯買賣中心公告之各期次債券公平價格為公平價值，其他係以現金流量折現法折算至資產負債表日之現值或 Bloomberg、路透社及交易對手報價等報價系統為公平價值；交易目的之衍生性金融商品，如有公開市場報價則以資產負債表日市場報價為公平價值，若無公開市場報價，則於資產負債表日依衍生性金融商品之類別及屬性，以適切之評價方法如現金流量折現法、選擇權訂價模式等估計其公平價值。

3. 本公司及子公司從事遠期外匯合約、換匯換利、利率交換、選擇權、認購權證負債及期貨交易保證金—自有資金等衍生性金融商品交易，此類衍生性金融商品原始認列與續後評價皆以公平價值衡量，不符合避險會計之條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分認列為當期損益，公平價值為正值時認列為金融資產，為負值時則認列為金融負債。
4. 本公司指定公平價值變動列入損益之金融資產與負債者，係符合下列條件之一：
 - (1) 係為混合商品。
 - (2) 該指定可消除或重大減少會計衡量或認列之不一致。
 - (3) 係依本公司明訂之風險管理或投資策略共同管理，並以公平價值基礎評價績效目的所作之指定。
5. 本公司於民國 97 年 7 月 1 日，原分類為交易目的之金融資產(不含衍生性金融商品)，因續後不再以短期內出售為目，並符合財務會計準則公報第 34 號第 104 段第 1 項第 3 點之規定者，予以重新分類至備供出售金融資產。

(七) 備供出售金融資產

1. 屬權益性質之投資係採交易日會計；屬債券性質之投資係採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得之交易成本。
2. 備供出售金融資產係以公平價值評價，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。上市/上櫃股票、封閉型基金及存託憑證係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值。
3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，屬權益商品之減損減少金額，認列為股東權益調整項目；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。

(八) 持有至到期日金融資產

1. 採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得之交易成本。
2. 持有至到期日金融資產係以攤銷後成本衡量。
3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，該迴轉不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(九) 避險會計

符合適用避險會計之所有條件時，依據不同之避險關係以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數，其會計處理方式如下：

1. 公平價值避險：避險工具以公平價值再衡量，或帳面價值因匯率變動所產生之損益，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。
2. 現金流量避險：避險工具損益認列為股東權益調整項目。若被避險之預期交易將導致認列金融資產或金融負債，則將原列為股東權益調整項目之損益，於所認列資產或負債影響損益之期間內，重分類為當期損益，並於被避險之預期交易影響淨損益時，將前述直接認列為股東權益調整項目之損益轉列為當期損益。
3. 國外營運機構淨投資避險：將避險工具損益認列為股東權益調整項目，並於處分國外營運機構時，再轉列為當期損益。

(十) 以成本衡量之金融資產

1. 採交易日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。
2. 以成本衡量之金融資產若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

(十一) 無活絡市場之債券投資

1. 採交割日會計，於原始認列時，將金融商品以公平價值衡量，並加計取得之交易成本。
2. 無活絡市場之債券投資係以攤銷後成本衡量。
3. 若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，迴轉不使帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

(十二) 金融資產及負債之除列

1. 金融資產

對於構成金融資產或部分金融資產之合約權利喪失控制時，即除列該金融資產或部分金融資產。當移轉全部或部分金融資產且放棄對金融資產之控制時，於交換所收取對價之範圍內視為出售。

當金融資產之移轉未符合喪失控制之條件時，則視該移轉交易為擔保借款，再取得資產之權利非屬衍生性金融商品。

2. 金融負債

金融負債於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列全部或部分金融負債。

當自相同債權人以幾乎不相同條件交換既有之金融負債，或對既有負債條件進行大幅修改，並同時承擔新金融負債，該種交換或修改視為除列既有負債並同時認列新負債，差額計入當期損益。

(十三) 金融資產證券化

1. 依金融資產證券化條例，採特殊目的信託方式，將本公司之企業債權及相關權益移轉受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付本公司。本公司已將債權資產之受益權移轉予受託機構並喪失該債權資產之合約權利之控制權。依(96)基祕字第 000000304 號函規定，創始機構所保留之次順位受益證券係其未放棄控制之保留權利，該保留權利若可能因債務人信用惡化以外之因素(如因承擔全體證券化受益證券風險之影響)而無法收回幾乎所有之原始投資，應分類為備供出售金融資產或以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產。除因信用增強而保留之次順位受益證券外，餘均自放款中除列，並認列出售損益。

2. 出售債權損益之計算，該帳面價值須以移轉日出售債權及保留權利間之相對公平價值為基礎予以分攤，由於出售債權及保留權利並無市場報價作為公平價值，故本公司乃依據對於該等債權之信用損失率、預計提前還款率及有關風險相當之折現率等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，作為估計公平價值之基礎。

3. 因持有次順位受益證券而自受託機構收取利息時，認列為利息收入。

(十四) 應收票據及帳款、其他應收款

1. 應收票據及帳款主要係因提供勞務而發生之債權，其他應收款係不屬於應收票據及帳款之其他應收款項。

2. 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三十四號「金融商品之會計處理準則」，修訂條文將應收款等各項債權納入適

用範圍，針對應收帳款之備抵呆帳提列政策請詳附註二(十五)貼現及放款之說明。

(十五)貼現及放款

1. 貼現及放款按流通在外之本金入帳。貼現及放款已屆清償期而尚未清償者，除經核准外，應於逾期屆滿 6 個月內，連同計提之應收利息轉列催收款項，對內停止計息。
2. 由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非放款轉列之其他催收款項(如由保證、承兌及應收承購帳款部分)則列於其他金融資產。
3. 備抵呆帳係就拆放同業、買匯、貼現及放款暨應收款項之資產負債表日餘額，評估其可收回性提列備抵呆帳，並依據資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳管理辦法之規定，按授信戶之財務狀況、過去之往來交易經驗、本息償付是否有延滯情形等，並就特定債權之擔保品由本公司及子公司自行評估其價值後，評估授信資產之可收回性。
4. 子公司兆豐商銀就上述評估過程另行參照金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)發佈「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」暨子公司兆豐商銀「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」將授信資產按下列分類方式，確實評估分類。分類方式係將授信資產除屬正常之授信資產列為第一類，並以本類資產債權餘額扣除對我國政府機關之債權餘額後應提列百分之零點五之備抵呆帳外，餘不良之授信資產，按債權之信用狀況、逾期時間之長短及擔保情形予以評估，分別列為第二類應予注意者，應提列百分之二，第三類可望收回者，應提列百分之十，第四類收回困難者，應提列百分之五十，第五類收回無望者則應提列百分之百；對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以轉銷。
5. 自民國 100 年 1 月 1 日起依財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」於資產負債表日評估放款及應收款項餘額(包含催收款項及應收利息等)是否存在客觀證據，顯示重大個別金融資產發生減損，以及非屬重大之個別金融資產單獨或共同發生減損。若有減損之客觀證據，則認列減損損失。減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。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，則迴轉先前認列之金融資產減損金額，該迴轉不應使金融資產帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本，迴轉之金額認列於當期損益。

(十六)證券融資、融券、轉融資、轉融券

1. 證券子公司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，列為應收證券融資金，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，此項擔保品，以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返

還。

2. 證券子公司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，另收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為應付融券擔保價款。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。
3. 轉融資係辦理有價證券融資業務，如因資金需要，向證券金融公司轉融資借入款項，列為轉融通借入款。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。為轉融券支付之保證金列為轉融通保證金，並以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，列為應收轉融通擔保價款。

(十七) 附條件之票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回條件交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或費用按權責發生基礎認列。

(十八) 客戶保證金專戶與期貨交易人權益

辦理期貨經紀業務，依規定向期貨交易人收取之保證金、權利金及依市價結算之差額，帳列「客戶保證金專戶」資產科目及「期貨交易人權益」負債科目；依每日市價結算之差額及相關佣金則調整「客戶保證金專戶」及「期貨交易人權益」。如帳上期貨交易人權益發生借方餘額時，則以應收期貨交易保證金列帳。

(十九) 非金融資產減損

本公司及子公司於每一資產負債表日評估所有適用財務會計準則公報第35號公報之資產是否有減損跡象，如有減損跡象，則進行減損測試。依公報規定以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產之帳面價值大於可回收金額，則須認列減損損失，而可回收金額則為淨公平價值及使用價值之較高者；反之，若於資產負債表日有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新評估可回收金額，若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，減損應予迴轉，惟迴轉後帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

(二十) 採權益法之長期股權投資

1. 以現金取得長期股權投資，以取得成本為入帳基礎，持有被投資公司有表決權股份比例達20%以上或雖未達20%，惟具有重大影響力者，採權益法評價。對於投資成本與股權淨值間差異之會計處理，自民國95年1月1日起，適用財務會計準則公報第1號「財務會計觀念架構及

財務報表之編製」、第 5 號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」與第 25 號「企業合併－購買法之會計處理」之規定。投資成本與股權淨值之差額，比照財會準則公報第 25 號「企業合併－購買法」有關收購成本分攤之步驟，予以分析處理，投資成本與股權淨值間差額屬商譽者，不再攤銷。

2. 本公司與按權益法評價之被投資公司間順流交易所產生之未實現利益按持股比例予以銷除；若本公司對被投資公司具控制能力者，則全數予以銷除，俟實現始認列利益。
3. 本公司與採權益法評價之被投資公司之間逆流交易所產生之未實現損益，皆按約當持股比例予以銷除。
4. 採權益法評價之長期投資股權投資如發生減損，依財務會計準則公報第 35 號「資產減損之會計處理準則」規定處理。
5. 出售股票成本採加權平均法計算。

(二十一)再保險

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。

自民國 100 年 1 月 1 日起，針對再保險合約之分類，子公司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。

子公司對再保險人之權利包括再保險準備資產、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，將導致本公司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，本公司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(自民國 100 年 1 月 1 日起)。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。

(二十二)固定資產、出租資產及閒置資產

1. 固定資產之折舊除土地外，均按重估增值後價值採直線法計提。重大改良、添置及更新作為資本支出；零星更換及修理維護支出則作為當期費用。當其價值發生重大減損時，依資產減損規定處理。固定資產報廢或出售時，其帳列成本暨重估增值、累計折舊及減損均自有關資產項目予以減除，因而產生之損益依其性質列為其他非利息淨損益。
2. 上述資產若已認列減損損失者，於該項資產剩餘耐用年限內以調整後之帳面價值減除其殘值後重新計算提列折舊。又上述資產於耐用

年限屆滿仍繼續使用者，則就其殘值依原方法按重新估計之使用年數繼續提列折舊。各項資產耐用年限列示如下：

房屋及建築	35~60年
機械設備	3~15年
辦公設備	3~15年
電腦設備	3~6年
交通及運輸設備	1~12年
什項設備	1~11年
租賃改良	1~15年

(二十三) 無形資產

電腦軟體以取得成本為入帳基礎，按估計效益年數採直線法攤銷，攤銷年限為3~5年。

(二十四) 商譽

自民國95年1月1日起適用財務會計準則公報第25號「企業合併—購買法之會計處理」，有關收購成本分攤之步驟，予以分析處理，投資成本與股權淨值間差額屬商譽者，不再攤銷，原已攤銷之部份不得迴轉；其續後之評價依財務會計準則第35號「資產減損之會計處理準則」之規定，每年定期進行商譽減損測試。

(二十五) 承受擔保品

承受擔保品按承受價格入帳，期末時按成本與可回收金額孰低評價。

(二十六) 應付商業本票及應付債券

原始發行債券時將發行價格依發行條件認列，應付債券之溢價與折價為應付債券之評價科目，列為應付債券之加項或減項，於債券流通期間採利息法攤銷，作為利息費用之調整項目。

可交換公司債，若持有人有權以固定價格債券交換本公司持有之交換標的公司固定數量股份時，係以全部發行價格減除嵌入式衍生性商品公平價值後金融衡量。非屬衍生性商品之負債組成要素係以利息法之攤銷後成本衡量，相關之利息或贖回之利益及損失認列為當期損益。當公司債於到期前被持有人要求交換時，先調整帳列負債組成要素於交換時應有之帳面價值，再以前述負債組成要素帳面價值作為處分交換標的損益入帳基礎。

(二十七) 發行認購(售)權證負債／發行認購(售)權證再買回

發行認購(售)權證之會計處理及其後續評價，採公平價值法衡量，並認列「發行認購(售)權證負債」。發行認購(售)權證者再買回其發行之權證，依充分揭露原則，將買回之價款列至「發行認購(售)權證再買回」，作為「發行認購(售)權證負債」之減項。認購權證於到期日後，若仍有未履約部位，先依公平價值法重新評價「發行認購(售)權證負

債」後始予以沖轉，並認列「發行認購(售)權證逾期失效利益」。

(二十八) 營業及負債準備

主要有保證責任準備、未滿期保費準備、賠款準備、特別準備、保費不足準備、負債適足準備及未適格再保險準備等。

1. 保證責任準備

係就商業本票、關稅、貨物稅及履約等各項保證餘額，評估可收回性予以提列。

2. 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，依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

3. 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，逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

4. 特別準備

特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，係依「保險業各種準備金提存辦法」規定提存之，於民國 100 年 1 月 1 日起，前述可沖減或收回金額得就提存於負債準備項下之特別準備金沖減或收回之，如該項負債準備餘額不足沖減或收回時，其不足沖減或收回金額應依稅後淨額自股東權益項下之特別盈餘公積中沖減或收回之。

5. 保費不足準備

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，該評估金額如逾提存之未滿期保費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金。

6. 負債適足準備

係依照財務會計準則公報第四十號規定之負債適足性測試結果，如測試結果有不足情形，應將該不足金額提列為負債適足準備金。

7. 未適格再保險準備

於分出日或資產負債表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需提存未適格再保險準備金，並於財務報表中以附註方式揭露。

(二十九) 員工退休金

1. 職工退休金會計處理依財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處

理準則」辦理，依精算結果認列最低退休金負債及淨退休金成本，有關前期服務成本與退休金損益係按員工平均剩餘服務年資採直線法攤銷。

2. 勞工退休金條例自民國 94 年 7 月 1 日起施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月工資 6%。屬確定提撥退休金辦法者，依權責發生基礎，將每期提撥之退休金數額認列為當期費用。

(三十) 資本公積

1. 依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢價及受領贈與之資本公積得經股東會決議予以撥充資本。惟依據金融監督管理委員會證券期貨局規定，現金增資溢價發行新股之資本公積轉增資每年以一次及一定比例為限，並不得於現金增資年度即將該增資溢價提出撥充資本，且每次增資不得超過規定之限額。
2. 另依台財證六字第 0910003413 號函規定，本公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第 47 條第 4 項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法施行細則第 8 條規定之限制。

(三十一) 法定盈餘公積

依公司法規定，就稅後純益提撥 10% 法定盈餘公積，直至與實收資本額相等為止。另法定盈餘公積僅供彌補虧損及增加資本之用，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額 25% 之部份為限。

(三十二) 特別盈餘公積

依主管機關規定，如有長期股權投資未實現跌價損失、累積換算調整數等股東權益減項時，在分配盈餘前，應先在下列限額內提列相同數額之特別盈餘公積(1) 股東權益減項中屬於當年度發生之金額，其提列之特別盈餘公積以不超過當年度稅後盈餘加計以前年度累積未分配盈餘之合計數為限(2) 股東權益減項中屬以前年度發生之金額，以不超過以前年度累積未分配盈餘扣除前款已提列數後之餘額為限。另依金融監督管理委員會證券期貨局(90)台財證(一)字第 170010 號函規定本公司應就子公司在期末因持有本公司股票市價低於帳面價值之差額，依持股比例計算提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後評價如有回升之部分，本公司得就該部分金額依持股比例迴轉特別盈餘公積。

(三十三) 所得稅

1. 所得稅係依財務會計準則公報第 22 號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生

之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。以前年度溢、低估之所得稅，列為當年度所得稅費用之調整項目。當稅法修正時，於公布日之年度按新規定將遞延所得稅負債或資產重新計算，因而產生之遞延所得稅負債或資產之變動影響數，列入當期繼續營業部門之所得稅費用(利益)。

2. 配合民國 95 年 1 月 1 日開始實施之「所得基本稅額條例」，依其規定計算基本稅額，並與按所得稅法規定計算之應納稅額兩者相較擇其高者估列為當期所得稅。
3. 未分配盈餘加徵 10%營利事業所得稅，於加徵年度列為當期所得稅費用。
4. 依金融控股公司法第 49 條規定，本公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數 90%者，得自其持有期間在一個課稅年度內滿 12 個月之年度起，選擇以本公司為納稅義務人，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵 10%營利事業所得稅申報；其他有關稅務事項，應由本公司及本國子公司分別辦理。

(三十四) 每股盈餘

1. 本公司係依財務會計準則公報第 24 號「每股盈餘」之規定計算每股盈餘。簡單資本結構表達基本每股盈餘；複雜資本結構表達基本每股盈餘及稀釋每股盈餘。基本每股盈餘係以普通股股東之本期純益(損)除以普通股加權平均流通在外股數計算之；稀釋每股盈餘係以普通股股東之本期純益(損)調整加回具稀釋作用之潛在普通股之股利、具稀釋作用之潛在普通股於本期已認列之利息費用及具稀釋作用之潛在普通股因轉換而產生之任何其他收入與費用之變動，除以普通股加權平均流通在外股數及所有具稀釋作用之潛在普通股轉換為普通股之加權平均流通在外股數計算之。
2. 凡有現金增資者，則以其流通在外期間計算加權平均股數；凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度或本年度之基本每股盈餘時，則予以追溯調整。

(三十五) 員工分紅及董監酬勞

員工分紅及董監酬勞成本，依中華民國會計研究發展基金會(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，於具法律義務或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為股東會決議年度之損益。

(三十六)收入、費用之認列

1. 本公司收入之認列，係依照財務會計準則公報第 32 號「收入認列之會計處理準則」之規定處理。
2. 銀行子公司及孫公司放款之利息收入，按應計基礎估列；放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，俟收現時始予認列收入。因紓困及協議期而同意掛帳之利息收入，依財政部規定自開始記帳日起，列為遞延收益，俟收現時始認列收入。手續費收入及其他各項收入係按應計基礎認列。
3. 證券子公司因辦理有價證券融資融券業務、附條件債券交易及營業證券孳息所產生之利息收支，列為損益表上利息收入及支出；非因上述營業關係所產生之財務收入及費用分別列為損益表項下之營業外收支。
4. 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。相關提列之準備說明請詳附註二(二十八)。
5. 費用則依權責發生制於發生時認列為當期費用。

(三十七)資本支出與收益支出支劃分

凡支出之效益僅及於本期或無效益者，應列為當期費用；其效益及於以後各期者，應列為資產，惟其金額不具重要性者，不論其效益期間長短，均列為當期費用。

(三十八)或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當期損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於財務報表附註揭露。

(三十九)營運部門

本公司營運部門資訊與提供給營運決策者之內部管理報告採一致之方式報導。營運決策者負責分配資源予營運部門並評估其績效，經辨識本公司之營運決策者為董事會。

本公司依財務會計準則公報第 41 號「營運部門資訊之揭露」於財務報表揭露相關資訊。

(以下空白)

三、會計變動之理由及其影響

- (一)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。
- (二)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 年度之淨利及每股盈餘。
- (三)子公司兆豐產險自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新發佈之財務會計準則公報第四十號「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。
- (四)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。

四、重要會計科目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>101 年 12 月 31 日</u>	<u>100 年 12 月 31 日</u>
存放銀行同業	\$ 291,458,976	\$ 298,382,713
待交換票據	838,855	1,007,914
庫存現金	13,795,125	14,636,207
銀行存款	5,021,785	6,683,311
約當現金(註)	2,316,790	2,254,838
零用及週轉金	31,033	27,889
合計	<u>\$ 313,462,564</u>	<u>\$ 322,992,872</u>

註：不包含兆豐商銀、兆豐證券及兆豐票券因業務所投資之短期票、債券。

(以下空白)

(二) 存放央行及拆借金融同業

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
同業進口融資墊款	\$ 13,042,150	\$ 80,243,433
拆放銀行同業	54,714,087	43,699,304
買入風險參與同業融資墊款	24,749,186	-
存款準備金-甲戶	20,360,016	19,326,520
存款準備金-乙戶	31,919,840	31,243,615
存款準備金-外幣存款戶	470,583	5,552,885
存放央行-一般戶	5,700,275	330,950
同業透支	-	2,873
減：備抵呆帳	-	(59)
合計	<u>\$ 150,956,137</u>	<u>\$ 180,399,521</u>

存款準備金係依法就每月應提存法定準備金之各種存款，按當期日平均額及法定準備率等規定計算，提存於中央銀行。存款準備金甲戶及外幣存款戶不計息，可隨時存取；乙戶計息，但除符合規定情況外，不得動用。

(三) 公平價值變動列入損益之金融資產

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
交易目的金融資產淨額	\$ 147,871,796	\$ 153,655,585
指定公平價值變動列入損益之金融資產淨額	36,697,454	35,213,967
合計	<u>\$ 184,569,250</u>	<u>\$ 188,869,552</u>

(1) 交易目的金融資產明細如下：

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
股票	\$ 4,207,762	\$ 5,144,175
商業本票	93,373,492	96,933,023
國庫券	8,549,546	16,092,460
銀行承兌匯票	2,681	-
外幣票券	11,276	11,723
受益憑證	206,338	65,192
可轉讓定期存單	22,788,609	17,853,217
公司債券	11,021,222	11,461,186
政府債券	5,840,572	2,460,859
金融債券	200,142	200,856
其他債券	-	613,189
衍生性金融商品	1,670,156	2,819,705
合計	<u>\$ 147,871,796</u>	<u>\$ 153,655,585</u>

(2)指定公平價值變動列入損益之金融資產明細如下：

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
公司債券	\$ 26,170,745	\$ 23,396,815
政府債券	602,582	790,899
金融債券	7,175,694	7,513,845
衍生性金融商品	<u>2,748,433</u>	<u>3,512,408</u>
合計	<u>\$ 36,697,454</u>	<u>\$ 35,213,967</u>

(3)截至民國101年及100年12月31日止，上列公平價值變動列入損益之金融資產提供作為質押之情形，請參閱附註六之說明。

(4)上列衍生性商品合約資訊，請參閱附註十之說明。

(5)截至民國101年及100年12月31日止，子公司兆豐票券交易目的金融資產之票券及債券供作附買回條件交易之債券帳列金額分別為\$97,082,867仟元及\$111,774,301仟元。

(6)截至民國101年及100年12月31日止，子公司兆豐證券交易目的金融資產之票券及債券供作附買回條件交易之債券帳列金額分別為\$12,693,774仟元及\$9,527,979仟元。

(7)截至民國101年及100年12月31日止，子公司兆豐商銀指定公平價值變動列入損益之金融資產之票券及債券供作附買回條件交易之債券帳列金額分別為\$869,040仟元及\$2,339,038仟元。

(四)應收款項-淨額

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
應收帳款	\$ 88,358,102	\$ 70,257,634
應收票據	154,056	118,748
應收退稅款	630,350	630,337
應收收益	634,395	561,279
應收利息	4,803,509	5,340,520
應收承兌票款	12,520,718	10,714,251
應收保費	752,537	766,548
應攤回再保賠款	395,959	470,920
應收再保往來款項	165,481	151,559
應收證券融資款	9,941,396	10,956,697
應收款項回收款	960,383	2,127,124
買入應收債權	6,544,264	5,080,677
應收代買入應收債權	994,414	1,079,364
受委託收購資產	950,000	1,000,000
其他	<u>401,372</u>	<u>283,989</u>
合計	128,206,936	109,539,647
減：備抵呆帳	(2,613,878)	(2,379,160)
淨額	<u>\$ 125,593,058</u>	<u>\$ 107,160,487</u>

截至民國101年及100年12月31日止，帳列應收款項提供作為質押或擔保之情形，請參閱附註六之說明。

(五) 貼現及放款-淨額

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
進出口押匯	\$ 16,250,164	\$ 16,935,835
貼現	64,083	88,048
短期放款	276,159,059	270,362,879
短期擔保放款	140,078,634	148,259,275
透支	307,781	260,820
擔保透支	762,624	1,308,886
中期放款	337,876,423	320,334,261
中期擔保放款	302,754,770	293,117,260
長期放款	46,109,497	54,718,903
長期擔保放款	396,490,807	369,546,819
放款轉列之催收款項	2,067,927	2,890,659
合 計	1,518,921,769	1,477,823,645
減：備抵呆帳	(16,430,909)	(15,769,491)
淨 額	\$ 1,502,490,860	\$ 1,462,054,154

1. 子公司兆豐商銀及孫銀行民國 101 年度及 100 年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。
2. 子公司兆豐商銀及孫銀行民國 101 年及 100 年 12 月 31 日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為\$2,067,927 仟元及\$2,890,659 仟元。子公司兆豐商銀民國 101 年度及 100 年度對內未計提利息收入之金額分別為\$92,817 仟元及\$74,036 仟元。

(六) 備抵呆帳變動表

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」，對放款及應收款項是否存有減損之客觀證據，評估適當之備抵呆帳，民國 101 年度及 100 年度所提列之備抵呆帳變動情形如下：

(以下空白)

放款：

<u>項目</u>		<u>101年12月31日</u>	
		<u>放款總額</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損 組合評估減損	\$ 16,120,268 394	(\$ 6,594,812) (3)
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,502,801,107	(9,836,094)
合計		<u>\$ 1,518,921,769</u>	<u>(\$ 16,430,909)</u>

應收款：

<u>項目</u>		<u>101年12月31日</u>	
		<u>應收款總額</u>	<u>備抵呆帳金額</u>
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損 組合評估減損	\$ 1,766,394 434,578	(\$ 1,424,772) (57,357)
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	126,005,964	(1,131,749)
合計		<u>\$ 128,206,936</u>	<u>(\$ 2,613,878)</u>

放款之備抵呆帳變動表：

	<u>101年度</u>
期初餘額	\$ 15,769,491
本期提存	2,432,188
轉銷呆帳	(4,028,247)
收回呆帳	2,482,564
匯率影響數及其他	(225,087)
期末餘額	<u>\$ 16,430,909</u>

應收款之備抵呆帳變動表：

	<u>101年度</u>
期初餘額	\$ 2,379,160
本期提存	724,556
轉銷呆帳	(694,314)
收回呆帳	193,174
匯率影響數及其他	11,302
期末餘額	<u>\$ 2,613,878</u>

(以下空白)

放款：

項目	100年12月31日	
	放款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損 組合評估減損	\$ 35,868,205 (\$ 8,203,751) (325 (3)
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,441,955,115 (7,565,737)
合計		<u>\$ 1,477,823,645</u> (<u>\$ 15,769,491</u>)

應收款：

項目	100年12月31日	
	應收款總額	備抵呆帳金額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損 組合評估減損	\$ 2,348,855 (\$ 1,882,925) (487,945 (44,496)
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	106,702,847 (451,739)
合計		<u>\$ 109,539,647</u> (<u>\$ 2,379,160</u>)

放款之備抵呆帳變動表：

	100年度
期初餘額	\$ 10,610,636
本期提存	3,434,905
轉銷呆帳	(1,307,064)
收回呆帳	3,317,926
匯率影響數及其他	(286,912)
期末餘額	<u>\$ 15,769,491</u>

應收款之備抵呆帳變動表：

	100年度
期初餘額	\$ 2,787,767
本期迴轉	(386,908)
轉銷呆帳	(159,929)
收回呆帳	171,000
匯率影響數及其他	(32,770)
期末餘額	<u>\$ 2,379,160</u>

(以下空白)

(七) 備供出售金融資產-淨額

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
股票	\$ 16,994,191	\$ 16,148,222
商業本票	49,572,351	6,176,759
政府債券	61,009,103	77,571,383
公司債券	42,195,968	25,260,079
受益證券	4,503,377	4,763,902
受益憑證	1,012,943	634,461
定期存單	545,232	617,701
金融債券	44,792,426	30,260,456
合計	<u>\$ 220,625,591</u>	<u>\$ 161,432,963</u>

1. 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，子公司兆豐商銀備供出售金融資產供作附買回條件交易成本金額分別為 \$16,495,424 仟元及 \$4,203,879 仟元。
2. 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，子公司兆豐票券備供出售金融資產供作附買回條件交易成本金額分別為 \$56,094,286 仟元及 \$65,942,440 仟元。
3. 子公司兆豐商銀原分類為公平價值變動列入損益之上市櫃公司股票、受益憑證及債券，因民國 97 年發生全球金融風暴，依新修訂財務會計準則公報第 34 號公報第 104 段之規定，於民國 97 年 7 月 1 日至 12 月 31 日重分類至備供出售金融資產計 \$6,540,913 仟元，相關資訊如下：
(1) 上開重分類資產至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日尚未除列部分之餘額資訊：

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
	<u>帳面價值/公平價值</u>	<u>帳面價值/公平價值</u>
債券	<u>\$ 137,086</u>	<u>\$ 368,253</u>

- (2) 民國 101 年度及 100 年度經重分類資產之相關公平價值變動資訊：

	<u>101年度</u>		<u>100年度</u>	
	<u>公平價值變動</u>	<u>公平價值變動</u>	<u>公平價值變動</u>	<u>公平價值變動</u>
	<u>認列為</u>	<u>認列為業主權</u>	<u>認列為</u>	<u>認列為業主權</u>
	<u>損(益)</u>	<u>益調整項目</u>	<u>損(益)</u>	<u>益調整項目</u>
債券	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,438</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,060</u>

(以下空白)

(3) 上述重分類資產，如不於97年7月1日至12月31日重分類為備供出售金融資產，則自重分類年度起各期應認列公平價值變動損益如下：

97年7月1日至12月31日	(\$	240,751)
98年1月1日至12月31日	(33,631)
99年1月1日至12月31日		13,019
100年1月1日至12月31日		7,060
101年1月1日至12月31日		22,438
合 計	(\$	<u>231,865)</u>

5. 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，上列備供出售金融資產提供作為質押或抵繳存出保證金之情形，請參閱附註六之說明。

6. 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，依發行及交換辦法規定，該交換公司債持有人自 100 年 10 月 12 日起，至 103 年 1 月 1 日止，除自臺灣中小企業銀行股份有限公司（以下稱臺企銀）無償配股停止過戶日、現金股息停止過戶日或現金增資認股停止過戶日前十五個營業日起，至權利分派基準日止，辦理減資之減資基準日起至減資換發股票開始交易前一日止，及其他臺企銀普通股依法暫停過戶期間外，得隨時向本公司請求依本辦法交換為臺企銀普通股。故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－臺企銀普通股票計 517,242 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。另本公司持有之臺企銀普通股股票，擬與華南商業銀行股份有限公司簽訂信託契約，全數信託。

(八) 持有至到期日金融資產-淨額

	<u>101 年 12 月 31 日</u>	<u>100 年 12 月 31 日</u>
定期存單	\$ 141,300,000	\$ 118,200,000
金融債券	13,128,901	10,892,492
政府債券	3,511,481	1,800,027
公司債券	2,835,659	397,696
合 計	<u>\$ 160,776,041</u>	<u>\$ 131,290,215</u>

1. 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，上述持有至到期日金融資產中提供作為質押或擔保之情形，請參閱附註六之說明。

2. 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，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成本金額分別為 \$0 仟元及 \$796,564 仟元。

(以下空白)

(九)採權益法之股權投資-淨額

公司名稱	101年12月31日		100年12月31日	
	金額	持股 比率%	金額	持股 比率%
兆豐管理顧問(股)公司	\$ 62,541	100.00	\$ 55,578	100.00
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	23,872	100.00	35,355	100.00
兆豐人身保險代理人(股)公司	202,164	100.00	121,989	100.00
銀凱(股)公司	68,806	100.00	68,891	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	89,749	100.00	96,414	100.00
中銀財務管理顧問(股)公司	275,545	100.00	281,260	100.00
Ramlett Finance Holdings Inc.	-	100.00	-	100.00
菲國國華保險(股)公司	-	-	3,735	86.46
中國物產(股)公司	34,460	68.27	37,046	25.25
聯合創業投資(股)公司	32,832	25.31	26,081	25.31
暹羅中國產物保險(股)公司	14,067	25.25	31,942	25.25
智柒創業投資(股)公司	168,495	25.00	226,248	25.00
安豐企業(股)公司	11,930	25.00	11,803	25.00
台灣票券金融(股)公司	1,406,164	24.55	1,390,834	24.55
大強鋼鐵鑄造(股)公司	42,262	22.22	39,509	22.22
中國建築經理(股)公司	235,009	20.00	121,709	20.00
合計	<u>\$ 2,667,896</u>		<u>\$2,548,394</u>	

1. 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，採權益法認列被投資公司資本公積影響數產生之資本公積分別為\$377,964 仟元及\$379,097 仟元。
2. 上述採權益法之股權投資截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，均未有提供質押或擔保之情形。
3. 民國 101 年度及 100 年度上列部分採權益法評價之股權投資及投資損益係按未經會計師查核之同期間財務報表認列，民國 101 年及 100 年認列之投資損益分別為\$132,994 仟元及\$43,252 仟元，非屬重大。

(以下空白)

(十) 其他金融資產-淨額

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
以成本衡量之金融資產	\$ 17,650,547	\$ 18,239,504
無活絡市場之債券投資	4,000,000	4,000,000
客戶保證金專戶	1,926,527	1,953,113
借券存出保證金	129,631	-
買入匯款	24,335	83,953
非放款轉列之催收款項	292,304	709,393
其他	82,431	25,884
小計	<u>24,105,775</u>	<u>25,011,847</u>
減：累計減損—以成本衡量之金融資產	(2,044,816)	(1,690,982)
備抵呆帳—買入匯款	(206)	(449)
備抵呆帳—非放款轉列之催收款項	(176,156)	(447,050)
小計	<u>(2,221,178)</u>	<u>(2,138,481)</u>
淨額	<u>\$ 21,884,597</u>	<u>\$ 22,873,366</u>

1. 民國 101 年度及 100 年度因買入匯款及非放款轉列之催收款項所迴轉之呆帳費用分別為\$213,895 仟元及\$68,159 仟元。

2. 上列其他金融資產提供作為質押或擔保之情形，請詳附註六說明。

(十一) 固定資產-淨額

	101 年 12 月 31 日				
	成 本	重估增值	累計折舊	累計減損	未折減餘額
土地	\$10,903,821	\$4,648,659	\$ -	(\$ 592,261)	\$ 14,960,219
房屋及建築	12,603,774	37,015	(5,953,904)	(49,497)	6,637,388
機器與電腦設備	4,351,929	-	(3,628,889)	-	723,040
辦公設備	22,078	-	(18,486)	-	3,592
交通及運輸設備	200,710	-	(167,925)	-	32,785
什項設備	1,627,830	-	(1,363,504)	-	264,326
租賃權益改良	249,960	-	(186,651)	-	63,309
小計	29,960,102	4,685,674	(11,319,359)	(641,758)	22,684,659
預付設備款	20,489	-	-	-	20,489
合計	<u>\$29,980,591</u>	<u>\$4,685,674</u>	<u>(\$11,319,359)</u>	<u>(\$ 641,758)</u>	<u>\$ 22,705,148</u>

	100	年	12	月	31	日
	成本	重估增值	累計折舊	累計減損	未折減餘額	
土地	\$ 10,891,896	\$3,134,896	\$ -	(\$ 626,292)	\$ 13,400,500	
房屋及建築	12,513,836	37,015	(5,742,163)	(45,583)	6,763,105	
機器與電腦設備	4,281,518	-	(3,476,180)	-	805,338	
辦公設備	24,459	-	(20,022)	-	4,437	
交通及運輸設備	215,213	-	(175,931)	-	39,282	
什項設備	1,631,680	-	(1,337,463)	-	294,217	
租賃權益改良	244,997	-	(177,432)	-	67,565	
小計	29,803,599	3,171,911	(10,929,191)	(671,875)	21,374,444	
預付設備款	42,133	-	-	-	42,133	
合計	\$ 29,845,732	\$3,171,911	(\$ 10,929,191)	(\$ 671,875)	\$ 21,416,577	

1. 子公司兆豐商銀及孫公司依照有關法令規定辦理土地及其他固定資產重估。截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，土地及其他固定資產重估增值餘額分別為 \$4,685,674 仟元及 \$3,171,911 仟元，帳列固定資產項下；土地增值稅準備民國 101 年及 100 年 12 月 31 日餘額分別為 \$1,242,402 仟元及 \$846,416 仟元，帳列其他負債項下。

2. 上列固定資產截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日提供作為質押或擔保情形，請參閱附註六之說明。

(十二) 其他資產-淨額

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
預付款項	\$ 6,045,656	\$ 3,004,939
再保險準備資產	2,748,167	2,996,956
存出保證金	1,363,789	2,347,561
受限制資產	916,303	436,571
營業保證金及交割結算基金	1,262,587	2,071,544
遞延所得稅資產	1,576,967	1,257,127
其他遞延資產	25,052	24,766
閒置資產淨額	1,281,952	1,149,763
受託買賣借項淨額	41,274	173,695
承受擔保品-淨額	88,925	116,642
出租資產-淨額	1,246,102	620,824
暫付款	560,963	775,024
其他	132,309	150,135
合計	\$ 17,290,046	\$ 15,125,547

1. 民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，子公司兆豐投信評估資產證券化之現金準備金(帳列存出保證金)所提列之價值減損金額皆為 \$400,620 仟元。

2. 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，上列其他資產提供作為質押或擔保之情形，請參閱附註六之說明。

(十三) 央行及金融同業存款

	<u>101 年 12 月 31 日</u>	<u>100 年 12 月 31 日</u>
央行及同業存款	\$ 270,862,843	\$ 291,175,916
中華郵政轉存款	4,459,521	3,824,875
透支同業	2,877,754	246,887
同業拆款	56,504,475	63,832,329
借入款	24,278,042	8,468,671
合 計	<u>\$ 358,982,635</u>	<u>\$ 367,548,678</u>

(十四) 央行及同業融資

	<u>101 年 12 月 31 日</u>	<u>100 年 12 月 31 日</u>
央行放款轉融資	\$ 7,712,106	\$ 8,988,504
央行其他融資	52,836,795	62,884,896
合 計	<u>\$ 60,548,901</u>	<u>\$ 71,873,400</u>

(十五) 應付商業本票-淨額

	<u>保證機構</u>	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
國內商業本票	萬通票券金融(股)公司	\$ 982,000	\$ 300,000
"	中華票券金融(股)公司	600,000	-
"	臺灣票券金融(股)公司	200,000	-
"	合作金庫票券金融(股)公司	100,000	100,000
"	華南票券金融(股)公司	-	600,000
"	元大商業銀行(股)公司	-	500,000
"	大慶票券金融(股)公司	-	140,000
"	新光商業銀行(股)公司	-	110,000
合 計		1,882,000	1,750,000
減：未攤銷折價		(1,403)	(613)
淨 額		<u>\$ 1,880,597</u>	<u>\$ 1,749,387</u>

截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，上列應付商業本票之發行未有提供擔保之情形；於民國 101 年及 100 年 12 月 31 日之利率區間分別為 0.79%~1.108%及 0.77%~0.90%。

(以下空白)

(十六) 公平價值變動列入損益之金融負債

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
交易目的金融負債	\$ 1,532,567	\$ 2,831,139
指定公平價值變動列入損益之金融負債	13,144,319	18,481,493
合計	<u>\$ 14,676,886</u>	<u>\$ 21,312,632</u>

上列屬衍生性商品之合約資訊，請參閱附註十之說明。

(十七) 附買回票券及債券負債

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
商業本票	\$ 82,172,702	\$ 87,530,596
政府債券	49,379,931	65,239,572
金融債券	19,748,003	8,134,633
公司債券	21,465,021	17,224,268
外幣票券	11,255	11,732
銀行可轉讓定期存單	7,902,946	6,486,702
國庫券	6,799,296	14,484,256
其他	2,686	469,573
合計	<u>\$ 187,481,840</u>	<u>\$ 199,581,332</u>

(十八) 應付款項

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
應付帳款	\$ 9,692,164	\$ 10,010,836
應付費用	4,523,924	4,354,990
應付利息	2,555,678	2,448,225
應付稅款	4,383,284	3,610,255
應付股息紅利	16,365,163	15,367,660
承兌匯票	12,586,872	10,934,044
應付代收款	1,348,041	1,098,846
應付佣金	117,873	132,356
應付再保往來款項	968,189	951,221
融券存入保證金	1,578,638	1,917,298
應付融券擔保價款	1,896,160	2,224,071
應付客戶購票款	56,152	396,421
期貨交易人權益	1,895,219	1,906,168
其他應付款	3,142,060	3,161,694
合計	<u>\$ 61,109,417</u>	<u>\$ 58,514,085</u>

(十九) 存款及匯款

	101年12月31日	100年12月31日
支票存款	\$ 31,742,251	\$ 32,086,542
活期存款	493,910,715	455,070,843
定期存款	631,164,357	568,690,295
儲蓄存款	544,493,964	523,506,939
匯款	16,897,458	9,206,348
合計	<u>\$ 1,718,208,745</u>	<u>\$ 1,588,560,967</u>

(二十) 應付債券

	101年12月31日	100年12月31日
國內公司債-無擔保	\$ 12,600,000	\$ 12,900,000
交換公司債-無擔保	6,000,000	6,000,000
減: 交換公司債折價	(50,332)	(98,941)
公司債小計	18,549,668	18,801,059
金融債券	43,900,000	42,600,000
合計	<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	101年12月31日	100年12月31日	備註
96年度第1次國內無擔保普通公司債-丙券	96.10.25-101.10.25	2.8%	300,000	\$ -	300,000	每年付息一次，到期一次還本
96年度第2次國內無擔保普通公司債-丙券	97.02.04-102.02.04	2.78%	2,000,000	2,000,000	\$ 2,000,000	每年付息一次，到期一次還本
97年度第1次國內無擔保普通公司債-丙券	97.05.13-102.05.13	2.75%	1,800,000	1,800,000	1,800,000	每年付息一次，到期一次還本
97年度第1次國內無擔保普通公司債-丁券	97.05.13-102.05.13	機動(註1)	300,000	300,000	300,000	每季付息一次，到期一次還本
97年度第2次國內無擔保次順位普通公司債	97.12.26-104.12.26	3.26%	6,000,000	6,000,000	6,000,000	每年付息一次，到期一次還本
合計				<u>\$ 10,100,000</u>	<u>\$ 10,400,000</u>	

(註1)浮動利率+0.25%。(註)

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

子公司兆豐證券：

債券名稱	發行期間	利率	發行總額	101年12月31日	100年12月31日	備註
98年度第一次無擔保公司債	99.02.24-102.02.14	1.45%	2,500,000	\$ 2,500,000	\$ 2,500,000	每年付息一次，到期一次還本

(以下空白)

2. 無擔保交換公司債發行情形：

本公司：

債券名稱	發行期間	利率	發行總額	101年12月31	100年12月31	備註
國內第1次無擔保交換公司債	100.07.11- 103.01.11	0%	6,000,000	<u>\$ 5,949,668</u>	<u>\$ 5,901,059</u>	(註)

(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四(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。截至民國 101 年 12 月 31 日止，本交換債交換價格為每股 11.6 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 101 年 12 月 31 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。

(以下空白)

3. 金融債券發行情形

子公司兆豐商銀：

債券名稱	發行期間	利率	發行總額	101年12月31日	100年12月31日	備註
第96期第1次 開發金融債券	96.09.27- 103.09.27	機動(註1)	5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	每年付息一次， 到期一次還本
第96期第3次 開發金融債券	96.12.28- 103.12.28	2.99%	300,000	300,000	300,000	"
第96期第4次 開發金融債券	96.12.28- 103.12.28	機動(註2)	400,000	400,000	400,000	"
第97期第4次 開發金融債券	97.06.26- 104.06.26	機動(註3)	6,000,000	6,000,000	6,000,000	"
第97期第8次 開發金融債券	97.09.29- 104.09.29	3.00%	1,600,000	1,600,000	1,600,000	"
第97期第9次 開發金融債券	97.12.23- 104.12.23	3.00%	6,400,000	6,400,000	6,400,000	"
第99期第1次 開發金融債券	99.12.24- 106.12.24	1.53%	10,300,000	10,300,000	10,300,000	"
第100期第1次 開發金融債券	100.04.15- 107.04.15	1.65%	4,700,000	4,700,000	4,700,000	"
第100期第2次 開發金融債券	100.11.24- 107.11.24	1.62%	7,900,000	7,900,000	7,900,000	"
第101期第1次 開發金融債券	101.05.18- 108.05.18	1.48%	1,300,000	1,300,000	-	"
合計				<u>\$ 43,900,000</u>	<u>\$ 42,600,000</u>	

(註1)浮動利率+0.34%。(註)

(註2)浮動利率+0.40%。(註)

(註3)浮動利率+0.43%。(註)

(註)浮動利率：計息基準日前二個營業日之上午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。

(二十一)其他借款

	101年12月31日	100年12月31日
信用借款	\$ 4,487,000	\$ 5,405,000
擔保借款	2,054,000	24,400
合計	<u>\$ 6,541,000</u>	<u>\$ 5,429,400</u>

1. 民國101年及100年12月31日止利率區間分別為1.06%~1.19%及0.69%~1.82%。
2. 子公司業已提供部份資產作為上開借款之擔保品，請參閱附註六之說明。

(以下空白)

(二十二) 退休金

1. 民國101年及100年度淨退休金成本組成項目如下：

	101 年 度	100 年 度
服務成本	\$ 528,076	\$ 648,155
利息成本	295,785	295,773
退休基金資產之預期報酬攤銷數 (224,176) (187,936)
未認列過渡性淨給付義務之攤銷數	71,018	248,282
未認列前期服務成本	2,229	2,715
未認列退休金損益	88	33
淨退休金成本	<u>\$ 673,020</u>	<u>\$ 1,007,022</u>

	101 年 度	100 年 度
退休基金資產之預期報酬：		
退休基金資產實際報酬	(\$ 220,843)	(\$ 184,330)
退休基金資產(損)益	(3,333)	(3,606)
	<u>(\$ 224,176)</u>	<u>(\$ 187,936)</u>

2. 民國101年及100年12月31日之退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債調節如下：

給付義務：	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
既得給付義務	\$ 10,531,450	\$ 9,378,820
非既得給付義務	3,018,275	2,670,459
累積給付義務	13,549,725	12,049,279
未來薪資增加之影響數	1,798,203	1,652,875
預計給付義務	15,347,928	13,702,154
退休基金資產公平價值	(10,274,915)	(10,042,362)
提撥狀況	5,073,013	3,659,792
未認列過渡性淨給付義務	(118,078)	(152,018)
前期服務成本未攤銷餘額	(394,466)	(456,495)
退休金損益未攤銷餘額	(2,806,534)	(1,219,802)
未認列退休金損益	(227,882)	(234,795)
預付退休金	1,758	76,643
補列之應計退休金負債	1,799,853	395,985
應計退休金負債	<u>\$ 3,327,664</u>	<u>\$ 2,069,310</u>

3. 精算假設如下：

	101年度	100年度
折現率	1.25%-2.00%	1.50%-2.25%
未來薪資水準增加率	1.16%-2.25%	2.25%-3.00%
退休基金資產預期長期投資報酬率	1.25%-2.00%	1.50%-2.25%

4.自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司依據「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，每月按薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。民國 101 年及 100 年度，本公司依上開退休金辦法認列之退休金成本分別為 \$166,201 仟元及 \$148,761 仟元。

(二十三) 營業及負債準備

	<u>101 年 12 月 31 日</u>	<u>100 年 12 月 31 日</u>
保險業各項準備	\$ 8,270,155	\$ 8,532,270
保證責任準備	6,574,514	5,032,725
其他準備	<u>37,453</u>	<u>45,473</u>
合 計	<u>\$ 14,882,122</u>	<u>\$ 13,610,468</u>

民國 101 年及 100 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，子公司兆豐商銀及兆豐票券提列保證責任準備之呆帳費用分別為 \$1,584,744 仟元及 \$878,267 仟元。

(二十四) 其他金融負債

	<u>101 年 12 月 31 日</u>	<u>100 年 12 月 31 日</u>
結構型存款	\$ 7,764,231	\$ 9,976,851
撥入放款基金	2,024,132	2,636,999
撥入備放款	2	6
結構型商品	<u>44,592</u>	<u>6,198</u>
合 計	<u>\$ 9,832,957</u>	<u>\$ 12,620,054</u>

(二十五) 其他負債

	<u>101 年 12 月 31 日</u>	<u>100 年 12 月 31 日</u>
預收款項	\$ 2,199,688	\$ 1,893,667
代收款項	177,995	158,631
暫收及待結轉款項	4,213,054	4,361,280
土地增值稅準備	1,242,402	846,416
存入保證金	3,465,624	3,003,535
其他待整理負債	381,868	395,183
應付保管款	124,070	147,625
遞延收入	108,893	117,556
其 他	<u>27,985</u>	<u>28,544</u>
合 計	<u>\$ 11,941,579</u>	<u>\$ 10,952,437</u>

(二十六)股本

1. 民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，本公司額定股本為 \$120,000,000 仟元，實收資本額分別為 \$114,498,240 仟元及 \$112,806,148 仟元，分為 11,449,824 仟股及 11,280,615 仟股，每股面額 10 元，為普通股。
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 仟元，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 101 年 8 月 14 日。增資後，實收資本額為 \$114,498,240 仟元，分為 11,449,824 仟股。

(二十七)資本公積

1. 本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額及權益法認列被投資公司資本公積影響數產生之資本公積。

	<u>101 年 12 月 31 日</u>	<u>100 年 12 月 31 日</u>
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	377,964	379,097
	<u>\$ 43,425,270</u>	<u>\$ 43,426,403</u>

2. 截至民國 101 年 12 月 31 日止，本公司資本公積來自兆豐商銀(原交通銀行及中國商銀)轉換前之未分配盈餘為 3,265,237 仟元，101 年度未將該金額分派現金股利、撥充資本或做其他用途。
3. 依基金會(96)基秘字第 000000344 號函令規定，金融控股公司於轉換設立時所認列之資本公積中，包含子公司淨資產相關科目之部分應重分類為適當之股東權益調整項目。

(二十八)盈餘分配與股利政策

1. 本公司每一會計年度決算盈餘時，於依法完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，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，其中現金股利以不低於百分之五十，其餘為股票股利。

第一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. 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百分之二十五之部份為限。
3. 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。
4. 本公司民國 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 99 年度股利分配案於民國 100 年 4 月 26 日經董事會通過，並於民國 100 年 6 月 28 日經股東常會決議通過，民國 100 年度及 99 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)	
	100年度	99年度	100年度	99年度
股東股利—現金	\$ 9,588,523	\$ 9,953,484	\$ 0.85	\$ 0.90
股東股利—股票	1,692,092	2,211,886	0.15	0.20
董監事酬勞	79,559	67,998		
員工現金紅利	10,186	10,892		

5. 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 100 年度盈餘實際配發情形如上段所述，經股東會決議之 100 年度員工紅利及董監事酬勞較 100 年度財務報表估列數減少 \$16,112 仟元，業已於 101 年度調整損益入帳。
6. 本公司及子公司民國 101 年及 100 年董監事酬勞及員工紅利估列金額分別為 \$627,925 仟元及 \$393,107 仟元，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。

(二十九) 手續費及佣金淨收益

	101年度	100年度
手續費及佣金收入	\$ 11,038,737	\$ 10,959,583
手續費及佣金費用	(1,816,748)	(1,755,732)
合 計	\$ 9,221,989	\$ 9,203,851

(三十) 用人、折舊及攤銷費用

民國101年度及100年度發生用人、折舊及攤銷費用依其功能別彙總如下：

	101 年度			100 年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合計
	用人費用					
薪資費用	\$ -	\$ 11,785,549	\$ 11,785,549	\$ -	\$ 11,386,651	\$ 11,386,651
勞健保費用	-	700,626	700,626	-	686,708	686,708
退休金費用	-	897,246	897,246	-	1,203,408	1,203,408
其他用人費用	-	633,067	633,067	-	621,748	621,748
合計	<u>\$ -</u>	<u>\$ 14,016,488</u>	<u>\$ 14,016,488</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,898,515</u>	<u>\$ 13,898,515</u>
折舊費用	<u>\$ 11,318</u>	<u>\$ 735,163</u>	<u>\$ 746,481</u>	<u>\$ 4,061</u>	<u>\$ 785,111</u>	<u>\$ 789,172</u>
攤銷費用	<u>\$ -</u>	<u>\$ 33,833</u>	<u>\$ 33,833</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 39,390</u>	<u>\$ 39,390</u>

(三十一) 所得稅

本公司與子公司先按個別申報之狀況依財務會計準則公報第 22 號「所得稅之會計準則」規定處理，並依金融控股公司法第 49 條及所得稅法相關規定，合併申報營利事業所得稅結算及未分配盈餘加徵 10% 營利事業所得稅。惟合併申報所得稅所收付之撥補金額，則依合理有系統且一致之方法調整當期遞延所得稅資產(負債)或應收退稅款(應付所得稅)，並於財務報表估列所得稅時，以其他應收(付)款列帳，於合併財務報表已互相沖銷。

(以下空白)

1. 所得稅費用組成項目如下：

	<u>101 年 度</u>	<u>100 年 度</u>
稅前淨利按法定稅率計算之	\$ 4,392,065	\$ 3,589,636
所得稅		
永久性差異之所得稅影響數 (1,884,369)	(620,421)
損失準備依法轉列特別盈餘		
公積影響數	-	36,219
未分配盈餘加徵10%所得稅	465,075	144,887
國外分行所得稅費用	794,269	443,557
遞延所得稅資產負債淨變		
動數	319,840	(201,029)
暫繳及扣繳稅款	(1,668,997)	(1,503,537)
應付所得稅	<u>2,417,883</u>	<u>1,889,312</u>
分離課稅稅額	53	133
遞延所得稅資產負債淨變		
動數	(319,840)	201,029
暫繳及扣繳稅款	1,668,997	1,503,537
國外分支機構繳納所得稅款		
及以前年度所得稅低		
估數	<u>524,970</u>	(164,189)
所得稅費用	<u>\$ 4,292,063</u>	<u>\$ 3,429,822</u>

(以下空白)

2. 民國101年及100年12月31日之遞延所得稅負債與資產：

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
(1) 遞延所得稅資產	\$ 2,612,131	\$ 2,097,912
(2) 遞延所得稅負債	(\$ 630,860)	(\$ 773,065)
(3) 備抵評價-遞延所得稅資產	(\$ 404,304)	(\$ 67,720)
 (4) 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異：		
退休金費用產生之可減除暫時性差異	\$ 1,731,761	\$ 1,326,856
未實現兌換利益產生之應課稅暫時性差異	(965,655)	(1,061,056)
各項準備產生可減除之暫時性差異	13,304	8,444
備抵呆帳產生可減除之暫時性差異	5,410,862	3,174,765
提列減損損失產生可減除之暫時性差異	228,812	219,460
提列投資損失產生可減除之暫時性差異	3,993,024	3,988,264
權益法認列之國外被投資公司應課稅暫時性差異	(2,440,458)	(2,135,701)
國外分行遞延所得稅淨影響數	1,267,986	1,590,482
未實現金融商品利益應課稅暫時性差異	(236,096)	(1,105,095)
未實現之結構債證券化相關費用及損失可減除之暫時性差異	881,083	1,017,277
其他	<u>1,769,914</u>	<u>769,520</u>
	<u>\$ 11,654,537</u>	<u>\$ 7,793,216</u>

3. 兩稅合一之相關資訊：

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	\$ 1,748,228	\$ 1,273,599
	<u>100年度</u>	<u>99年度</u>
實際盈餘分配之稅額扣抵比率(註)	<u>16.55%</u>	<u>19.59%</u>

(註) 股利分配日之股東可扣抵稅額帳戶餘額
 帳載累積未分配盈餘(含資本公積中屬於來自金融機構轉換前之87年度或以後年度未分配盈餘部分)

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。

(以下空白)

4. 未分配盈餘相關資訊：

	<u>101 年 12 月 31 日</u>	<u>100 年 12 月 31 日</u>
87年度及以後年度未分配盈餘	\$ 31,312,668	\$ 22,828,132

5. 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 95 年度。本公司民國 91 年度核定須補納稅額\$5,129 仟元，92 年度起採連結稅制，92 至 95 年度核定本公司及連結稅制主體減少應退稅額\$201,174 仟元、\$220,588 仟元及須補納稅額\$856,968 仟元及增加應退稅額\$93,574 仟元。本公司對 91 至 94 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，待暫緩聲請釋憲。民國 92 年度復查案件，部份遭國稅局駁回，已依法提起訴願。民國 93 及 94 年度已依法提出復查。
- (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 95 年度。子公司對民國 93 及 94 年度核定結果不服，已由本公司依法代為提出復查。
- (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 95 年度。子公司對民國 92 至 94 年度核定結果不服，民國 92 年度復查案件，部分遭國稅局駁回，已由本公司依法代為提起訴願。民國 93 及 94 年度已由本公司依法代為提出復查。
子公司兆豐證券民國 89 至 91 年度營利事業所得稅，經國稅局核定須補納稅額共計\$137,118 仟元，子公司對前述核定結果不服，已依法提起行政救濟。惟子公司基於穩健原則，業已估計應補繳之稅額調整入帳。
- (4) 子公司兆豐票券營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 95 年度。
- (5) 子公司兆豐產險營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 95 年度。子公司對民國 93 至 94 年度核定結果不服，已由本公司依法代為提出復查。
- (6) 子公司兆豐資產管理營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 95 年度。
- (7) 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。
- (8) 子公司兆豐創投營利事業所得稅業經稅捐稽徵機關核定至民國 95 年度。

(三十二) 合併每股盈餘

自民國 97 年度起，於計算每股盈餘時，係假設員工分紅將採發放股票方式，於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘；計算基本每股盈餘時，係於股東會決議上一年度員工分紅採發放股票方式之股數確定時，始將該股數計入股東會決議年度普通股加權平均流通在外股數。

1. 基本每股盈餘：

101 年度				
金額		加權平均流通 在外股數	每股盈餘	
稅前	稅後		稅前	稅後
<u>\$ 25,835,677</u>	<u>\$ 21,543,614</u>	<u>11,449,824 仟股</u>	<u>\$ 2.26</u>	<u>\$ 1.88</u>

合併總損益歸屬予：

母公司股東	\$ 21,533,141		\$ 1.88
少數股權	<u>10,473</u>		<u>-</u>
	<u>\$ 21,543,614</u>		<u>\$ 1.88</u>

100 年度				
金額		加權平均流通 在外股數	每股盈餘	
稅前	稅後		稅前	稅後
<u>\$ 21,115,504</u>	<u>\$ 17,685,682</u>	<u>11,449,824 仟股</u>	<u>\$ 1.84</u>	<u>\$ 1.54</u>

合併總損益歸屬予：

母公司股東	\$ 17,679,892		\$ 1.54
少數股權	<u>5,790</u>		<u>-</u>
	<u>\$ 17,685,682</u>		<u>\$ 1.54</u>

2. 稀釋每股盈餘：

101 年度				
金額		加權平均流通 在外股數	每股盈餘	
稅前	稅後		稅前	稅後
<u>\$ 25,835,677</u>	<u>\$ 21,543,614</u>	<u>11,450,515 仟股</u>	<u>\$ 2.26</u>	<u>\$ 1.88</u>

合併總損益歸屬予：

母公司股東	\$ 21,533,141		\$ 1.88
少數股權	<u>10,473</u>		<u>-</u>
	<u>\$ 21,543,614</u>		<u>\$ 1.88</u>

100 年 度

金額		加權平均流通 在外股數	每股盈餘	
稅前	稅後		稅前	稅後
\$ 21,115,504	\$ 17,685,682	11,451,088仟股	\$ 1.84	\$ 1.54
合併總損益歸屬予：				
母公司股東	\$ 17,679,892		\$ 1.54	
少數股權	5,790		-	
	\$ 17,685,682		\$ 1.54	

(三十三) 資產減損損失

	101 年 度	100 年 度
以成本衡量之金融資產	\$ 501,406	\$ 378,004
固定資產減損迴升利益	(30,117)	(286,345)
閒置資產(迴升利益)減損損失	(15,640)	17,268
備供出售金融資產	49,183	86,831
合 計	\$ 504,832	\$ 195,758

1. 以成本衡量之金融資產中，因被投資公司營運持續虧損，經評估後子公司兆豐商銀、兆豐創投及兆豐第一創投於民國 101 年及 100 年分別認列減損損失\$501,406 仟元及\$378,004 仟元。
2. 子公司兆豐商銀及兆豐證券於民國 101 年及 100 年認列之固定資產減損迴升利益分別為\$30,117 仟元及\$286,345 仟元，係因土地及建築物之評估可回收金額高於帳面價值所致。子公司兆豐商銀及兆豐證券係採用委外鑑價報告作為此土地之可回收金額。
3. 子公司兆豐商銀於民國 101 年認列之閒置資產迴升利益為\$15,709 仟元，係因土地及建築物之評估可回收金額高於帳面價值；民國 100 年認列之閒置資產減損損失為\$17,268 仟元，係因土地及建築物之評估可回收金額低於帳面價值所致。子公司兆豐商銀係採用委外鑑價報告作為此土地之可回收金額。
4. 子公司兆豐證券於民國 101 年認列之閒置資產減損損失為\$69 仟元，係因土地及建築物之評估可回收金額低於帳面價值所致。子公司兆豐證券係採用委外鑑價報告作為此土地之可回收金額。
5. 備供出售金融資產係子公司兆豐商銀，因持有之被投資公司營運持續虧損，經評估後於民國 101 年及 100 年度認列減損損失\$49,183 仟元及 86,831 仟元。

五、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
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)
兆豐人身保險代理人(股)公司 (兆豐保代)	本公司之子公司
兆豐國際證券投資顧問(股)公司 (兆豐國際投顧)	本公司之孫公司
銀凱(股)公司(銀凱)	本公司之孫公司
臺灣票券金融(股)公司 (臺灣票券)	子公司為該公司之法人董事
臺灣中小企業銀行(股)公司 (臺企銀)	本公司為該公司之法人監察人(註2)
臺灣總合股務資料處理有限公司 (臺灣總合)	其董事長與證券子公司董事長為同一人
利德保險經紀人(股)公司(利德保 險經紀人)	子公司之法人董事代表為該公司董事長(註3)
國際票券金融(股)公司(國際票券) 其他關係人	子公司為該公司母公司(國票金控)之監察人 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。(附註五(二)相關之交
易事項係彙總至民國 101 年 5 月 25 日。)

註 3：利德保險經紀人(股)公司之董事長，原為本公司之董事，民國 100 年
3 月 7 日向本公司辭職生效，故自民國 100 年 3 月 7 日起，該公司非
為本公司之關係人。

(以下空白)

(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：

	101年12月31日	100年12月31日
其他關係人(各戶未達總額10%)	\$ 64,619,410	\$ 56,490,913

2. 放款

各關係人向子公司兆豐商銀貸款，該公司帳列貼現及放款，其明細如下：

	101年12月31日	100年12月31日
其他關係人(各戶未達總額10%)	\$ 116,892,962	\$ 129,873,081

3. 銀行存款

	101年12月31日	100年12月31日
臺企銀(註)	\$ -	\$ 65,503
中華郵政	8,130	-
臺灣銀行	320,981	545,511
合計	\$ 329,111	\$ 611,014

註：如附註五(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。

4. 營業保證金

	擔保品名稱	101年12月31日	100年12月31日
臺灣銀行	備供出售金融資產—政府債券	\$ 100,446	\$ 104,593

5. 購入票券及債券交易總額

	101年度	100年度
中華郵政	\$ 451,389	\$ 52,473

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

	101年度	100年度
臺灣銀行	\$ 52,481,692	\$ 61,293,781
中華郵政	99,005,880	68,235,045
合計	\$ 151,487,572	\$ 129,528,826

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

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
臺灣銀行	\$ 1,646,212	\$ 574,597
其他	15,527	5,006
合計	<u>\$ 1,661,739</u>	<u>\$ 579,603</u>

上述交易其條件與非關係人交易之條件相當。

8. 與同業間之往來

(1) 存放央行及拆借金融同業

	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
	金額	佔該科目 餘額(%)	金額	佔該科目 餘額(%)
國際票券	\$ 720,000	0.48	\$ -	-
臺灣銀行	10,778	0.01	21,063	0.01
合計	<u>\$ 730,778</u>	<u>0.49</u>	<u>\$ 21,063</u>	<u>0.01</u>

(2) 央行及金融同業存款

	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
	金額	佔該科目 餘額(%)	金額	佔該科目 餘額(%)
中華郵政	\$ 6,374,158	1.78	\$ 3,984,533	1.08
臺灣銀行	1,812,750	0.50	426,310	0.12
合計	<u>\$ 8,186,908</u>	<u>2.28</u>	<u>\$ 4,410,843</u>	<u>1.20</u>

9. 應付商業本票

保證或承兌機構	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
臺灣票券	<u>\$ 200,000</u>	<u>\$ -</u>

10. 其他應付款

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
兆豐國際投顧	\$ 3,025	\$ 3,000
中華郵政	604	-
合計	<u>\$ 3,629</u>	<u>\$ 3,000</u>

11. 質押品

	質押品	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
臺灣銀行	備供出售金融資產-政府債券	\$ 3,310,218	\$ 4,129,971
	備供出售金融資產-公司債券	754,360	-
合計		<u>\$ 4,064,578</u>	<u>\$ 4,129,971</u>

12. 放款

101 年 12 月 31 日							
類別	戶數與 關係人 名稱	本期		履約情形		擔保品 內容	與非關 係人之 交易條件 有無不同
		最高餘額	期末餘額	正常 放款	逾期 放款		
員工消費性 放款	12	\$ 8,107	\$ 5,915	V		無	無
自用住宅抵 押放款	58	\$ 474,521	\$ 399,386	V		不動產	無
其他放款	1	\$ 285,000	\$ 210,000	V		不動產	無
100 年 12 月 31 日							
類別	戶數與 關係人 名稱	本期		履約情形		擔保品 內容	與非關 係人之 交易條件 有無不同
		最高餘額	期末餘額	正常 放款	逾期 放款		
員工消費性 放款	14	\$ 9,492	\$ 6,467	V		無	無
自用住宅抵 押放款	49	\$ 407,656	\$ 302,191	V		不動產	無
其他放款	1	\$ 339,810	\$ 287,000	V		不動產	無

(以下空白)

13. 手續費收入：

	101 年度		100 年度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
兆豐保代	\$ 718,472	7.79	\$ 407,010	4.42

係子公司兆豐商銀代售兆豐保代之保單之手續費收入。

14. 利息收入：

	101 年度		100 年度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
臺灣銀行	\$ 2,948	\$ 0.01	\$ 4,321	\$ 0.01
國際票券	2,780	0.01	971	-
臺企銀(註)	95	-	175	-
合計	\$ 5,823	0.02	\$ 5,467	0.01

註：如附註五(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。

15. 利息費用：

	101 年度		100 年度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
臺灣銀行	\$ 16,842	0.11	\$ 39,265	0.30
中華郵政	61,188	0.41	62,530	0.47
合計	\$ 78,030	0.52	\$ 101,795	0.77

16. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益：

	101 年度		100 年度	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
臺灣銀行	\$ 7,598	0.32	\$ 4,314	0.66
中華郵政	14,756	0.63	4,161	0.64
合計	\$ 22,354	0.95	\$ 8,475	1.30

(以下空白)

17. 主要管理階層薪酬資訊

	101 年 度		100 年 度	
薪資	\$	137,574	\$	140,547
獎金		57,576		76,790
業務執行費用		23,757		25,187
盈餘分配項目		103,378		86,099
合計	\$	<u>322,285</u>	\$	<u>328,623</u>

(1) 薪資包括薪資、職務加給、退職退休金、離職金等。

(2) 獎金包括各種獎金、獎勵金等，101 年度係當期估列數，100 年度係實際發放數。

(3) 業務執行費用包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供。

(4) 盈餘分配項目係指當期估列之董監酬勞及員工紅利，101 年度係當期估列數，100 年度係實際發放數。

(5) 相關資訊可參閱本公司股東會年報；主要管理階層係指董事、監察人、總經理及副總經理等。

18. 保證款項：本公司及子公司民國 101 年度及 100 年度無替關係人保證之款項。

19. 出售不良債權：

(1) 兆豐商銀

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 仟元，且合約價款已全數收訖。相關出售不良債權內容如下：

債權組成內容		債權金額(註1)	帳面價值(註2)	售價分攤(註3)
企業戶	擔保	\$ 644,179	\$ -	\$ 592,697
	無擔保	250,375	-	235,814
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	-	-
		車貸	-	-
		其他	-	-
	無擔保	信用卡	-	-
		現金卡	-	-
		小額純信用貸款	-	-
		其他	-	-
合計	\$ 894,554	\$ -	\$ 828,511	

註1：債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，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：售價 \$828,511 仟元尚未扣除相關必要性支出。另該筆交易之相關損益，業已於合併財務報表中予以沖銷。

(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 仟元(標的債權金額為\$2,468,654 仟元)，且所有款項皆已付訖，相關出售不良債權內容如下：

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

註1：債權金額係指買方得自債權人求償之債權金額，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。

20. 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 101 年及 100 年依約定應給付之作業費用(帳列事務費用)分別為\$155,550 仟元及\$160,543 仟元。

(2)子公司兆豐產險民國 101 年及 100 年由關係人代理之保費收入相關明細如下：

承保佣金及代理費支出

	101 年度	100 年度
臺灣銀行	\$ 2,411	\$ 2,213
利德保險經紀人	-	1,334
臺企銀(註)	592	1,336
合計	\$ 3,003	\$ 4,883

應付佣金

	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
臺灣銀行	\$ 509	\$ 340
臺企銀(註)	-	283
合計	\$ 509	\$ 623

註：如附註五(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。

(3)子公司兆豐證券委由兆豐國際投顧提供有關國內外證券投資顧問諮詢服務，民國 101 年及 100 年產生之勞務費用分別為\$31,525 仟元及\$41,587 仟元。

六、抵(質)押之資產

資 產 名 稱	帳面價值	
	101年12月31日	100年12月31日
公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 11,716,811	\$ 12,953,713
備供出售金融資產	29,662,030	27,616,320
持有至到期日金融資產	16,149,942	17,108,396
應收款項-買入應收債權	3,743,575	425,982
固定資產	2,487,117	2,467,964
不動產投資	-	129,000
其他資產	2,247,018	1,055,882
合 計	<u>\$ 66,006,493</u>	<u>\$ 62,172,257</u>

七、重大承諾事項及或有事項

(一)兆豐商銀

1. 截至民國101年及100年12月31日止，子公司計有下列承諾及或有事項：

	101年12月31日	100年12月31日
不可撤銷之約定融資額度	\$ 13,115,928	\$ 118,177,482
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	17,402,875	7,344,251
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	4,430,450	349,810
信用卡授信承諾	48,524,062	48,633,007
保證款項	245,546,272	253,425,720
待保證款項	20,500	20,500
信用狀款項	73,897,743	84,783,914
應付保管有價證券	162,693,100	168,590,517
應付保管品	3,146,649	2,583,822
存入保證品	78,734,787	78,859,468
受託代收款	119,332,518	129,974,708
受託代放款	2,718,707	3,295,483
受託代售旅行支票	2,030,376	1,910,638
受託代售金幣	455	468
受託承銷品	2,853	3,122
受託經理政府登錄債券	128,021,800	124,991,200
受託經理集保票券	42,262,342	53,279,185
受託投資款項	265,016	265,016
信託負債	461,313,402	438,442,953
應付保證票據	7,751,073	9,018,776
風險承擔款項	2,445,515	-
合 計	<u>\$ 1,413,656,423</u>	<u>\$ 1,523,950,040</u>

2. 依租用部分行舍而與他公司或個人分別簽訂若干租賃契約，租金係按實際承租坪數計算並按月、季或每半年支付一次，所有租約將陸續於民國 112 年 12 月底前到期，期滿可續約。子公司依約已支付之保證金計\$131,532 仟元(帳列其他資產)。現有租約未來 5 年度之應付租金如下：

年 度	金 額
102年度	\$ 407,148
103年度	300,886
104年度	243,554
105年度	109,346
106年度以後	64,875
合 計	<u>\$ 1,125,809</u>

(二) 兆豐證券

1. 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。
2. 截至民國 101 年 12 月 31 日止，子公司因承租辦公室簽定長期租約，預計未來應予給付租金之明細如下：

年 度	金 額
102年度	\$ 76,330
103年度	45,217
104年度	24,335
105年度	14,460
106年度以後	6,883
	<u>\$ 167,225</u>

3. 孫公司 Mega Securities Holdings Co., Ltd. 之子公司兆豐資本(亞洲)有限公司保薦上市之洪良國際控股有限公司，因洪良國際控股有限公司涉及提供虛假資料以致違反香港「證券及期貨條例」規定，於民國 99 年 3 月 30 日經香港證監會勒令洪良國際控股有限公司停牌並要求法院凍結資產。香港證監會於民國 101 年 6 月 20 日飭令洪良向在首次公開招股中認購股份或在二手市場買入之投資人提出回購建議。洪良國際控股有限公司於民國 101 年 9 月 24 日向股東發出購回邀約。洪良國際控股有限公司已負回購義務，故曾孫公司認為賠償投資人損失之可能性非常小。

兆豐資本(亞洲)有限公司因上述事件於民國 101 年 4 月 22 日經香港證監

會處分，撤銷機構融資提供意見之牌照及罰款 HKD4,200 萬元。兆豐資本(亞洲)有限公司已將該項損失認列入帳。

(三) 兆豐票券

截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，子公司因正常營業所產生之承諾及或有事項如下：

	<u>101年12月31日</u>	<u>100年12月31日</u>
出售並承諾附買回之票券及債券	\$ 159,376,775	\$ 184,993,275
商業本票保證	141,622,600	134,979,200
買入固定利率商業本票契約	4,531,000	275,000
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	22,090,000	21,215,000

(四) 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 2% 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。

(五) 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 1.7% 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。

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

十、其他

(一) 財務報表表達

民國 100 年度合併財務報表之部分科目業予重分類，便與民國 101 年度合併財務報表比較。

(以下空白)

(二) 金融商品資訊

1. 公平價值之資訊

非衍生性金融商品 資產	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
現金及約當現金	\$ 313,462,564	\$ 313,462,564	\$ 322,992,872	\$ 322,992,872
存放央行及拆借金融同業	150,956,137	150,956,137	180,399,521	180,399,521
交易目的金融資產				
股票	4,207,762	4,207,762	5,144,175	5,144,175
商業本票	93,373,492	93,373,492	96,933,023	96,933,023
銀行承兌匯票	2,681	2,681	-	-
國庫券	8,549,546	8,549,546	16,092,460	16,092,460
外幣票券	11,276	11,276	11,723	11,723
受益憑證	206,338	206,338	65,192	65,192
可轉讓定期存單	22,788,609	22,788,609	17,853,217	17,853,217
公司債券	11,021,222	11,021,222	11,461,186	11,461,186
政府債券	5,840,572	5,840,572	2,460,859	2,460,859
金融債券	200,142	200,142	200,856	200,856
其他債券	-	-	613,189	613,189
指定公平價值變動列入損益 之金融資產				
公司債券	26,170,745	26,170,745	23,396,815	23,396,815
政府債券	602,582	602,582	790,899	790,899
金融債券	7,175,694	7,175,694	7,513,845	7,513,845
附賣回票券及債券投資	2,282,053	2,282,053	1,460,685	1,460,685
應收款項-淨額	125,593,058	125,593,058	107,160,487	107,160,487
貼現及放款-淨額	1,502,490,860	1,502,490,860	1,462,054,154	1,462,054,154
備供出售金融資產				
股票	16,994,191	16,994,191	16,148,222	16,148,222
商業本票	49,572,351	49,572,351	6,176,759	6,176,759
政府債券	61,009,103	61,009,103	77,571,383	77,571,383
公司債券	42,195,968	42,195,968	25,260,079	25,260,079
受益憑證	1,012,943	1,012,943	634,461	634,461
受益證券	4,503,377	4,503,377	4,763,902	4,763,902
定期存單	545,232	545,232	617,701	617,701
金融債券	44,792,426	44,792,426	30,260,456	30,260,456
持有至到期日之金融資產	160,776,041	160,776,041	131,290,215	131,290,215
其他金融資產	21,884,597	21,884,597	23,289,566	23,289,566
負債				
央行及金融同業存款	358,982,635	358,982,635	367,548,678	367,548,678
央行及同業融資	60,548,901	60,548,901	71,873,400	71,873,400
交易目的金融負債	1,532,567	1,532,567	2,831,139	2,831,139
指定公平價值變動列入損益 之金融負債	13,144,319	13,144,319	18,481,493	18,481,493
附買回票券及債券負債	187,481,840	187,481,840	199,581,332	199,581,332
應付商業本票-淨額	1,880,597	1,880,597	1,749,387	1,749,387
應付款項	61,109,417	61,109,417	58,514,085	58,514,085
存款及匯款	1,718,208,745	1,718,208,745	1,588,560,967	1,588,560,967
應付債券	62,449,668	62,449,668	61,401,059	61,401,059
其他借款	6,541,000	6,541,000	5,429,400	5,429,400
其他金融負債	9,832,957	9,832,957	12,620,054	12,620,054

非避險之衍生性金融商品	101年12月31日		100年12月31日	
	合約金額	公平價值	合約金額	公平價值
遠期外匯合約	\$ 94,123,949	(\$ 116,010)	\$ 79,484,469	\$ 435,360
利率交換合約	166,163,236	(460,617)	108,790,240	(1,199,002)
換匯換利合約	25,805,287	(317,240)	17,957,654	367,795
資產交換合約	15,025,844	(295,979)	13,331,909	340,743
選擇權	28,910,447	(1,861,530)	30,514,754	(1,370,036)
信用違約交換	10,346,331	70,235	12,108,800	(591,180)
貨幣交換	484,847,630	286,329	461,300,417	584,585
期貨交易保證金-自有資金	185,344	185,344	118,554	118,554

2. 本公司及子公司估計上表金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- (1) 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近或收現時收付價格與帳面價值相當，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、央行及金融同業存款、應付款項、匯款、央行及同業融資與其他金融負債。
- (2) 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產及避險之衍生性金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。對無活絡市場之債務商品採現金流量折現法，本公司使用之折現率與實際上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。上市（櫃）股票係以資產負債表日公開市場之收盤價為公平價值。開放型基金係以資產負債表日該基金淨資產價值為公平價值。受益證券以資產負債表日預計之未來現金流量折現值以 Bloomberg、路透社及交易對手報價等報價系統為公平價值；債券投資係以櫃檯買賣中心等殖自動成交系統或營業處所交易之最近之成交價或櫃買中心公告之各期次債券公平價格為公平價值，其他係以現金流量折現法折算至資產負債表日之現值或 Bloomberg、路透社及交易對手報價等報價系統為公平價值，若無公開市場報價，則於資產負債表日依衍生性金融商品之類別及屬性，以適切之評價方法如現金流量折現法、選擇權定價模式等估計其公平價值。
- (3) 持有至到期日金融資產及其他金融資產，如屬有公開報價之上市（櫃）權益證券，係指資產負債表日之收盤價，債券係指資產負債表日之收盤價或參考價。無活絡市場金融商品，則以適當之評價方法估計其公平價值。

- (4) 貼現及放款、附賣回票券及債券負債、附買回票債券、應付商業本票、存款及應付債券因大部分皆為浮動利率之金融資產及負債，故其帳面價值與目前之公平價值約當。
- (5) 以成本衡量之金融資產係持有未於證券交易所上市或櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力，依編製準則規定，應以成本衡量。

(以下空白)

3. 本公司及子公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

非衍生性金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101年12月31日	100年12月31日	101年12月31日	100年12月31日
資產				
現金及約當現金	\$ -	\$ -	\$ 313,462,564	\$ 322,992,872
存放央行及拆借金融同業	-	-	150,956,137	180,399,521
交易目的金融資產				
股票	4,207,762	5,144,175	-	-
商業本票	-	-	93,373,492	96,933,023
銀行承兌匯票	-	-	2,681	-
外幣票券	-	-	11,276	11,723
國庫券	-	-	8,549,546	16,092,460
受益憑證	206,338	65,192	-	-
可轉讓定期存單	-	-	22,788,609	17,853,217
公司債券	1,262,481	-	9,758,741	11,461,186
政府債券	3,250,683	925,811	2,589,889	1,535,048
金融債券	-	-	200,142	200,856
其他債券	-	613,189	-	-
指定公平價值變動列入損益之金融資產				
公司債券	748,097	795,286	25,422,648	22,601,529
政府債券	602,582	639,198	-	151,701
金融債券	3,373,840	3,024,628	3,801,854	4,489,217
附賣回票券及債券投資	-	-	2,282,053	1,460,685
應收款項—淨額	-	-	125,593,058	107,160,487
放款—淨額	-	-	1,502,490,860	1,462,054,154
備供出售金融資產				
股票	16,994,191	16,148,222	-	-
商業本票	5,144,292	5,249,005	44,428,059	927,754
政府債券	541,039	1,979,784	60,468,064	75,591,599
公司債券	1,335,066	583,320	40,860,902	24,676,759
受益憑證	1,012,943	634,461	-	-
受益證券	-	-	4,503,377	4,763,902
定期存單	-	-	545,232	617,701
金融債券	12,723,687	11,874,882	32,068,739	18,385,574
持有至到期日金融資產	-	-	160,776,041	131,290,215
其他金融資產	-	-	21,884,597	23,289,566
負債				
央行及金融同業存款	-	-	358,982,635	367,548,678
央行及同業融資	-	-	60,548,901	71,873,400
交易目的金融負債	279,260	61,098	-	-
指定公平價值變動列入損益之金融負債				
金融負債	-	-	7,469,569	13,606,240
附買回票券及債券負債	-	-	187,481,840	199,581,332
應付商業本票—淨額	-	-	1,880,597	1,749,387
應付款項	-	-	61,109,417	58,514,085
存款及匯款	-	-	1,718,208,745	1,588,560,967
應付債券	-	-	62,449,668	61,401,059
其他借款	-	-	6,541,000	5,429,400
其他金融負債	-	-	9,832,957	12,620,054

(以下空白)

衍生性金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101年12月31日	100年12月31日	101年12月31日	100年12月31日
資產				
交易目的金融資產	\$ 185,344	\$ 118,603	\$ 1,484,812	\$ 2,701,102
指定公平價值變動列入損益 之金融資產	-	-	2,748,433	3,512,408
負債				
交易目的金融負債	-	-	1,253,307	2,770,041
指定公平價值變動列入損益 之金融負債	-	-	5,674,750	4,875,253

4. 本公司及子公司於民國 101 年度及 100 年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期利益之金額分別為\$584,141 仟元及\$244,631 仟元。
5. 本公司及子公司於民國 101 年度及 100 年度非以公平價值變動認列為損益之金融資產之利息收入分別為\$42,498,439 仟元及\$38,566,261 仟元。
6. 本公司及子公司於民國 101 年度及 100 年度備供出售金融資產直接認列為股東權益調整項目之金額分別為貸方\$18,062 仟元及借方\$6,699,968 仟元。

(以下空白)

(三) 金融商品公平價值之層級資訊

1. 金融商品公平價值之層級資訊

	101年12月31日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
股票投資	\$ 4,207,762	\$ 4,207,762	\$ -	\$ -
票券投資	124,725,604	-	124,725,604	-
債券投資	17,061,936	4,513,164	12,548,772	-
受益憑證	206,338	206,338	-	-
原始認列時被指定以 公平價值衡量者	33,949,021	4,724,519	29,224,502	-
備供出售金融資產				
股票投資	16,994,191	16,994,191	-	-
債券投資	148,413,363	14,599,792	133,813,571	-
受益憑證	1,012,943	1,012,943	-	-
其他	54,205,094	5,144,292	49,060,802	-
其他金融資產				
無活絡市場之債務 商品投資	4,000,000	-	4,000,000	-
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	(7,748,829)	(277,403)	(7,471,426)	-
<u>衍生性金融商品</u>				
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	4,418,569	3,557,479	860,151	939
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	(6,928,057)	(5,742,038)	(1,186,019)	-
合計	<u>\$ 394,517,935</u>	<u>\$ 48,941,039</u>	<u>\$ 345,575,957</u>	<u>\$ 939</u>

(以下空白)

100年12月31日

非衍生性金融商品	100年12月31日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
股票投資	\$ 5,144,175	\$ 5,144,175	\$ -	\$ -
票券投資	130,890,423	-	130,890,423	-
債券投資	14,736,090	1,539,000	13,197,090	-
受益憑證	65,192	65,192	-	-
原始認列時被指定以 公平價值衡量者	31,701,559	4,459,112	27,242,447	-
備供出售金融資產				
股票投資	16,148,222	16,148,222	-	-
債券投資	133,091,918	14,437,986	118,653,932	-
其他	12,192,823	5,883,466	6,309,357	-
其他金融資產				
無活絡市場之債務 商品投資	4,000,000	-	4,000,000	-
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	(13,667,338)	(61,098)	(13,606,240)	-
衍生性金融商品				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產	6,332,113	118,603	5,488,989	724,521
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	(7,645,294)	-	(7,261,683)	(383,611)
合計	<u>\$ 332,989,883</u>	<u>\$ 47,734,658</u>	<u>\$ 284,914,315</u>	<u>\$ 340,910</u>

註 1: 本表旨在瞭解衡量金融資產及金融負債公平價值之方法，其適用範圍包括公平價值變動列入損益之金融資產或負債、備供出售金融資產、其他金融資產項下之無活絡市場之債務商品投資、避險之衍生性金融資產或負債等。

註 2: 第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」第 5 段規定，係指符合下列所有條件之市場：(1) 在市場交易之商品具有同質性；(2) 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(3) 價格資訊可為大眾為取得。

註 3: 第二級層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）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

(1) 活絡市場中相似金融商品之公開報價，指持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。

(2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。

(3) 以評價模型衡量公平價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融商品之價格時，應能反映市場參與者之預期）。

(4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

註 4: 第三級層級係指衡量公平價值之投入參數並非根據市場可取得之資料 (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)。

2. 公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表

名稱	101年1月1日	評價損益列入 當期損益或股 東權益之金額	本期增加		本期減少		101年12月31日
			買進或發行	轉入第三 層級	賣出、處 分或交割	自第三層級 轉出	
公平價值變動 列入損益之金 融資產：							
衍生性金融商 品資產	724,521	(95,532)	8,819	-	(8,485)	-	629,323
公平價值變動 列入損益之金 融負債：							
衍生性金融商 品負債	(383,611)	(540,752)	-	-	-	-	(924,363)

名稱	100年1月1日	評價損益列入 當期損益或股 東權益之金額	本期增加		本期減少		100年12月31日
			買進或發行	轉入第三 層級	賣出、處 分或交割	自第三層級 轉出	
公平價值變動 列入損益之金 融資產：							
票債券投資	10,297	(297)	-	-	(10,000)	-	-
原始認列時被 指定以公平價 值衡量者	9,224,881	(724,648)	-	278,868	(2,000,000)	(6,779,101)	-
衍生性金融商 品資產	24,279	263,122	300	444,079	(303)	(6,986)	724,521
公平價值變動 列入損益之金 融負債：							
原始認列時被 指定以公平價 值衡量者	(2,994,451)	(5,549)	-	-	3,000,000	-	-
衍生性金融商 品負債	(2,600,782)	702,235	-	(642,133)	500	2,156,569	(383,611)

(四) 財務風險資訊

1. 兆豐商銀

(1) 市場風險

子公司各項交易之市場風險, 由財務部負責控管, 除資金調度、存款訂價及中長期資金籌措與運用外, 並規劃全行資產負債管理各項利率敏感性比率及風險限額標準。對於外匯市場、外幣貨幣市場、外幣資本市場交易及衍生性金融商品交易等, 分別針對交易範圍與額度、持有部位限額及評估、風險管理指標等予以規範。對於交易室及個別交

易員訂有日中額度、隔夜額度、交易對象額度及停損等各項規定，國外分行則分別訂有外匯持有部位限額，比照訂定各項操作限額每日控管，並按月報管理部門查核。各項交易均明訂交易總額度及停損上限，並定期評估各項部位之未實現損益，編製報表呈主管核閱，並提報常董(董事)會。

市場風險的暴險以主管機關訂定的標準來衡量風險性資產額。對於利率風險以「利率敏感性缺口」及「利率敏感性之資產與負債比率」等指標來衡量，維持該指標於適當之區間，以控管利率風險。對於匯率及投資有價證券之暴險額，每日依市價評估損益，並依規定進行停損，以確保風險控制於可容忍的範圍內。對於衍生性金融商品依據避險或非避險之交易性質，每週及每半月進行評估。

(2) 信用風險

A. 子公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對手或他方未能履行合約義務而導致子公司發生損失。當金融商品交易相對人顯著集中於單一客戶，或金融商品交易相對人雖有不同，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。信用卡授信承諾不需擔保品，但須定期評估持卡人信用狀況，倘有必要則修正其信用額度。

B. 子公司所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額分析如下：

金融商品項目	101年12月31日		100年12月31日	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
公平價值變動列入				
損益之金融資產	\$ 40,773,884	\$ 40,773,884	\$ 41,805,870	\$ 41,805,870
備供出售金融資產	131,161,550	131,161,550	71,269,770	71,269,770
貼現及放款	1,502,490,860	1,502,490,860	1,462,054,154	1,462,054,154
持有至到期日金融資產	159,207,720	159,207,720	130,949,228	130,949,228
表外承諾及保證	<u>1,413,656,423</u>	<u>1,413,656,423</u>	<u>1,523,950,040</u>	<u>1,523,950,040</u>
合計	<u>\$ 3,247,290,437</u>	<u>\$ 3,247,290,437</u>	<u>\$ 3,230,029,062</u>	<u>\$ 3,230,029,062</u>

C. 子公司及孫銀行在提供貸款承諾、保證和開發商業信用狀時，均需作嚴格的信用評估。子公司之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當的擔保品。民國101年度及100年度之擔保放款占放款總金額(不含放款轉列之催收款項)比率分別約為55.23%及55.07%。為貸款、保證和開發商業信用狀所要求提供之擔保品通常為不動產、現金、存貨、具流通性的有價證券或其他財產等。當客戶違約時，子公司及孫銀行會強制執行其擔保品或其他擔保之權利，以有效降低子公司及孫銀行之信用風險，惟於揭露最大

信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。子公司及孫公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之產業型態、地方區域及前十大集團別。子公司及孫銀行信用風險顯著集中之合約金額如下：

項 目	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
	帳面價值	最大信用 暴險金額	帳面價值	最大信用 暴險金額
依產業型態分				
製造業	\$ 538,611,113	\$ 539,113,454	\$ 531,385,639	\$ 531,385,639
金融、保險、不動產及租賃業	338,990,843	339,738,095	276,885,680	276,885,680
批發及零售業	139,893,820	139,893,820	128,580,082	128,580,082
運輸及倉儲業	96,091,470	96,091,470	96,763,727	96,763,727
政府機關	10,122,353	10,122,353	27,392,970	27,392,970
個人	294,296,283	294,930,428	288,777,800	288,777,800
其他(註2)	359,236,952	357,353,214	392,963,428	392,963,428
總 計	<u>\$ 1,777,242,834</u>	<u>\$ 1,777,242,834</u>	<u>\$ 1,742,749,326</u>	<u>\$ 1,742,749,326</u>
依地方區域分				
國 內	\$ 1,283,582,068	\$ 1,281,616,211	\$ 1,248,317,413	\$ 1,248,317,413
北美洲	57,263,587	58,294,869	52,568,344	52,568,344
其他(註2)	436,397,179	437,331,754	441,863,569	441,863,569
總 計	<u>\$ 1,777,242,834</u>	<u>\$ 1,777,242,834</u>	<u>\$ 1,742,749,326</u>	<u>\$ 1,742,749,326</u>

(註1) 授信餘額包括放款(不含催收款項下之應收帳款承購—無追索權)、保證及承兌業務。

(註2) 包含配合政府政策之放款金額。

信用風險集中情形

101 年 12 月 31 日

排名 (註1)	集團企業名稱及其行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例 (%)
1	A公司 鐵路運輸業	\$ 66,687,127	37.03%
2	B集團 海洋水運業	60,934,715	33.83%
3	C集團 液晶面板及其組件製造業	33,162,150	18.41%
4	D集團 鋼鐵冶鍊業	27,696,239	15.38%
5	E集團 其他綜合商品零售商	20,898,857	11.60%
6	F集團 投資顧問業	20,306,382	11.27%
7	G集團 液晶面板及其組件製造業	17,519,821	9.73%
8	H集團 輪胎製造業	15,821,251	8.78%
9	I集團 不動產租售業	15,253,169	8.47%
10	J集團 鋼鐵軋延及擠型業	14,536,901	8.07%

(以下空白)

信用風險集中情形
100 年 12 月 31 日

排名 (註1)	集團企業名稱及其行業別(註2)	授信總餘額(註3)	佔本期淨值比例(%)
1	A公司 鐵路運輸業	\$ 69,792,064	40.99%
2	B集團 海洋水運業	63,635,659	39.04%
3	C集團 液晶面板及其組件製造業	26,331,785	16.15%
4	D集團 鋼鐵冶鍊業	24,905,405	15.28%
5	E集團 投資顧問業	20,176,860	12.38%
6	F集團 液晶面板及其組件製造業	18,525,697	11.37%
7	G集團 不動產租售業	15,730,106	9.65%
8	H集團 輪胎製造業	14,945,572	9.17%
9	I集團 不動產租售業	14,708,540	9.02%
10	J集團 棉、毛紡紗業	13,316,717	8.17%

註 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名稱，該授信戶係屬集團企業者，係以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，則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。

註 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。

註 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、應收證券融資、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。

	101 年 12 月 31 日		100 年 12 月 31 日	
對利害關係人授信總額(註1)	\$ 82,720,994		\$ 83,960,579	
利害關係人授信比率(註2)	4.71%		4.76%	
股票質押授信比率(註3)	1.81%		1.44%	
特定行業授信集中度(該行業授信金額與總授信金額比率之前三者)	行業別	比率	行業別	比率
	製造業	30.31%	製造業	30.49%
	不動產業	11.09%	不動產業	9.36%
	批發及零售業	7.87%	批發及零售業	7.38%

註 1：授信總額包括貼現及放款、應收承兌票款、應收保證款項及已預支價金之應收承購帳款。

註 2：利害關係人授信比率 = 對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額

註 3：股票質押授信比率 = 承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額

(3) 流動性風險

子公司及孫公司之資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。子公司及孫公司所持有之衍生性金融商品無法於市場上以合理價格出售之可能性極小，故變現流動性風險甚低。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為子公司及孫公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。子公司及孫公司依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估子公司及孫公司之流動能力，茲列示到期分析：

(以下空白)

兆豐國際商業銀行股份有限公司

資產負債到期分析表

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	一年以內		超過一年至七年		超過七年		合 計	
	餘 額	可能收回或 償還金額	餘 額	可能收回或 償還金額	餘 額	可能收回或 償還金額	餘 額	可能收回或 償還金額
資產								
存放央行及拆借銀行同業 公平價值變動列入損益之 金融資產(註)	\$ 150,962,037	\$ 150,962,037	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 150,962,037	\$ 150,962,037
附賣回票券及債券投資	6,825,918	6,825,918	27,087,628	27,087,628	35,475	35,475	33,949,021	33,949,021
貼現及放款	4,428,875	4,428,875	-	-	-	-	4,428,875	4,428,875
備供出售金融資產(註)	435,682,491	432,803,126	640,046,603	629,910,100	443,192,675	439,777,634	1,518,921,769	1,502,490,860
持有至到期日金融資產	67,409,814	67,409,814	54,835,612	54,835,612	1,224,856	1,224,856	123,470,282	123,470,282
其他金融資產(註)	150,731,127	150,731,127	8,455,766	8,455,766	20,827	20,827	159,207,720	159,207,720
	24,335	24,130	-	-	4,292,304	4,116,147	4,316,639	4,140,277
資產合計	<u>816,064,597</u>	<u>813,185,027</u>	<u>730,425,609</u>	<u>720,289,106</u>	<u>448,766,137</u>	<u>445,174,939</u>	<u>1,995,256,343</u>	<u>1,978,649,072</u>
負債								
央行及銀行同業存款	338,127,535	338,127,535	-	-	-	-	338,127,535	338,127,535
央行及同業融資	60,548,901	60,548,901	-	-	-	-	60,548,901	60,548,901
公平價值變動列入損益之 金融負債(註)	-	-	7,469,567	7,469,567	-	-	7,469,567	7,469,567
附買回票券及債券負債	17,364,464	17,364,464	-	-	-	-	17,364,464	17,364,464
定期存款	835,100,823	835,100,823	14,897,053	14,897,053	-	-	849,997,876	849,997,876
應付金融債券	-	-	43,900,000	43,900,000	-	-	43,900,000	43,900,000
其他金融負債	9,788,365	9,788,365	-	-	-	-	9,788,365	9,788,365
負債合計	<u>1,260,930,088</u>	<u>1,260,930,088</u>	<u>66,266,620</u>	<u>66,266,620</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,327,196,708</u>	<u>1,327,196,708</u>
淨流動缺口	(\$ 444,865,491)	(\$ 447,745,061)	\$ 664,158,989	\$ 654,022,486	\$ 448,766,137	\$ 445,174,939	\$ 668,059,635	\$ 651,452,364

(註)係未包含股票、受益憑證及衍生性金融商品。

兆豐國際商業銀行股份有限公司

資產負債到期分析表

100年12月31日

單位：新臺幣仟元

	一年以內		超過一年至七年		超過七年		合 計	
	餘 額	可能收回或 償還金額	餘 額	可能收回或 償還金額	餘 額	可能收回或 償還金額	餘 額	可能收回或 償還金額
資產								
存放央行及拆借銀行同業	\$ 181,399,521	\$ 181,399,521	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 181,399,521	\$ 181,399,521
公平價值變動列入損益之								
金融資產(註)	2,988,212	2,988,212	28,656,244	28,656,244	57,103	57,103	31,701,559	31,701,559
附賣回票券及債券投資	349,562	349,562	-	-	-	-	349,562	349,562
貼現及放款	439,039,828	435,404,991	613,576,851	605,577,185	425,206,966	421,071,978	1,477,823,645	1,462,054,154
備供出售金融資產(註)	32,006,231	32,006,231	30,055,685	30,055,685	1,576,544	1,576,544	63,638,460	63,638,460
持有至到期日金融資產	127,298,962	127,298,962	3,618,828	3,618,828	31,438	31,438	130,949,228	130,949,228
其他金融資產(註)	83,953	83,504	-	-	4,670,751	4,262,343	4,754,704	4,345,847
資產合計	<u>783,166,269</u>	<u>779,530,983</u>	<u>675,907,608</u>	<u>667,907,942</u>	<u>431,542,802</u>	<u>426,999,406</u>	<u>1,890,616,679</u>	<u>1,874,438,331</u>
負債								
央行及銀行同業存款	365,132,678	365,132,678	-	-	-	-	365,132,678	365,132,678
央行及同業融資	71,873,400	71,873,400	-	-	-	-	71,873,400	71,873,400
公平價值變動列入損益之								
金融負債(註)	6,039,163	6,039,163	7,567,077	7,567,077	-	-	13,606,240	13,606,240
附買回票券及債券負債	7,339,481	7,339,481	-	-	-	-	7,339,481	7,339,481
定期存款	756,942,730	756,942,730	15,169,462	15,169,462	-	-	772,112,192	772,112,192
應付金融債券	-	-	42,600,000	42,600,000	-	-	42,600,000	42,600,000
其他金融負債	12,613,856	12,613,856	-	-	-	-	12,613,856	12,613,856
負債合計	<u>1,219,941,308</u>	<u>1,219,941,308</u>	<u>65,336,539</u>	<u>65,336,539</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,285,277,847</u>	<u>1,285,277,847</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 436,775,039)</u>	<u>(\$ 440,410,325)</u>	<u>\$ 610,571,069</u>	<u>\$ 602,571,403</u>	<u>\$ 431,542,802</u>	<u>\$ 426,999,406</u>	<u>\$ 605,338,832</u>	<u>\$ 589,160,484</u>

(註)係未包含股票、受益憑證及衍生性金融商品。

(4) 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

子公司及孫公司所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，子公司及孫公司評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

預期重訂價日或預期到期日：子公司及孫公司於民國 101 年 12 月 31 日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。子公司及孫公司之利率風險以子公司及孫公司所持有金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類。

2. 兆豐證券

(1) 衍生性金融商品－認購(售)權證

A. 衍生性金融商品－認購(售)權證相關資訊：

子公司發行認購(售)權證種類為美式及歐式認購(售)權證，存續期間自上市買賣日起算六至九個月，履約方式以現金或現券結算，並由子公司擇一採行。

B. 發行衍生性金融商品之目的係賺取風險控制下之合理利潤。

C. 信用風險

因子公司發行之認購權證已收足發行價款，故無信用風險。

D. 市場風險

子公司發行認購(售)權證後，其持有部位為與投資人相反之認購權空頭部位。由於此部位具有市場風險(即因標的證券公平價值變動而導致持有人到期前履約之風險)，基於穩健經營原則，子公司以 delta 及 vega 避險為主，所擬採取之風險沖銷策略說明如下：

a) delta 風險沖銷策略

避險工具

以標的證券為主，標的證券的權利證書為輔。

風險沖銷策略

採取動態避險的作法，當標的證券價格變化時，參考子公司避險模型所計算之 delta 風險值，進場買賣所發行之標的證券或標的證券之權利證書，以保持子公司損益部位對 delta 風險的中立性。

b) vega 風險沖銷策略

避險工具

以在國內上市相同標的之認購(售)權證(含本身所發行的認購權證)為主，標的證券所發行的可轉換公司債為輔。

風險沖銷策略

子公司在 vega 的避險上，初期將採取買回較理論價格大幅低估的相同標的的上市認購權證，藉由買回波動性來沖銷本次發行認購權證所賣出之部分波動性風險。至於可轉換公司債的運用時機，由於其有發行機構提前贖回之選擇權風險，再加上流動性風險(買賣價差較大)以及小部分之債息利率風險，實質上，會使得避

險工作，變得更複雜而缺乏效率，因此，除非發行後標的證券的波動性大幅變化，且可轉換公司債的發行條件及流通性適合作為避險工具，否則，子公司不會優先採用可轉換公司債作為 vega 避險的工具。

E. 未來現金流量之金額及時間

未來現金流量係當持有人要求履約時，子公司選擇以現金結算或給付證券方式將分別發生現金流出或現金流入。惟其金額及時間須視持有人要求履約之數量與時點而定。

F. 會計政策

詳附註二(十七)之說明。

G. 公平價值及相關帳面價值

發行認購(售)權證負債

子公司發行認購(售)權證種類為美式及歐式認購(售)權證，存續期間自上市買賣日起算六至九個月，履約方式以現金或現券結算，並由子公司擇一採行。

H. 額外揭露事項

子公司民國 101 年度及 100 年度因從事認購(售)權證交易相關(損)益，列示如下：

a) 評價(損)益

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>	<u>帳列科目</u>
發行認購(售)權證負債	\$ 4,853,061	\$ 6,275,616	認購(售)權證發行利益
發行認購(售)權證再買回	1,279,780	(3,406,296)	認購(售)權證發行利益(損失)
營業證券-避險	12,201	(18,255)	營業證券評價調整
應付借券-避險	(6,319)	105	借券及附賣回債券融券評價(損失)利益
期貨契約-避險	388	314	衍生性金融商品利益-期貨

b) 出售(損)益

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>	<u>帳列科目</u>
發行認購(售)權證再買回	(\$ 1,020,642)	(\$ 866,004)	認購(售)權證發行損失
營業證券-避險	(81,767)	(644,296)	出售證券損失-避險
買回應付借券-避險	(2,371)	-	出售證券損失-避險
應付借券-避險	(13,847)	(7,339)	借券及附賣回債券融券回補損失
期貨契約-避險	9,621	38,335	衍生性金融商品利益-期貨

c) 到期(損)益

	101年度	100年度	帳列科目
發行認購(售)權證	\$ 2	\$ 4,019	認購(售)權證發行利益
到期前履約利益			
發行認購(售)權證	5,020	12,136	認購(售)權證發行利益
負債逾期失效利益			
發行認購(售)權證再買回	(4,893,544)	(1,419,182)	認購(售)權證發行損失

(2) 衍生性金融商品－期貨及債券選擇權相關資訊：

A. 期貨交易

截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，子公司尚未平倉之期貨交易情形列示如下：

101 年 12 月 31 日					
		未平倉部位		合約金額	
		或支付(收取)			
項目	交易種類	買/賣方	契約數	之權利金	公平價值
期貨契約	小型台指期貨	買方	191	\$ 72,895	\$ 73,315
	台指期貨	賣方	15	(22,479)	(23,031)
100 年 12 月 31 日					
		未平倉部位		合約金額	
		或支付(收取)			
項目	交易種類	買/賣方	契約數	之權利金	公平價值
期貨契約	小型台指期貨	買方	4	\$ 1,376	\$ 1,408
	台指期貨	賣方	40	(56,793)	(56,312)
選擇權契約	買權-台指選擇權	買方	4	28	23
	賣權-台指選擇權	賣方	4	24	26

(以下空白)

子公司及孫公司民國101年及100年度從事期貨契約及選擇權交易產生之損益如下：

101 年度			
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
期貨契約利益	\$ 121,391	\$ 388	\$ 121,779
期貨契約損失	(124,352)	(1,033)	(125,385)
選擇權交易利益	8,158	3	8,161
選擇權交易損失	(9,106)	-	(9,106)
	<u>(\$ 3,909)</u>	<u>(\$ 642)</u>	<u>(\$ 4,551)</u>
100 年度			
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
期貨契約利益	\$ 144,400	\$ 647	\$ 145,047
期貨契約損失	(105,000)	-	(105,000)
選擇權交易利益	6,319	51	6,370
選擇權交易損失	(9,552)	-	(9,552)
	<u>\$ 36,167</u>	<u>\$ 698</u>	<u>\$ 36,865</u>

B. 債券選擇權：

- a) 子公司自民國 94 年 3 月起從事債券選擇權交易，截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，子公司公司之交易皆已平倉。
- b) 子公司民國 101 年及 100 年從事債券選擇權交易產生之淨(損)利分別為(\$293)仟元及\$743 仟元，帳列「衍生性金融商品利益(損失)－櫃檯」。

C. 信用風險

係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司及孫公司從事之期貨或選擇權交易合約係透過集中交易市場下單交易，又到期前皆可平倉，故無重大信用交易風險。債券選擇權之交易對手皆於交易前評估其信用狀況，且持續定期評估，以降低信用風險。

D. 市場價格風險

因子公司及孫公司從事期貨交易或選擇權交易合約主要風險係市場價格風險，即持有期貨或選擇權合約之市場價格受投資標的之波動而變動，若市場指數價格與投資標的呈反向變動，將產生損失，惟子公司基於風險管理，業已設立停損點控制此風險。又依(87)台財證(二)第 01761 號函規定，證券商自營及承銷部門因持有有價證券而產生避險需求者，得經行政院金管會證期局核准從事期貨避險交易，其買賣期貨未平倉部位之總市價不得大於庫存現貨總市值，且不得大於淨值之 20%，市場價格風險對公司整體而言並不重大。

E. 流動性風險

子公司及孫公司所持有之買入期貨契約交易或選擇權交易，於交易前已先支付保證金或權利金，故無籌資風險，賣出選擇權及期貨未平倉部位皆可於市場上以合理價格平倉，故流動性風險甚低。

F. 未來現金流量之金額及時間

子公司從事股價指數期貨契約交易屬保證金交易，係為規避自營商買賣股票之風險，於交易前已先繳付保證金，每日依子公司所建立

之未平倉期貨契約部位逐日評價，若需追繳保證金，子公司及孫公司之營運資金足以支應，故無籌資風險，亦無現金流量風險及重大之額外現金需求。

(3) 衍生性金融商品－利率交換相關資訊：

A. 子公司目前所承作利率交換分為避險及交易目的，截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，尚未到期之利率交換合約之交易列示如下：

101 年 12 月 31 日				
項目	名目本金	公平價值	性質	被避險標的
換利合約價值(資產)	\$ 28,765,000	\$ 231,767	交易目的	無
換利合約價值(負債)	29,700,000	(254,035)	交易目的	無

100 年 12 月 31 日				
項目	名目本金	公平價值	性質	被避險標的
換利合約價值(資產)	\$ 64,390,000	\$ 855,364	交易目的	無
換利合約價值(負債)	63,925,000	(872,450)	交易目的	無

B. 信用風險

係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司交易對象為信用良好之銀行、票券商及券商，故發生信用風險之可能性極小。

C. 市場風險

係市場利率變動之風險，子公司從事非交易目的之利率交換交易即在規避淨資產利率風險，故其市場風險已相互抵銷。子公司從事交易目的之利率交換交易主係預期未來利率將上升，當市場因素發生不利變動時，金融商品將在某特定期間和信賴水準有潛在損失，因損失在可預期範圍內故無重大之市場風險。

D. 未來現金流量之金額及時間

子公司從事利率交換係每屆結算日，就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，金額並非重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

E. 子公司因利率交換交易而認列之衍生性金融商品(損)益明細如下：

101年度

	已實現(損)益	評價(損)益	合計
利率交換	(\$ 3,449)	(\$ 5,182)	(\$ 8,631)

100年度

	已實現(損)益	評價(損)益	合計
利率交換	(\$ 21,670)	\$ 9,080	(\$ 12,590)

上列(損)益帳列「衍生性金融商品利益(損失)－櫃檯」科目項下。

(4) 衍生性金融商品－資產交換業務：

- A. 子公司持有轉換公司債資產交換之目的，主要係從事轉換公司債資產交換業務，以促進轉換公司債之流動性，降低子公司包銷剩餘部位之風險，並提高轉換公司債之市場流通性。
- B. 截至民國 101 年 12 月 31 日無資產交換交易，截至 100 年 12 月 31 日止，資產交換業務－選擇權交易資訊如下：

100年12月31日

<u>金融商品</u>	<u>合約金額或收取 (支付)之權利金</u>	<u>公平價值</u>
賣出美式選擇權－買權	\$ 21,035	\$ 4,257

C. 信用風險：

係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司於契約成交日出售轉換公司債，對轉換公司債行使買回權益或履行賣出義務之價量資料皆輸入櫃檯買賣中心資訊系統，並透過台灣證券集中保管股份有限公司辦理劃撥給付，故無重大信用交易風險。

D. 市場風險：

子公司從事轉換公司債資產交換交易，其於資產交換契約成交日出售轉換公司債、行使買回權利贖回原轉換公司債或履行賣出義務賣出原轉換公司債時，相關報價及成交均依契約之約定，故無重大市場風險之虞。

E. 未來現金流量之金額及時間

子公司從事轉換公司債資產交換交易，在契約期間內以約定之利息報酬定期支付以取得選擇權，公司之營運資金充足，故無重大籌資風險。

F. 子公司因轉換公司債資產交換交易而認列之衍生性金融商品(損)益明細如下：

101年度

	<u>已實現(損)益</u>	<u>評價(損)益</u>	<u>合計</u>
資產交換選擇權	(\$ 10,297)	(\$ 17,048)	(\$ 27,345)

100年度

	<u>已實現(損)益</u>	<u>評價(損)益</u>	<u>合計</u>
資產交換選擇權	(\$ 879)	\$ 23,742	\$ 22,863

上列(損)益帳列「衍生性金融商品利益(損失)－櫃檯」科目項下。

(5) 衍生性金融商品－結構型商品

- A. 子公司於民國 92 年 7 月取得承作新台幣結構型商品業務資格，依主管機關規定，得以發行股權連結商品及保本型商品。截至民國 101 年 12 月 31 日止，子公司尚未到期之結構型商品交易契約內容如下：

101年12月31日

<u>交易種類</u>	<u>契約本金</u>	<u>固定收益 成 本</u>	<u>固定收益 市 價</u>	<u>選 擇 權 成 本</u>	<u>選 擇 權 理 論 價</u>
股權連結商品	\$ 44,600	\$ 44,581	\$ 44,592	\$ 385	\$ 939

100年12月31日

<u>交易種類</u>	<u>契約本金</u>	<u>固定收益 成 本</u>	<u>固定收益 市 價</u>	<u>選 擇 權 成 本</u>	<u>選 擇 權 理 論 價</u>
股權連結商品	\$ 6,200	\$ 6,198	\$ 6,199	\$ 52	\$ 46

B. 信用風險：

係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資者收取價金，並依規定置於保管機構之專設帳戶，故無重大信用風險。

C. 市場風險：

子公司從事結構型商品交易，於契約成交日向投資者收取價金，依約定進行資金運用與投資，所得連結之標的及固定收益商品投資均有相關之規定及公開之報價，故無重大之市場風險。

D. 現金流量之金額及時間

子公司從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資者收取價金，並依規定置於保管機構之專設專戶，與自有資產相互獨立分開設置並依約定進行資金運用與投資，包括所須買入固定收益商品之金額所佔比率及所買入固定收益商品應置於保管機構，故契約到期時無重大之額外現金需求。

E. 子公司因從事結構型商品交易，民國 101 年及 100 年所產生之相關損益之表達，列示如下：

	<u>101 年 度</u>		
	<u>已實現(損)益</u>	<u>評價(損)益</u>	<u>合計</u>
股權連結商品	\$ 4,329	\$ 549	\$ 4,878

	<u>100 年 度</u>		
	<u>已實現(損)益</u>	<u>評價(損)益</u>	<u>合計</u>
股權連結商品	\$ 698	\$ 4	\$ 702

上列(損)益帳列「衍生性金融商品利益(損失)－櫃檯」科目項下。

(6) 子公司辦理融資、融券業務，截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，客戶所提供之擔保證券及借予客戶融券之證券分別為：

101年12月31日

	<u>融資股數</u>	<u>融資市價</u>
客戶所提供融資之擔保證券	630,267 仟股	\$ 16,498,885
借予客戶融券之證券	47,979 仟股	2,094,387

100年12月31日

	<u>融資股數</u>	<u>融資市價</u>
客戶所提供融資之擔保證券	694,399 仟股	\$ 16,024,991
借予客戶融券之證券	51,362 仟股	2,247,681

3. 兆豐票券

(1) 衍生性金融商品－期貨及選擇權

- A. 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，子公司未持有期貨及選擇權未平倉部位。
- B. 子公司因期貨及選擇權交易而認列之衍生性金融商品(損)益明細如下：

101年度：無此情形。

	<u>100 年度</u>		
	<u>已實現(損)益</u>	<u>評價(損)益</u>	<u>合計</u>
期貨契約	(\$ <u>517</u>)	(\$ <u>36</u>)	(\$ <u>553</u>)

C. 信用風險

係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司主要係透過集中交易市場下單交易，其餘交易對象為信用良好之銀行及券商，故發生信用交易風險可能性極小。

D. 市場風險

因子公司從事期貨交易或選擇權交易合約主要風險係市場價格風險，即持有期貨或選擇權合約之市場價格受投資標的之波動而變動，若市場指數價格與投資標的呈反向變動，將產生損失，惟子公司基於風險管理，業已設立停損點控制此風險。

E. 流動性風險

子公司所持有之買入期貨契約交易或選擇權交易，於交易前已先支付保證金或權利金，故無籌資風險，賣出選擇權及期貨未平倉部位皆可以合理價格平倉，故流動性風險甚低。

F. 未來現金流量之金額及時間

子公司從事股價指數期貨及台股指數選擇權交易屬保證金交易，於交易前已先繳付保證金，每日依子公司所建立之未平倉部位逐日評價，若需追繳保證金，子公司之營運資金足以支應，故無重大之額外現金需求。

(2) 衍生性金融商品－利率交換相關資訊：

- A. 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，尚未到期之利率交換合約

之交易如下：

金融商品	101年12月31日	
	合約金額 (名目本金)	公平價值
利率交換合約	\$ 1,400,000	\$ 1,297

100年12月31日：無此情形。

B. 子公司因利率交換交易而認列之衍生性金融商品(損)益明細如下：

	101 年度		
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
利率交換	(\$ 715)	(\$ 1,297)	(\$ 2,012)

	100 年度		
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
利率交換	(\$ 1,037)	\$ 893	(\$ 144)

C. 信用風險

係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司交易對象為信用良好之銀行及券商，故發生信用風險之可能性極小。

D. 市場風險

係市場利率變動之風險，當市場因素發生不利變動時，金融商品將在某特定期間和信賴水準有潛在損失，因損失在可預期範圍內故無重大之市場風險。

E. 未來現金流量之金額及時間

子公司從事利率交換係每屆結算日，就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，金額並非重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

(3) 衍生性金融商品－貨幣交換相關資訊：

A. 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，未有尚未到期之貨幣交換合約之交易。

B. 子公司因貨幣交換合約而認列之衍生性金融商品(損)益明細如下：

	101年度		
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
貨幣交換	(\$ 1)	\$ -	(\$ 1)

	100年度		
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
貨幣交換	(\$ 138)	\$ -	(\$ 138)

C. 信用風險

係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司交易對象為信用良好之銀行，故發生信用風險之可能性極小。

D. 市場風險

子公司從事之貨幣交換合約主係為規避外幣票債券部位之匯率波動，由於簽訂之部位與履約之期間與現貨部位約當，可將市場風險相互抵銷，故預期不致產生重大之市場風險。

E. 未來現金流量之金額及時間

子公司從事貨幣交換係至到期日，就名日本金乘以匯率之差額收取或給付差異數，金額並非重大且到期時子公司之營運資金足以支應，故無重大之額外現金需求。

(4) 衍生性金融商品－可轉換公司債資產交換

A. 子公司從事轉換或交換債券資產交換固定收益端交易所取得之可轉換公司債帳列公平價值變動列入損益之金融資產，截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，子公司期末可轉換公司債資產交換資訊如下：

金融商品	101年12月31日	
	合約金額	公平價值
可轉換公司債資產交換契約	\$ 2,843,400	\$ 22,657

金融商品	100年12月31日	
	合約金額	評價(損)益
可轉換公司債資產交換契約	\$ 2,756,700	\$ 67,319

B. 子公司因可轉換公司債資產交換交易而認列之金融商品(損)益明細如下：

	101年度		
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
可轉換公司債資產交換	\$ 72,172	(\$ 44,662)	\$ 27,510

	100年度		
	已實現(損)益	評價(損)益	合計
可轉換公司債資產交換	\$ 64,240	\$ 61,614	\$ 125,854

C. 信用風險

子公司從事可轉換公司債資產交換業務係承作固定收益端交易，故主要信用風險為債券發行人無法於轉換債券賣回日依約定條件履約之風險，除持續追蹤發行人信評或評等外，並定期檢視發行人營運狀況及財務報表，以掌握債信變化，故預期不致產生重大之信用風險。

D. 市場風險

子公司從事可轉換公司債資產交換業務而持有之可轉換公司債，因屆期係依資產交換契約之履約價格或依債券發行契約之賣回價格，結清暴險部位，故不受債券公平價值波動之影響，市場風險甚低。

E. 未來現金流量之金額及時間

因係承作固定收益端交易，依交換時程收取固定利率利息之現金流量，金額並非重大，而交易對手提前解約或合約到期時亦無現金流出，故無重大額外之現金需求。

(5) 信用風險

A. 子公司所持有之金融商品，可能因交易對方未能履行合約義務而導致子公司發生損失。另外，提供商業本票發行之保證為子公司主要業務之一，此等保證協議通常為一年期，商業本票發行之期間通常為 10 天至 180 天。其到期日並未集中在一特定期間。

B. 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，該等具資產負債表外信用風險之商業本票保證之合約金額分別為 \$282,555 佰萬元及 \$266,308 佰萬元(已動用餘額分別為 \$141,623 佰萬元及 \$134,979 佰萬元)。

C. 由於此等保證僅在商業本票發票人到期未予兌償時，子公司始需代為墊付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設保證額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相符，亦即此為其可能發生之最大損失。

D. 子公司在提供商業本票發行保證時，均需作嚴格之信用評估，必要時，並要求客戶提供適當之擔保品。民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止該等具有擔保品之保證所占比率分別為 52%及 48%。擔保品通常為不動產、具流通性之有價證券或其他財產等。當客戶違約時，子公司視情況需要而強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

E. 子公司所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額分析如下：

金融商品 項 目	101年12月31日		100年12月31日	
	帳面價值	最大信用 暴險金額	帳面價值	最大信用 暴險金額
公平價值變動 列入損益之				
金融資產	\$ 129,072,587	\$ 129,072,587	\$ 135,756,870	\$ 135,756,870
應收款項	1,261,152	1,261,152	1,833,166	1,833,166
備供出售				
金融資產	81,883,882	81,883,882	83,240,989	83,240,989
持有至到期日 之金融資產	500,000	500,000	250,000	250,000
其他金融資產	1,299,398	1,299,398	822,684	822,684
表外保證	141,622,600	141,622,600	134,979,200	134,979,200
合計	<u>\$ 355,639,619</u>	<u>\$ 355,639,619</u>	<u>\$ 356,882,909</u>	<u>\$ 356,882,909</u>

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。所揭露之最大信用暴險金額，不考量擔保品之公平價值。

F. 資產、負債及資產負債表外項目之風險顯著集中資訊

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多數從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。產生信用風險集中之特徵包含債務人所從事營業活動之性質。子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，其中承作商業本票之保證發行業務有類似之產業型態，其相關之子公司信用風險顯著集中之合約金額(包含表內及表外項目)如下：

	101年12月31日		100年12月31日	
	帳面價值	最大信用 暴險金額	帳面價值	最大信用 暴險金額
製造業	\$ 42,788,200	\$ 42,788,200	\$ 40,706,000	\$ 40,706,000
金融及保險業	42,550,000	42,550,000	41,604,600	41,604,600
不動產業	25,558,400	25,558,400	26,135,600	26,135,600
批發及零售業	12,483,800	12,483,800	10,227,400	10,227,400
服務業	6,189,900	6,189,900	5,056,900	5,056,900
其他—未達期 未保證餘額				
5%者	12,052,300	12,052,300	11,248,700	11,248,700
合計	<u>\$ 141,622,600</u>	<u>\$ 141,622,600</u>	<u>\$ 134,979,200</u>	<u>\$ 134,979,200</u>

G. 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如下：

a) 主要業務概況

項目	101年12月31日	100年12月31日
保證及背書票券總餘額	\$ 141,622,600	\$ 134,979,200
保證及背書票券占上年度決算 分配後淨值之倍數	4.73	4.52
短期票券及債券附買回條件交 易總餘額	159,376,775	184,993,275
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	5.32	6.19

(以下空白)

b) 授信風險集中情形

項目	101年12月31日		100年12月31日	
對利害關係人授信金額	\$ 545,000		\$ 210,000	
利害關係人授信比率(%) (註1)	0.38		0.16	
股票質押授信比率(%) (註2)	17.62		17.97	
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(%)
	製造業	30.21	金融及保險業	30.82
	金融及保險業	30.04	製造業	30.16
	不動產業	18.05	不動產業	19.36

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)。

c) 損失準備之提列政策及備抵呆帳之變動情形

子公司依據「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收呆帳處理辦法」及附註二說明之會計政策對應收票據、應收帳款、催收款項及對商業本票所作保證之期末餘額予以分析發生損失之可能性，提列備抵呆帳及各項準備。

子公司之應收票據、應收帳款及催收款項之備抵呆帳與保證責任準備變動情形如下：

	101年度	100年度
期初金額	\$ 2,911,927	\$ 2,903,376
本期提列之各項提存	126,379	89,757
本期沖銷	(44,998)	(111,323)
遞延手續費收入淨變動數	6,352	30,117
期末金額	<u>\$ 2,999,660</u>	<u>\$ 2,911,927</u>

(6) 市場風險

市場風險係市場利率變動之風險。市場利率變動將使票債券投資之公平價值隨之變動，子公司持有金融商品之市場利率風險，在額度及損失限額內業經適當控管。

(7) 流動性風險

- A. 子公司之營運資金足以支應所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。
- B. 子公司投資之公平價值變動列入損益及備供出售之股票及票債券均具公開市場，預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產，故不致有重大之現金流量風險。
- C. 就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為

子公司之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。子公司於民國 101 年及 100 年 12 月 31 日所持有金融資產及金融負債之帳面價值依到期日予以分類如下：

(以下空白)

兆豐票券金融股份有限公司
資產負債到期分析表
101年12月31日

單位：新臺幣仟元

	未超過1個月	1至3個月	3個月至1年	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	合計
資產									
公平價值變動列入損益之金融資產									
票券投資	\$ 59,030,601	\$ 44,905,484	\$ 21,274,262	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 125,210,347
外幣票券投資	-	-	11,276	-	-	-	-	-	11,276
買入固定利率商業本票契約	-	-	38	4,064	14,612	-	-	-	18,714
債券投資-政府債	-	-	-	-	-	-	-	547,892	547,892
債券投資-可轉換公司債	-	-	73,173	38,448	169,768	45,194	79,141	-	405,724
可轉換公司債資產交換	9,000	50,115	939,373	904,279	972,290	-	-	-	2,875,057
備供出售金融資產									
債券投資-政府債	-	13,067,261	1,009,008	10,230,002	8,111,008	8,496,721	6,141,735	5,358,055	52,413,790
債券投資-金融債	-	-	-	-	-	1,196,477	695,799	2,042,429	3,934,705
債券投資-公司債	-	-	2,065,502	1,670,279	1,403,509	4,685,697	10,976,955	1,015,772	21,817,714
債券投資-外幣公司債	-	-	145,162	-	-	-	-	-	145,162
受益、資產基礎證券	-	-	-	-	-	415,866	-	-	415,866
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	250,000	250,000	-	-	500,000
資產合計	\$ 59,039,601	\$ 58,022,860	\$ 25,517,794	\$ 12,847,072	\$ 10,921,187	\$ 15,089,955	\$ 17,893,630	\$ 8,964,148	\$ 208,296,247
負債									
公平價值變動列入損益之金融負債									
賣出固定利率商業本票契約	-	-	-	(1,857)	-	-	-	-	(1,857)
衍生性商品-利率交換	-	-	-	(1,297)	-	-	-	-	(1,297)
附買回票券及債券負債	(138,930,365)	(18,175,014)	(2,271,396)	-	-	-	-	-	(159,376,775)
負債合計	(138,930,365)	(18,175,014)	(2,271,396)	(1,857)	(1,297)	-	-	-	(159,379,929)
淨流動缺口	(\$ 79,890,764)	\$ 39,847,846	\$ 23,246,398	\$ 12,845,215	\$ 10,919,890	\$ 15,089,955	\$ 17,893,630	\$ 8,964,148	\$ 48,916,318

兆豐票券金融股份有限公司
資產負債到期分析表
100年12月31日

單位：新臺幣仟元

	未超過1個月	1至3個月	3個月至1年	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	合計
資產									
公平價值變動列入損益之金融資產									
票券投資	\$ 53,159,878	\$ 55,178,808	\$ 22,632,884	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 130,971,570
外幣票券投資	-	-	11,723	-	-	-	-	-	11,723
買入固定利率商業本票契約	-	-	-	345	6,676	-	-	-	7,021
債券投資-可轉換公司債	34,104	-	720,553	91,218	128,921	575,520	350,742	-	1,901,058
可轉換公司債資產交換	-	65,280	372,994	1,075,491	1,310,254	-	-	-	2,824,019
備供出售金融資產									
債券投資-政府債	8,492,452	2,506,905	9,257,815	14,289,273	10,362,460	8,444,583	8,672,807	5,344,585	67,370,880
債券投資-金融債	-	-	50,000	-	-	-	518,548	1,662,479	2,231,027
債券投資-外幣金融債	-	-	30,127	-	-	-	-	-	30,127
債券投資-公司債	-	-	3,474,447	2,127,345	1,675,078	1,414,534	1,691,614	-	10,383,018
債券投資-外幣公司債	-	-	-	151,015	-	-	-	-	151,015
受益、資產基礎證券	-	-	-	-	-	-	416,732	-	416,732
持有至到期日金融資產	-	-	250,000	-	-	-	-	-	250,000
資產合計	\$ 61,686,434	\$ 57,750,993	\$ 36,800,543	\$ 17,734,687	\$ 13,483,389	\$ 10,434,637	\$ 11,650,443	\$ 7,007,064	\$ 216,548,190
負債									
附買回票券及債券負債	(137,952,107)	(44,006,887)	(3,034,281)	-	-	-	-	-	(184,993,275)
負債合計	(137,952,107)	(44,006,887)	(3,034,281)	-	-	-	-	-	(184,993,275)
淨流動缺口	(\$ 76,265,673)	\$ 13,744,106	\$ 33,766,262	\$ 17,734,687	\$ 13,483,389	\$ 10,434,637	\$ 11,650,443	\$ 7,007,064	\$ 31,554,915

D. 依公開發行票券金融公司財務報告編製準則應揭露之資訊如下：

資金來源運用表
民國101年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

項目		期距				
		1至30天	31天 至90天	91天 至180天	181天 至一年	一年 以上
資金運用	票 券	59,031	44,906	16,899	4,386	-
	債 券	9	13,117	639	3,594	65,697
	銀行存款	766	300	-	200	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交 易餘額	-	-	-	-	-
	合 計	59,806	58,323	17,538	8,180	65,697
資金來源	借入款	20,861	-	-	-	-
	附買回交 易餘額	138,931	18,175	2,236	35	-
	自有資金	-	-	-	-	32,819
	合 計	159,792	18,175	2,236	35	32,819
淨流量		(99,986)	40,148	15,302	8,145	32,878
累積淨流量		(99,986)	(59,838)	(44,536)	(36,391)	(3,513)

民國100年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

項目		期距				
		1至30天	31天 至90天	91天 至180天	181天 至一年	一年 以上
資金運用	票 券	53,160	55,179	15,700	6,944	-
	債 券	8,527	2,572	2,360	11,445	60,654
	銀行存款	671	130	-	200	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交 易餘額	-	-	-	-	-
	合 計	62,358	57,881	18,060	18,589	60,654
資金來源	借入款	3,416	-	-	-	-
	附買回交 易餘額	137,952	44,007	2,229	805	-
	自有資金	-	-	-	-	32,595
	合 計	141,368	44,007	2,229	805	32,595
淨流量		(79,010)	13,874	15,831	17,784	28,059
累積淨流量		(79,010)	(65,136)	(49,305)	(31,521)	(3,462)

(8)利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

A. 子公司民國 101 年及 100 年 12 月 31 日所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動而使該資產及負債之未來現金流量產生波動並導致風險，下表顯示子公司之利率風險，以子公司所持有之金融資產及金融負債之帳面價值表示，並依到期日或重訂價日二者中較早之日期予以分類，子公司所持有之金融資產及負債按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值如下：

民國101年12月31日									
金融商品項目	未超過 一個月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年至二 年期限者	超過二年至三 年期限者	超過三年至四 年期限者	超過四年至五 年期限者	超過五年 期限者	合計
資產									
備供出售之金融資產									
浮動利率金融債	\$ 10,000	\$ 1,200,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,210,000
資產合計	\$ 10,000	\$ 1,200,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,210,000
負債									
公平價值變動列入損益之金融負債									
衍生性商品-利率交換	(1,297)	-	-	-	-	-	-	-	(1,297)
負債合計	(1,297)	-	-	-	-	-	-	-	(1,297)
合計	\$ 8,703	\$ 1,200,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,208,703

民國100年12月31日									
金融商品項目	未超過 一個月期限者	超過一個月至 三個月期限者	超過三個月至 一年期限者	超過一年至二 年期限者	超過二年至三 年期限者	超過三年至四 年期限者	超過四年至五 年期限者	超過五年 期限者	合計
資產									
備供出售之金融資產									
浮動利率金融債	\$ 10,000	\$ 700,000	\$ 50,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 760,000
合計	\$ 10,000	\$ 700,000	\$ 50,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 760,000

B. 市場利率(除交易目的金融資產外)

金融資產項目	101年12月31日	100年12月31日
備供出售金融資產		
債券投資—政府債券	0.5690%-1.5941%	0.7356%-1.7457%
債券投資—金融債券	1.2278%-2.0058%	2.1441%-2.4288%
債券投資—外幣金融債券	-	4.1116%
債券投資—公司債券	0.9585%-1.6527%	0.9012%-1.8473%
債券投資—外幣公司債券	2.7983%	2.9465%
受益、資產基礎證券	1.1615%	1.3181%
持有至到期日金融資產		
債券投資—公司債券	2.0000%-2.0800%	3.4000%

4. 兆豐產險

子公司持有之各項金融資產，管理階層經適當考量經濟環境、競爭狀況及市場價值變動之影響，以兼顧安全性、收益性及流動性為原則，達到最佳化之資產配置部位及維持適當流動性部位，有效控制並衡量市場風險、信用風險及流動性風險。針對不同財務風險，子公司分別採取不同的控管策略如下：

(1) 利率風險

子公司所持有之利率性金融商品以固定利率交易為主，預期不致發生重大之利率變動風險，惟市場利率變動將使債券投資之公平價值變動。子公司部分運用利率交換衍生性金融商品，以規避利率波動所產生之公平價值風險。並持續觀察利率走勢，設置停損點，以降低利率風險。

(2) 匯率風險

子公司資金運用之外幣部位以持有外幣定存及國外基金等國際強勢貨幣為主，隨時研判經濟情勢及市場變化，監測匯率變動，避險策略則採持有不同幣別之一籃子貨幣方式，以降低匯率波動可能產生之現金流量公平價值風險。

(3) 價格風險

依投資資產之風險性質，訂定購買原則，對風險性資產之個別投資標的訂定停損點，以降低價格變動可能產生之投資資產價格風險。子公司投資之權益商品，受市場價格變動之影響，惟已設置停損點，預期不致發生重大之市場風險。

(4) 信用風險

制訂信用品質評估標準，僅與信用狀況達一定標準以上之交易相對人進行交易，且適時運用債權保全措施，以降低信用風險。子公司依保險法第146條等相關規定，交易前需先審慎確認為一定信用評等等級以上之信用品質，始得進行投資，並對同一交易對象之交易額度依法受有嚴格之限制，預期無重大之信用風險，而最大之信用風險金額為

其帳面價值。

(5) 流動性風險

考量資金需求之金額與時程，評估投資資產配置、變現性及財務狀況，持續監控可能之現金流量需求。子公司投資之金融資產多具活絡市場，可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售，營運資金足以支應保單履行義務，預期不致產生重大之流動性風險。

(6) 自留滿期毛保費計算明細

險別	101 年 度			
	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 409,283	\$ 99,763	\$ 114,820	\$ 394,226
非強制險	5,511,399	643,332	2,952,985	3,201,746
合計	<u>\$ 5,920,682</u>	<u>\$ 743,095</u>	<u>\$ 3,067,805</u>	<u>\$ 3,595,972</u>

險別	101 年 度		
	提存保費準備 (5)	收回保費準備 (6)	自留滿期毛保費 (7)=(4)-(5)+(6)
強制險	\$ 164,108	\$ 167,757	\$ 397,875
非強制險	1,821,024	1,649,450	3,030,172
合計	<u>\$ 1,985,132</u>	<u>\$ 1,817,207</u>	<u>\$ 3,428,047</u>

險別	100 年 度			
	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 426,346	\$ 96,098	\$ 120,346	\$ 402,098
非強制險	5,031,401	568,130	2,848,390	2,751,141
合計	<u>\$ 5,457,747</u>	<u>\$ 664,228</u>	<u>\$ 2,968,736</u>	<u>\$ 3,153,239</u>

險別	100 年 度		
	提存保費準備 (5)	收回保費準備 (6)	自留滿期毛保費 (7)=(4)-(5)+(6)
強制險	\$ 167,757	\$ 160,660	\$ 395,001
非強制險	1,640,750	1,525,581	2,635,972
合計	<u>\$ 1,808,507</u>	<u>\$ 1,686,241</u>	<u>\$ 3,030,973</u>

(7) 自留賠款計算明細

險 別	101 年 度			
	保 險 賠 款 (1)	再 保 賠 款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自 留 賠 款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 399,651	\$ 109,811	\$ 157,088	\$ 352,374
非強制險	2,543,326	388,936	1,190,532	1,741,730
合計	<u>\$ 2,942,977</u>	<u>\$ 498,747</u>	<u>\$ 1,347,620</u>	<u>\$ 2,094,104</u>

險 別	100 年 度			
	保 險 賠 款 (1)	再 保 賠 款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自 留 賠 款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 314,357	\$ 96,874	\$ 124,386	\$ 286,845
非強制險	2,755,857	255,231	1,520,584	1,490,504
合計	<u>\$ 3,070,214</u>	<u>\$ 352,105</u>	<u>\$ 1,644,970</u>	<u>\$ 1,777,349</u>

(8) 強制汽機車保險各項準備金之餘額、提存及收回明細

	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	\$ 98,867	\$ 88,438	(\$ 98,867)	\$ 88,438
特別準備	335,140	12,310	-	347,450
賠款準備(註)	16,597	21,415	(16,597)	21,415
合計	<u>\$ 450,604</u>	<u>\$ 122,163</u>	<u>(\$ 115,464)</u>	<u>\$ 457,303</u>
	100 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	\$ 138,329	\$ 141,136	(\$ 138,329)	\$ 141,136
特別準備	239,855	-	(51,912)	187,943
賠款準備(註)	90,128	95,814	(90,128)	95,814
合計	<u>\$ 468,312</u>	<u>\$ 236,950</u>	<u>(\$ 280,369)</u>	<u>\$ 424,893</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	\$ 88,961	\$ 98,867	(\$ 88,961)	\$ 98,867
特別準備	298,127	37,013	-	335,140
賠款準備(註)	13,716	16,598	(13,717)	16,597
合計	<u>\$ 400,804</u>	<u>\$ 152,478</u>	<u>(\$ 102,678)</u>	<u>\$ 450,604</u>

註：包含已報未付及未報賠款。

(9) 自留限額

子公司101年度及100年度各險每一危險單位保險之自留限額

項 目	101 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
火災保險	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000
火險附加保險	1,000,000	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	300,000	200,000
汽車車體損失保險	6,500	6,000
汽車第三人責任保險	75,000	60,000
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	全部特別自留	全部特別自留
汽車附加駕駛人傷害險	全部特別自留	全部特別自留
駕駛人傷害險	全部特別自留	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

(10) 未適格再保險準備

A. 未適格再保險合約之摘要內容及相關險別說明如下：

子公司與下列保險公司及保險經紀人簽訂再保險分出合約，其轉再保險承受範圍與子公司再保險合約相同。

保 險 公 司 / 保 險 經 紀 人	簽 訂 之 再 保 險 分 出 合 約 險 別
華山產物保險公司	工程險
AON TAIWAN LTD.	火附險
MARSH LTD. TAIWAN BRANCH	火附險
HOWDEN INSURANCE BROKERS LTD. TAIWAN BRANCH	火附險
CENTURY INTERNATIONAL INSURANCE BROKER CO., LTD.	火附險
ELITE RISK SERVICES LTD.	火附險
FORMOSA MARINE & INSURANCE SERVICE CO., INC	火附險
WIILSON RE	船舶險

- B. 子公司截至民國 101 年及 100 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\$136,383 仟元及\$171,661 仟元。
未適格再保險準備金組成項目為未滿期準備金，截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，其金額分別列示如下：

	<u>101 年 12 月 31 日</u>	<u>100 年 12 月 31 日</u>
未滿期保費準備金	\$ 68,192	\$ 85,830
分出賠款準備-已報未付賠款	2,735	-

5. 兆豐投信

應收款項：應收經理費及銷售費、其他應收款(含關係人)。

(1) 市場風險

子公司之應收款項均為一年內到期，因此經評估無重大之市場風險。

(2) 信用風險

子公司授信政策需經評估確認程序，而關係人應收款項部分因債務人之信用良好，因此經評估並無重大之信用風險。

(3) 流動性風險

子公司之應收款項均為一年內到期，預期不致發生重大之流動性風險。

(4) 具利率變動之現金流量風險

子公司之應收款項均為一年內到期，無利率變動之現金流量風險。

6. 兆豐資產管理

子公司持有金融商品主要包括：現金及銀行存款、短期借款、應付短期票券及銀行長期借款等。子公司藉由該等金融商品以調節營業資金需求。子公司另持有其他金融資產與負債，如因營業活動產生的買入應收債權淨額及應收款項回收款。

子公司金融商品之主要風險為利率變動現金流量、信用風險與流動性風險。主要風險管理政策如下：

(1) 利率變動現金流量風險

子公司民國 101 年 12 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日遠近彙總如下：

A 固定利率

	<u>1年內</u>	<u>1至2年</u>	<u>2年以上</u>	<u>合計</u>
短期借款	\$ 4,487,000	\$ -	\$ -	\$ 4,487,000
應付短期票券	1,514,251	-	-	1,514,251

B 浮動利率

	<u>1年內</u>	<u>1至2年</u>	<u>2年以上</u>	<u>合計</u>
銀行存款	\$ 16,987	\$ -	\$ -	\$ 16,987
受限制資產-非流動	3	-	-	3
銀行長期借款	-	-	2,054,000	2,054,000

歸類於浮動利率金融商品之利息於一年內重定價；固定利率金融商品之利率則固定至到期日，其他未包含於上表之金融商品，係未付息之金融商品，因沒有利率風險，故未納入上表內。

(2) 信用風險

子公司僅與已經核可且信用良好之第三人交易，子公司政策規定與客戶進行信用交易前皆需經嚴謹的信用確認程式，並持續評估應收帳款與票據回收情形而依評估結果授予客戶不同的支付期限，故無發生壞帳之情形。

(3) 流動性風險

子公司主要藉由現金及約當現金、銀行借款及應付短期票券等工具以調節資金，並達到彈性運用資金及資金穩定之目標，且子公司之營運資金尚足以支應子公司之資金需求，預期不致發生重大之流動性風險。

(五) 風險控制及避險策略

1. 本公司

本公司持有衍生性商品以外之金融商品主要包括：現金及約當現金、附賣回票(債)券投資及應付債券等。本公司藉由該等金融商品以調節營業資金需求。本公司另持有其他金融資產與負債，如因營業活動產生的應收款項與應付款項。

本公司金融商品之主要風險為利率變動現金流量風險、信用風險與流動性風險。經董事會核准之風險管理政策如下：

(1) 利率變動現金流量風險

本公司暴露於利率變動現金流量風險主要為浮動利率之應付公司債。本公司採綜合舉借固定利率與浮動利率借款方式管理其利率風險。為有效管理利率風險，本公司並從事特定利率區間內之浮動利率利息與固定利率利息之交換。

(2) 匯率風險

本公司持有部分外幣金融資產，故匯率變動將使其投資產生價值波動，本公司所持有之部位均透過限額管理及停損等管理機制，控管市場風險。

(3) 信用風險

本公司所持有或發行之金融商品，可能因交易對手或他方未能履行合約義務而導致本公司發生損失。

(4) 流動性風險

本公司主要藉由現金及約當現金、銀行借款、應付短期票券及應付債券等工具以調節資金，並達到彈性運用資金及資金穩定之目標。

2. 子公司

(1) 兆豐商銀

對於信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險等各類風險之管理政策與實務，以及主要風險之暴險情形：

董事會為子公司風險管理最高單位，負責監督子公司風險管理機制之執行。總經理轄下設有資產負債暨風險管理委員會、授信審議委員會、逾期放款催收款及呆帳清理審議委員會、投資審議委員會、資金審議委員會、規章暨商品審議委員會、財富管理商品審查委員會、境外結構型商品審查委員會、人事評議委員會、勞工安全衛生委員會及信託資產評審委員會，各委員會審議其相關之風險提案。另設置災害（危機）緊急應變小組，由總經理擔任召集人，對於災害或其他偶發重大事件，採取積極有效之應變救援行動以防止損害擴大，消弭災害危機，恢復正常營運。

子公司風險管理組織係由總處各單位依其職掌執行風險管理業務。在信用風險方面，授信管理處負責授信業務風險管理、大額及關係人曝險之控管、授信政策及相關規章之擬訂等；卡務中心負責信用卡業務之風險管理及相關規章之擬定等；投資部負責投資業務之風險管理，並擬訂投資相關規章；財務部負責投資銀行、金融資產與不動產證券化等業務之風險管理及擬訂相關規章；徵信處負責子公司客戶信用調查、分析、評估與徵信規章之擬訂。市場風險及流動性風險方面以金融市場交易管理中心為管理單位，負責建立金融商品訂價模型與評價系統及全行金融商品曝險部位之控管，並擬訂相關業務規章。作業風險方面，因涉及全行內部作業、人員、系統或外部事件等所可能造成之損失，由風控處統籌監督各單位執行成效。國家風險方面以企劃處為管理單位，負責擬訂國家風險限額與相關業務規章。此外，風控處亦負責擬訂子公司風險管理應達成之短、中、長期目標，推動全行風險管理機制，並每兩個月由副總經理召集相關單位舉行風險控管會議，每半年由總經理主持資產負債暨風險管理委員會，彙整各項風險控管情形，定期向董事會報告及陳報本公司風險控管部。

子公司之風險管理政策為針對各項業務制定足以辨識、衡量、監控、報告及回應風險的有效機制，建立明確之風險管理目標、控管方式及責任歸屬，以確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，俾創造最大之銀行盈餘及股東利潤。茲就信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險及國家風險之管理程序、衡量與控管原則分述如下：

A. 信用風險

a) 風險管理程序

子公司授信及投資業務之推展，除遵照銀行法等有關法令規章辦理外，每年由業務主管單位訂定風險管理目標，交由風險控管處彙整，提報兆豐金控風險管理委員會與子公司董事會核定；另透過各項授信及投資規章之訂定，傳達子公司風險容忍度與胃納，

維持健全的信用風險管理架構與標準。

為因應新巴塞爾資本協定之實施，子公司正逐步發展各項信用風險成分模型與評量機制，導入與違約機率連結之內部評等制度，以量化分析工具預測客戶之違約機率、違約損失率等，以強化信用評等制度，進而提升信用風險之控管效能。

授信及投資業務承作前，必須確實辦理徵信與審查等事宜，並明定各層級授權額度，以分層負責制度提高審核效率、縮短作業流程；承作後，定期辦理覆審追蹤，並設有通報機制，有異常或突發狀況，須於時限內通報處理。

為管理不良授信債權及控管催收業務，成立專責之債權管理處為主管單位，確實執行子公司之資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳管理辦法、處理逾期放款催收呆帳獎勵要點、應收債權催收作業委外處理細則與不良債權評價、分類、組合及銷售作業委託他人處理細則等規章，以強化債權管理，加速債權回收。

b) 衡量與控管原則

子公司年度信用風險管理目標，由董事會核定，並依經濟景氣、銀行財務狀況與暴險情形等，定期檢討執行情形，以強化全行風險管理。另依主管機關規定，於財報及網站揭露信用風險相關資訊。

為控管集團企業與產業風險，避免風險過度集中，子公司依產業景氣、展望與授信風險之高低，訂定單一客戶、集團企業、主要行業別等各類授信、投資限額，並定期向高階管理階層報告控管情形及對銀行法、子公司相關內部授信、投資法規遵循情形。

定期辦理授信覆審追蹤作業，以加強對客戶之瞭解，對於授信風險偏高及異常之授信客戶增加覆審頻率，並於每年分析及檢討後，將辦理覆審情形陳報高階管理階層。

每年至少訪查投資事業一次，注意其營運、資金流向與業務計畫執行情形及協助解決各項問題，並將長期股權投資事業營運概況陳報常董會。

異常通報機制：營業單位若發生授信、投資客戶營運異常、財務困難週轉不靈或其他足以影響其營運的突發重大事件時，即時透過業務主管單位向高階管理階層通報，並透過風險控管處向兆豐金控報告，以掌握相關資訊，並適時採取必要的措施。

資產評估：業務主管單位對各類授信資產、投資、其他資產及或有資產，依子公司轉銷呆帳、提列準備、呆帳回收等歷史損失經驗、目前逾放比率、催理情形與主管機關規定、一般公認會計原則等，評估可能產生之損失，並提列備抵呆帳或累計減損。

B. 市場風險

a) 風險管理程序

子公司市場風險管理目標由財務部及金融市場交易管理中心分別擬訂，風險控管處彙整後提報兆豐金控風險管理委員會與子公司董事會核定。

金融市場交易管理中心除每日編製市場風險各類金融商品部位及損益報表外，並定期彙編有價證券投資績效評估提報董事會，俾董事會了解子公司有價證券投資之風險控管情形。風險控管處每日彙整分析財務部資料，若有接近停損之預警指標則請金融市場交易管理中心轉洽財務部加強注意市場變化以為因應，並每月彙總分析全行各類金融商品之部位、評估損益、敏感性風險因子分析及壓力測試等數據，俾高階管理階層了解全行市場風險曝險狀況。

b) 衡量與控管原則

子公司市場風險報告之內容含括匯率、利率與權益證券商品之部位及損益評估。各項交易均有限額及停損規定，並依子公司規章辦法規定呈報核准階層。交易如達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須立即敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核定，並定期向董事會報告。

對於衍生性金融商品之非避險交易部位，每日以市價評估；避險交易部位則每月評估二次。

市場風險 SUMMIT 資訊系統目前已完成外匯交易、拆借市場、利(匯)率選擇權、債券及衍生性金融商品之建置，權益證券之建置，目前係處最後測試階段，待驗收完成後即刻上線執行。完成後該系統在風險管理方面將可提供即時額度管理、損益評估、敏感性風險因子分析、壓力測試及風險值計算等功能。

C. 作業風險

a) 風險管理程序

新產品或新業務上架前與海外新據點正式開行前需進行風險辨識與評估、適法性分析及資訊作業系統之規劃。

訂定業務管理規章、作業規範，並建置於電腦系統，供同仁即時查詢，作為執行業務的依循。

辦理自行查核以了解各業務控管機制落實情形，即時改進缺失。

依照新巴塞爾資本協定規範之八大業務別及七大損失事件型態，蒐集並陳報作業風險損失事件。

建置全行作業風險自我評估機制，以加強辨識、評估各項作業風險，改善現行控管機制。

逐步建置作業風險關鍵指標，以監控潛在作業風險，及時採取相關管理措施，以降低作業風險發生可能性。

b) 衡量與控管原則

建置作業風險自我評估機制，以衡量作業風險暴險情形，針對風險發生可能性高且影響程度高之風險項目，加強控管。

子公司作業風險損失事件發生情形、法令遵循主管制度實施情形、稽核與自行查核情形均定期向董事會報告。

作業風險損失事件陳報、法令遵循主管制度及稽核制度的實施均涵蓋全行各單位，自行查核制度則由總務暨安全衛生處、資訊處、國內外各營業單位及子銀行辦理。

各單位透過前述各項管理機制發現缺失，即進行檢討與改善，並由總處主管單位追蹤改善辦理情形。

D. 流動性風險

a) 風險管理程序

子公司對於新臺幣及美元之各天期現金流量缺口訂定限額，由金融市場交易管理中心每週編製報表，檢討其適當性，每月二次提報資金會追蹤控管，並定期向(常務)董事會提報流動性風險之監控情形。

b) 衡量與控管原則

依期間別訂定流動性部位缺口限額，定期編製缺口表以監控流動性風險，並考量季節性及短期因素，以有效控管資金流量。

在資金運用方面，除按規定提存足額的法定準備金外，主要投資於政府公債、央行可轉讓定存單、國庫券、金融債券、公債附買回交易、公司債、商業本票、銀行承兌匯票及受益憑證；投資標的多樣化，除注重投資標的本身的安全性外，更考量次級市場的流通性，以降低營運風險。

E. 國家風險

a) 風險管理程序

由企劃處提報董事會訂定國家風險管理準則，並於每月編製「子公司給予個別國家及各級別國家風險限額表」檢視限額執行情形呈核高階管理階層，定期將國家風險額度使用情形及曝險狀況，呈報風險控管會議後，由風險控管處提報董事會。

b) 衡量與控管原則

針對個別國家不同政權穩定度、經濟發展力、信用狀況與償債能力，參考「穆迪信用評等公司」(Moody's Investors Service)最新公布之國家外幣債信評等(Country Ceilings for Foreign Currency)，並參考已核配之國家風險額度之實際使用情形及其他相關資訊等，訂定各國及各級別國家風險限額，並按月彙計各國家債權，以避免國家風險過度集中。另每日審視 Bloomberg 國家別之信用違約交換(CDS)價格，即加碼(Spread)，作為國家風險限額之動態管理指標。

(2) 兆豐證券

A. 市場風險

子公司及孫公司從事固定收益與權益證券部位之投資以市場報價公平價值衡量，投資部位價格隨市場風險因子(如股價、利率、匯率等因素)變動而變動所產生的價格風險。

有關市場風險管理制度，除部位限額或名目本金、停損限額、風險值限額及其他相關限額外，亦採用量化模型及其他敏感度指標衡量市場風險並定期進行模型驗證，每日進行風險額度監控與分析。

B. 信用風險

子公司及孫公司主要潛在信用風險係源於現金及約當現金、公平價值列入損益之金融資產、應收帳款及受委託買賣證券之應收帳款之金融商品。子公司及孫公司之現金存放於不同金融機構，藉以控制暴露於每一金融機構之現金短缺風險(分散集中風險)，且來往對象皆是體質健全上市上櫃公司；在投資公司債部位、約當現金之短期票券之公司，購買對象皆是信用評等優良公司，以降低信用風險。子公司及孫公司於進行交易前均對交易對手信用狀況予以評估，且持續定期評估，以降低信用風險。並在進行交易前根據內部評估交易對手信用狀況，給予每單一交易對手之交易額度，進而控制信用風險。子公司及孫公司於信用風險控制不會有顯著集中之虞，並持續定期檢視控制措施(交易對手信用評等)，以降低信用風險。

C. 流動性風險

子公司及孫公司之資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，並未有無法籌措資金之虞。為有效控制資金調度之流動性風險，子公司及孫公司每營業日進行資金缺口分析，以因應緊急狀況發生。

子公司及孫公司所持有之期貨或選擇權未平倉及未履約部位、權證等權益型證券部位投資，皆可於市場上以合理價格立即變現，故變

現流動風險甚低。

子公司及孫公司從事轉換公司債交換交易、利率衍生性金融商品等固定收益證券部位投資，係就名目本金乘以利率差額收取或支付利息，金額並非重大且無本金之現金流出或流入，故承作流動性風險甚低。

D. 利率變動之現金流量風險

子公司及孫公司之短期及長期借款係屬固定利率之債務，故市場利率變動將不會使其短期及長期借款之有效利率隨之變動，而使其未來現金流量產生波動。

子公司及孫公司之大部份債券投資係屬固定利率，故市場利率變動將不會造成未來現金流量產生波動，其他非固定利率部分僅小幅影響現金流量。

E. 風險管理組織架構及政策

為有效控制子公司及孫公司整體之風險，子公司成立專責之風險管理委員會，專司子公司及孫公司資產配置決策，與整體風險承擔目標之設定、調整及預警處理，持續監督公司風險管理制度之執行，審議各單位所提涉及公司風險之議案與管理規範，及其他營運風險的管理。

子公司及孫公司風險管理組織架構包括董事會及風險管理室，董事會為子公司及孫公司風險管理組織之最高決策機構，負責風險管理政策與公司整體風險承擔度的核定，確保管理團隊對風險的認知與營運決策相結合。風險管理室依風險管理委員會之授權，負責公司各項風險管理體系之規劃、執行與追蹤。

子公司及孫公司之風險管理政策為有效進行公司整體風險管理，並配合資產負債配置尋求最佳之風險利潤均衡，以確保公司管理者在充分瞭解公司整體風險下，追求業務成長。

F. 信用風險顯著集中之資訊

當金融商品交易相對人顯著集中於少數交易對象，或金融商品交易相對人雖未顯集中於少數交易對象，但交易對象大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。子公司及孫公司金融商品之交易對象未顯著集中。

(3) 兆豐票券

子公司風險管理目的，除遵循法令外，主要係確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，並維持健全之資本適足率，追求公司永續的發展。為達成以上目標，子公司的風險管理機制將持續透過制度及文化的建立，由董事會、管理階層及所有從業人員共同遵行，以維護公司資產之安全，確保資產及財務之品質，及相關法令規章之確實遵循；並針對各項業務發展足以辨識、衡量、監控、報告及回應風險程度的有效機制，建立明確之風險管理目標、控管方式及責任歸屬。

子公司董事會為風險管理最高單位，對建立風險管理制度及確保其有

效運作負有最終之責任。其下設有風險管理委員會執行市場風險、信用風險及作業風險之控管，另設置稽核室監督各營業及管理單位之業務風險控管情形。子公司為有效管理整體風險及統合相關風險資料、風險評估方式之定義及風險部位之彙總，由風險控管部負責辦理各項風險整合管理作業。

子公司之風險管理流程架構可區分為風險政策的制定及風險管理執行的過程，針對可能產生之風險設立妥善之內部控制制度及管理程序，建立授權控管及資訊檔案進入權限等規範，並持續評估各項風險對達成整體目標可能產生的負面影響。

避險策略的目的，主要為子公司持有金融商品受風險因子（利率、匯率、價格變動等）影響時，能透過個別或組合的避險工具，以規避流動性風險或公平價值變動風險，來達成風險管理之目標；並定期就經濟金融情勢之變化及經營方向之調整，檢討與修正各項交易風險限額，以確保相關風險衡量數據及流程能符合既定之政策、內部控制及作業程序。

(4) 兆豐產險

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，提升股東權益至最大化價值，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，故依據行政院金融監督管理委員會金管保財字第 09802512072 號函之要求依「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。經評估子公司承保的合約皆屬轉移保險風險，相關風險之管之管理程及方法彙總說明如下：

A. 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：

a) 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。

b) 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。

c) 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。

d) 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。

B. 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 101 年及 100 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：

險種	101年12月31日		100年12月31日	
	保費收入	自留保費	保費收入	自留保費
火險	871,529	232,896	820,730	171,408
工程險	2,580,054	1,576,959	2,548,612	1,644,373

單位：新臺幣仟元

C. 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 101 年及 100 年 12 月 31 日之結果顯示如下：

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 賠款準備金 增加總額	持有再保險後 賠款準備金 增加總額	持有再保險前 賠款準備金 減少總額	持有再保險後 賠款準備金 減少總額
火險	54,701	17,185	54,701	17,185
水險	38,394	10,538	38,394	10,538
車險	112,389	89,276	112,389	89,276
意外險	99,794	33,932	99,794	33,932
傷害險	16,844	13,532	16,844	13,532
國外分進	6,947	6,939	6,947	6,939

敏感度測試係採用民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 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。

單位：新臺幣仟元

100 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 賠款準備金 增加總額	持有再保險後 賠款準備金 增加總額	持有再保險前 賠款準備金 減少總額	持有再保險後 賠款準備金 減少總額
火險	46,778	11,883	46,778	11,883
水險	38,229	10,171	38,229	10,171
車險	102,811	81,949	102,811	81,949
意外險	91,973	32,904	91,973	32,904
傷害險	11,352	9,625	11,352	9,625
國外分進	5,025	5,017	5,025	5,017

敏感度測試係採用民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 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)

D. 理賠發展趨勢

子公司民國 101 年及 100 年 12 月 31 日之理賠發展趨勢如下表：

101 年 12 月 31 日										
意外年度	評估日					累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 (註)	資產負債表 認列數
	97.12.31	98.12.31	99.12.31	100.12.31	101.09.30					
97年度(含以前年度)	14,847,471	14,879,430	14,736,603	14,776,279	14,704,261	14,704,261	13,302,771	1,401,490		
98年度		2,116,129	2,185,536	2,168,941	2,168,161	2,168,161	1,878,474	289,687		
99年度			3,609,724	3,515,512	3,347,358	3,347,358	3,265,875	81,483		
100年度				1,824,491	2,069,938	2,069,938	1,794,192	275,746		
101年度					2,281,266	2,281,266	2,033,322	247,944		
總計						24,570,984	22,274,634	2,296,350	958,874	3,255,224

100 年 12 月 31 日										
意外年度	評估日					累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 (註)	資產負債表 認列數
	96.12.31	97.12.31	98.12.31	99.12.31	100.09.30					
96年度(含以前年度)	11,915,751	12,235,404	12,282,665	12,128,180	12,060,708	12,060,708	11,769,086	291,622		
97年度		2,612,067	2,596,765	2,608,422	2,715,571	2,715,571	2,397,129	318,442		
98年度			2,116,129	2,185,536	2,168,941	2,168,941	1,997,613	171,328		
99年度				3,609,724	3,515,512	3,515,512	2,528,552	986,960		
100年度					1,824,491	1,824,491	1,025,418	799,073		
總計						22,285,223	19,717,798	2,567,425	707,308	3,274,733

註：強制自用汽車責任險、強制商業汽車責任險、強制機車責任險、信用保險、核能保險、政策性地震險及健康保險依相關法令規定辦理賠款準備金提存，故直接業務損失發展三角形未包含上述險別。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值。

E. 財務風險、控制及避險策略

子公司持有之各項金融資產，管理階層經適當考量經濟環境、競爭狀況及市場價值變動之影響，以兼顧安全性、收益性及流動性為原則，達到最佳化之資產配置部位及維持適當流動性部位，有效控制並衡量市場風險、信用風險及流動性風險。針對不同財務風險，子公司分別採取不同的控管策略如下：

a) 利率風險

子公司所持有之利率性金融商品以固定利率交易為主，預期不致發生重大之利率變動風險，惟市場利率變動將使債券投資之公平價值變動。子公司部分運用利率交換衍生性金融商品，以規避利率波動所產生之公平價值風險。並持續觀察利率走勢，設置停損點，以降低利率風險。

b) 匯率風險

子公司資金運用之外幣部位以持有外幣定存及國外基金等國際強勢貨幣為主，隨時研判經濟情勢及市場變化，監測匯率變動，避險策略則採持有不同幣別之一籃子貨幣方式，以降低匯率波動可能產生之現金流量公平價值風險。

c) 價格風險

依投資資產之風險性質，訂定購買原則，對風險性資產之個別投資標的訂定停損點，以降低價格變動可能產生之投資資產價格風險。子公司投資之權益商品，受市場價格變動之影響，惟已設置停損點，預期不致發生重大之市場風險。

d) 信用風險

制訂信用品質評估標準，僅與信用狀況達一定標準以上之交易相對人進行交易，且適時運用債權保全措施，以降低信用風險。子公司依保險法第146條等相關規定，交易前需先審慎確認為一定信用評等等級以上之信用品質，始得進行投資，並對同一交易對象之交易額度依法受有嚴格之限制，預期無重大之信用風險，而最大之信用風險金額為其帳面價值。

e) 流動性風險

考量資金需求之金額與時程，評估投資資產配置、變現性及財務狀況，持續監控可能之現金流量需求。子公司投資之金融資產多具活絡市場，可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售，營運資金足以支應保單履行義務，預期不致產生重大之流動性風險。

(5) 兆豐投信

子公司持有金融商品為現金及約當現金、短期票券及備供出售金融資產。子公司藉由該等金融商品以調節營業資金需求。子公司另持有其他金融資產，如因營業活動產生的應收款項等。

子公司金融商品之主要風險為市場風險、信用風險、流動性風險及利率變動之現金流量風險。

A. 市場風險

市場風險係市場利率變動之風險。市場利率變動將使債券投資之公平價值隨之變動，子公司持有金融商品之市場利率風險，額度及損失限額內業經適當控管。

B. 信用風險

子公司並無重大之信用風險顯著集中情形。

C. 流動性風險

子公司資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

D. 利率變動之現金流量風險

子公司並無短期及長期借款，故無利率變動之現金流量風險。

(以下空白)

(六) 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101年12月31日

各公司	金融控股 公司持股 比率	集團合格資本	集團法定資本 需求
兆豐金融控股股份有限公司	100.00%	\$216,178,338	\$242,267,534
兆豐國際商業銀行子公司	100.00%	206,137,155	140,071,287
兆豐證券子公司	100.00%	10,894,139	3,096,672
兆豐票券金融子公司	100.00%	28,584,534	16,956,243
兆豐產物保險子公司	100.00%	5,204,402	2,095,062
兆豐國際證券投資信託子公司	100.00%	806,130	426,646
兆豐資產管理子公司	100.00%	2,879,702	5,634,870
兆豐人身保險代理人子公司	100.00%	202,164	159,344
兆豐創業投資子公司	100.00%	718,117	359,689
應扣除項目		(251,547,789)	(235,347,057)
小計		(A) \$220,056,892	(B) \$175,720,290
集團資本適足比率 (C)=(A)÷(B)			(C) 125.23%

民國100年12月31日

各公司	金融控股 公司持股 比率	集團合格資本	集團法定資本 需求
兆豐金融控股股份有限公司	100.00%	\$206,477,447	\$225,093,042
兆豐國際商業銀行子公司	100.00%	187,980,784	130,113,192
兆豐證券子公司	100.00%	10,095,773	2,748,602
兆豐票券金融子公司	100.00%	28,220,229	15,586,780
兆豐產物保險子公司	100.00%	5,308,881	1,895,048
兆豐國際證券投資信託子公司	100.00%	816,571	429,584
兆豐資產管理子公司	100.00%	2,648,528	5,094,445
兆豐人身保險代理人子公司	100.00%	121,989	96,086
兆豐創業投資子公司	100.00%	699,498	356,944
應扣除項目		(237,413,126)	(218,167,682)
小計		(A) \$204,956,574	(B) \$163,246,041
集團資本適足比率 (C)=(A)÷(B)			(C) 125.55%

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

項 目	民國101年12月31日	民國100年12月31日
普通股	\$ 114,498,240	\$ 112,806,148
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	2,400,000	3,600,000
預收股本	-	-
資本公積	43,425,270	43,426,403
法定盈餘公積	20,066,890	18,298,900
特別盈餘公積	833,091	833,091
累積盈虧	31,312,668	22,828,132
權益調整數	3,648,744	4,688,712
減：商譽	-	-
減：遞延資產	6,565	3,939
減：庫藏股	-	-
合格資本合計	\$ 216,178,338	\$ 206,477,447

(七) 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與同條第一項所訂交易對象為同條第二項規定之交易行為總餘額

(以下空白)

101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 第四十六條第二 項所列交易行為	
	總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
<u>一、同一自然人或同一法人</u>		
中央銀行	\$ 155,809	72.48
台灣電力股份有限公司	151,031	70.25
台灣高速鐵路股份有限公司	70,687	32.88
財政部	70,468	32.78
台灣中油股份有限公司	49,249	22.91
群創光電股份有限公司	20,718	9.64
台塑石化股份有限公司	15,917	7.40
中龍鋼鐵股份有限公司	13,682	6.36
YFG SHOPPING CENTRES P/L ATF THE FU	12,492	5.81
友達光電股份有限公司	10,170	4.73
合泰建築經理股份有限公司	9,943	4.63
中國鋼鐵股份有限公司	9,350	4.35
興富發建設股份有限公司	8,692	4.04
台灣積體電路製造股份有限公司	8,095	3.77
聯華電子股份有限公司	7,335	3.41
玉山金融控股股份有限公司	7,185	3.34
遠東百貨股份有限公司	6,924	3.22
中華航空股份有限公司	6,866	3.19
元利建設企業股份有限公司	6,576	3.06
遠東新世紀股份有限公司	6,450	3.00
台灣塑膠工業股份有限公司	6,352	2.95
台灣化學纖維股份有限公司	6,211	2.89
日銓投資股份有限公司	6,000	2.79
廣達電腦股份有限公司	5,955	2.77
南亞塑膠工業股份有限公司	5,866	2.73
MORGAN STANLEY FORMOSA HOLDINGS	5,653	2.63
日勝生活科技股份有限公司	5,611	2.61
潤華染織廠股份有限公司	5,472	2.55
鴻海精密工業股份有限公司	5,426	2.52
法國巴黎銀行台北分行	5,338	2.48
緯創資通股份有限公司	5,253	2.44
美商仙妮蕾德有限公司臺灣分公司	5,181	2.41
燁聯鋼鐵股份有限公司	5,147	2.39
萬寶開發股份有限公司	5,082	2.36
兆豐商銀大眾股份有限公司	5,035	2.34

(註)係依本公司101年12月31日自結淨值計算。

101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 第四十六條第二 項所列交易行為	
	總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
霖園投資股份有限公司	\$ 4,941	2.30
EASY GAIN INTERNATIONAL L. L. C.	4,840	2.25
長榮航空股份有限公司	4,675	2.17
KOFU INTERNATIONAL LIMITED	4,646	2.16
正新橡膠工業股份有限公司	4,553	2.12
財政部	4,421	2.06
CITIGROUP INC., NEW YORK	4,118	1.92
正隆股份有限公司	3,958	1.84
FORMOSA PLASTICS CORP. USA	3,803	1.77
南亞科技股份有限公司	3,748	1.74
潤成投資控股股份有限公司	3,679	1.71
奇美實業股份有限公司	3,654	1.70
大同股份有限公司	3,637	1.69
台灣國際造船股份有限公司	3,609	1.68
遠雄建設事業股份有限公司	3,584	1.67
J-M MFG. CO., INC. & PW EAGLE INC.	3,556	1.65
揚昇育樂事業股份有限公司	3,445	1.60
NATIONAL AUSTRALIA BANK LTD. MELBOURNE	3,405	1.58
亞洲水泥股份有限公司	3,404	1.58
日月光半導體製造股份有限公司	3,387	1.58
GOVERNMENT OF JAPAN	3,288	1.53
中鼎工程股份有限公司	3,243	1.51
WESTPAC BANKING CORPORATION, SYDNEY	3,181	1.48
TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LTD.	3,179	1.48
榮民工程股份有限公司	3,148	1.46
匯弘投資股份有限公司	3,128	1.46
國泰金融控股股份有限公司	3,125	1.45
THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	3,117	1.45
高雄捷運股份有限公司	3,102	1.44
新光三越開發股份有限公司	3,080	1.43
WAN HAI LINES (SINGAPORE) PTE LTD.	3,002	1.40

(註)係依本公司101年12月31日自結淨值計算。

101年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

金融控股公司法

第四十六條第二

項所列交易行為 占金融控股公司

姓名或名稱

總餘額

之淨值比率(註)

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。		
姓名或名稱	總餘額	之淨值比率(註)
林○○	\$ 77,556	36.08
馮○○	70,695	32.88
段○○	20,806	9.68
李○○	14,495	6.74
熊○○	11,325	5.27
林○○	11,124	5.17
陳○○	10,673	4.96
鄭○○	9,697	4.51
鄔○○	9,350	4.35
鄭○○	9,206	4.28
范○○	9,203	4.28
王○○	8,711	4.05
陳○○	8,140	3.79
陳○○	7,967	3.71
黃○○	7,811	3.63
林○○	7,252	3.37
徐○○	6,594	3.07
林○○	6,432	2.99
藍○○	6,213	2.89
黃○○	6,212	2.89
曾○○	5,476	2.55
孫○○	5,001	2.33
吳○○	4,774	2.22
魏○○	4,620	2.15
黃○○	4,539	2.11
趙○○	4,538	2.11
魏○○	4,519	2.10
詹○○	4,375	2.04
苗○○	4,179	1.94
詹○○	4,100	1.91
詹○○	4,080	1.90
黃○○	3,964	1.84
許○○	3,873	1.80
周○○	3,868	1.80
鄭○○	3,617	1.68

(註)係依本公司101年12月31日自結淨值計算。

101年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

金融控股公司法
第四十六條第二
項所列交易行為

姓名或名稱	總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
吳○○	\$ 3,406	1.58
魏○○	3,391	1.58
黃○○	3,355	1.56
劉○○	3,325	1.55
許○○	3,324	1.55
黃○○	3,321	1.54
郭○○	3,140	1.46
阮○○	3,121	1.45
魏○○	3,073	1.43
詹○○	3,072	1.43
董○○	3,023	1.41
莊○○	3,001	1.40

(註)係依本公司101年12月31日自結淨值計算。

(以下空白)

101年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

金融控股公司法

第四十六條第二

項所列交易行為 占金融控股公司

姓名或名稱

總餘額

之淨值比率(註)

三、同一法人之關係企業

台灣中油股份有限公司	\$ 49,399	22.98
中國鋼鐵股份有限公司	36,722	17.08
台塑石化股份有限公司	30,626	14.25
中龍鋼鐵股份有限公司	23,032	10.71
奇美電子股份有限公司	22,696	10.56
FULL GIANT RESOURCES LIMITED	22,596	10.51
TOPTECH TRADING LTD.	20,718	9.64
麥寮工業區專用港管理股份有限公司	19,874	9.24
FPMC KNIGHT MARINE CORP.	18,820	8.75
FPMC LORD MARINE CORP.	18,820	8.75
亞利預鑄工業股份有限公司	18,468	8.59
FPMC INTELLIGENCE MARINE CORP.	18,292	8.51
FPMC HARMONY MARINE CORP.	17,313	8.05
FORMOSA HONOR MARINE CORP.	17,309	8.05
FORMOSA PLASTICS TRANSPORT CORP.	17,038	7.93
FPMC FORTUNE MARINE CORP.	16,846	7.84
FPMC SOLID MARINE CORP.	16,787	7.81
FPMC BRICK MARINE CORP.	16,638	7.74
BRAVE ONE MARITIME S. A.	16,332	7.60
台亞石油股份有限公司	16,016	7.45
台灣化學纖維股份有限公司	14,417	6.71
遠鼎投資股份有限公司	13,275	6.18
正新橡膠工業股份有限公司	13,040	6.07
聯輝開發股份有限公司	12,563	5.84
高雄捷運股份有限公司	12,551	5.84
佳世達科技股份有限公司	12,277	5.71
南亞科技股份有限公司	12,148	5.65
南亞塑膠工業股份有限公司	12,135	5.64
AFPD PTE. LTD.	11,769	5.47
中鴻鋼鐵股份有限公司	11,669	5.43
友達光電股份有限公司	11,433	5.32
中國鋼鐵結構股份有限公司	11,228	5.22
瑞鼎科技股份有限公司	11,184	5.20
達興材料股份有限公司	11,182	5.20
興富發建設股份有限公司	11,136	5.18

(註)係依本公司101年12月31日自結淨值計算。

101年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

金融控股公司法

第四十六條第二

項所列交易行為 占金融控股公司

姓名或名稱	總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
潤成投資控股股份有限公司	\$ 11,124	5.17
匯弘投資股份有限公司	10,936	5.09
和碩聯合科技股份有限公司	10,926	5.08
統一東京股份有限公司	10,851	5.05
景智電子股份有限公司	10,751	5.00
隆達電子股份有限公司	10,643	4.95
潤隆建設股份有限公司	10,627	4.94
統一企業股份有限公司	10,512	4.89
達意科技股份有限公司	10,259	4.77
友達晶材股份有限公司	10,206	4.75
中欣開發股份有限公司	10,200	4.74
FORMOSA PLASTICS CORP. USA	10,155	4.72
CHINA STEEL SUMIKIN VIETNAM J. S. C	10,120	4.71
泛喬股份有限公司	10,118	4.71
中鋼機械股份有限公司	10,061	4.68
霖園投資股份有限公司	10,023	4.66
中鋼運通股份有限公司	9,950	4.63
TRANSFORMER MARITIME S. A. PANAMA	9,912	4.61
J-M MFG. CO., INC. & PW EAGLE INC.	9,907	4.61
燁興企業股份有限公司	9,883	4.60
遠傳電信股份有限公司	9,812	4.56
UNI-HOME TECH CORP.	9,728	4.53
聯詠科技股份有限公司	9,692	4.51
潤華染織廠股份有限公司	9,674	4.50
中貿國際股份有限公司	9,670	4.50
廣宇科技股份有限公司	9,649	4.49
全聯實業股份有限公司	9,621	4.48
中聯資源股份有限公司	9,612	4.47
聯相光電股份有限公司	9,608	4.47
CHENG SHIN RUBBER (XIAMEN) IND. CO., LTD.	9,551	4.44
中鋼碳素化學股份有限公司	9,491	4.41
太平洋崇光百貨股份有限公司	9,425	4.38
CSGT PTE LTD.	9,422	4.38
中鋼鋁業股份有限公司	9,409	4.38
中宇環保工程股份有限公司	9,387	4.37
高科磁技股份有限公司	9,381	4.36

(註)係依本公司101年12月31日自結淨值計算。

101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 第四十六條第二 項所列交易行為	
	總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
中冠資訊股份有限公司	\$ 9,354	4.35
聯華電子股份有限公司	9,311	4.33
潤泰全球股份有限公司	9,217	4.29
齊裕營造股份有限公司	9,201	4.28
聯景光電股份有限公司	9,175	4.27
中鼎工程股份有限公司	9,012	4.19
遠東百貨股份有限公司	8,967	4.17
INTEPLAST GROUP LTD.	8,915	4.15
太子建設開發股份有限公司	8,795	4.09
鴻海精密工業股份有限公司	8,725	4.06
FORMOSA ABS PLASTICS (NINGBO) COMPANY LTD.	8,447	3.93
亞洲水泥股份有限公司	8,401	3.91
廣達電腦股份有限公司	8,382	3.90
長春投資股份有限公司	8,350	3.88
福懋興業股份有限公司	8,317	3.87
FOXCONN FAR EAST LTD.	8,271	3.85
DONG LIEN MARITIME S. A. PANAMA	8,260	3.84
麥寮汽電股份有限公司	8,171	3.80
台灣積體電路製造股份有限公司	8,140	3.79
立積電子股份有限公司	8,116	3.78
精材科技股份有限公司	8,115	3.77
台積太陽能股份有限公司	8,110	3.77
世界先進積體電路股份有限公司	8,100	3.77
創意電子股份有限公司	8,098	3.77
台積固態照明股份有限公司	8,096	3.77
ORIENTAL INDUSTRIES (SUZHOU) LTD.	8,087	3.76
TECH-COM (SHANGHAI) COMPUTER CO., LTD.	7,988	3.72
FAR EASTERN DYEING & FINISHING (SUZHOU)	7,942	3.69
台灣水泥股份有限公司	7,942	3.69
FAR EASTERN INDUSTRIES (WUXI) LTD.	7,869	3.66
東聯化學股份有限公司	7,859	3.66
遠揚建設股份有限公司	7,839	3.65
FORMOSA TAFFETA (ZHONG SHAN) CO., LTD.	7,773	3.62
FORMOSA TAFFETA (CHANGSHU) CO., LTD.	7,773	3.62
FORMOSA INDUSTRIES CORP.	7,764	3.61
FOXCONN INTERNATIONAL HOLDINGS LTD.	7,749	3.60

(註)係依本公司101年12月31日自結淨值計算。

101年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

金融控股公司法

第四十六條第二

項所列交易行為 占金融控股公司

姓名或名稱	總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
FEDERAL PESCADORES S. A. PANAMA	\$ 7,680	3.57
福懋科技股份有限公司	7,619	3.54
長榮海運股份有限公司	7,617	3.54
ASIAZONE CO., LIMITED	7,601	3.54
天鈺科技股份有限公司	7,599	3.53
百鼎投資股份有限公司	7,574	3.52
聯穎光電股份有限公司	7,471	3.48
YIEH CORPORATION LIMITED	7,458	3.47
WISDOM MARINE LINES S. A.	7,445	3.46
陽全光電股份有限公司	7,354	3.42
致嘉科技股份有限公司	7,345	3.42
聯奇開發股份有限公司	7,292	3.39
立榮航空股份有限公司	7,198	3.35
MAXXIS INTERNATIONAL (THAILAND) CO., LTD.	7,182	3.34
統一開發股份有限公司	7,059	3.28
燁聯鋼鐵股份有限公司	7,055	3.28
大同股份有限公司	7,046	3.28
裕元投資股份有限公司	7,033	3.27
長春石油化學股份有限公司	7,019	3.27
亞東百貨股份有限公司	6,964	3.24
KOFU INTERNATIONAL LIMITED	6,953	3.23
遠百企業股份有限公司	6,927	3.22
中華航空股份有限公司	6,926	3.22
華信航空股份有限公司	6,926	3.22
高雄空廚股份有限公司	6,866	3.19
遠揚營造工程股份有限公司	6,839	3.18
陽明海運股份有限公司	6,837	3.18
緯創資通股份有限公司	6,828	3.18
展碁國際股份有限公司	6,825	3.17
台灣塑膠工業股份有限公司	6,786	3.16
台塑勝高科技股份有限公司	6,677	3.11
VIGOR PESCADORES S. A. PANAMA	6,556	3.05
遠通電收股份有限公司	6,505	3.03
宏碁股份有限公司	6,502	3.02
虹京資源股份有限公司	6,491	3.02
燁茂實業股份有限公司	6,475	3.01

(註)係依本公司101年12月31日自結淨值計算。

101年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

金融控股公司法

第四十六條第二

項所列交易行為 占金融控股公司

姓名或名稱	總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
FORMOSA POLYETHYLENE (NINGBO) CO., LTD.	\$ 6,461	3.01
CHENG SHIN TIRE (XIAMEN) CO., LTD.	6,440	3.00
MORGAN STANLEY FORMOSA HOLDINGS (CAYMAN)	6,414	2.98
FORMOSA PHENOL (NINGBO) LTD. CO.	6,320	2.94
CHENG SHIN TIRE & RUBBER (CHONG QING) CO.	6,295	2.93
CST RUBBER (ZHANGZHOU) IND. CO., LTD.	6,295	2.93
長園科技實業股份有限公司	6,213	2.89
日勝生活科技股份有限公司	6,193	2.88
QUANTA INTERNATIONAL LTD.	6,173	2.87
AMIS WISDOM S. A.	6,172	2.87
CHENG SHIN TIRE & RUBBER (CHINA) CO., LTD.	6,155	2.86
廣明光電股份有限公司	6,129	2.85
華亞科技股份有限公司	6,078	2.83
光明海運股份有限公司	6,011	2.80
KUANG MING (LIBERIA) CORP.	6,011	2.80
潤泰興股份有限公司	6,006	2.79
日鼎水務企業股份有限公司	5,991	2.79
NAN YA PLASTICS (NINGBO) CO., LTD.	5,989	2.79
正達國際光電股份有限公司	5,959	2.77
FOXCONN IMAGE AND PRINTING PRODUCT PTE.	5,948	2.77
台灣必成股份有限公司	5,933	2.76
長榮國際股份有限公司	5,900	2.74
TCC INTERNATIONAL LTD.	5,820	2.71
JURONG TCC CEMENT CO., LTD.	5,675	2.64
GUIZHOU KONG ON CEMENT COMPANY LIMITED	5,653	2.63
宸鴻光電科技股份有限公司	5,625	2.62
啟碁科技股份有限公司	5,621	2.61
WISTRON OPTRONICS (KUNSHAN) CO., LTD.	5,602	2.61
潤泰水泥股份有限公司	5,581	2.60
長榮航空股份有限公司	5,556	2.58
麗寶建設股份有限公司	5,542	2.58
燁輝企業股份有限公司	5,491	2.55
長榮航太科技股份有限公司	5,451	2.54
PUBLIC ZONE CO., LTD.	5,437	2.53
鴻準精密工業股份有限公司	5,435	2.53
CTCI OVERSEAS CORPORATION LIMITED	5,404	2.51

(註)係依本公司101年12月31日自結淨值計算。

101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 第四十六條第二 項所列交易行為	
	總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
中華映管股份有限公司	\$ 5,333	2.48
益鼎工程股份有限公司	5,327	2.48
奇美實業股份有限公司	5,301	2.47
VALLEYFIELD LIMITED	5,263	2.45
誠創科技股份有限公司	5,258	2.45
ASIA CEMENT (CHINA) HOLDINGS CORPORATION	5,198	2.42
中央投資股份有限公司	5,194	2.42
CHENG SHIN RUBBER (VN) IND. CO., LTD.	5,165	2.40
四維航業股份有限公司	5,085	2.37
中國航運股份有限公司	5,061	2.35
倫鼎股份有限公司	5,040	2.34
神達電腦股份有限公司	4,978	2.32
宏環建設股份有限公司	4,927	2.29
SIMOSA SHIPPING COMPANY LIMITED	4,899	2.28
J&K SHIPPING COMPANY LIMITED	4,899	2.28
YANG MING (LIBERIA) CORP.	4,873	2.27
欣光華股份有限公司	4,828	2.25
CHANG CHUN CHEMICAL (JIANGSU) CO., LTD.	4,797	2.23
長榮空運倉儲股份有限公司	4,781	2.22
台灣玻璃工業股份有限公司	4,777	2.22
正隆股份有限公司	4,749	2.21
銀泰電子陶瓷股份有限公司	4,744	2.21
CTCI ARABIA LTD.	4,700	2.19
長春人造樹脂廠股份有限公司	4,684	2.18
CHENG SHIN RUBBER CANADA INC.	4,567	2.12
奇美材料科技股份有限公司	4,525	2.10
ZHENJIANG CHIMEI CHEMICAL CO., LTD.	4,525	2.10
德勤投資股份有限公司	4,504	2.09
聯成化學科技股份有限公司	4,481	2.08
遠雄建設事業股份有限公司	4,479	2.08
道盈實業股份有限公司	4,469	2.08
俊鼎機械廠股份有限公司	4,426	2.06
綠能科技股份有限公司	4,377	2.04
景碩科技股份有限公司	4,374	2.03
奇菱光電股份有限公司	4,295	2.00
裕鼎股份有限公司	4,264	1.98

(註)係依本公司101年12月31日自結淨值計算。

101年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

金融控股公司法

第四十六條第二

項所列交易行為 占金融控股公司

姓名或名稱	總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
CHENG LOONG BINH DUONG CONTAINER CO.	\$ 4,235	1.97
遠雄巨蛋事業股份有限公司	4,208	1.96
亞洲投資股份有限公司	4,204	1.96
奇力光電科技股份有限公司	4,180	1.94
TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LTD.	4,173	1.94
山隆通運股份有限公司	4,168	1.94
裕佳汽車股份有限公司	4,155	1.93
CHUNG LOONG PAPER HOLDINGS LIMITED	4,132	1.92
萬鼎工程服務股份有限公司	4,114	1.91
國泰金融控股股份有限公司	4,102	1.91
嘉惠電力股份有限公司	4,100	1.91
國泰綜合證券股份有限公司	4,095	1.90
大園汽電共生股份有限公司	4,058	1.89
SHAN FU PAPER (KUNSHAN) CO., LTD.	4,045	1.88
薩摩亞商眾銘國際有限公司 台灣分公司	4,018	1.87
VINA TAWANA CONTAINER CO., LTD.	4,014	1.87
奇菱科技股份有限公司	3,995	1.86
TATUNG VIETNAM CO., LTD.	3,973	1.85
CHUNG MING INTERNATIONAL LIMITED	3,961	1.84
昱鼎能源科技開發股份有限公司	3,959	1.84
日月光半導體製造股份有限公司	3,931	1.83
裕融企業股份有限公司	3,904	1.82
福華電子股份有限公司	3,894	1.81
中鼎化工股份有限公司	3,890	1.81
奇美精密科技股份有限公司	3,852	1.79
統一國際開發股份有限公司	3,828	1.78
中信造船股份有限公司	3,814	1.77
TATUNG ELECTRONICS (S) PTE. LTD.	3,810	1.77
坤德股份有限公司	3,809	1.77
TATUNG COMPANY OF AMERICA INC.	3,797	1.77
神通電腦股份有限公司	3,797	1.77
聯強國際股份有限公司	3,769	1.75
興利開發股份有限公司	3,761	1.75
大連化學工業股份有限公司	3,749	1.74
尚志資產開發股份有限公司	3,737	1.74
泛亞工程建設股份有限公司	3,720	1.73

(註)係依本公司101年12月31日自結淨值計算。

101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 第四十六條第二 項所列交易行為 占金融控股公司 之淨值比率(註)	
	總餘額	
永豐金融控股股份有限公司	\$ 3,719	1.73
永豐餘投資控股股份有限公司	3,711	1.73
尚志精密化學股份有限公司	3,689	1.72
大同綜合訊電股份有限公司	3,687	1.72
嘉裕股份有限公司	3,671	1.71
台灣國際造船股份有限公司	3,667	1.71
揚昇育樂事業股份有限公司	3,665	1.70
新興航運股份有限公司	3,661	1.70
啓耀光電股份有限公司	3,659	1.70
台灣通信工業股份有限公司	3,645	1.70
WAN HAI LINES (SINGAPORE) PTE LTD.	3,603	1.68
欣興電子股份有限公司	3,571	1.66
永豐金租賃股份有限公司	3,567	1.66
ASE (KUNSHAN) INC.	3,563	1.66
ASE ASSEMBLY & TEST (SHANGHAI) LTD.	3,561	1.66
洋鼎科技股份有限公司	3,537	1.65
ASE WEIHAI INC.	3,528	1.64
大陸工程股份有限公司	3,524	1.64
聯華實業股份有限公司	3,518	1.64
亞東預拌混凝土股份有限公司	3,504	1.63
僑泰興企業股份有限公司	3,482	1.62
台灣福雷電子股份有限公司	3,427	1.59
聯華氣體工業股份有限公司	3,414	1.59
信鼎技術服務股份有限公司	3,409	1.59
CHAILEASE FINANCE (B. V. I) CO., LTD.	3,409	1.59
日月光電子股份有限公司	3,401	1.58
仲信資融股份有限公司	3,383	1.57
PIOTEK COMPUTER (SUZHOU) CO., LTD.	3,378	1.57
華寶通訊股份有限公司	3,377	1.57
中租迪和股份有限公司	3,344	1.56
裕民航運股份有限公司	3,313	1.54
味全食品工業股份有限公司	3,303	1.54
CHINA TRADE SHIPPING LIMITED	3,285	1.53
力麒建設股份有限公司	3,275	1.52
億威電子系統股份有限公司	3,273	1.52
暉鼎資源管理股份有限公司	3,267	1.52

(註)係依本公司101年12月31日自結淨值計算。

101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 第四十六條第二 項所列交易行為 占金融控股公司 之淨值比率(註)	
	總餘額	
TAIWAN TRADE DEVELOPMENT CO., LTD.	\$ 3,254	1.51
李長榮實業股份有限公司	3,242	1.51
統正開發股份有限公司	3,241	1.51
榮工實業股份有限公司	3,240	1.51
聯華聯合液化石油氣股份有 限公司	3,231	1.50
CHANG CHUN CHEMICAL (PANJIN) CO., LTD.	3,229	1.50
南聯國際貿易股份有限公司	3,229	1.50
CHINA TRIUMPH SHIPPING LIMITED	3,220	1.50
統一超商股份有限公司	3,215	1.50
鑫陽鋼鐵股份有限公司	3,210	1.49
永豐餘工業用紙股份有限公 司	3,194	1.49
頂率開發股份有限公司	3,181	1.48
TPV-INVENTA HOLDING LIMITED	3,176	1.48
亞翔工程股份有限公司	3,171	1.47
榮工工程股份有限公司	3,171	1.47
格上汽車租賃股份有限公司	3,166	1.47
CHANG CHUN DAIREN CHEMICAL (PANJIN) CO.	3,155	1.47
KOREA FINANCE CORPORATION	3,139	1.46
國泰世華商業銀行	3,132	1.46
成聯國際股份有限公司	3,113	1.45
力晶科技股份有限公司	3,104	1.44
新鑫股份有限公司	3,056	1.42
明興光電股份有限公司	3,056	1.42
UNIMICRON TECHNOLOGY (SUZHOU) CORP.	3,049	1.42
BEST OPTION INVESTMENTS LIMITED	3,049	1.42
台灣善美的股份有限公司	3,045	1.42
U-MING MARINE TRANSPORT(SINGAPORE) PRIVATE LTI	3,041	1.41
時代國際飯店股份有限公司	3,039	1.41
捷順運輸股份有限公司	3,009	1.40
力麗企業股份有限公司	3,007	1.40
成聚股份有限公司	3,001	1.40

(註)係依本公司101年12月31日自結淨值計算。

(以下空白)

100年12月31日

單位：新臺幣佰萬元		
金融控股公司法		
第四十六條第二		
姓名或名稱	項所列交易行為 總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
<u>一、同一自然人或同一法人</u>		
台灣電力股份有限公司	\$ 142,393	70.17
中央銀行	129,512	63.82
財政部	93,533	46.09
台灣高速鐵路股份有限公司	70,793	34.88
台灣中油股份有限公司	28,695	14.14
奇美電子股份有限公司	21,602	10.64
中國鋼鐵股份有限公司	13,200	6.50
YU FENG P/L & TRONDAGE ENT P/L	12,751	6.28
友達光電股份有限公司	12,203	6.01
元利建設企業股份有限公司	11,906	5.87
中龍鋼鐵股份有限公司	9,509	4.69
馬來西亞商欣橋台新有限公司台灣分公司	9,000	4.43
中華航空股份有限公司	8,673	4.27
台塑石化股份有限公司	8,485	4.18
國家金融安定基金	7,712	3.80
興富發建設股份有限公司	7,624	3.76
玉山金融控股股份有限公司	6,230	3.07
BANK OF CHINA	6,078	3.00
霖園投資股份有限公司	6,000	2.96
中國信託金融控股股份有限公司	5,872	2.89
鴻海精密工業股份有限公司	5,747	2.83
LLOYDS TSB BANK PLC. LONDON	5,662	2.79
MORGAN STANLEY FORMOSA HOLDINGS	5,653	2.79
潤華染織廠股份有限公司	5,570	2.74
COMPONENTS INVESTMENT HOLDINGS LTD.	5,514	2.72
CITIGROUP INC. NEW YORK	5,358	2.64
華亞科技股份有限公司	5,099	2.51
奇美實業股份有限公司	5,040	2.48
EASY GAIN INTERNATIONAL L. L. C.	5,025	2.48
BANK OF COMMUNICATIONS	5,020	2.47
交通部高速鐵路工程局	5,000	2.46
榮民工程股份有限公司	4,888	2.41
南亞科技股份有限公司	4,629	2.28
正新橡膠工業股份有限公司	4,500	2.22
FORMOSA PLASTICS CORP. USA	4,442	2.19

(註)係依本公司100年12月31日自結淨值計算。

100年12月31日

姓名或名稱	單位：新臺幣佰萬元	
	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為 總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
AUSTRALIA AND NEW ZELAND BANKING	\$ 4,408	2.17
廣達電腦股份有限公司	4,390	2.16
臺灣化學纖維股份有限公司	4,265	2.10
KOFU INTERNATIONAL LTD.	4,238	2.09
YANG MING(LIBERIA) CORP.	4,051	2.00
燁聯鋼鐵股份有限公司	4,048	1.99
潤成投資控股股份有限公司	4,000	1.97
台灣積體電路製造股份有限公司	3,936	1.94
高雄捷運股份有限公司	3,923	1.93
J-M MFG. CO. INC. & PW EAGLE INC.	3,892	1.92
大同股份有限公司	3,874	1.91
日勝生活科技股份有限公司	3,830	1.89
林○○	3,668	1.81
遠東新世紀股份有限公司	3,616	1.78
中鼎工程股份有限公司	3,504	1.73
聯華電子股份有限公司	3,495	1.72
南部科學工業園區管理局	3,400	1.68
FPMC INTELLIGENCE MARINE CORP.	3,366	1.66
FPMC KNIGHT MARINE CORP.	3,366	1.66
FPMC LORD MARINE CORP.	3,366	1.66
南亞塑膠工業股份有限公司	3,341	1.65
EVERGREEN MARINE LTD.	3,339	1.65
GOVERNMENT OF FRANCE	3,330	1.64
AMTOPP CORP, OMATEX CORP, VIFAN USA	3,330	1.64
法國巴黎銀行台北分行	3,306	1.63
燁輝企業股份有限公司	3,243	1.60
MAXXIS INTERNATIONAL (THAILAND) CO. LTD.	3,242	1.60
潤泰興股份有限公司	3,230	1.59
緯創資通股份有限公司	3,171	1.56
THE REPUBLIC OF PARAGUAY	3,125	1.54
陽明海運股份有限公司	3,123	1.54
正隆股份有限公司	3,117	1.54
新光三越開發股份有限公司	3,080	1.52
THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	3,064	1.51
FOXCONN FAR EAST LTD.	3,027	1.49
GOVERNMENT OF JAPAN	3,010	1.48

(註)係依本公司100年12月31日自結淨值計算。

100年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

金融控股公司法

第四十六條第二

項所列交易行為 占金融控股公司

姓名或名稱

總餘額

之淨值比率(註)

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。		
姓名或名稱	總餘額	之淨值比率(註)
林○○	\$ 78,809	38.83
馮○○	70,800	34.89
段○○	21,712	10.70
許○○	21,618	10.65
林○○	18,377	9.06
熊○○	13,564	6.68
鄔○○	13,201	6.51
陳○○	12,816	6.32
陳○○	12,278	6.05
李○○	10,515	5.18
鄭○○	8,629	4.25
林○○	8,473	4.18
王○○	7,644	3.77
鄭○○	7,629	3.76
范○○	7,626	3.76
陳○○	7,413	3.65
藍○○	7,358	3.63
徐○○	5,919	2.92
曾○○	5,799	2.86
孫○○	5,530	2.72
吳○○	5,190	2.56
林○○	4,732	2.33
游○○	4,496	2.22
黃○○	4,486	2.21
苗○○	4,342	2.14
黃○○	4,199	2.07
魏○○	4,192	2.07
詹○○	4,188	2.06
魏○○	4,185	2.06
陳○○	3,952	1.95
詹○○	3,845	1.89
詹○○	3,826	1.89

(註)係依本公司100年12月31日自結淨值計算。

100年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

金融控股公司法

第四十六條第二

項所列交易行為 占金融控股公司

姓名或名稱

總餘額

之淨值比率(註)

黃○○	\$	3,763	1.85
周○○		3,655	1.80
吳○○		3,483	1.72
許○○		3,296	1.62
黃○○		3,135	1.54
莊○○		3,109	1.53
魏○○		3,099	1.53

(註)係依本公司100年12月31日自結淨值計算。

(以下空白)

100年12月31日

單位：新臺幣佰萬元		
金融控股公司法		
第四十六條第二		
項所列交易行為 占金融控股公司		
姓名或名稱	總餘額	之淨值比率(註)
<u>三、同一法人之關係企業</u>		
中國鋼鐵股份有限公司	\$ 34,735	17.12
國光電力股份有限公司	32,379	15.96
台灣中油股份有限公司	28,875	14.23
鴻準精密工業股份有限公司	27,828	13.71
寰永科技股份有限公司	27,515	13.56
奇美電子股份有限公司	25,139	12.39
中龍鋼鐵股份有限公司	22,710	11.19
TOPTECH TRADING LTD.	21,762	10.72
高雄捷運股份有限公司	17,227	8.49
南亞塑膠工業股份有限公司	15,431	7.60
中鴻鋼鐵股份有限公司	15,258	7.52
全聯實業股份有限公司	14,709	7.25
中鋼鋁業股份有限公司	14,531	7.16
中國鋼鐵結構股份有限公司	14,180	6.99
佳世達科技股份有限公司	14,140	6.97
中欣開發股份有限公司	14,050	6.92
南亞科技股份有限公司	13,982	6.89
中鋼機械股份有限公司	13,852	6.83
AFPD PTE. LTD.	13,816	6.81
中貿國際股份有限公司	13,619	6.71
中鋼碳素化學股份有限公司	13,595	6.70
CSE TRANSPORT CORP.	13,527	6.67
麥寮工業區專用港管理股份有限公司	13,428	6.62
瑞鼎科技股份有限公司	13,382	6.59
中聯資源股份有限公司	13,353	6.58
CSGT PTE LTD.	13,294	6.55
正新橡膠工業股份有限公司	13,273	6.54
中宇環保工程股份有限公司	13,233	6.52
友達光電股份有限公司	13,221	6.51
高科磁技股份有限公司	13,220	6.51
中冠資訊股份有限公司	13,208	6.51
達興材料股份有限公司	13,076	6.44
隆達電子股份有限公司	12,786	6.30
達意科技股份有限公司	12,335	6.08

(註)係依本公司100年12月31日自結淨值計算。

100年12月31日

姓名或名稱	單位：新臺幣佰萬元	
	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為 總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
匯弘投資股份有限公司	\$ 12,289	6.06
友達晶材股份有限公司	12,245	6.03
霖園投資股份有限公司	11,900	5.86
FPMC KNIGHT MARINE CORP.	11,851	5.84
FPMC LORD MARINE CORP.	11,851	5.84
聯輝開發股份有限公司	11,666	5.75
統一東京股份有限公司	10,930	5.39
統一企業股份有限公司	10,750	5.30
遠鼎投資股份有限公司	10,608	5.23
CHENG SHIN RUBBER (XIAMEN) IND. LTD.	10,483	5.17
聯奇開發股份有限公司	10,415	5.13
亞利預鑄工業股份有限公司	10,097	4.98
FPMC HARMONY MARINE CORP.	9,940	4.90
UNI-HOME TECH CORP.	9,898	4.88
陽明海運股份有限公司	9,849	4.85
台灣化學纖維股份有限公司	9,798	4.83
燁興企業股份有限公司	9,753	4.81
華亞科技股份有限公司	9,728	4.79
FPMC FORTUNE MARINE CORP.	9,696	4.78
台灣水泥股份有限公司	9,570	4.72
鴻海精密工業股份有限公司	9,403	4.63
大同股份有限公司	9,190	4.53
潤成投資控股股份有限公司	9,161	4.51
長春投資股份有限公司	9,140	4.50
泛喬股份有限公司	9,046	4.46
BRAVE ONE MARITIME S. A.	8,954	4.41
WISDOM MARINE LINES S. A.	8,915	4.39
潤隆建設股份有限公司	8,805	4.34
FOXCONN FAR EAST LTD.	8,774	4.32
中華航空股份有限公司	8,759	4.32
華信航空股份有限公司	8,758	4.32
台塑石化股份有限公司	8,676	4.28
高雄空廚股份有限公司	8,674	4.27
光明海運股份有限公司	8,614	4.24
台亞石油股份有限公司	8,584	4.23
中鼎工程股份有限公司	8,467	4.17

(註)係依本公司100年12月31日自結淨值計算。

100年12月31日

姓名或名稱	單位：新臺幣佰萬元	
	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為 總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
太子建設開發股份有限公司	\$ 8,465	4.17
潤泰全球股份有限公司	8,424	4.15
遠傳電信股份有限公司	8,380	4.13
亞東證券股份有限公司	8,364	4.12
TRANSFORMER MARITIME S. A. PANAMA	8,227	4.05
奇美實業股份有限公司	7,756	3.82
MAXXIS INTERNATIONAL (THAILAND) CO., LTD.	7,741	3.81
潤華染織廠股份有限公司	7,726	3.81
AMIS WISDOM S. A.	7,314	3.60
DONG LIEN MARITIME S. A. PANAMA	7,278	3.59
FORMOSA PLASTICS CORP. USA	7,277	3.59
福懋科技股份有限公司	7,177	3.54
YANG MING (LIBERIA) CORP.	7,174	3.53
統一開發股份有限公司	7,139	3.52
和碩聯合科技股份有限公司	6,908	3.40
廣達電腦股份有限公司	6,814	3.36
J-M MFG. CO. INC. & PW EAGLE INC.	6,727	3.31
FOXCONN TECHNOLOGY PTE. LTD.	6,628	3.27
FORMOSA ABS PLASTICS (NINGBO) CO. LTD.	6,596	3.25
KOFU INTERNATIONAL LTD.	6,593	3.25
FEDERAL PESCADORES S. A. PANAMA	6,581	3.24
燁貿國際股份有限公司	6,510	3.21
TECH-COM (SHANGHAI) COMPUTER CO. LTD.	6,509	3.21
MORGAN STANLEY FORMOSA HOLDINGS (CAYMAN)	6,472	3.19
聯相光電股份有限公司	4,153	2.05
CHENG SHIN TIRE & RUBBER (CHINA) CO. LTD.	6,382	3.14
奇美材料科技股份有限公司	6,325	3.12
奇力光電科技股份有限公司	6,271	3.09
中華映管股份有限公司	6,222	3.07
誠創科技股份有限公司	6,093	3.00
正達國際光電股份有限公司	6,059	2.99
燁輝企業股份有限公司	5,950	2.93
FEDP (HOLDING) LTD.	5,910	2.91
FAR EASTERN INDUSTRIES (WUXI) LTD.	5,910	2.91
ORIENTAL INDUSTRIES (SUZHOU) LTD.	5,910	2.91
FAR EASTERN DYEING & FINISHING (SUZHOU)	5,910	2.91

(註)係依本公司100年12月31日自結淨值計算。

100年12月31日

姓名或名稱	單位：新臺幣佰萬元	
	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為 總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
亞洲水泥股份有限公司	\$ 5,862	2.89
QUANTA INTERNATIONAL LTD.	5,828	2.87
盈家投資股份有限公司	5,810	2.86
聯華電子股份有限公司	3,503	1.73
奇菱光電股份有限公司	5,788	2.85
統一超商股份有限公司	5,783	2.85
燁聯鋼鐵股份有限公司	5,766	2.84
任盈實業股份有限公司	5,710	2.81
奇菱科技股份有限公司	5,704	2.81
INTEPLAST GROUP LTD.	5,684	2.80
宏碁股份有限公司	5,586	2.75
潤泰興股份有限公司	5,536	2.73
TATUNG ELECTRONICS (S) PTE. LTD.	5,458	2.69
麗寶建設股份有限公司	5,449	2.69
神達電腦股份有限公司	5,436	2.68
CHENG SHIN RUBBER (VN) IND. CO. LTD.	5,414	2.67
CTCI OVERSEAS CORPORATION LTD.	5,412	2.67
CHENG SHIN TIRE & RUBBER (CHONG QING) CO.	5,408	2.66
CHENG SHIN TIRE (XIAMEN) CO. LTD.	5,408	2.66
益鼎工程股份有限公司	5,351	2.64
太平洋崇光百貨股份有限公司	5,267	2.60
VIGOR PESCADORES S. A. PANAMA	5,183	2.55
FORMOSA CHEMICALS INDUSTRIES(NINGBO) LTD.	5,173	2.55
榮工實業股份有限公司	5,022	2.47
宏璟建設股份有限公司	5,012	2.47
億威電子系統股份有限公司	4,973	2.45
倫鼎股份有限公司	4,968	2.45
JURONG TCC CEMENT CO. LTD.	4,916	2.42
鉦泰電子陶瓷股份有限公司	4,873	2.40
綠能科技股份有限公司	4,868	2.40
中國航運股份有限公司	4,780	2.36
裕鼎股份有限公司	4,775	2.35
新鼎系統股份有限公司	4,755	2.34
CTCI ARABIA LTD.	4,754	2.34
欣光華股份有限公司	4,709	2.32
廣明光電股份有限公司	4,692	2.31

(註)係依本公司100年12月31日自結淨值計算。

100年12月31日

單位：新臺幣佰萬元		
金融控股公司法		
第四十六條第二		
項所列交易行為 占金融控股公司		
姓名或名稱	總餘額	之淨值比率(註)
緯創資通股份有限公司	\$ 4,656	2.29
四維航業股份有限公司	4,642	2.29
聯成化學科技股份有限公司	4,628	2.28
TCC INTERNATIONAL LTD.	4,614	2.27
新興航運股份有限公司	4,582	2.26
俊鼎機械廠股份有限公司	4,574	2.25
虹京資源股份有限公司	4,547	2.24
遠揚建設股份有限公司	4,534	2.23
裕元投資股份有限公司	4,515	2.22
CHENG SHIN RUBBER CANADA INC.	4,510	2.22
日勝生活科技股份有限公司	4,473	2.20
道盈實業股份有限公司	4,439	2.19
DTG (BVI) LTD.	4,397	2.17
東聯化學股份有限公司	4,373	2.15
高明貨櫃碼頭股份有限公司	4,358	2.15
中央投資股份有限公司	4,338	2.14
昱鼎能源科技開發股份有限公司	4,286	2.11
長園科技實業股份有限公司	4,267	2.10
長榮海運股份有限公司	4,184	2.06
ASIA CEMENT (CHINA) HOLDINGS CORPORATION	4,157	2.05
欣興電子股份有限公司	4,129	2.03
福華電子股份有限公司	4,109	2.02
萬鼎工程服務股份有限公司	4,093	2.02
中鼎化工股份有限公司	4,062	2.00
TATUNG COMPANY OF AMERICA INC.	4,060	2.00
大同聯合科技股份有限公司	4,053	2.00
興利開發股份有限公司	4,047	1.99
坤德股份有限公司	4,043	1.99
神通電腦股份有限公司	4,001	1.97
開元國際投資股份有限公司	3,978	1.96
尚志精密化學股份有限公司	3,976	1.96
台積固態照明股份有限公司	3,956	1.95
UNITED LED SHANDONG CORP.	3,949	1.95
台灣積體電路製造股份有限公司	3,938	1.94
精材科技股份有限公司	3,937	1.94
創意電子股份有限公司	3,937	1.94

(註)係依本公司100年12月31日自結淨值計算。

100年12月31日

姓名或名稱	單位：新臺幣佰萬元	
	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為 總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
台積太陽能股份有限公司	\$ 3,936	1.94
大同綜合訊電股份有限公司	3,934	1.94
正隆股份有限公司	3,925	1.93
遠東百貨股份有限公司	3,909	1.93
台灣通信工業股份有限公司	3,889	1.92
知光能源科技股份有限公司	3,878	1.91
WELL PESCADORES S. A. PANAMA	3,868	1.91
泛亞工程建設股份有限公司	3,837	1.89
鑫陽鋼鐵股份有限公司	3,821	1.88
南聯國際貿易股份有限公司	3,788	1.87
遠通投資股份有限公司	3,766	1.86
遠揚營造工程股份有限公司	3,734	1.84
安和製衣股份有限公司	3,716	1.83
NANYA SYNTHETIC LEATHER (NANTONG) CO. LTD.	3,704	1.83
NAN YA PLASTICS FILM (NAN TONG) CO. LTD.	3,704	1.83
NAN YA PLASTICS CONSTRUCTION MATERIALS	3,704	1.83
YIEH PHUI(HONG KONG) HOLDINGS LTD.	3,697	1.82
CHANG CHUN CHEMICAL (JIANGSU) CO. LTD.	3,697	1.82
力成科技股份有限公司	3,696	1.82
信鼎技術服務股份有限公司	3,665	1.81
NAN YA ELECTRONIC MATERIALS (HUIZHOU) CO.	3,643	1.80
NAN YA PLASTICS FILM (HUIZHOU) CO. LTD.	3,643	1.80
PFG FIBER GLASS (KUNSHAN) CO. LTD.	3,643	1.80
NAN YA CO-GENERATION PLANT (NANTONG) CO.	3,613	1.78
聯華聯合液化石油氣股份有限公司	3,556	1.75
WISTRON OPTRONICS (KUNSHAN) CO. LTD.	3,535	1.74
環鴻科技股份有限公司	3,533	1.74
暉鼎資源管理股份有限公司	3,528	1.74
CHINA TRIUMPH SHIPPING LTD.	3,513	1.73
日月光半導體製造股份有限公司	3,513	1.73
台灣福雷電子股份有限公司	3,512	1.73
中盟光電股份有限公司	3,504	1.73
聯穎光電股份有限公司	3,503	1.73
聯詠科技股份有限公司	3,497	1.72
智原科技股份有限公司	3,495	1.72
啟基科技股份有限公司	3,480	1.72

(註)係依本公司100年12月31日自結淨值計算。

100年12月31日

姓名或名稱	單位：新臺幣佰萬元	
	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為 總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
日月光電子股份有限公司	\$ 3,473	1.71
宜泰投資股份有限公司	3,470	1.71
永豐金融控股股份有限公司	3,458	1.70
嘉裕股份有限公司	3,452	1.70
台灣必成股份有限公司	3,433	1.69
達榮環保股份有限公司	3,413	1.68
大連化學工業股份有限公司	3,410	1.68
僑泰興企業股份有限公司	3,387	1.67
力晶科技股份有限公司	3,377	1.66
TAIWAN TRADE DEVELOPMENT CO. LTD.	3,373	1.66
山隆通運股份有限公司	3,367	1.66
統正開發股份有限公司	3,363	1.66
聚成科技股份有限公司	3,360	1.66
景碩科技股份有限公司	3,347	1.65
遠百亞太開發股份有限公司	3,275	1.61
UNIMICRON TECHNOLOGY (SUZHOU) CORP.	3,256	1.60
BEST OPTION INVESTMENTS LTD.	3,256	1.60
CHUNG LOONG PAPER HOLDINGS LTD.	3,238	1.60
鉅晶電子股份有限公司	3,234	1.59
中華投資股份有限公司	3,223	1.59
大園汽電共生股份有限公司	3,217	1.59
福懋興業股份有限公司	3,215	1.58
SHAN FU PAPER (KUNSHAN) CO. LTD.	3,207	1.58
CHENG LOONG (GWANGTUNG) PAPER CO. LTD.	3,207	1.58
ORIENTAL TEXTILE (HOLDING) LTD.	3,203	1.58
永豐金租賃股份有限公司	3,201	1.58
台灣塑膠工業股份有限公司	3,194	1.57
台塑勝高科技股份有限公司	3,194	1.57
薩摩亞商眾銘國際有限公司台灣分公司	3,182	1.57
HONGKONG INTERNATIONAL TERMINALS LTD.	3,167	1.56
TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LTD.	3,161	1.56
味全食品工業股份有限公司	459	0.23
力麒建設股份有限公司	3,138	1.55
聯華實業股份有限公司	3,117	1.54
揚昇育樂事業股份有限公司	3,075	1.52
永豐餘工業用紙股份有限公司	3,056	1.51

(註)係依本公司100年12月31日自結淨值計算。

100年12月31日

姓名或名稱	單位：新臺幣佰萬元	
	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為 總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
CAYMAN PRESIDENT HOLDINGS LTD.	\$ 3,048	1.50
UNI-PRESIDENT SOUTHEAST ASIA HOLDINGS LTD.	3,048	1.50
聯華氣體工業股份有限公司	3,045	1.50
聯亞科技股份有限公司	3,045	1.50
捷盟行銷股份有限公司	3,040	1.50
晶兆成科技股份有限公司	3,036	1.50
德勤投資股份有限公司	3,035	1.50
遠雄建設事業股份有限公司	3,001	1.48

(註)係依本公司100年12月31日自結淨值計算。

(以下空白)

(八) 因政府法令變更而發生之重大影響

無此情形。

(九) 停業單位資訊

無此情形。

(十) 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。

(十一) 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

請詳附註五關係人交易。

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 101 年：

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。

民國 100 年：

兆豐投信約支付\$2,597 萬元推介獎金與其他子公司；兆豐票券約支付\$71 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\$34,848 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\$1,232 萬元收入；兆豐投信透過其他子公司共同業務推廣約增加\$12,007 萬元收入；兆豐票券透過其他子公司共同業務推廣約增加\$888 萬元收入。

(以下空白)

(十二) 私募有價證券之相關資訊

無此情形。

(十三) 業務別財務資訊

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
業務別財務資訊
民國101年度

項目	業務別(註)	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		\$ 28,132,140	\$ 81,758	\$ 2,022,228	\$ 724,749	(\$ 408,872)	\$ 30,552,003
利息以外淨收益		14,537,967	1,006,082	2,041,211	1,560,041	1,563,036	20,708,337
淨收益		42,670,107	1,087,840	4,063,439	2,284,790	1,154,164	51,260,340
呆帳費用		(4,367,039)	-	(126,379)	-	(39,929)	(4,533,347)
收回各項保險責任準備		-	13,025	-	-	-	13,025
營業費用		(16,402,796)	(898,703)	(758,748)	(2,169,772)	(674,322)	(20,904,341)
繼續營業部門稅前淨利		21,900,272	202,162	3,178,312	115,018	439,913	25,835,677
所得稅費用		(3,219,904)	(60,083)	(331,209)	(53,336)	(627,531)	(4,292,063)
繼續營業部門稅後淨利		\$ 18,680,368	\$ 142,079	\$ 2,847,103	\$ 61,682	(\$ 187,618)	\$ 21,543,614

註：合併沖銷後之金額。

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
業務別財務資訊
民國100年度

業務別(註)						
項目	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	\$ 25,225,248	\$ 74,011	\$ 2,429,455	\$ 949,779	(\$ 399,389)	28,279,104
利息以外淨收益	12,367,925	933,274	1,508,943	1,230,649	1,416,280	17,457,071
淨收益	37,593,173	1,022,260	3,938,398	2,180,428	1,016,891	45,736,175
呆帳費用	(3,593,448)	-	(89,757)	-	(31,130)	(3,714,335)
收回各項保險責任準備		67,136	-	-	-	67,136
營業費用	(16,351,770)	(855,791)	(741,242)	(2,343,891)	(680,778)	(20,973,472)
繼續營業部門稅前淨利	17,647,955	218,630	3,107,399	(163,463)	304,983	21,115,504
所得稅費用	(2,575,859)	(45,351)	(455,801)	(226,617)	(126,194)	(3,429,822)
繼續營業部門稅後淨利	15,072,096	173,279	2,651,598	(390,080)	178,789	17,685,682

註：合併沖銷後之金額。

(以下空白)

(十四) 本公司財務報表及各子公司簡明財務報表

兆豐金融控股股份有限公司
簡明資產負債表
民國101年及100年12月31日

單位：新臺幣仟元

資產	101年12月31日	100年12月31日	變動百分比 %	負債及股東權益	101年12月31日	100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	\$ 77,293	\$ 4,276,849	(98)	應付商業本票-淨額	\$ 881,079	\$ -	-
應收款項-淨額	857,471	715,141	20	公平價值變動列入損益之金融 負債-淨額	1,200	-	-
備供出售金融資產-淨額	5,143,167	5,279,193	(3)	應付款項	12,213,876	10,778,190	13
採權益法之股權投資-淨額	235,347,057	218,167,682	8	應付債券	16,049,668	16,301,059	(2)
以成本衡量之金融資產	758,193	762,046	(1)	應計退休金負債	48,728	41,906	16
固定資產-淨額	783,919	784,065	-	其他負債	2,257	1,608	40
其他資產-淨額	10,952	15,514	(29)	負債總計	29,196,808	27,122,763	8
遞延所得稅資產-淨額	3,659	3,659	-	股東權益			
				普通股股本	114,498,240	112,806,148	1
				資本公積	43,425,270	43,426,403	-
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	20,066,890	18,298,900	10
				特別盈餘公積	833,091	833,091	-
				未分配盈餘	31,312,668	22,828,132	37
				股東權益其他項目			
				未實現重估增值	3,324,517	2,206,808	51
				累積換算調整數	563,235	1,505,518	(63)
				金融商品之未實現利益	1,051,731	1,033,669	2
				未認為退休金成本之淨 損失	(1,290,739)	(57,283)	2,153
				股東權益總計	213,784,903	202,881,386	5
				重大承諾事項及或有事項			
資產總計	\$ 242,981,711	\$ 230,004,149	6	負債及股東權益總計	\$ 242,981,711	\$ 230,004,149	6

董事長：蔡友才

經理人：徐光曦

會計主管：蔡瑞瑛

兆豐金融控股股份有限公司
簡明損益表
民國101年及100年1月1日至12月31日

項目	101 年 度		100 年 度		單位：新臺幣仟元 變動百分比 %
	金額		金額		
收益					
利息收入	\$	27,319	\$	37,256	(27)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益		-		241,800	(100)
採用權益法認列之投資收益		22,661,062		18,111,631	25
其他非利息淨收益		33,055		11,079	198
		<u>22,721,436</u>		<u>18,401,766</u>	23
費用及損失					
利息費用	(361,053)	(364,912)	(1)
公平價值變動列入損益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)		-	-
用人費用	(247,850)	(223,532)	11
折舊及攤銷費用	(21,806)	(31,677)	(31)
其他業務及管理費用	(79,421)	(97,340)	(18)
	(<u>712,369</u>)	(<u>717,461</u>)	(1)
繼續營業單位稅前淨利		22,009,067		17,684,305	24
所得稅費用	(475,926)	(4,413)	10,685
本期淨利	\$	<u>21,533,141</u>	\$	<u>17,679,892</u>	22

基本每股盈餘(單位：新臺幣元)

本期淨利

	稅前	稅後	稅前	稅後
	\$ 1.92	\$ 1.88	\$ 1.54	\$ 1.54

稀釋每股盈餘(單位：新臺幣元)

本期淨利

	稅前	稅後	稅前	稅後
	\$ 1.92	\$ 1.88	\$ 1.54	\$ 1.54

董事長：蔡友才

經理人：徐光曦

會計主管：蔡瑞瑛

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司
簡明股東權益變動表
民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	股 本					保 留 盈 餘					未認列為退	
	普 通 股	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	增 值 整	換 算 調 整 數	金 融 商 品 之 損 益	未 休 金 成 本 之 淨 損 失	合 計		
100年度												
100年1月1日餘額	\$ 110,594,262	\$ 43,426,403	\$ 16,787,828	\$ 354,967	\$ 18,824,681	\$ 2,319,945	\$ 829,397	\$ 7,733,637	\$ -	\$ 200,871,120		
99年度盈餘指撥及分配(註)												
法定盈餘公積	-	-	1,511,072	-	(1,511,072)	-	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(9,953,483)	-	-	-	-	(9,953,483)	-	-
股票股利	2,211,886	-	-	-	(2,211,886)	-	-	-	-	-	-	-
採權益法之股權投資所產生之其他												
股東權益調整項目												
備供出售金融資產未實現損益之												
變動	-	-	-	-	-	-	(4,831,835)	-	(4,831,835)	-	-	-
累積換算調整數變動	-	-	-	-	-	-	676,121	-	-	676,121	-	-
依法令規定違約損失準備轉列特												
別盈餘公積	-	-	-	195,344	-	-	-	-	-	195,344	-	-
依法令規定買賣損失準備轉列特												
別盈餘公積	-	-	-	282,780	-	-	-	-	-	282,780	-	-
未實現重估增值變動	-	-	-	-	(113,137)	-	-	-	-	(113,137)	-	-
未認列為退休金淨損失變動	-	-	-	-	-	-	-	(57,283)	(57,283)	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	-	-	(1,868,133)	-	(1,868,133)	-	-	-
100年度淨利	-	-	-	-	17,679,892	-	-	-	-	17,679,892	-	-
100年12月31日餘額	<u>\$ 112,806,148</u>	<u>\$ 43,426,403</u>	<u>\$ 18,298,900</u>	<u>\$ 833,091</u>	<u>\$ 22,828,132</u>	<u>\$ 2,206,808</u>	<u>\$ 1,505,518</u>	<u>\$ 1,033,669</u>	<u>(\$ 57,283)</u>	<u>\$ 202,881,386</u>		
101年度												
101年1月1日餘額	\$ 112,806,148	\$ 43,426,403	\$ 18,298,900	\$ 833,091	\$ 22,828,132	\$ 2,206,808	\$ 1,505,518	\$ 1,033,669	(\$ 57,283)	\$ 202,881,386		
100年度盈餘指撥及分配(註)												
法定盈餘公積	-	-	1,767,990	-	(1,767,990)	-	-	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(9,588,523)	-	-	-	-	(9,588,523)	-	-
股票股利	1,692,092	-	-	-	(1,692,092)	-	-	-	-	-	-	-
採權益法之股權投資所產生之其他												
股東權益調整項目												
其他股東權益調整項目	(1,133)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,133)	-	-
備供出售金融資產未實現損益之												
變動	-	-	-	-	-	-	-	154,087	-	154,087	-	-
累積換算調整數變動	-	-	-	-	-	-	(942,283)	-	-	(942,283)	-	-
未實現重估增值變動	-	-	-	-	-	1,117,709	-	-	-	1,117,709	-	-
未認列為退休金淨損失變動	-	-	-	-	-	-	-	(1,233,456)	(1,233,456)	-	-	-
備供出售金融資產未實現損益變動	-	-	-	-	-	-	(136,025)	-	(136,025)	-	-	-
101年度淨利	-	-	-	-	21,533,141	-	-	-	-	21,533,141	-	-
101年12月31日餘額	<u>\$ 114,498,240</u>	<u>\$ 43,425,270</u>	<u>\$ 20,066,890</u>	<u>\$ 833,091</u>	<u>\$ 31,312,668</u>	<u>\$ 3,324,517</u>	<u>\$ 563,235</u>	<u>\$ 1,051,731</u>	<u>(\$ 1,290,739)</u>	<u>\$ 213,784,903</u>		

董事長：蔡友才

經理人：徐光曦

會計主管：蔡瑞瑛

兆豐金融控股股份有限公司
簡明現金流量表
民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元
100年度

	101年度	100年度
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 21,533,141	\$ 17,679,892
調整項目		
折舊費用及攤銷費用	21,806	31,677
以成本衡量之金融資產損失	1,039	-
採權益法認列之投資收益	(22,661,062)	(18,111,631)
採權益法之被投資公司發放之現金股利	11,770,105	10,157,330
應付交換債折價攤銷	48,609	22,859
資產及負債科目之變動		
應收款項(增加)減少	(142,330)	1,467,798
其他資產增加	(409)	(2,645)
遞延所得稅資產淨變動	-	77,931
公平價值變動列入損益之金融負債增加	1,200	-
應付款項增加(減少)	1,435,686	(304,871)
應計退休金負債增加	4,328	2,895
營業活動之淨現金流入	<u>12,012,113</u>	<u>11,021,235</u>
投資活動之現金流量		
購置固定資產價款	(16,688)	(1,747)
採權益法股權投資增加	(7,191,000)	-
以成本衡量之金融資產清算退還股款	2,814	-
購置其他資產	-	(2,844)
投資活動之淨現金流出	<u>(7,204,874)</u>	<u>(4,591)</u>
融資活動之現金流量		
應付商業本票增加	881,079	-
應付債券(減少)增加	(300,000)	528,200
其他負債增加(減少)	649	(3,580)
發放現金股利	(9,588,523)	(9,953,483)
融資活動之淨現金流入(流出)	<u>(9,006,795)</u>	<u>(9,428,863)</u>
本期現金及約當現金增加	(4,199,556)	1,587,781
期初現金及約當現金餘額	4,276,849	2,689,068
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 77,293</u>	<u>\$ 4,276,849</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	<u>\$ 362,600</u>	<u>\$ 437,758</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 1,983,656</u>	<u>\$ 2,820,166</u>
不影響現金流量之融資活動		
一年內到期應付債券	<u>\$ 4,100,000</u>	<u>\$ -</u>

董事長：蔡友才

經理人：徐光曦

會計主管：蔡瑞瑛

(以下空白)

兆豐國際商業銀行股份有限公司
簡明資產負債表
民國101年及100年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	101年12月31日	100年12月31日	項目	101年12月31日	100年12月31日
資產			負債		
現金及約當現金	\$ 304,353,338	\$ 312,094,483	央行及銀行同業存款	\$ 334,740,953	\$ 362,573,923
存放央行及拆借銀行同業-淨額	149,085,287	181,270,586	央行及同業融資	60,548,901	71,873,400
公平價值變動列入損益之金融資產-淨額	40,771,174	41,766,764	公平價值變動列入損益之金融負債	14,132,990	20,361,058
附賣回票券及債券投資	4,428,875	349,562	附買回票券及債券負債	17,364,464	7,339,481
應收款項-淨額	102,111,558	81,343,007	應付款項	40,868,947	37,873,288
貼現及放款-淨額	1,484,215,395	1,443,255,804	存款及匯款	1,706,419,598	1,577,120,139
備供出售金融資產-淨額	131,104,245	71,167,598	應付金融債券	43,900,000	42,600,000
持有至到期日金融資產-淨額	158,447,725	130,183,210	應計退休金負債	2,729,560	1,543,327
採權益法之股權投資-淨額	9,232,274	9,214,207	其他金融負債	9,788,365	12,613,856
其他金融資產-淨額	17,095,712	17,915,815	其他負債	14,677,973	12,325,863
固定資產-淨額	14,676,321	13,322,226	負債總計	2,245,171,751	2,146,224,335
其他資產-淨額	9,762,235	7,341,571	股東權益		
資產總計	\$2,425,284,139	\$2,309,224,833	股本	71,000,000	68,000,000
			資本公積	37,261,028	33,070,028
			保留盈餘	69,237,662	59,220,190
			股東權益其他項目	2,613,698	2,710,280
			股東權益總計	180,112,388	163,000,498
			負債及股東權益總計	\$2,425,284,139	\$2,309,224,833

兆豐證券股份有限公司
簡明資產負債表
民國101年及100年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	101年12月31日	100年12月31日	項目	101年12月31日	100年12月31日
資產			負債		
流動資產	\$ 28,523,892	\$ 27,433,601	流動負債	\$ 20,541,316	\$ 17,436,617
基金及投資	1,368,566	1,465,513	長期負債	-	2,500,000
固定資產	2,659,080	2,680,523	其他負債	72,265	75,871
無形資產	31,016	39,804	負債總計	20,613,581	20,012,488
其他資產	1,730,923	1,916,971	股東權益		
受託買賣借項淨額	34,291	151,941	股本	11,600,000	11,600,000
資產總計	\$ 34,347,768	\$ 33,688,353	資本公積	906,255	906,255
			保留盈餘	1,381,065	1,303,875
			股東權益其他項目	(153,133)	(134,265)
			股東權益總計	13,734,187	13,675,865
			負債及股東權益總計	\$ 34,347,768	\$ 33,688,353

(以下空白)

兆豐票券金融股份有限公司
簡明資產負債表
民國101年及100年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	101年12月31日	100年12月31日	項目	101年12月31日	100年12月31日
資產			負債		
現金及約當現金	\$ 367,174	\$ 601,915	銀行暨同業拆借及透支	\$ 20,861,000	\$ 3,416,000
公平價值變動列入損益之金融資產			公平價值變動列入損益之金融負債	3,154	-
應收款項-淨額	129,072,587	135,756,870	附買回票券及債券負債	159,376,775	184,993,275
備供出售金融資產-淨額	1,261,152	1,833,166	應付款項	1,000,645	1,257,098
持有至到期日金融資產-淨額	81,883,882	83,240,989	應計退休金負債	281,049	235,663
固定資產-淨額	500,000	250,000	保證責任準備	2,999,660	2,911,927
其他金融資產-淨額	2,918,234	2,928,881	其他負債	76,217	73,473
無形資產-淨額	1,299,398	822,684	負債總計	184,598,500	192,887,436
其他資產-淨額	4,750	1,096			
	110,397	47,010			
			股東權益		
			股本	13,114,411	13,114,411
			資本公積	312,823	312,823
			保留盈餘	16,900,777	15,897,794
			股東權益其他項目	2,491,063	3,270,147
			股東權益總計	32,819,074	32,595,175
資產總計	\$ 217,417,574	\$ 225,482,611	負債及股東權益總計	\$ 217,417,574	\$ 225,482,611

兆豐產物保險股份有限公司
簡明資產負債表
民國101年及100年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	101年12月31日	100年12月31日	項目	101年12月31日	100年12月31日
資產			負債		
現金及約當現金	\$ 5,718,289	\$ 6,596,264	應付款項	\$ 1,426,042	\$ 1,272,801
應收款項	1,793,116	1,775,968	公平價值變動列入損益之金融負債	5,124	6,736
基金及投資	3,116,910	1,689,082	負債準備	8,270,154	8,532,270
再保險準備資產	2,748,168	2,996,956	其他負債	333,907	302,359
固定資產	856,137	870,987	負債總計	10,035,227	10,114,166
無形資產	24,649	22,620			
其他資產	673,146	866,868			
			股東權益		
			股本	3,000,000	3,000,000
			資本公積	1,057,329	1,058,461
			保留盈餘	990,108	784,232
			股東權益其他項目	(152,249)	(138,114)
			股東權益總計	4,895,188	4,704,579
資產總計	\$ 14,930,415	\$ 14,818,745	負債及股東權益總計	\$ 14,930,415	\$ 14,818,745

(以下空白)

兆豐國際證券投資信託股份有限公司
簡明資產負債表
民國101年及100年12月31日

項目	101年12月31日	100年12月31日	項目	101年12月31日	100年12月31日
			單位：新臺幣仟元		
<u>資產</u>			<u>負債</u>		
流動資產	\$ 346,114	\$ 336,525	流動負債	\$ 35,957	\$ 32,683
固定資產	3,076	5,257	其他負債	11,204	9,913
無形資產	1,012	83	負債總計	47,161	42,596
其他資產	503,089	517,302			
			<u>股東權益</u>		
			股本	527,000	527,000
			資本公積	336	336
			保留盈餘	275,728	287,181
			股東權益其他項目	3,066	2,054
			股東權益總計	806,130	816,571
資產總計	\$ 853,291	\$ 859,167	負債及股東權益總計	\$ 853,291	\$ 859,167

兆豐資產管理股份有限公司
簡明資產負債表
民國101年及100年12月31日

項目	101年12月31日	100年12月31日	項目	101年12月31日	100年12月31日
			單位：新臺幣仟元		
<u>資產</u>			<u>負債</u>		
流動資產	\$ 10,544,462	\$ 9,286,849	流動負債	\$ 6,136,449	\$ 7,336,152
基金及投資	-	144,238	長期負債	2,054,000	24,400
固定資產	516	995	其他負債	199,597	179,825
無形資產	1,556	1,583	負債總計	8,390,046	7,540,377
其他資產	723,214	755,239			
			<u>股東權益</u>		
			股本	2,000,000	2,000,000
			保留盈餘	879,702	648,527
			股東權益總計	2,879,702	2,648,527
資產總計	\$ 11,269,748	\$ 10,188,904	負債及股東權益總計	\$ 11,269,748	\$ 10,188,904

(以下空白)

兆豐人身保險代理人股份有限公司
 簡明資產負債表
 民國101年及100年12月31日

項目	101年12月31日	100年12月31日	項目	101年12月31日	100年12月31日
			單位：新臺幣仟元		
<u>資產</u>			<u>負債</u>		
流動資產	\$ 314,159	\$ 187,024	流動負債	\$ 116,523	\$ 70,183
固定資產	607	711	負債總計	<u>116,523</u>	<u>70,183</u>
其他資產	<u>3,921</u>	<u>4,437</u>	<u>股東權益</u>		
			股本	20,000	20,000
			保留盈餘	<u>182,164</u>	<u>101,989</u>
			股東權益總計	<u>202,164</u>	<u>121,989</u>
資產總計	<u>\$ 318,687</u>	<u>\$ 192,172</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 318,687</u>	<u>\$ 192,172</u>

兆豐創業投資股份有限公司
 簡明資產負債表
 民國101年及100年12月31日

項目	101年12月31日	100年12月31日	項目	101年12月31日	100年12月31日
			單位：新臺幣仟元		
<u>資產</u>			<u>負債</u>		
流動資產	\$ 117,878	\$ 101,513	流動負債	\$ 1,272	\$ 14,390
基金及投資	<u>601,511</u>	<u>612,375</u>	負債總計	<u>1,272</u>	<u>14,390</u>
			<u>股東權益</u>		
			股本	1,000,000	1,000,000
			保留盈餘	(66,118)	(78,530)
			股東權益其他項目	(215,765)	(221,972)
			股東權益總計	<u>718,117</u>	<u>699,498</u>
資產總計	<u>\$ 719,389</u>	<u>\$ 713,888</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 719,389</u>	<u>\$ 713,888</u>

(以下空白)

兆豐國際商業銀行股份有限公司
 簡明損益表
 民國101年及100年1月1日至12月31日

項 目	101 年 度		100 年 度	
	單位：新臺幣仟元			
利息淨收益	\$	27,535,926	\$	24,662,404
利息以外淨收益		15,597,402		12,348,846
淨收益		43,133,328		37,011,250
呆帳費用	(4,354,634)	(3,397,965)
營業費用	(16,205,296)	(16,143,464)
稅前淨利	\$	22,573,398	\$	17,469,821
稅後淨利	\$	19,333,472	\$	15,007,858
	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)
	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元
	\$	3.27	\$	2.80
			\$	2.57
			\$	2.21

兆豐證券股份有限公司
 簡明損益表
 民國101年及100年1月1日至12月31日

項 目	101 年 度		100 年 度		
	單位：新臺幣仟元				
收入	\$	2,785,830	\$	4,129,130	
費用	(2,659,115)	(4,279,723)	
稅前淨利	\$	126,715	(\$	150,593)	
稅後淨利	\$	77,190	(\$	370,929)	
	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)	
	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	
	\$	0.11	(\$	0.13)	
		\$	0.07	(\$	0.32)

兆豐票券金融股份有限公司
 簡明損益表
 民國101年及100年1月1日至12月31日

項 目	101 年 度		100 年 度	
	單位：新臺幣仟元			
利息淨收益	\$	1,989,274	\$	2,407,627
利息以外淨收益		2,282,614		1,599,847
淨收益		4,271,888		4,007,474
各項提存	(126,379)	(89,757)
營業費用	(796,950)	(779,614)
稅前淨利	\$	3,348,559	\$	3,138,103
稅後淨利	\$	2,880,966	\$	2,682,302
	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)
	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元
	\$	2.55	\$	2.20
			\$	2.39
			\$	2.05

(以下空白)

兆豐產物保險股份有限公司
 簡明損益表
 民國101年及100年1月1日至12月31日

項 目	101 年 度		100 年 度	
營業收入	\$	4,116,127	\$	3,637,062
營業成本	(2,938,982)	(2,478,238)
營業毛利		1,177,145		1,158,824
營業費用	(900,640)	(857,776)
營業外收入及利益		8,333		5,987
營業外費用及損失	(18,879)	(24,073)
稅前淨利	\$	265,959	\$	282,962
稅後淨利	\$	205,876	\$	237,612
	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)
	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元
	\$ 0.89	\$ 0.69	\$ 0.94	\$ 0.79

兆豐國際證券投資信託股份有限公司
 簡明損益表
 民國101年及100年1月1日至12月31日

項 目	101 年 度		100 年 度	
營業收入	\$	327,748	\$	347,019
營業費用	(213,817)	(217,034)
營業淨利		113,931		129,985
營業外收入及利益		14,904		17,181
營業外費用及損失	(11,566)	(2,139)
稅前淨利	\$	117,269	\$	145,027
稅後淨利	\$	97,181	\$	120,706
	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)
	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元
	\$ 2.23	\$ 1.84	\$ 2.75	\$ 2.29

兆豐資產管理股份有限公司
 簡明損益表
 民國101年及100年1月1日至12月31日

項 目	101 年 度		100 年 度	
營業收入	\$	905,262	\$	681,630
營業費用	(177,456)	(176,202)
營業淨利		727,806		505,428
營業外收入及利益		117,310		106,326
營業外費用及損失	(92,546)	(82,753)
稅前淨利	\$	752,570	\$	529,001
稅後淨利	\$	621,075	\$	433,223
	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)
	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元
	\$ 3.76	\$ 3.11	\$ 2.65	\$ 2.17

(以下空白)

兆豐人身保險代理人股份有限公司

簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	101 年 度		100 年 度	
營業收入	\$	1,213,988	\$	605,975
營業成本		-		-
營業毛利		1,213,988		605,975
營業費用	(1,025,968)	(514,099)
營業外收入及利益		2,129		12,036
營業外費用及損失	(75)	(44)
稅前淨利	\$	190,074	\$	103,868
稅後淨利	\$	157,761	\$	86,206
	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)
	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元
	\$ 95.04	\$ 78.88	\$ 51.93	\$ 43.10

兆豐創業投資股份有限公司

簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	101 年 度		100 年 度	
營業收入	\$	168,623	\$	235,265
營業成本	(136,330)	(302,628)
營業毛利		32,293	(67,363)
營業費用	(20,469)	(20,764)
營業外收入及利益		597		219
稅前淨利	\$	12,421	(\$	87,908)
稅後淨利	\$	12,412	(\$	89,356)
	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)	每股盈餘(稅前)	每股盈餘(稅後)
	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元	單位：新臺幣元
	\$ 0.12	\$ 0.12	(\$ 0.88)	(\$ 0.89)

(以下空白)

(十五) 本公司及子公司之獲利能力、資產品質、管理資訊、流動性與市場風險
敏感性等重要業務資訊

1. 獲利能力

(1) 本公司

單位：%

項 目		兆豐金控	
		101 年 度	100 年 度
資產報酬率	稅前	9.31	7.73
	稅後	9.11	7.72
淨值報酬率	稅前	10.56	8.76
	稅後	10.34	8.76
純益率		94.77	97.36

單位：%

項 目		兆豐金控及其子公司	
		101 年 度	100 年 度
資產報酬率	稅前	0.97	0.82
	稅後	0.81	0.69
淨值報酬率	稅前	12.38	10.44
	稅後	10.33	8.75
純益率		42.03	38.67

(2) 子公司

單位：%

項 目		兆豐商銀	
		101 年 度	100 年 度
資產報酬率	稅前	0.95	0.78
	稅後	0.82	0.67
淨值報酬率	稅前	13.16	10.89
	稅後	11.27	9.36
純益率		44.82	40.55

單位：%

項 目		兆豐證券	
		101 年 度	100 年 度
資產報酬率	稅前	0.37	(0.38)
	稅後	0.23	(0.93)
淨值報酬率	稅前	0.92	(1.06)
	稅後	0.56	(2.61)
純益率		2.91	(9.34)

單位：%

項 目		兆豐票券	
		101 年 度	100 年 度
資產報酬率	稅前	1.51	1.44
	稅後	1.30	1.23
淨值報酬率	稅前	10.24	9.64
	稅後	8.81	8.24
純益率		67.44	66.93

單位：%

項 目		兆豐產險	
		101 年 度	100 年 度
資產報酬率	稅前	1.79	1.87
	稅後	1.38	1.57
淨值報酬率	稅前	5.54	6.06
	稅後	4.29	5.09
純益率		5.00	6.53

- 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)

2. 資產品質

(1) 兆豐商銀

A. 逾期放款及逾期帳款

101年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

業務別\項目		逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)	
企業金融	擔保	\$ 457,445	\$ 569,646,321	0.08%	7,120,302	1556.54%	
	無擔保	1,531,665	637,469,434	0.24%	6,828,648	445.83%	
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	429,993	210,027,595	0.20%	1,549,096	360.26%	
	現金卡	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款(註5)	11,310	11,063,644	0.10%	78,069	690.27%	
	其他 (註6)	擔保	26,322	71,544,131	0.04%	478,214	1816.78%
		無擔保	23,805	524,467	4.54%	5,868	24.65%
放款業務合計		2,480,540	1,500,275,592	0.17%	16,060,197	647.45%	
		逾期放款金額	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(註7)		-	67,166,000	-	651,042	-	

(以下空白)

100年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

業務別\項目	逾期放款金額(註1)	放款總額	逾放比率(註2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(註3)	
企業金融	擔保	\$ 352,515	\$ 549,792,258	0.06%	7,323,945	2077.63%
	無擔保	2,522,702	627,542,415	0.40%	6,163,658	244.33%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	605,977	202,221,261	0.30%	1,438,462	237.38%
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	15,635	11,311,448	0.14%	72,034	460.72%
	其他	26,647	67,027,301	0.04%	385,842	1447.98%
(註6)	無擔保	40,009	754,375	5.30%	9,313	23.28%
放款業務合計	3,563,485	1,458,649,058	0.24%	15,393,254	431.97%	
	逾期放款金額	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	9,118	4,295,018	0.21%	82,912	909.32%	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)	236,386	59,331,468	0.40%	302,943	128.16%	

註1：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號函所規定之逾期帳款金額。

註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。

註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。

註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。

註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。

註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。

註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赔之日起三個月內，列報逾期放款。

B. 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	101 年 12 月 31 日		100 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	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(註1)	\$ 101	\$ -	\$ 158	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	584	4,763	242	5,393
合計	685	4,763	400	5,393

註1：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，所補充揭露之事項。

註2：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，所補充揭露之事項。

(以下空白)

(2) 兆豐票券

項 目	101年12月31日	100年12月31日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者	\$ -	\$ -
逾期授信(含轉列催收款部分)(註1)	-	-
應予觀察授信	357,000	555,300
催收款項	-	-
逾期授信比率(%)(註2)	-	-
逾期授信比率加計應予觀察授信比率(%)	0.25	0.41
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,835,952	2,829,282
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,999,660	2,911,927

註1:逾期授信係指積欠保證、背書授信餘額超過清償日三個月，或雖未超過三個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。

註2:逾期授信比率=逾期授信÷(應收保證及背書票據+逾期授信)。

(以下空白)

3. 資產及負債之到期分析

兆豐商銀

新臺幣到期日期限結構分析表

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$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	145,686,565	190,031,192	770,559,551
期距缺口	(88,312,418)	150,543,055	(122,598,285)	(57,471,825)	(22,269,520)	(36,515,843)

本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表

101 年 12 月 31 日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 27,560,372	\$ 8,426,853	\$ 4,316,567	\$ 3,362,178	\$ 3,387,965	\$ 8,066,809
主要到期資金流出	28,086,452	15,493,262	2,669,422	1,598,754	1,485,891	6,839,123
期距缺口	(526,080)	(7,066,409)	1,647,145	1,763,424	1,902,074	1,227,686

本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行帳面美金金額之合計數。

(以下空白)

新臺幣到期日期限結構分析表
100年12月31日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,417,849,012	\$ 379,658,535	\$ 79,613,931	\$ 81,125,298	\$ 171,914,741	\$ 705,536,507
主要到期資金流出	1,591,954,343	250,153,197	218,330,147	149,040,150	225,261,408	749,169,441
期距缺口	(174,105,331)	129,505,338	(138,716,216)	(67,914,852)	(53,346,667)	(43,632,934)

本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表
100年12月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 25,814,045	\$ 7,495,395	\$ 5,824,314	\$ 2,612,029	\$ 2,465,522	\$ 7,416,785
主要到期資金流出	26,460,786	15,662,775	2,759,123	1,499,514	2,315,933	4,223,441
期距缺口	(646,741)	(8,167,380)	3,065,191	1,112,515	149,589	3,193,344

本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行帳面美金金額之合計數。

(以下空白)

4. 利率敏感性資產負債分析表

(1) 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)	1年以上	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					180,112,388
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					59.35%

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(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(以下空白)

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)	1年以上	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					6,203,285
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					12.46%

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)

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

100 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)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 406,472,133	\$ 621,620,710	\$ 38,138,635	\$ 20,769,878	\$ 1,087,001,356
利率敏感性負債	438,526,810	496,763,418	31,566,003	42,630,684	1,009,486,915
利率敏感性缺口	(32,054,677)	124,857,292	6,572,632	(21,860,806)	77,514,441
淨值					203,178,726
利率敏感性資產與負債比率					107.68%
利率敏感性缺口與淨值比率					38.15%

1. 本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部份(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(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(以下空白)

利率敏感性資產負債分析表(美金)

100 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)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 26,323,580	\$ 535,866	\$ 246,992	\$ 1,067,177	\$ 28,173,615
利率敏感性負債	26,794,611	788,917	683,744	2,583	28,269,855
利率敏感性缺口	(471,031)	(253,051)	(436,752)	1,064,594	(96,240)
淨值					6,711,771
利率敏感性資產與負債比率					99.66%
利率敏感性缺口與淨值比率					-1.43%

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)

(2) 兆豐票券

利率敏感性資產負債分析表

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	65,697,315	209,544,006
利率敏感性負債	177,966,379	2,236,308	35,088		180,237,775
利率敏感缺口	(59,837,444)	15,301,100	8,145,260	65,697,315	29,306,231
淨值					32,819,074
利率敏感性資產與負債比率					116.26%
利率敏感性缺口與淨值比率					89.30%

100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	120,238,992	18,060,358	18,588,988	60,653,896	217,542,234
利率敏感性負債	185,374,995	2,229,037	805,243		188,409,275
利率敏感缺口	(65,136,003)	15,831,321	17,783,745	60,653,896	29,132,959
淨值					32,595,175
利率敏感性資產與負債比率					115.46%
利率敏感性缺口與淨值比率					89.38%

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。

5. 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

(1) 兆豐商銀

資 產	101年度		100年度	
	平均值	平均 利率(%)	平均值	平均 利率(%)
存放銀行同業				
(含拆放同業)	\$ 383,372,516	0.98	\$ 274,423,280	0.73
存放央行	54,116,692	0.49	53,612,317	0.45
交易目的金融資產	100,621	1.11	35,585	1.03
指定公平價值變動列入				
損益之金融資產	31,376,528	2.50	27,769,907	2.37
附賣回票券及債券投資	1,341,313	0.75	369,984	0.94
備供出售金融資產	84,538,160	2.28	68,090,385	2.60
應收款—使用循環息信				
用卡消費款	1,646,816	16.54	1,808,085	16.06
應收帳款承購	37,754,178	1.13	48,100,287	1.02
貼現及放款	1,497,498,032	2.08	1,398,949,694	2.01
持有至到期日金融資產	143,735,688	1.13	183,470,933	1.00
其他債務商品投資	4,000,000	-	4,000,000	-
買入匯款	53,506	1.79	48,376	2.41
負 債				
央行存款	254,644,782	0.26	200,585,204	0.27
銀行同業存款	78,156,876	1.00	76,376,845	1.36
活期存款	492,508,128	0.09	469,574,746	0.09
活期儲蓄存款	320,708,794	0.40	309,043,947	0.38
定期存款	585,474,566	0.89	540,794,318	0.76
定期儲蓄存款	207,619,479	1.56	195,382,337	1.47
可轉讓定存單	1,204,609	0.46	1,349,904	0.27
指定公平價值變動列入				
損益之金融負債	9,593,496	2.76	14,657,079	2.40
附買回票券及債券負債	6,928,795	0.75	9,525,113	0.46
央行及同業融資	75,001,084	0.46	52,680,699	0.56
應付金融債券	43,390,656	1.77	35,587,123	1.80

(2) 兆豐票券

	101年度		100年度	
	平均值	平均利率(%)	平均值	平均利率(%)
<u>資 產</u>				
現金及約當現金(註)	\$ 1,267,849	0.59	\$ 1,090,372	0.33
拆放銀行及同業	84,153	0.70	-	-
公平價值變動列入損益之金融資產	128,598,559	1.07	110,690,685	0.96
附賣回票券及債券投資	-	-	315,847	0.50
備供出售金融資產	74,988,336	2.39	78,932,159	2.78
持有至到期日金融資產	521,858	2.23	250,000	3.40
<u>負 債</u>				
銀行暨同業拆借及透支	13,190,497	0.68	7,960,227	0.77
附買回票券及債券負債	164,692,531	0.68	157,572,913	0.56

6. 主要外幣淨部位：

兆豐商銀

單位：新臺幣仟元

	101年12月31日		100年12月31日	
	原幣	折合台幣	原幣	折合台幣
主要外幣淨部位 (市場風險)	1 美元買超	\$10,930,735	1 美元買超	\$6,383,473
	2 泰國銖買超	5,066,596	2 泰國銖買超	4,908,283
	3 歐元買超	2,200,278	3 歐元買超	2,196,307
	4 澳幣買超	2,067,412	4 澳幣買超	1,729,009
	5 加幣買超	1,072,579	5 加幣買超	1,007,684

註一：主要外幣係折算為同一幣別後，部分金額較高之前五者。

註二：主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

子公司民國101年及100年12月31日採用之美金對台幣之匯率分別為1:29.035及1:30.272，截至民國101年及100年12月31日美金外幣淨部位分別為NTD\$10,930,735仟元及NTD\$6,383,473仟元。

(以下空白)

7. 特殊記載事項

兆豐商銀

101 年 12 月 31 日

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經主管機關處以罰鍰者	子公司之基隆分行應銷毀之硬碟流入二手市場，以未建立及未落實執行內部控制制度之缺失，於101年6月7日經主管機關核處新臺幣200萬元罰鍰。
最近一年度缺失經主管機關嚴予糾正者	無
最近一年經主管機關依銀行法第61條之1規定處分事項	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無
其他	無

註：最近一年度係指自揭露當季往前推算一年。

(以下空白)

(十六)子公司依信託法實施細則第17條提供信託帳之資產負債表、損益表及財產目錄如下

1. 信託帳資產負債表					
資 產	101年12月31日	100年12月31日	負 債	101年12月31日	100年12月31日
銀行存款	\$ 24,696,110	\$ 12,539,462	借入款項	\$ 4,550,525	\$ 4,550,525
短期投資			應付款項	17,008	36,155
基金投資	120,780,722	111,572,846	預收款項	35,550	94,861
債券投資	27,461,688	25,411,796	應付稅捐	33,113	31,299
股票投資	49,210,411	58,233,148	代扣款項	844	942
不動產	104,172,715	85,077,084	其他負債	765,760	794,700
動產	13,805	14,029	信託資本	321,019,815	287,510,034
保管有價證券	134,890,787	145,444,336	各項準備累積盈虧	-	(19,899)
應收款項	8,659	11,798	應付保管有價證券	134,890,787	145,444,336
衍生性金融商品	-	-			
其他	78,505	138,454			
信託資產合計	\$ 461,313,402	\$ 438,442,953	信託負債及權益合計	\$ 461,313,402	\$ 438,442,953
2. 信託損益表					
信託收益			101年12月31日	100年12月31日	
利息收入			\$ 16,489	\$ 20,895	
租金收入			1,317,295	1,515,160	
現金股利收入			-	595	
其他收入			29,321	39,069	
未實現資本利得			-	2,396	
未實現匯兌利益			-	99,860	
已實現資本利得			87,642	6,934,629	
兌換利益			-	38,602	
信託收益合計			\$ 1,450,747	\$ 8,651,206	
信託費用					
管理機構管理費			(59,228)	(64,304)	
受託機構信託費用			(16,530)	(18,201)	
其他營業費用			(2,632,181)	(5,532,206)	
未實現資本損失			-	(511)	
已實現資本損失			(82)	(61,253)	
未實現匯兌損失			-	(241,026)	
兌換損失			-	(30,238)	
信託費用合計			(2,708,021)	(5,947,739)	
稅前淨(損)利(本期淨投資損失/收益)			(1,257,274)	2,703,467	
所得稅			(206)	(116)	
稅後淨(損)利			(\$ 1,257,480)	\$ 2,703,351	
3. 信託投資財產目錄					
			101年12月31日	100年12月31日	
銀行存款			\$ 24,696,110	\$ 12,539,462	
短期投資				111,572,846	
基金投資			120,780,722	25,411,796	
債券投資			27,461,688	58,233,148	
股票投資			49,210,411	85,077,084	
不動產			104,172,715	14,029	
動產			13,805	145,444,336	
保管有價證券			134,890,787	11,798	
應收款項			8,659	-	
衍生性金融商品			-	138,454	
其他			78,505	-	
合計			\$ 461,313,402	\$ 438,442,953	

註：新光不動產資產信託受益證券於民國100年度處分資產，並認列已實現資本利得約21億元，本年度以利息費用支付予次順位受益人，致使本期為淨投資損失。

十一、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，於編製合併報表時已沖銷，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

兆豐商銀

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	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	5,247	285,989	18,959	969,485	13,756	718,251	(565)	10,450	536,658
兆豐商銀	鴻海	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	690	56,355	5,870	552,741	5,440	484,025	(22,357)	1,120	102,714
兆豐商銀	台積電	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	14,128	995,369	19,777	1,628,439	26,061	2,094,420	129,142	7,844	658,530
兆豐商銀	中華電	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	9,574	953,391	1,608	149,245	11,182	1,045,800	(56,836)	-	-
兆豐商銀	中華電	備供出售金融資產	-	-	140	11,313	-	-	140	12,905	1,592	-	-
兆豐商銀	可成	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	365	52,351	2,480	475,611	2,745	494,942	(18,473)	100	14,547
兆豐商銀	大立光	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	30	14,625	657	405,955	675	402,503	(8,808)	12	9,269
兆豐商銀	台灣大	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	5,625	497,479	680	64,502	6,305	582,067	20,086	-	-
兆豐商銀	宸鴻	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	56	21,010	1,144	482,022	1,135	488,066	12,431	65	27,397
兆豐商銀	瑞儀	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	378	32,749	3,094	387,709	2,987	363,868	3,263	485	59,853
兆豐商銀	台郡	公平價值變動列入損益之金融資產	-	-	-	-	3,019	342,627	3,019	349,181	6,554	-	-

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。
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。
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。
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。

(以下空白)

6. 出售不良債權交易資訊：

(1) 出售不良債權交易彙總表：

A. 兆豐商銀

單位：新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容(註1)	帳面價值(註2)	售價	處分損益	附帶約定條件(註3)	交易對象與本公司之關係(註4)
101年5月8日	兆豐資產管理股份有限公司	企金放款	\$ -	\$ 826,600	\$ 826,600	無	同為本公司之子公司
101年10月26日	匯誠第一資產管理股份有限公司	企金放款	\$ -	\$ 87,331	\$ 87,331	無	無
101年11月15日	德意志銀行	企金放款	\$ -	\$ 30,933	\$ 30,933	無	無
101年11月22日	Deutsche Bank AG, London Branch	企金放款	\$ -	\$ 431,583	\$ 431,583	無	無
101年11月26日	Deutsche Bank AG, London Branch	企金放款	\$ -	\$ 103,979	\$ 103,979	無	無

B. 兆豐票券

交易日期	交易對象	債權組成內容(註1)	帳面價值(註2)	售價	處分損益	附帶約定條件(註3)	交易對象與本公司之關係(註4)
101年5月22日	兆豐資產管理股份有限公司	商業本票保證墊款	\$ -	\$ 802,264	\$ 802,264	無	同為本公司之子公司

註1：債權組成內容，係述明具體債權類型，例如信用卡、現金卡、住宿抵押貸款、應收帳款等債券。

註2：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註3：如有附帶約定條件，將揭露附帶約定條件內容，如利潤分享條件、附買回或附賣回條件。

註4：關係係依財務會計準則第6號公報之關係人類行填列，如為實質關係人應具體述明關係之判斷基礎。

註5：出售不良債權予關係人之詳細交易資訊，請詳附註五(二)19之說明。

(2) 出售不良債權單批債權金額達 10 億元以上(不含出售予關係人者)，應就各該交易揭露下列資訊：

子公司兆豐商銀於民國 101 年 10 月 19 日公開標售不良債權，並於民國 101 年 10 月 26 日與匯誠第一資產管理股份有限公司簽定出售不良債權合約總價為\$87,324 仟元，截至民國 101 年 12 月 31 日止，合約價款已全數收訖。本次出售不良債權內容如下：

(以下空白)

債權組成內容		債權金額	帳面價值	售價分攤
企業戶	擔保	\$ -	\$ -	\$ -
	無擔保	6,094,594	-	87,324
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	\$ 6,094,594	\$ -	\$ 87,324	

7. 子公司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。

8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(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

本公司及關係企業合併持股情形

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		合計		備註
						現股 股數	擬制 股數	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	7,100,000	無	7,100,000	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	1,311,440	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	金融機構金錢債券收買、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	創業投資業	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	創業投資業	40.00%	註	註	24,000	無	24,000	40.00%	
泰國兆豐國際商業銀行大眾 (股)公司	36/12P. S. Tower, Asoke, Sukhumvit 21 Klongtoey nua, Wattana Bangkok 10110, Thailand	1. 存款業務 2. 進出口押匯、託收及匯兌。 3. 授信業務(徵信、放款及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, 4950 Yonge Street, Suite 1002, Toronto, Ontario, M2N 6K1, Canada	1. 存款業務 2. 進出口押匯、託收及匯兌。 3. 授信業務(徵信、放款及L/C 保兌)	100.00%	註	註	230	無	230	100.00%	

單位：新臺幣仟元/仟股

本行及關係企業合併持股情形

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	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股 股數	擬制 股數	持 股數	合 計 股數	
巴哈馬國泰投資開發公司	Post Office Box 3937 Nassau , Bahamas	國際投資及開發事宜	100.00%	註	註	5	無	5	100.00%	
兆豐管理顧問股份有限公司	台北市衡陽路91號7樓	創業投資事業管理顧問業等	100.00%	62,541	\$ 22,923	1,000	無	1,000	100.00%	
巴拿馬國泰倉庫公司	Dominador Bazany Calle 20,Manzana 31,P.O.Box 0302- 00445 Colon Free Zone, Republic of Panama	1.進口商品之倉存業務 2.進出口廠商委託承辦之代理 業務(商務連絡、收集商情、 代客銷貨代理簽約) 3.出租辦公室	100.00%	89,749	(2,774)	1	無	1	100.00%	
RAMLETTE FINANCE HOLDINGS INC.	Calle 50 y Esquina Margarita A. de Vallarino Nuevo Campo Alegre, Edificio MEGAICBC	不動產投資事宜	100.00%	-	(610)	2	無	2	100.00%	
雍興實業股份有限公司	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 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%	註	註	1,350	無	1,350	99.56%	
中國物產股份有限公司	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%	34,460	555	68	無	68	68.27%	
聯合創業投資股份有限公司	台北市中山區德惠街9號4樓	創業投資業	25.31%	\$ 32,832	14,815	7,258	無	7,258	25.31%	
暹羅中國產物保險股份有限公司	36/69, 20th Floor, P.S. Tower, Asoke Sukhumvit 21 Road, Bangkok 10110 ,Thailand	保險業務	25.25%	14,067	(17,828)	1,515	無	1,515	25.25%	
智柒創業投資股份有限公司	台北市松山區敦化北路122號7樓	創業投資業	25.00%	168,495	(7,754)	20,000	無	20,000	25.00%	
安豐企業股份有限公司	台北市鄭州路139號3樓	自動存取款機之買賣、租賃、 安裝及維修業務暨印刷業務之 代理	25.00%	11,930	877	750	無	750	25.00%	
台灣票券金融股份有限公司	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%	1,406,164	38,138	126,714	無	126,714	24.55%	
大強鋼鐵鑄造股份有限公司	高雄市小港區世全路1號	鋼球合金鑄造	22.22%	42,262	6,273	1,760	無	1,760	22.22%	

單位：新臺幣仟元/仟股

本公司及關係企業合併持股情形

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 股數	持 股數	合 計 股數	
中國建築經理股份有限公司	台北市光復南路35號11樓	不動產之經理處分業務	20.00%	235,009	116,000	9,000	無	9,000	20.00%	
兆豐人身保險代理人(股)公司	台北市吉林路100號5樓	人身保險代理人業務	100.00%	121,989	157,761	2,000	無	2,000	100.00%	
銀凱股份有限公司	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 服務、一般廣告服務等	100.00%	68,806	7,016	500	無	500	100.00%	
中銀財務管理顧問股份有限公司	台北市吉林路100號	投資顧問、企業經營管理顧問 及創業投資事業管理顧問	100.00%	275,545	(30,153)	28,539	無	28,539	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 Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin Islands.	投資控股	100.00%	註	註	25,990	無	25,990	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%	23,872	517	2,000	無	2,000	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、期貨結算交割業 務及證券交易輔助業務	100.00%	註	註	40,000	無	40,000	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 International Asset Management Co.,Ltd (兆豐國際資產管理有限公司)	P. O. Box 957, Offshore Incorporations Centre, Road Town, Tortola, British Virgin	資產管理業務	-	註	註	-	無	-	-	已辦理 解散清 算
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, CenturyYard, P. O. Box 448 G. T. Grand Cayman, Cayman Islands.	資產管理業務	100.00%	註	註	8,740	無	8,740	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。

(以下空白)

2. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：請詳附註十一(一)重大交易事項相關資訊。
3. 從事衍生性商品交易資訊：請詳附註十(二)金融商品資訊。
4. 取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
5. 與關係人交易之手續費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：請詳附註十一(一)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表使用者決策之重大交易事項：無。

(以下空白)

10. 被投資公司資金貸與他人情形：

單位：仟元

編號 (註1)	貸出資金之 公司對	貸與 對象 (註2)	往來 科目 (註2)	本期最高餘額	期 末 餘 額 (註7)	利 率 區 間	資金貸與性質 (註3、4、5)	業務往來 金 額	有短期 融通資 金必要 之原因	提列備抵 呆帳金額	擔 保 品		對個別對象 資金貸與 限額(註6)	資 金 貸 與 總 限 額 (註6)	備註
											名 稱	價 值			
1	Mega Capital (Asia) Co., Ltd.	Mega Securities (Hong Kong) Co., Ltd.	應收關 係人款 項	\$ 56,184 (HKD15,000仟元)	\$ 74,912 (HKD20,000仟元)	1.50%	2	\$ -	為因應 香港證 監會對 速動資 金之規 定。	\$ -	-	\$ -	\$ 57,983	\$ 57,983	

註1：編號方法如下：

(1)發行人填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：帳列之應收關係企業款項、應收關係人款項、股東往來、預付款、暫付款…等科目，如屬資金貸與性質，均填入該表。

註3：資金貸與性質之填寫方法如下：

(1)有業務往來者填1。

(2)有短期融通資金必要者填2。

註4：資金貸與性質屬1者，將填寫業務往來金額。

註5：資金貸與性質屬2者，將具體說明必要貸與資金之原因及貸與對象之資金用途，例如償還借款、購置設備、營業週轉…等。

註6：說明資金貸與限額之計算方法及其金額。

依孫公司於民國101年7月30日董事會通過之「資金貸與及背書保證辦法」第四條規定：資金貸與他人之總額度及個別對象之額度均不得超過各貸與公司淨值為限。限額計算：101年12月Mega Capital (Asia) Co., Ltd.淨值\$57,983仟元。

Mega Capital (Asia) Co., Ltd.因洪良案認列損失HKD4,200萬元以致財務報表淨值下降，請詳附註七(二)3說明。

註7：本欄記載金額係指Mega Capital(Asia) Co., Ltd.及Mega Securities(Hong Kong) Co.,Ltd. 民國100年6月10日董事會通過之額度；本期期末實際撥貸金額為(HKD 0仟元)\$0仟元。

註8：Mega Securities (Hong Kong) Co., Ltd. 為因應香港證監會對速動資金之規定，故與Mega Capital (Asia) Co.,Ltd. 及香港證監會簽署三方合約，香港證監會於民國101年12月28日接獲Mega Securities (Hong Kong) Co., Ltd. 申請終止合約，故於民國102年1月4日同意解除合約效力。

(以下空白)

11. 被投資公司為他人背書保證：

編號 (註1)	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證限額 (註3(2))	本期最高 背書保證餘額	期末背書保證 餘額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金額 佔最近期財務報表 淨值之比率	背書保證最高限額 (註3(1))	備註
		公司名稱	關係 (註2)							
1	Mega Securities Holdings Co., Ltd.	Mega Securities (Hong Kong) Co., Ltd.	2	\$ 204,889	\$ 149,824 (HKD 40,000)	\$ 149,824 (HKD 40,000)	\$ -	36.65%	\$ 409,778	
	合計				\$ 149,824	\$ 149,824		36.65%		

註1：編號方法如下：

(1)發行人填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有下列六種，標示種類如下：

(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)對公司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)基於承攬工程需要之同業間依合約規定互保之公司。

(6)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「子公司監理作業管理辦法」規定，孫公司之背書保證作業程序得依據Mega Securities Holdings Co., Ltd. 「資金貸與及背書保證處理辦法」第十條規定：

(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。

101年12月淨值 \$409,778仟元x50%=\$204,889仟元

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財務報表淨值之比率 = \$149,824仟元 / 101年12月淨值 \$409,778仟元 =36.56%。

(以下空白)

12. 期末持有有價證券情形：

單位：新臺幣仟元/仟單位(股)
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	期						
			帳列科目	單位(股)數	帳面金額	持股比例	市價	備註	
兆豐管理顧問股份有限公司	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	\$ 7,490	25.00%	\$ 7,490		
兆豐創業投資(股)公司	艾訊(股)公司	無	備供出售金融資產	1,980	53,460	2.56%	53,460		
"	安勤科技(股)公司	"	備供出售金融資產	555	23,366	1.19%	23,366		
"	鼎固控股有限公司	"	備供出售金融資產	600	14,820	0.03%	14,820		
"	三商美邦人壽(股)有限公司	"	備供出售金融資產	300	5,385	0.02%	5,385		
"	宏佳騰動力科技(股)公司	"	備供出售金融資產	70	4,102	0.18%	4,102		
"	台灣鉅邁(股)公司	"	備供出售金融資產	315	12,395	1.06%	12,395		
"	台灣鉅邁(股)公司(詢買)	"	備供出售金融資產	24	944	0.08%	944		
"	福懋科技(股)公司	"	備供出售金融資產	1,435	24,610	0.32%	24,610		
"	健策精密工業(股)公司	"	備供出售金融資產	332	22,310	0.31%	22,310		
"	昭輝實業(股)公司	"	備供出售金融資產	1,792	52,237	2.72%	52,237		
"	達方電子(股)公司	"	備供出售金融資產	364	6,985	0.11%	6,985		
"	奇美電子(股)公司	"	備供出售金融資產	623	9,721	0.01%	9,721		
"	奇美電子(股)公司	"	備供出售金融資產	1	14	0.00%	14		
"	泰博科技(股)公司	"	備供出售金融資產	120	5,448	0.19%	5,448		
"	巨騰國際控股(股)公司	"	備供出售金融資產	300	4,080	0.03%	4,080		
"	圓展科技(股)公司	"	備供出售金融資產	289	6,237	0.29%	6,237		
"	隆達電子(股)公司	"	備供出售金融資產	285	6,755	0.06%	6,755		
"	川寶科技(股)公司	"	備供出售金融資產	436	26,058	1.12%	26,058		
"	億泰興電子(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,074	9,617	3.06%	9,617		
"	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	820	16,094	0.74%	16,094		
"	富世達(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,363	31,133	4.79%	31,133		
"	新德科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,284	14,690	3.11%	14,690		
"	東準光電材料(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,000	30,000	4.59%	30,000		
"	台灣愛可芮(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	327	3,924	1.50%	3,924		
"	精拓科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	572	19,250	1.23%	19,250		
"	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	800	8,800	4.00%	8,800		
"	奇菱科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	129	3,816	0.04%	3,816		
"	奇菱光電(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	187	5,528	0.07%	5,528		
"	國慶化學(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	612	12,000	0.84%	12,000		
"	天瑞企業(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	525	7,917	0.88%	7,917		
"	聯嘉光電(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,000	12,000	0.78%	12,000		
"	建騰創達科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	315	19,650	0.89%	19,650		
"	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		
"	光明海運(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	600	17,767	0.29%	17,767		
"	達鴻先進科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	300	4,248	0.03%	4,248		

單位：新臺幣仟元/仟單位(股)
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	期					
			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	清惠光電(股)公司	無	以成本衡量之金融資產	350	5,600	0.54%	5,600	
"	岱輝科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	200	1,300	0.95%	1,300	
"	宏偉電機工業(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	660	11,880	1.65%	11,880	
"	台灣比菲多發酵(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	500	13,500	1.25%	13,500	
	合計				\$ 668,886			
兆豐第一創業投資股份有限公司	股票							
"	福懋科技(股)公司	無	備供出售金融資產	1,035	\$ 17,750	0.23%	\$ 17,750	
"	宏佳騰動力科技(股)公司	"	備供出售金融資產	70	4,102	0.18%	4,102	
"	安勤科技(股)公司	"	備供出售金融資產	570	23,997	1.23%	23,997	
"	柏騰科技(股)公司	"	備供出售金融資產	633	22,845	0.76%	22,845	
"	巨騰國際控股(股)公司	"	備供出售金融資產	600	8,160	0.05%	8,160	
"	泰博科技(股)公司	"	備供出售金融資產	120	5,448	0.19%	5,448	
"	達方電子(股)公司	"	備供出售金融資產	121	2,328	0.04%	2,328	
"	圓展科技(股)公司	"	備供出售金融資產	289	6,237	0.29%	6,237	
"	正達國際光電(股)公司	"	備供出售金融資產	294	22,320	0.12%	22,320	
"	川寶科技(股)公司	"	備供出售金融資產	294	17,581	0.75%	17,581	
"	昭輝實業(股)公司	"	備供出售金融資產	440	12,826	0.67%	12,826	
"	聚興科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,561	28,588	6.18%	28,588	
"	奇菱光電(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	185	5,483	0.07%	5,483	
"	東準光電材料(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,000	30,000	4.59%	30,000	
"	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	
"	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	
"	元翎精密工業(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	817	16,048	0.07%	16,048	
"	精拓科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	572	19,250	1.23%	19,250	
"	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	
"	宏普科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	719	16,620	4.25%	16,620	
"	勵威電子(股)公司	"	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	1.70%	12,668	
"	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	
"	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	
"	新應材(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	454	5,446	1.04%	5,446	
"	奇菱科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	128	3,784	0.03%	3,784	
"	台灣愛可芮(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	327	3,924	1.84%	3,924	
"	雙揚科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	154	1,996	0.85%	1,996	
"	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	
"	光明海運(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	600	17,767	0.29%	17,767	
"	達鴻先進科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	600	9,328	0.07%	9,328	
"	Applied Wireless Identification	"	以成本衡量之金融資產	113	303	0.23%	303	
	合計				\$ 443,372			

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	單位：新臺幣仟元/仟單位(股)					
			期 帳列科目	單 位(股)數	帳 面金 額	持 股比 例	市 價	備 註
雍興實業股份有限公司	股 票							
"	慧洋海運(股)公司	無	備供出售金融資產	363	\$ 15,141	0.09%	\$ 15,141	
"	康師傅(股)公司	"	備供出售金融資產	1,000	40,100	0.02%	40,100	
"	南仁湖育樂(股)公司	"	備供出售金融資產	172	2,063	0.08%	2,063	
"	漢驛創業投資(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	2,468	24,679	8.57%	24,679	
"	大華富鑫創業投資(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	523	5,232	2.05%	5,232	
"	華昇創業投資(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,666	16,660	1.39%	16,660	
"	汎揚創業投資(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	473	4,725	2.23%	4,725	
"	台網國際(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	2,660	7,385	19.00%	7,385	
"	海景世界企業(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	3,109	7,697	1.85%	7,697	
"	嘉實資訊(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	671	6,878	2.98%	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	採權益法之股權投資	500	70,274	100.00%	70,274	
"	中銀財務管理顧問(股)公司	"	採權益法之股權投資	28,539	276,983	100.00%	276,983	
	合 計				\$ 480,825			
中銀財務管理顧問股份有限公司	股 票							
"	漢驛創業投資(股)公司	無	以成本衡量之金融資產	1,645	\$ 13,047	5.71%	\$ 13,047	
巴哈馬國泰投資股份有限公司	基 金							
"	AsiaTech Taiwan Venture Fund LP	無	以成本衡量之金融資產	-	\$ 8,990	-	\$ 8,990	
"	Tai An Technologies Corp.	"	以成本衡量之金融資產	-	(2,365)	-	(2,365)	
	合 計				\$ 6,625			

(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

單位：新臺幣仟元

(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：

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自台灣匯出累積投資金額	匯出	收回	本期期末自台灣匯出累積投資金額	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益(註2)	期末投資帳面	截至本期止已匯回投資收益
兆豐國際商業銀行股份有限公司蘇州分行	當地政府核准之銀行業務	RMB1,000,000仟元	分行	RMB1,000,000仟元	\$ -	\$ -	RMB1,000,000仟元	不適用	\$102,351	\$ -	\$ -

(2)赴大陸地區投資限額

本期期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註1)
RMB1,000,000仟元	RMB1,000,000仟元	\$ 108,067,433

註1：上述投資限額之計算係子公司淨值\$180,112,388仟元之百分之六十。

註2：蘇州分行營運之相關收入及支出業已包括於子公司全行之損益。

(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
民國101年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

交 易 往 來 情 形							
編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係(註二)	科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註三)
2	兆豐證券	兆豐商銀	3	附買回票債券	\$ 2,441,735	註四	0.09%
1	兆豐商銀	兆豐證券	3	附賣回票債券	2,441,735	"	0.09%
2	兆豐證券	兆豐商銀	3	現金及約當現金	552,919	"	0.02%
1	兆豐商銀	兆豐證券	3	存款	552,919	"	0.02%
1	兆豐商銀	兆豐金控	2	其他應收款	511,333	"	0.02%
0	兆豐金控	兆豐商銀	1	其他應付款	511,333	"	0.02%
5	兆豐資產	兆豐票券	3	應付商業本票	514,733	"	0.02%
3	兆豐票券	兆豐資產	3	交易目的金融資產	514,733	"	0.02%
4	兆豐產險	兆豐商銀	3	現金及約當現金	264,296	"	0.01%
1	兆豐商銀	兆豐產險	3	存款	264,296	"	0.01%
3	兆豐票券	兆豐金控	2	其他應付款	171,843	"	0.01%
0	兆豐金控	兆豐票券	1	其他應收款	171,843	"	0.01%
3	兆豐票券	兆豐商銀	3	現金及約當現金	100,959	"	0.00%
1	兆豐商銀	兆豐票券	3	存款	100,959	"	0.00%

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。

(以下空白)

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
 民國100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係(註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註三)
3	兆豐票券	兆豐金控	2	附買回票(債)券	\$ 3,319,165	註四	0.13%
0	兆豐金控	兆豐票券	1	現金及約當現金	3,319,165	"	0.13%
3	兆豐票券	兆豐商銀	3	銀行拆借	1,000,000	"	0.04%
1	兆豐商銀	兆豐票券	3	拆借同業	1,000,000	"	0.04%
2	兆豐證券	兆豐金控	2	附買回票(債)券	522,166	"	0.02%
0	兆豐金控	兆豐證券	1	現金及約當現金	522,166	"	0.02%
1	兆豐商銀	兆豐票券	3	現金及約當現金	385,387	"	0.01%
3	兆豐票券	兆豐商銀	3	存款	385,387	"	0.01%
1	兆豐商銀	兆豐金控	2	應付款項	373,479	"	0.01%
0	兆豐金控	兆豐商銀	1	應收款項	373,479	"	0.01%
1	兆豐商銀	兆豐證券	3	現金及約當現金	386,768	"	0.01%
2	兆豐證券	兆豐商銀	3	存款	286,768	"	0.01%
1	兆豐商銀	兆豐產險	3	現金及約當現金	160,461	"	0.01%
4	兆豐產險	兆豐商銀	3	存款	160,461	"	0.01%
2	兆豐證券	兆豐商銀	3	附買回票(債)券	100,000	"	0.00%
1	兆豐商銀	兆豐證券	3	現金及約當現金	100,000	"	0.00%

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。

(以下空白)

十二、部門別財務資訊

(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) 產業別財務資訊

單位：新臺幣仟元

		101年1月1日至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
來自母公司及子公司以外客戶之淨收益	\$	56,862,318	\$ 2,471,245	\$ 5,489,600	\$ 1,153,573	\$ 24,130,289	(\$ 23,842,877)	\$ 66,264,148
公司一般費用	(20,953,145)	(2,194,001)	(923,329)	(887,614)	(773,382)	306,809	(25,424,662)
利息費用	(13,240,061)	(146,717)	(1,217,712)	-	(448,135)	48,816	(15,003,809)
稅前淨利	\$	<u>22,669,112</u>	<u>\$ 130,527</u>	<u>\$ 3,348,559</u>	<u>\$ 265,959</u>	<u>\$ 22,908,772</u>	<u>(\$ 23,487,252)</u>	<u>\$ 25,835,677</u>
可辨認資產	\$	2,439,725,515	\$ 36,192,004	\$ 217,417,574	\$ 14,905,764	\$ 20,972,525	(\$ 5,932,583)	\$ 2,723,280,799
採權益法之股權投資		<u>2,604,845</u>	<u>73,223</u>	<u>-</u>	<u>24,651</u>	<u>235,347,057</u>	<u>(235,381,880)</u>	<u>2,667,896</u>
資產合計	\$	<u>2,442,330,360</u>	<u>\$ 36,265,227</u>	<u>\$ 217,417,574</u>	<u>\$ 14,930,415</u>	<u>\$ 256,319,582</u>	<u>(\$ 241,314,463)</u>	<u>\$ 2,725,948,695</u>

		100年1月1日至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
來自母公司及子公司以外客戶之淨收益	\$	49,376,617	\$ 2,405,477	\$ 4,944,419	\$ 1,088,577	\$ 19,499,825	(\$ 18,368,551)	\$ 58,946,364
公司一般費用	(20,132,726)	(2,367,688)	(869,371)	(805,614)	(777,939)	317,692	(24,635,646)
利息費用	(11,660,080)	(182,101)	(936,945)	-	(441,735)	25,647	(13,195,214)
稅前淨利	\$	<u>17,583,811</u>	<u>(\$ 144,312)</u>	<u>\$ 3,138,103</u>	<u>\$ 282,963</u>	<u>\$ 18,280,151</u>	<u>(\$ 18,025,212)</u>	<u>\$ 21,115,504</u>
可辨認資產	\$	2,322,568,142	\$ 35,715,113	\$ 225,482,611	\$ 14,790,566	\$ 24,087,965	(\$ 6,790,856)	\$ 2,615,853,541
採權益法之股權投資		<u>2,548,824</u>	<u>84,241</u>	<u>-</u>	<u>28,179</u>	<u>217,578,824</u>	<u>(217,691,674)</u>	<u>2,548,394</u>
資產合計	\$	<u>2,325,116,966</u>	<u>\$ 35,799,354</u>	<u>\$ 225,482,611</u>	<u>\$ 14,818,745</u>	<u>\$ 241,666,789</u>	<u>(\$ 224,482,530)</u>	<u>\$ 2,618,401,935</u>

(以下空白)

(三)地區別之資訊

單位：新臺幣仟元

	101 年 度				
	國內	北美洲	其他國外營運部門	調整及沖銷	合計
來自公司以外客戶之收入	\$ 56,524,113	\$ 2,668,509	\$ 7,053,526	\$ -	\$ 66,246,148
來自公司內其他部門收入	23,093,448	90,409	659,020	(23,842,877)	-
部門收入	<u>\$ 79,617,561</u>	<u>\$ 2,758,918</u>	<u>\$ 7,712,546</u>	<u>(\$ 23,842,877)</u>	<u>\$ 66,246,148</u>
部門損益	<u>\$ 21,642,795</u>	<u>\$ 1,261,430</u>	<u>\$ 2,931,452</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 25,835,677</u>
可辨認資產	<u>\$2,149,211,969</u>	<u>\$ 315,197,262</u>	<u>\$ 261,539,464</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,725,948,695</u>
	100 年 度				
	國內	北美洲	其他國外營運部門	調整及沖銷	合計
來自公司以外客戶之收入	\$ 50,322,534	\$ 2,183,417	\$ 6,440,413	\$ -	\$ 58,946,364
來自公司內其他部門收入	17,380,955	173,595	814,001	(18,368,551)	-
部門收入	<u>\$ 67,703,489</u>	<u>\$ 2,357,012</u>	<u>\$ 7,254,414</u>	<u>(\$ 18,368,551)</u>	<u>\$ 58,946,364</u>
部門損益	<u>\$ 16,833,904</u>	<u>\$ 2,046,767</u>	<u>\$ 2,234,833</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 21,115,504</u>
可辨認資產	<u>\$2,023,588,961</u>	<u>\$ 314,703,919</u>	<u>\$ 280,109,055</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,618,401,935</u>

(四)外銷銷貨資訊

本公司及子公司無外銷銷貨收入。

(五)重要客戶資訊

本公司及子公司無佔合併損益表收入金額10%以上客戶。

(六)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。

(四)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 條次	計 算 公 式	101年度		100年度		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業 主 權 益	919,027	17.16	947,739	21.54	≥1	符合標準
	(負債總額－期貨交易人權益 －買賣損失準備 －違約損失準備)	53,545		44,005			
17	流 動 資 產	921,222	1864.82	939,934	976.05	≥1	符合標準
	流 動 負 債	494		963			
22	業 主 權 益	919,027	229.76%	947,739	236.93%	≥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	911,892	23821.63%	941,544	38430.37%	≥20%	符合標準
	期 貨 交 易 人 未 沖 銷 部 位 所 需 之 客 戶 保 證 金 總 額	3,828		2,450		≥15%	

(2)孫公司兆豐期貨部分

單位：新臺幣仟元；%

規定 條次	計 算 公 式	101年度		100年度		標準	執行情形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業 主 權 益 (負債總額－期貨交易人權益 －買賣損失準備 －違約損失準備)	497,582 22,254	22.36	501,386 38,665	12.97	≥1	符合標準
17	流 動 資 產 流 動 負 債	2,234,688 1,919,476	1.16	2,258,782 1,936,813	1.17	≥1	符合標準
22	業 主 權 益 最 低 實 收 資 本 額	497,582 400,000	124.40%	501,386 400,000	125.35%	≥60% ≥40%	符合標準
22	調 整 後 淨 資 本 額 期 貨 交 易 人 未 沖 銷 部 位 所 需 之 客 戶 保 證 金 總 額	467,025 265,432	175.95%	461,949 348,692	132.48%	≥20% ≥15%	符合標準

(以下空白)

(七) 專屬期貨商業業務之特有風險

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，將反方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。

(以下空白)

十三、採用 IFRSs 相關事項

依金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）規定，股票於證券交易所上市或於證券商營業處所買賣之公開發行股票公司及金管會主管之金融業，應自民國 102 年會計年度開始日起，依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（IFRSs）編製財務報告。

本公司及子公司依金管會民國 99 年 2 月 2 日金管證審字第 0990004943 號令及民國 100 年 4 月 7 日金管銀法字第 10000073410 號令規定，採用 IFRSs 前應事先揭露資訊如下：

- (一)本公司及子公司業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之轉換計畫，該計畫係由本公司及子公司副總經理級以上(或督導財會部門主管)統籌負責，該計畫之重要內容及目前執行情形說明如下：

轉換之工作計畫	轉換計畫之執行情形
1. 成立專案小組	已完成
2. 訂定採用 IFRSs 轉換計畫	已完成
3. 完成現行會計政策與 IFRSs 差異之辨認	已完成
4. 完成 IFRSs 合併個體之辨認	已完成
5. 完成 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估	已完成
6. 完成資訊系統應做調整之評估	已完成
7. 完成內部控制應做調整之評估	已完成
8. 決定 IFRSs 會計政策	已完成
9. 決定所選用 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之各項豁免或選擇	已完成
10. 完成編製 IFRSs 開帳日財務狀況表	已完成
11. 完成編製 IFRSs 2012 年比較財務資訊之編製	進行中
12. 完成相關內部控制(含財務報導流程及相關資訊系統)之調整	已完成

- (二)本公司及子公司目前會計政策之評估結果，可能受金管會認可之 IFRSs 新發布或修訂及「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「證券發行人財務報告編製準則」之修訂影響，而與採用 IFRSs 所產生之會計政策實際差異及影響有所不同。

本公司及子公司評估現行會計政策與依 IFRSs 與「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「證券發行人財務報告編製準則」編製財務報表所採用之會計政策二者間可能產生之重大差異，並考量本公司及子公司依國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」所選擇之豁免項目(請詳附註十三(三))之影響如下：

(以下空白)

1. 民國 101 年 1 月 1 日 資產負債重大差異項目調節表

單位：新臺幣仟元

項目	我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		說明	
	合併個體調整前	合併個體調整後	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目		
現金及約當現金	\$ 322,992,872	\$ 323,028,175	\$ -	\$ -	\$ 323,028,175	現金及約當現金		
存放央行及拆借金融同業	180,399,521	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	188,869,552	188,869,552	(89,398)	-	188,780,154	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(1)、(2)、(4)	
附賣回票券及債券投資	1,460,685	1,460,685	-	-	1,460,685	附賣回票券及債券投資		
應收款項-淨額	107,160,487	107,138,540	(2,288,451)	2,478,140	107,328,229	應收款項-淨額	(1)、(4)、(9)、(10)	
				630,494	630,494	當期所得稅資產	(4)	
				3,609,063	3,609,063	再保險合約資產	(4)	
貼現及放款-淨額	1,462,054,154	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	161,432,963	161,330,791	2,952,031	-	164,282,822	備供出售金融資產	(2)	
持有至到期日金融資產-淨額	131,290,215	131,290,215	-	-	131,290,215	持有至到期日金融資產		
採權益法之股權投資-淨額	2,548,394	3,168,355	-	-	3,168,355	採權益法之投資-淨額		
其他金融資產-淨額	23,289,566	23,172,809	2,060,265	-	25,233,074	其他金融資產-淨額	(2)、(9)	
不動產投資-淨額	480,452	480,452	-	3,955,201	4,435,653	投資性不動產	(5)	
固定資產-淨額	21,416,577	20,624,801	1,513,763	(2,581,743)	19,556,821	不動產及設備-淨額	(3)、(4)、(5)	
無形資產-淨額	297,150	298,584	-	-	298,584	無形資產-淨額		
				1,932,790	1,932,790	遞延所得稅資產	(4)、(6)、(7)	
其他資產-淨額	14,709,347	14,727,969	273,702	(5,007,579)	9,994,092	其他資產-淨額	(4)、(5)、(7)、(10)	
資產總計	\$ 2,618,401,935	\$ 2,618,323,603	\$ 4,421,912	\$ 5,016,366	\$ 2,627,761,881	資產總計		
央行及金融同業存款	\$ 367,548,678	\$ 367,548,678	\$ -	\$ -	\$ 367,548,678	央行及金融同業存款		
央行及同業融資	71,873,400	71,873,400	-	-	71,873,400	央行及同業融資		
應付商業本票-淨額	1,749,387	1,749,387	-	-	1,749,387	應付商業本票		
公平價值變動列入損益之金融負債	21,312,632	21,312,632	-	-	21,312,632	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	199,581,332	199,581,332	2,531,445	-	202,112,777	附買回票券及債券負債	(1)	
應付款項	58,514,085	58,530,305	98,827	2,471,479	61,100,611	應付款項	(1)、(4)、(6)、(10)	
				2,554,090	2,554,090	當期所得稅負債	(4)	
存款及匯款	1,588,560,967	1,588,694,741	-	-	1,588,694,741	存款及匯款		
應付債券	61,401,059	61,401,059	-	-	61,401,059	應付債券		
其他借款	5,429,400	5,429,400	-	-	5,429,400	其他借款		
應計退休金負債	2,069,310	2,059,680	3,325,231	(5,384,911)	-	-	(4)、(7)	
保險業各項準備	8,532,270	8,532,270	(229,871)	(8,302,399)	-	-	(4)、(6)	
其他準備	5,078,198	5,078,198	(13,297)	(5,064,901)	-	-	負債準備	
				8,302,399	8,302,399	保險負債	(4)	
				5,384,911	5,384,911	員工福利負債準備	(4)、(7)	
				5,032,725	5,032,725	保證責任準備	(4)	
				32,176	32,176	其他準備	(4)	
其他金融負債	12,620,054	12,620,054	-	-	12,620,054	其他金融負債		
				1,094,774	1,094,774	遞延所得稅負債	(3)、(4)、(5)	
其他負債	10,952,437	10,737,763	514,768	(1,103,977)	10,148,554	其他負債	(4)	
負債總計	\$ 2,415,223,209	\$ 2,415,148,899	\$ 6,227,103	\$ 5,016,366	\$ 2,426,392,368	負債總計		
股東權益								
普通股股本	\$ 112,806,148	\$ 112,806,148	\$ -	\$ -	\$ 112,806,148	股本-普通股		
待分配股票股利	-	-	-	-	-	-		
資本公積	43,426,403	43,426,403	-	-	43,426,403	資本公積		
法定盈餘公積	18,298,900	18,298,900	-	-	18,298,900	法定盈餘公積		
特別盈餘公積	833,091	833,091	2,255,150	-	3,088,241	特別盈餘公積	(6)、(8)	
未分配盈餘	22,828,132	22,828,132	(321,656)	-	22,506,476	未分配盈餘(或待彌補虧損)	(1)、(2)、(7)、(8)、(9)	
未實現重估增值	2,206,808	2,206,808	(2,206,808)	-	-	未實現重估增值	(3)、(8)	
累積換算調整數	1,505,518	1,505,518	(1,505,518)	-	-	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(8)	
金融商品之未實現損益	1,033,669	1,033,669	(79,107)	-	954,562	備供出售金融資產未實現損益	(2)	
未認列為退休金成本之淨損失	(57,283)	(57,283)	57,283	-	-	-	其他權益	(7)
少數股權	297,340	293,318	(4,535)	-	288,783	非控制權益	(2)	
股東權益總計	\$ 203,178,726	\$ 203,174,704	(\$ 1,805,191)	\$ -	\$ 201,369,513	權益總計		
負債及股東權益總計	\$ 2,618,401,935	\$ 2,618,323,603	\$ 4,421,912	\$ 5,016,366	\$ 2,627,761,881	負債及權益總計		

(以下空白)

- (1)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，增加「應收款項」\$2,639,483 仟元、增加「應付款項」\$103,121 仟元、增加「附買回票券及債券負債」\$2,531,445 仟元、減少「公平價值變動列入損益之金融資產-淨額」\$4,927 仟元(已重分類至「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)及減少「未分配盈餘」\$10 仟元。
- (2)依據國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，調整評價衡量，減少「公平價值變動列入損益之金融資產-淨額」84,471 仟元(已重分類至「透過損益按公允價值衡量之金融資產」)、增加「備供出售金融資產-淨額」\$2,952,031 仟元、減少「其他金融資產-淨額」\$3,035,673 仟元、減少「金融商品之未實現損益」\$79,107 仟元、減少「非控制權益」\$4,535 仟元及減少「未分配盈餘」\$84,471 仟元。
- (3)子公司兆豐商銀於 101 年度依照新發布之土地公告現值執行資產重估，並選擇國際財務報導準則第 1 號之豁免規定以該重估價值作為重估日之認定成本，故於轉換日增加「固定資產-淨額」\$1,513,763 仟元、增加「未實現重估增值」並轉入保留盈餘\$1,117,756 仟元及增加「遞延所得稅負債」\$396,007 仟元。
- (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」\$188,780,154 仟元重分類至「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」)\$630,494 仟元重分類至「當期所得稅資產」、「其他資產-淨額」\$3,609,063 仟元重分類至「再保險合約資產」、「固定資產-淨額」\$19,556,821 仟元重分類至「不動產及設備-淨額」、「應計退休金負債」\$5,384,911 仟元重分類至「員工福利負債準備」、「其他資產-淨額」項下之「遞延所得稅資產」\$1,932,790 仟元單獨列示、「其他負債」項下之「遞延所得稅負債」\$1,094,774 仟元單獨列示、「公平價值變動列入損益之金融負債」\$21,312,632 仟元重分類至「透過損益按公允價值衡量之金融負債」、「應付款項」中\$2,554,090 仟元重分類至「當期所得稅負債」、「保險業各項準備」\$8,302,399 仟元重分類至「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 仟元單獨列示、「其他準備」項下之「意外損失準備」\$32,176 仟元重分類至「其他準備」。
- (5)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「固定資產」且符合投資性不動產計\$2,581,743 仟元，重分類至「投資性不動產」項下；餘為原分類為「其他資產」\$1,373,458 仟元及「不動產投資-淨額」\$480,452 仟元，依國際會計準則重分類至「投資性不動產」。
- (6)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「保險業各項準備」\$1,572,696 仟元，增加特別盈餘公積\$1,305,337 仟元及增加遞延所得稅負債\$267,359 仟元。

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「保險業各項準備」\$1,342,825 仟元，減少特別盈餘公積\$1,114,545 仟元及減少遞延所得稅負債\$228,280 仟元。

- (7) 有關員工福利議題，依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定，減少「其他資產-淨額」項下之「遞延退休金」\$410,642 仟元及減少「應計退休金負債」\$410,642 仟元(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 仟元。

本公司及子公司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 仟元、增加「遞延所得稅資產」\$646,774 仟元及減少「未分配盈餘」\$3,089,099 仟元。

- (8) 子公司兆豐商銀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\$3,324,517 仟元及累積換算調整數\$1,613,537 仟元至未分配盈餘。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\$2,052,425 仟元，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 仟元扣除遞延所得稅資產影響數\$1,364 仟元重分類至「特別盈餘公積」\$6,656 仟元。

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 仟元，並調增特別盈餘公積\$5,277 仟元。

- (9) 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-淨額」\$4,927,934 仟元、增加「其他金融資產-淨額」\$5,095,938 仟元及減少「未分配盈餘」\$168,004 仟元。

(10)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 仟元、增加應付款項\$5,166,531 仟元、增加其他資產\$1,304,828 仟元。

2. 民國 101 年 12 月 31 日資產負債重大差異項目調節表

(以下空白)

單位：新臺幣仟元

項目	我國一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
	合併個體調整前	合併個體調整後	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	
現金及約當現金	\$ 313,462,564	\$ 313,481,505	\$ -	(\$ 50,000)	\$ 313,431,505	現金及約當現金	(1)
存放央行及拆借金融同業	150,956,137	150,956,137	-	-	150,956,137	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	184,569,250	184,569,250	(102,050)	-	184,467,200	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	2,282,053	2,282,053	-	-	2,282,053	附賣回票券及債券投資	
應收款項-淨額	125,593,058	125,570,336	115,213	(3,644,620)	122,040,929	應收款項-淨額	(2)、(4)、(5)、(8)
			-	630,664	630,664	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	1,502,490,860	1,502,700,860	-	-	1,502,700,860	貼現及放款-淨額	
備供出售金融資產-淨額	220,625,591	220,568,287	2,710,129	-	223,278,416	備供出售金融資產	(2)、(3)
持有至到期日金融資產-淨額	160,776,041	160,776,041	-	-	160,776,041	持有至到期日金融資產	
採權益法之股權投資-淨額	2,667,896	2,966,843	-	-	2,966,843	採權益法之投資-淨額	
其他金融資產-淨額	21,884,597	21,801,708	(2,652,967)	7,362,402	26,511,143	其他金融資產-淨額	(1)、(3)、(8)
不動產投資-淨額	333,229	333,229	-	4,276,531	4,609,760	投資性不動產	(6)
固定資產-淨額	22,705,148	21,894,386	-	(2,571,079)	19,323,307	不動產及設備-淨額	(6)
無形資產-淨額	312,225	312,972	-	-	312,972	無形資產-淨額	
			-	3,048,355	3,048,355	遞延所得稅資產	(4)
其他資產-淨額	17,290,046	17,333,304	388,444	(5,751,349)	11,970,399	其他資產-淨額	(4)、(5)、(6)
資產總計	\$ 2,725,948,695	\$ 2,725,546,911	\$ 458,769	\$ 6,602,454	\$ 2,732,608,134	資產總計	
央行及金融同業存款	358,982,635	\$ 358,982,635	\$ -	\$ -	\$ 358,982,635	央行及金融同業存款	
央行及同業融資	60,548,901	60,548,901	-	-	60,548,901	央行及同業融資	
應付商業本票-淨額	1,880,597	1,880,597	-	-	1,880,597	應付商業本票	
公平價值變動列入損益之金融負債	14,676,886	14,676,886	-	-	14,676,886	透過損益按公允價值衡量之金融負債	
附買回票券及債券負債	187,481,840	187,481,840	-	-	187,481,840	附買回票券及債券負債	
應付款項	61,109,417	61,146,244	108,283	3,606,266	64,860,793	應付款項	(2)、(4)、(5)、(7)
			-	2,366,138	2,366,138	當期所得稅負債	(4)
存款及匯款	1,718,208,745	1,717,994,115	-	-	1,717,994,115	存款及匯款	
應付債券	62,449,668	62,449,668	-	-	62,449,668	應付債券	
其他借款	6,541,000	6,541,000	-	-	6,541,000	其他借款	
應計退休金負債	3,327,664	3,321,945	1,751,872	(5,073,817)	-		(4)
保險業各項準備	8,270,155	8,270,155	-	(8,270,155)	-		(4)、(7)
其他準備	6,611,967	6,611,967	(5,277)	(6,606,690)	-	負債準備	(9)
			-	8,270,155	8,270,155	保險負債	(4)
			-	7,200,647	7,200,647	員工福利負債準備	(4)、(10)
			-	6,574,514	6,574,514	保證責任準備	(4)
			-	32,176	32,176	其他準備	(4)
其他金融負債	9,832,957	9,832,957	-	-	9,832,957	其他金融負債	(4)
			-	1,695,716	1,695,716	遞延所得稅負債	(4)
其他負債	11,941,579	11,727,286	2,203,832	(3,192,496)	10,738,622	其他負債	(4)、(5)
負債總計	\$ 2,511,864,011	\$ 2,511,466,196	\$ 4,058,710	\$ 6,602,454	\$ 2,522,127,360	負債總計	
股東權益							
普通股股本	114,498,240	\$ 114,498,240	\$ -	\$ -	\$ 114,498,240	股本-普通股	
資本公積	43,425,270	43,425,270	-	-	43,425,270	資本公積	
法定盈餘公積	20,066,890	20,066,890	-	-	20,066,890	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	833,091	833,091	2,057,694	-	2,890,785	特別盈餘公積	(7)、(9)、(10)
未分配盈餘	31,312,668	31,312,668	(2,173,290)	-	29,139,378	未分配盈餘(或待彌補虧損)	(3)、(7)、(10)
未實現重估增值	3,324,517	3,324,517	(3,324,517)	-	-	未實現重估增值	(9)
累積換算調整數	563,235	563,235	(1,507,729)	-	(944,494)	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	1,051,731	71,907	-	1,123,638	備供出售金融資產未實現損益	(2)、(3)
未認為退休金成本之淨損失	(1,290,739)	(1,290,739)	1,290,739	-	-		
			-	-	-	其他權益	
少數股權	299,781	295,812	(14,745)	-	281,067	非控制權益	(2)、(3)
股東權益總計	\$ 214,084,684	\$ 214,080,715	(\$ 3,599,941)	\$ -	\$ 210,480,774	權益總計	
負債及股東權益總計	\$ 2,725,948,695	\$ 2,725,546,911	\$ 458,769	\$ 6,602,454	\$ 2,732,608,134	負債及權益總計	

3. 民國 101 年損益重大差異項目調節表

項目	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
	合併個體 調整前	合併個體 調整後	認列及衡量 差異	表達差異	金額	項目	說明
利息淨收益	\$ 30,552,003	\$ 30,556,001	\$ 422,681	(\$ 884,891)	\$ 30,093,791	利息淨收益	(10)、(11)
利息以外淨收益	<u>20,708,337</u>	<u>21,716,903</u>	<u>(204,208)</u>	<u>1,223,439</u>	<u>22,736,134</u>	利息以外淨收益	(11)
淨收益	<u>51,260,340</u>	<u>52,272,904</u>	<u>218,473</u>	<u>338,548</u>	<u>52,829,925</u>	淨收益	
呆帳費用	(4,533,347)	(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	13,025	(229,871)	-	(216,846)	呆帳費用及保證責任準備提存	(7)
營業費用	<u>(20,904,341)</u>	<u>(21,887,050)</u>	<u>(756,191)</u>	<u>(490,059)</u>	<u>(23,133,300)</u>	營業費用	(10)
繼續營業單位稅前淨利	<u>25,835,677</u>	<u>25,865,532</u>	<u>(727,661)</u>	<u>-</u>	<u>25,137,871</u>	繼續營業單位稅前淨利	
所得稅費用	<u>(4,292,063)</u>	<u>(4,321,918)</u>	<u>(20,833)</u>	<u>-</u>	<u>(4,342,751)</u>	所得稅費用	(7)
本期淨利	<u>\$ 21,543,614</u>	<u>\$ 21,543,614</u>	<u>(\$ 748,494)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 20,795,120</u>	本期淨利	

(以下空白)

- (1) 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 仟元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，增加「應收款項」\$165,775 仟元及增加「應付款項」\$99,606 仟元、減少「公平價值變動列入損益之金融資產」\$66,169 仟元。
- (3) 依據國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，調整評價衡量，增加「備供出售金融資產」\$2,710,129 仟元、增加「金融商品之未實現損益」\$71,907 仟元、減少「其他金融資產」\$2,652,967 仟元、減少「非控制權益」\$14,745 仟元、減少「未分配盈餘」\$84,471 仟元、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 仟元及減少「公平價值變動列入損益之金融資產」\$35,881 仟元。
- (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」\$184,467,200 仟元重分類至「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」)\$630,664 仟元重分類至「當期所得稅資產」、「其他資產」\$3,301,550 仟元重分類至「再保險合約資產」\$3,301,550 仟元、「應計退休金負債」\$7,200,647 仟元重分類至「員工福利負債準備」、「其他資產-淨額」項下之「遞延所得稅資產」\$3,048,355 仟元單獨列示、「其他負債」項下之「遞延所得稅負債」\$1,695,716 仟元單獨列示、「公平價值變動列入損益之金融負債」\$14,676,886 仟元重分類至「透過損益按公允價值衡量之金融負債」、「應付款項」中\$2,366,138 仟元重分類至「當期所得稅負債」、「保險業各項準備」\$8,270,155 仟元重分類至「負債準備」項下之「保險負債」、「其他準備」項下之「保證責任準備」\$6,574,514 仟元單獨列示、「其他準備」項下之「意外損失準備」\$32,176 仟元重分類至「其他準備」。
- (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 仟元、增加「其他資產」\$1,121,965 仟元及增加「應付款項」\$5,973,534 仟元。
- (6) 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「固定資產」且符合投資性不動產計\$2,571,079 仟元，重分類至「投資性不動產」項下；餘為原分類為「其他資產」\$1,705,452 仟元及「不動產投資-淨額」\$333,229 仟元，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「提存各項保險責任準備」\$229,871 仟元、增加「未分配盈餘」\$190,793 仟元、減少「所得稅費用」\$39,078 仟元、減少「特別盈餘公積」\$190,793 仟元及減少「遞延所得稅負債」\$39,078 仟元。

(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-淨額」\$7,362,964 仟元、增加「其他金融資產-淨額」\$7,312,402 仟元及減少「保留盈餘」\$50,562 仟元。並認列相關評價損失\$209,235 仟元，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」。

(9) 子公司兆豐商銀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\$3,324,517 仟元及累積換算調整數\$1,617,270 仟元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。此項調整使特別盈餘公積增加\$2,052,417 仟元，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 仟元，並調增特別盈餘公積\$5,277 仟元。

(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，減少「應計退休金負債」\$493,425 仟元及增加\$1,519,678 仟元並重分類至「員工福利負債準備」項下，另減少「員工福利費」\$21,678 仟元以及「未分配盈餘」\$1,279,325 仟元。

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 仟元、增加「員工福利費」\$1,268,932 仟元及減少「利息費用」\$912,740 仟元。

(11) 依據「金融控股公司財務報告編製準則」規定，將子公司兆豐票券利息收入\$1,374,950 仟元重分類至持有透過損益按公平價值衡量之票債利息收入。

(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。

註 1：影響金額已包含民國 101 年 1 月 1 日開帳調整數，請詳附註十三(二)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。

(三) 本公司及子公司依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」

及預計於民國 102 年適用之「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「證券發行人財務報告編製準則」規定所選擇之豁免項目僅就本公司及子公司擬依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：

1. 企業合併

本公司及子公司對發生於轉換至國際財務報導準則日(以下簡稱轉換日)前之企業合併，選擇不追溯適用國際財務報導準則第 3 號「企業合併」規定。

2. 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。

3. 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，嗣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。

4. 先前已認列金融工具之指定

本公司及子公司於轉換日選擇將部分「以成本衡量之金融資產」指定為備供出售金融資產。

5. 認定成本

本公司及子公司對在轉換日之前已依中華民國一般公認會計原則重估價之不動產、廠房及設備，選擇以該重估價值作為重估價日之認定成本。

上述之各項豁免選擇，可能因主管機關相關法令之發布、經濟環境之變動，或本公司及子公司對各項豁免選擇之影響評估改變，而與轉換時實際選擇之各項豁免有所不同。

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
現金及約當現金明細表
民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>摘</u>	<u>要</u>	<u>金</u>	<u>額</u>
存放銀行同業				\$	291,458,976
待交換票據					838,855
庫存現金					13,795,125
銀行存款					5,021,785
約當現金					2,316,790
零用及週轉金					31,033
合計				\$	<u>313,462,564</u>

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
 公平價值變動列入損益之金融資產明細表
 民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱	摘要(到期日)	股數或 張數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值		備註	
							單價(元)	總額		
交易目的金融資產										
股票	-	註	註	註	-	\$ 4,291,732	\$ -	\$ 4,207,762	公平價值變動列入損益之 金融資產中\$11,716,811仟 元業已提供有關機關作為 各項擔保品。	
商業本票	102.1.4-102.12.2	註	註	註	0.7403%-0.9766%	93,839,246	-	93,373,492		
國庫券	102.6.14-102.12.2	註	註	註	0.9766%-1.0881%	8,561,894	-	8,549,546		
外幣票券	102.5.7	註	註	註	1.400%	11,245	-	11,276		
受益憑證	-	註	註	註	-	201,848	-	206,338		
可轉讓定期存單	102.1.2-102.11.12	註	註	註	0.7403%-1.0881%	22,788,159	-	22,788,609		
公司債券	102.8.27-106.11.5	註	註	註	0.000%-4.500%	11,067,831	-	11,021,222		
政府債券	102.9.23-111.9.24	註	註	註	0.000%-2.375%	5,623,558	-	5,840,572		
金融債券	102.1.2-102.4.28	註	註	註	2.180%-3.200	200,000	-	200,142		
銀行承兌匯票	-	註	註	註	-	2,680	-	2,681		
衍生性金融商品										
遠期外匯	-	註	註	註	-	-	-	509,471		
期貨交易保證金-自有資金	-							185,344		
利率交換	-	註	註	註	-	-	-	463,298		
換匯換利	-	註	註	註	-	-	-	31,893		
信用違約交換	-	註	註	註	-	-	-	83,950		
選擇權	-	註	註	註	-	-	-	939		
貨幣交換	-	註	註	註	-	-	-	395,261		
小計						146,588,193		147,871,796		
指定公平價值變動列入 損益之金融資產										
公司債券	103.2.13-107.7.24	註	註	註	0.000%-6.500%	26,170,745	-	26,170,745		
政府債券	103.3.10	註	註	註	3.500%	580,718	-	602,582		
金融債券	102.1.17-124.2.15	註	註	註	2.350%-7.130%	6,815,386	-	7,175,694		
衍生性金融商品										
利率交換	-	註	註	註	-	-	-	1,745,134		
換匯換利	-	註	註	註	-	-	-	41,018		
資產交換	-	註	註	註	-	-	-	627,645		
選擇權	-	註	註	註	-	-	-	333,972		
貨幣交換	-	註	註	註	-	-	-	664		
小計						33,566,849		36,697,454		
合計						\$ 180,155,042		\$ 184,569,250		

註：因商品種類繁多，故無法統一系列各項金融資產之股數或張數、面值及其總額。

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
附賣回票券及債券投資明細表
民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額	備 註
中央政府公債	\$ 291,400	\$ 294,913	
公司債券	269,154	242,240	
商業本票	1,750,000	1,744,900	
	<u>\$ 2,310,554</u>	<u>\$ 2,282,053</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
應收款項明細表
民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

<u>項 目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 抵 呆 帳</u>	<u>淨 額</u>	<u>備註</u>
應收帳款	\$ 88,358,102	(\$ 2,441,543)	\$ 85,916,559	
應收票據	154,056	-	154,056	
應收退稅款	630,350	-	630,350	
應收收益	634,395	-	634,395	
應收利息	4,803,509	-	4,803,509	
應收承兌票款	12,520,718	-	12,520,718	
應收保費	752,537	(5,188)	747,349	
應攤回再保賠款	395,959	-	395,959	
應收再保往來款項	165,481	(8,058)	157,423	
應收證券融資款	9,941,396	-	9,941,396	
應收款項回收款	960,383	-	960,383	
買入應收債權	6,544,264	(158,672)	6,385,592	註
應收代買入應收債權	994,414	-	994,414	
受委託收購資產	950,000	-	950,000	
其他	401,372	(417)	400,955	
	<u>\$ 128,206,936</u>	<u>(\$ 2,613,878)</u>	<u>\$ 125,593,058</u>	

註：買入應收債權中\$3,743,575仟元業已提供有關機關作為各項擔保品。

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
貼現及放款明細表
民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額	備 註
進出口押匯	\$ 16,250,164	(\$ 117,678)	\$ 16,132,486	
貼現	64,083	(300)	63,783	
短期放款	276,159,059	(2,166,052)	273,993,007	
短期擔保放款	140,078,634	(595,336)	139,483,298	
透支	307,781	-	307,781	
擔保透支	762,624	-	762,624	
中期放款	337,876,423	(3,518,509)	334,357,914	
中期擔保放款	302,754,770	(6,545,542)	296,209,228	
長期放款	46,109,497	(328,988)	45,780,509	
長期擔保放款	396,490,807	(2,067,431)	394,423,376	
放款轉列之催收款項	2,067,927	(1,091,073)	976,854	
合計	<u>\$ 1,518,921,769</u>	<u>(\$ 16,430,909)</u>	<u>\$ 1,502,490,860</u>	

(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 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱	摘要(到期日)	股數或		總額	利率	取得成本	累計減損	備抵評價 調整	公平價值		備註
		張數	面額						單價(元)	淨額	
政府債券	102.1.16-112.2.18	註	註	註	0.75%-6.875%	\$ 59,316,724	\$ -	\$ 1,692,379	\$ -	\$ 61,009,103	備供出售金融
金融債券	102.1.15-125.10.15	註	註	註	0.32%-6.50%	44,353,022	-	439,404	-	44,792,426	資產中
公司債券	102.7.16-108.6.29	註	註	註	0.51%-6.28%	41,804,514	-	391,454	-	42,195,968	\$29,662,030
股票	-	註	註	註	-	18,225,527	-	(1,231,336)	-	16,994,191	仟元業已提供
受益憑證	-	註	註	註	-	808,045	-	204,898	-	1,012,943	有關機關作為
受益證券	102.2.18-135.3.25	註	註	註	0.00%-2.50%	5,268,203	(583,657)	(181,169)	-	4,503,377	各項擔保品。
商業本票	102.1.2-102.5.23	註	註	註	0.00%-1.77%	49,577,214	-	(4,863)	-	49,572,351	
定期存單	103.11.10-106.12.6	註	註	註	4.11%-4.26%	542,046	-	3,186	-	545,232	
合計						<u>\$219,895,295</u>	<u>(\$ 583,657)</u>	<u>\$ 1,313,953</u>		<u>\$ 220,625,591</u>	

註：因商品種類繁多，故無法統一列示各項金融資產之股數或張數、面額及其總額。

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
持有至到期日金融資產明細表
民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

債券名稱	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
央行定期存單	102.1.2-102.5.2	-	註	\$ 141,300,000	0.38%-1.05%	\$ -	\$ -	\$ 141,300,000	持有至到期日金融
金融債券	102.2.21-106.3.7	-	註	13,135,648	0.19%-4.13%	-	(6,747)	13,128,901	資產中\$16,149,942
政府債券	102.1.6-110.4.15	-	註	3,444,173	0.00%-2.56%	-	67,308	3,511,481	仟元業已提供有關
公司債券	103.8.1-106.5.24	-	註	<u>2,833,634</u>	1.40%-5.63%	-	<u>2,025</u>	<u>2,835,659</u>	機關作為各項擔保
合 計				<u>\$ 160,713,455</u>		<u>\$ -</u>	<u>\$ 62,586</u>	<u>\$ 160,776,041</u>	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
採權益法之股權投資變動明細表
民國101年1月1日至101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	期末餘額			市價或股權淨值		提供擔保、 質押或出借情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額		金額	股數	持股比例	金額	單價		
兆豐管理顧問(股)公司	1,000	\$ 55,578	-	\$ 22,923	-	(\$ 15,960)	\$ -	1,000	100.00%	\$ 62,541	無	\$ 62,541	無此情形	
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	2,000	35,355	-	517	-	(12,000)	-	2,000	100.00%	23,872	"	23,872	"	
兆豐人身保險代理人(股)公司	2,000	121,989	-	157,761	-	(77,586)	-	2,000	100.00%	202,164	"	202,164	"	
銀凱(股)公司	500	68,891	-	7,016	-	(7,101)	-	500	100.00%	68,806	"	68,806	"	
巴拿馬國泰倉庫公司	1	96,414	-	-	-	(2,774)	(3,891)	1	100.00%	89,749	"	89,749	"	
中銀財務管理顧問(股)公司	28,539	281,260	-	24,438	-	(30,153)	-	28,539	100.00%	275,545	"	275,545	"	
RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC.	2	-	-	-	-	-	-	2	100.00%	-	"	-	"	
中國物產(股)公司	68	37,046	-	555	-	(3,142)	1	68	68.27%	34,460	"	34,460	"	
聯合創業投資(股)公司	10,752	26,081	-	14,815	(806)	(8,064)	-	9,946	25.31%	32,832	"	32,832	"	
暹羅中國產物保險(股)公司	1,515	31,942	-	-	-	(17,828)	(47)	1,515	25.25%	14,067	"	14,067	"	
智柒創業投資(股)公司	25,000	226,248	-	-	(5,000)	(57,753)	-	20,000	25.00%	168,495	"	168,495	"	
安豐企業(股)公司	750	11,803	-	877	-	(750)	-	750	25.00%	11,930	"	11,930	"	
台灣票券金融(股)公司	126,714	1,390,834	-	38,138	-	(22,808)	-	126,714	24.55%	1,406,164	"	1,406,164	"	
大強鋼鐵鑄造(股)公司	1,760	39,509	-	6,273	-	(3,520)	-	1,760	22.22%	42,262	"	42,262	"	
中國建築經理(股)公司	9,000	121,709	-	116,000	-	(2,700)	-	9,000	20.00%	235,009	"	235,009	"	
菲國國華產物保險(股)公司	152	3,735	-	-	(152)	(3,735)	-	-	-	-	"	-	"	
合計		<u>\$ 2,548,394</u>		<u>\$ 389,313</u>		<u>(\$ 265,874)</u>	<u>(\$ 3,937)</u>			<u>\$ 2,667,896</u>		<u>\$ 2,667,896</u>		

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
其他金融資產明細表
民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
以成本衡量之金融資產		\$ 17,650,547	其他金融資產中 \$915,000仟元業 已提供有關機關 作為擔保品。
無活絡市場之債券投資		4,000,000	
客戶保證金專戶		1,926,527	
借券存出保證金		129,631	
買入匯款		24,335	
非放款轉列之催收款項		292,304	
其他		<u>82,431</u>	
小計		<u>24,105,775</u>	
累計減損－以成本衡量之金融資產		(2,044,816)	
備抵呆帳－買入匯款		(206)	
備抵呆帳－非放款轉列之催收款項		<u>(176,156)</u>	
小計		<u>(2,221,178)</u>	
合計		<u>\$ 21,884,597</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
固定資產變動明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 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	本期移轉	匯率變動 調整數	期末餘額	提供擔保或 質押情形	備註
土地	\$ 10,891,896	\$ -	\$ -	\$ 14,209	(\$ 2,284)	\$ 10,903,821	註	
重估增值－土地	3,134,896	1,513,763	-	-	-	4,648,659	註	
房屋及建築	12,513,836	148,824	(9,448)	(12,768)	(36,670)	12,603,774	註	
重估增值－房屋及建築	37,015	-	-	-	-	37,015	註	
機器與電腦設備	4,281,518	250,280	(183,327)	11,095	(7,637)	4,351,929	無此情形	
辦公設備	24,459	1,029	(3,410)	-	-	22,078	"	
交通及運輸設備	215,213	9,105	(21,875)	-	(1,733)	200,710	"	
什項設備	1,631,680	51,968	(41,733)	(4)	(14,081)	1,627,830	"	
租賃權益改良	244,997	11,145	(18,378)	12,518	(322)	249,960	"	
小計	32,975,510	1,986,114	(278,171)	25,050	(62,727)	34,645,776		
預付設備款	42,133	28,686	-	(50,330)	-	20,489	無此情形	
合計	\$ 33,017,643	\$ 2,014,800	(\$ 278,171)	(\$ 25,280)	(\$ 62,727)	\$ 34,666,265		

註：土地及房屋及建築中\$2,487,117仟元業已提供有關機關作為各項業務之擔保品。

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
固定資產累計折舊變動明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 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	本期移轉	匯率變動調整數	期末餘額	備註
房屋及建築	\$ 5,742,163	\$ 266,276	(\$ 9,391)	(\$ 73,114)	\$ 27,970	\$ 5,953,904	
機器與電腦設備	3,476,180	345,081	(183,172)	50,694	(59,894)	3,628,889	
辦公設備	20,022	1,874	(3,410)	-	-	18,486	
交通及運輸設備	175,931	14,972	(21,675)	-	(1,303)	167,925	
什項設備	1,337,463	76,956	(41,716)	-	(9,199)	1,363,504	
租賃權益改良	177,432	25,000	(15,706)	434	(509)	186,651	
合計	<u>\$ 10,929,191</u>	<u>\$ 730,159</u>	<u>(\$ 275,070)</u>	<u>(\$ 21,986)</u>	<u>(\$ 42,935)</u>	<u>\$ 11,319,359</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
固定資產累計減損變動明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 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	本期移轉	匯率變動調整數	期末餘額	備註
土地	\$ 626,292	\$ -	(\$ 34,032)	\$ -	\$ -	\$ 592,260	
房屋及建築	45,583	3,915	-	-	-	49,498	
合計	<u>\$ 671,875</u>	<u>\$ 3,915</u>	<u>(\$ 34,032)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 641,758</u>	

(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 101 年 1 月 1 日至 101 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	\$ 276,234	\$ 43,838	(\$ 29,100)	\$ 290,972	
租賃權益	469	-	(14)	455	
其他	20,447	8,914	(8,563)	20,798	
合計	<u>\$ 297,150</u>	<u>\$ 52,752</u>	<u>(\$ 37,677)</u>	<u>\$ 312,225</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
其他資產明細表
民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
預付款項	\$ 6,045,656	其他資產中\$2,247,018
再保險準備資產	2,748,167	仟元業已提供有關機
存出保證金	1,363,789	關作為各項業務之保
受限制資產	916,303	證金及擔保品。
營業保證金及交割結算基金	1,262,587	
遞延所得稅資產	1,576,967	
其他遞延資產	25,052	
閒置資產－淨額	1,281,952	
受託買賣借項	41,274	
承受擔保品	88,925	
出租資產－淨額	1,246,102	
暫付款	560,963	
其他	132,309	
合計	<u>\$ 17,290,046</u>	

(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 101 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 商業本票折價	帳面價值	
國內商業本票	萬通票券金融(股)公司	101.11.02-102.03.13	0.82%-1.108%	\$ 982,000	(970)	\$ 981,030	
	中華票券金融(股)公司	101.12.26-102.01.25	0.79%	600,000	(312)	599,688	
	臺灣票券金融(股)公司	101.02.24-102.01.21	0.88%	200,000	(97)	199,903	
	合庫票券金融(股)公司	101.12.14-102.01.11	0.88%	100,000	(24)	99,976	
合計				<u>\$ 1,882,000</u>	<u>(\$ 1,403)</u>	<u>\$ 1,880,597</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
 民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或		總額	利率	公平價值		備註
		張數	面值			單價	總額	
交易目的金融負債：								
貨幣交換		註	註	\$ 109,596	-	-	\$ 109,596	
換匯換利		"	"	280,635	-	-	280,635	
遠期外匯合約		"	"	485,034	-	-	624,979	
認購權證		"	"	152,913	-	-	152,913	
固定利率商業本票契約		"	"	1,857	-	-	1,857	
選擇權		"	"	6,329	-	-	6,329	
信用違約交換		"	"	13,715	-	-	13,715	
利率交換		"	"	218,053	-	-	218,053	
應付借券		"	"	124,490			124,490	
小計				1,532,567			1,532,567	
指定公平價值變動列入損益之金融負債：								
金融債券		註	註	7,469,569	-	-	7,469,569	
換匯換利		"	"	109,516	-	-	109,516	
利率交換		"	"	2,450,996	-	-	2,450,996	
資產交換		"	"	923,623	-	-	923,623	
遠期外匯		"	"	502	-	-	502	
選擇權		"	"	2,190,113	-	-	2,190,113	
小計				13,144,319			13,144,319	
合計				\$ 14,676,886			\$ 14,676,886	

註：因商品種類繁多，故無法統一系列各項負債之張數、面額及其總額。

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
附買回票券及債券負債明細表
民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	面 額	帳列金額	備註
商業本票	\$ 82,319,700	\$ 82,172,702	
外幣票券	11,324	11,255	
銀行可轉讓定存單	7,893,500	7,902,946	
國庫券	6,834,800	6,799,296	
政府債券	45,554,500	49,379,931	
金融債券	20,355,911	19,748,003	
公司債券	20,547,500	21,465,021	
其他	2,696	2,686	
合計	<u>\$ 183,519,931</u>	<u>\$ 187,481,840</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
應付款項明細表
民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備註
應付帳款	\$ 9,692,164	
應付費用	4,523,924	
應付利息	2,555,678	
應付稅款	4,383,284	
應付股息紅利	16,264,329	
承兌匯票	12,586,872	
應付代收款	1,348,041	
應付佣金	117,873	
應付再保業務款項	968,189	
融券存入保證金	1,578,638	
應付融券擔保價款	1,896,160	
應付客戶購票款	56,152	
期貨交易人權益	1,895,219	
其他應付款	3,242,894	
合計	<u>\$ 61,109,417</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
存款及匯款明細表
民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>金</u> <u>額</u>	<u>備</u> <u>註</u>
支票存款	\$ 31,742,251	
活期存款	493,910,715	
定期存款	631,164,357	
儲蓄存款	544,493,964	
匯款	16,897,458	
合計	<u>\$ 1,718,208,745</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表

民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	金額			未攤銷溢折價金額	帳面金額	償還辦法	擔保情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額					
公司債券：												
兆豐金控96年第二次國內無擔保普通公司債-丙券	永豐商業銀行信託部	97.2.4	每年付息一次	2.78%	\$ 2,000,000	\$ -	\$ 2,000,000	\$ -	2,000,000	到期一次還本	無	
兆豐金控97年第一次國內無擔保普通公司債-丙券	永豐商業銀行信託部	97.5.13	每年付息一次	2.75%	1,800,000	-	1,800,000	-	1,800,000	到期一次還本	無	
兆豐金控97年第一次國內無擔保普通公司債-丁券	永豐商業銀行信託部	97.5.13	每季付息一次	浮動利率 +0.25%(註)	300,000	-	300,000	-	300,000	到期一次還本	無	
兆豐金控97年第二次國內無擔保普通公司債	台北富邦商業銀行信託部	97.12.26	每年付息一次	3.26%	6,000,000	-	6,000,000	-	6,000,000	到期一次還本	無	
兆豐證券98年第一次無擔保普通公司債	永豐商業銀行信託部	99.2.24	每年付息一次	1.45%	2,500,000	-	2,500,000	-	<u>2,500,000</u>	到期一次還本	無	
小計									<u>12,600,000</u>			
金融債券：												
兆豐商銀												
第96期第1次開發金融債券	無	96.9.27	每年付息一次	浮動利率 +0.34%(註)	5,000,000	-	5,000,000	-	5,000,000	到期一次還本	無	
第96期第3次開發金融債券	無	96.12.28	每年付息一次	2.99%	300,000	-	300,000	-	300,000	到期一次還本	無	
第96期第4次開發金融債券	無	96.12.28	每年付息一次	浮動利率 +0.40%(註)	400,000	-	400,000	-	400,000	到期一次還本	無	
第97期第4次開發金融債券	無	97.6.26	每年付息一次	浮動利率 +0.43%(註)	6,000,000	-	6,000,000	-	6,000,000	到期一次還本	無	
第97期第8次開發金融債券	無	97.9.29	每年付息一次	3.00%	1,600,000	-	1,600,000	-	1,600,000	到期一次還本	無	
第97期第9次開發金融債券	無	97.12.23	每年付息一次	3.00%	6,400,000	-	6,400,000	-	6,400,000	到期一次還本	無	
第99期第1次開發金融債券	無	99.12.24	每年付息一次	1.53%	10,300,000	-	10,300,000	-	10,300,000	到期一次還本	無	
第100期第1次開發金融債券	無	100.4.15	每年付息一次	1.65%	4,700,000	-	4,700,000	-	4,700,000	到期一次還本	無	
第100期第2次開發金融債券	無	100.11.24	每年付息一次	1.65%	7,900,000	-	7,900,000	-	7,900,000	到期一次還本	無	
第101期第1次開發金融債券	無	101.5.18	每年付息一次	1.48%	1,300,000	-	1,300,000	-	<u>1,300,000</u>	到期一次還本	無	
小計									<u>43,900,000</u>			
交換債												
兆豐金控國內第1次無擔保交換公司債	台北富邦商業銀行信託部	100.7.11	到期一次還本	0.00%	6,000,000	-	5,949,668		<u>5,949,668</u>			
合計									<u>\$ 62,449,668</u>			

(註)浮動利率：計息基準日前二個營業日之上午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)。

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
營業及負債準備變動明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 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
保險業各項準備					
未滿期保險準備	\$ 3,161,759	\$ 3,244,159	(\$ 3,161,758)	\$ 3,244,160	
賠款特別準備	2,095,778	12,310	(337,811)	1,770,277	
未決賠款準備	3,274,733	3,255,224	(3,274,779)	3,255,178	
保費不足準備	-	540	-	540	
小計	<u>\$ 8,532,270</u>	<u>\$ 6,512,233</u>	<u>(\$ 6,774,348)</u>	<u>\$ 8,270,155</u>	
其他準備					
保證責任準備	\$ 5,032,725	\$ 1,631,910	(\$ 90,121)	\$ 6,574,514	
壞帳損失準備	8,020	-	(8,020)	-	
意外損失準備	32,176	-	-	32,176	
業務損失準備	5,277	-	-	5,277	
小計	<u>5,078,198</u>	<u>1,631,910</u>	<u>(98,141)</u>	<u>6,611,967</u>	
合計	<u>\$ 13,610,468</u>	<u>\$ 8,144,143</u>	<u>(\$ 6,872,489)</u>	<u>\$ 14,882,122</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
其他金融負債明細表
民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	摘要	金額	備註
結構型存款		\$ 7,764,231	
撥入放款基金		2,024,132	
結構型商品		44,592	
撥入備放款		<u>2</u>	
		<u>\$ 9,832,957</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
其他負債明細表
民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
預收款項	\$ 2,199,688	
代收款項	177,995	
暫收及待結轉款項	4,213,054	
土地增值稅準備	1,242,402	
存入保證金	3,465,624	
應付保管款	124,070	
遞延收入	108,893	
其他	409,853	
合計	<u>\$ 11,941,579</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
利息收入明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
貼現及放款利息收入	\$ 31,553,856	
買入匯款利息收入	362,660	
存放及拆放同業利息收入	4,072,401	
附賣回票債券投資利息收入	11,030	
投資有價證券利息收入	4,358,637	
銀行存款利息收入	83,413	
債券利息收入	2,088,923	
票券利息收入	1,304,855	
融資利息收入	643,829	
其他-雜項息	623,668	
其他利息收入	452,540	
合計	<u>\$ 45,555,812</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
利息費用明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
存款利息費用	\$ 10,323,121	
銀行暨同業透支及拆借利息支出	1,890,688	
附買回票債券負債利息費用	1,237,643	
公平價值變動列入損益之金融負債利息費用	1,041,018	
發行票、債券利息費用	334,488	
銀行借款利息費用	74,257	
其他利息費用	102,594	
合 計	<u>\$ 15,003,809</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
手續費及佣金淨收益明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
手續費收入		
再保佣金收入	\$ 483,643	
匯費收入	1,013,928	
外匯費收入	754,380	
保證手續費收入	1,270,968	
融券手續費收入	48,052	
承銷手續費收入	90,852	
保管手續費收入	359,830	
信託業務收入	357,140	
基金手續費收入	915,901	
聯貸案手續費收入	1,354,542	
代理手續費收入	1,575,722	
受託買賣手續費收入	1,368,019	
簽證手續費收入	125,277	
服務收入	9,483	
包銷證券報酬	37,566	
其他手續費收入	1,273,434	
小計	<u>11,038,737</u>	
手續費及佣金費用		
匯費手續費支出	(38,819)	
經紀經手費支出	(113,170)	
期貨佣金損失	(18,657)	
佣金費用	(841,401)	
代理費支出	(479,558)	
債券交易手續費	(5,128)	
股票交易手續費	(108)	
轉融通手續費支出	(808)	
自營經手費支出	(6,597)	
承銷作業手續費支出	(688)	
保管費支出	(32,471)	
結算交割服務費支出	(21,882)	
其他手續費費用	(257,461)	
小計	<u>(1,816,748)</u>	
淨收益	<u>\$ 9,221,989</u>	

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
保險業務淨收益明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
保險業務收益		
保費收入	\$ 6,613,823	
攤回再保賠款及給付	<u>1,347,621</u>	
小計	<u>7,961,444</u>	
保險業務費費用		
再保費支出	(3,067,805)	
保險賠款與給付	(3,441,725)	
安定基金支出	<u>(10,253)</u>	
小計	<u>(6,519,783)</u>	
淨收益	<u>\$ 1,441,661</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
股利收入	\$ 149,237	
公平價值變動列入損益之金融資產及負債處分利益	1,311,267	
公平價值變動列入損益之金融資產及負債評價利益	746,548	
認購(售)權證發行利益	223,677	
發行認購(售)權證費用	(53,234)	
衍生性金融商品損失	(37,142)	
合計	<u>\$ 2,340,353</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
備供出售金融資產之已實現損益明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

<u>項目</u>	<u>金額</u>	<u>備註</u>
備供出售金融資產股息紅利收入	\$ 330,820	
備供出售金融資產處分利益	<u>1,514,316</u>	
合 計	<u>\$ 1,845,136</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
採權益法認列之投資損益明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
兆豐管理顧問(股)公司	\$ 22,923	
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	517	
兆豐人身保險代理人(股)公司	157,761	
銀凱(股)公司	7,016	
巴拿馬國泰倉庫公司	(2,774)	
中銀財務管理顧問(股)公司	(30,153)	
RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC.	(610)	
中國物產(股)公司	555	
聯合創業投資(股)公司	14,815	
暹羅中國產物保險(股)公司	(17,828)	
智柒創業投資(股)公司	(7,754)	
安豐企業(股)公司	877	
台灣票券金融(股)公司	38,138	
大強鋼鐵鑄造(股)公司	6,273	
中國建築經理(股)公司	116,000	
合 計	<u>\$ 305,756</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
資產減損損失及迴轉利益明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
以成本衡量金融資產減損損失	\$ 501,406	
備供出售金融資產減損損失	49,183	
固定資產減損迴升利益	(30,117)	
閒置資產減損迴升利益	(15,640)	
合計	<u>\$ 504,832</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
其他非利息淨損益明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	金 額	備註
其他非利息利益		
租金收入	\$ 75,789	
無活絡市場之債務商品投資利益	2,227	
股利收入	17,843	
不動產投資損益	3,086	
其他什項收入	695,223	
小計	794,168	
其他非利息損失		
出售承受擔保品損失	(2,763)	
債券及附賣回債券融券回補損失	(12,490)	
債券及附賣回債券融券評價損失	(6,319)	
其他什項支出	(130,711)	
小計	(152,283)	
合計	\$ 641,885	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
各項保險責任準備明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目	金額	備註
提存未滿期準備	\$ 1,985,133	
提存特別準備	12,310	
提存未決賠款準備	1,766,047	
提存保費不足準備	530	
小 計	<u>3,764,020</u>	
減：收回保費準備	(1,817,207)	
收回特別準備	(337,811)	
收回未決賠款準備	(1,622,027)	
小 計	<u>(3,777,045)</u>	
合 計	<u><u>(\$ 13,025)</u></u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
用人費用明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>金</u> <u>額</u>	<u>備</u> <u>註</u>
薪資費用	\$ 11,785,549	
勞健保費用	700,626	
退休金費用	897,246	
其他用人費用	633,067	
合計	<u>\$ 14,016,488</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
折舊及攤銷費用明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
營業費用		
折舊費用	\$ 735,163	
攤銷費用	33,833	
小計	<u>768,996</u>	
營業成本		
折舊費用	11,318	
合計	<u>\$ 780,314</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
其他業務及管理費用明細表
民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
稅捐及規費	\$ 1,427,682	
租金支出	743,261	
電腦資訊費	473,957	
保險費	353,896	
郵電費	303,630	
勞務外包	291,488	
勞務費	249,028	
業務推廣及業務宣傳費	235,878	
水電瓦斯費	205,957	
運費	178,181	
印刷費用	118,831	
旅費	113,915	
修繕費	111,167	
捐贈	96,973	
廣告費	72,799	
保全費	72,297	
研究發展費用	69,543	
服裝費	62,262	
辦公用品	49,073	
交際費	40,537	
員工訓練費用	37,605	
管理費	30,200	
大樓管理費	10,852	
書報雜誌費	10,519	
什項購置	4,203	
委託保管費	3,486	
服務費用	2,708	
公司債費用	1,908	
股務費用	1,680	
其他	745,341	
合計	<u>\$ 6,118,857</u>	

(以下空白)

附件四

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

一〇二年第二季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

民國 102 年及 101 年第二季

(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102年及101年第二季合併財務報告

目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>
一、	封面	1	
二、	目錄	2 ~ 3	
三、	會計師查核報告	4	
四、	合併資產負債表	5 ~ 6	
五、	合併綜合損益表	7	
六、	合併權益變動表	8	
七、	合併現金流量表	9	
八、	合併財務報告附註	10 ~ 244	
	(一) 公司沿革	10 ~ 15	
	(二) 通過財務報告之日期及程序	15	
	(三) 新發佈及修訂國際財務報導準則之適用	15 ~ 19	
	(四) 重要會計政策之彙總說明	19 ~ 35	
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	35 ~ 37	
	(六) 重要會計科目之說明	37 ~ 80	
	(七) 金融工具之公允價值及等級資訊	81 ~ 92	
	(八) 財務風險之管理目標及政策	92 ~ 135	
	(九) 保險風險管理	135 ~ 148	

項	目	頁	次
(十)	資本管理	148 ~	150
(十一)	關係人交易	150 ~	158
	1. 關係人之名稱及關係		150
	2. 與關係人間之重大交易事項	151 ~	158
(十二)	抵(質)押之資產		159
(十三)	重大或有負債及未認列之合約承諾	160 ~	163
(十四)	重大災害損失		163
(十五)	重大期後事項		163
(十六)	其他	163 ~	208
(十七)	揭露事項	209 ~	222
(十八)	營運部門財務資訊	223 ~	227
(十九)	首次採用 IFRSs	228 ~	244
九、	重要會計科目明細表	245 ~	282

會計師查核報告

(102)財審報字第 13000995 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 6 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之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會計準則第三十四號「期中財務報導」及國際財務報導準則第一號「首次採用國際財報導準則」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 6 月 30 日暨民國 101 年 12 月 31 日、6 月 30 日及 1 月 1 日之財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之財務績效，及民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之現金流量。

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 102 年 8 月 27 日

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
合併資產負債表
民國102年6月30日及民國101年12月31日、6月30日、1月1日

單位：新臺幣仟元

	資	產	附註	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
				金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
資產											
11000	現金及約當現金		六(一)	\$ 209,314,476	8	\$ 313,428,092	12	\$ 164,305,773	6	\$ 323,103,740	12
11500	存放央行及拆借金融同業		六(二)及十一	176,040,777	6	145,062,037	5	195,060,112	8	180,399,521	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產		六(三)及十二	195,342,744	7	184,716,442	7	180,076,927	7	189,200,685	7
12100	備供出售金融資產—淨額		六(七)及十二	260,134,518	10	223,271,043	8	166,580,899	7	164,382,740	6
12500	附賣回票券及債券投資			6,925,361	-	2,282,052	-	1,317,783	-	1,360,685	-
13000	應收款項—淨額		六(四)(五)	137,550,048	5	122,685,220	5	115,803,017	5	107,559,026	4
13200	當期所得稅資產			968,475	-	953,192	-	1,325,280	-	520,739	-
13300	待出售資產—淨額			64	-	-	-	-	-	-	-
13500	貼現及放款—淨額		六(五)及十一	1,563,463,363	56	1,502,700,861	55	1,516,259,548	59	1,462,333,154	56
13700	再保險合約資產—淨額		六(六)(二十三)	3,436,521	-	3,301,550	-	3,411,272	-	3,609,063	-
14500	持有至到期日金融資產—淨額		六(八)及十二	166,295,479	6	161,253,982	6	161,867,367	6	131,836,405	5
15000	採用權益法之投資—淨額		六(九)	2,736,614	-	2,966,843	-	3,188,245	-	3,168,355	-
15500	其他金融資產—淨額		六(五)(十)及十二	28,035,197	1	27,629,411	1	27,479,756	1	26,334,755	1
18000	投資性不動產—淨額		六(十一)及十二	2,209,536	-	2,101,127	-	2,072,940	-	1,531,587	-
18500	不動產及設備—淨額		六(十二)及十二	22,214,762	1	22,331,091	1	22,377,470	1	22,550,177	1
19000	無形資產—淨額			256,367	-	303,612	-	259,821	-	292,358	-
19300	遞延所得稅資產			3,248,716	-	3,098,020	-	2,668,340	-	2,717,434	-
19500	其他資產—淨額		六(十三)及十二	8,137,905	-	8,884,722	-	5,065,028	-	7,767,194	1
	資產總計			<u>\$ 2,786,310,923</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,726,969,297</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,569,119,578</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,628,667,618</u>	<u>100</u>
負債及權益											
負債											
21000	央行及金融同業存款		六(十四)及十一	\$ 345,562,502	12	\$ 328,810,493	12	\$ 252,203,917	10	\$ 359,080,007	14
21500	央行及同業融資		六(十五)	26,900,005	1	84,826,943	3	80,213,415	3	80,342,071	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債		六(十六)	15,510,988	1	14,676,886	1	15,416,492	1	21,312,632	1
22500	附買回票券及債券負債		六(十七)	206,809,132	8	187,481,840	7	185,312,376	7	202,112,777	8
22600	應付商業本票—淨額		六(十八)及十一	6,258,203	-	1,880,597	-	2,209,362	-	1,749,387	-
23000	應付款項		六(十九)	72,689,166	3	59,583,525	2	66,906,263	3	56,831,304	2
23200	當期所得稅負債			7,221,337	-	5,993,633	-	6,687,457	-	5,048,197	-
23500	存款及匯款		六(二十)及十一	1,790,830,585	64	1,717,989,498	63	1,641,666,358	64	1,588,688,108	60
24000	應付債券		六(二十一)	55,874,079	2	62,449,668	2	62,725,271	2	61,401,059	2
24400	其他借款		六(二十二)	5,935,135	-	6,541,000	-	8,424,000	-	5,429,400	-
24600	負債準備		六(二十三)	22,000,177	1	22,045,319	1	19,442,803	1	18,717,804	1
25500	其他金融負債		六(二十四)	10,821,043	-	11,728,176	1	14,862,964	1	14,524,222	1
29300	遞延所得稅負債			1,693,505	-	1,694,706	-	1,832,359	-	1,879,418	-
29500	其他負債		六(二十五)	9,041,334	-	10,786,252	-	7,955,679	-	10,179,452	-
	負債總計			<u>2,577,147,191</u>	<u>92</u>	<u>2,516,488,536</u>	<u>92</u>	<u>2,365,858,716</u>	<u>92</u>	<u>2,427,295,838</u>	<u>92</u>

(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6月30日及民國101年12月31日、6月30日、1月1日

單位：新臺幣仟元

負債及權益	附註	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
權益	六(二十六)								
歸屬於母公司業主之權益									
31100 股本	六(二十六)								
31101 普通股股本	六(二十六)	\$ 114,498,240	4	\$ 114,498,240	4	\$ 112,806,148	4	\$ 112,806,148	4
31107 待分配股票股利	六(二十六)	-	-	-	-	1,692,092	-	-	-
31500 資本公積		43,425,270	2	43,425,270	2	43,425,270	2	43,426,403	2
保留盈餘									
32001 法定盈餘公積	六(二十六)	22,220,204	1	20,066,890	1	20,066,890	1	18,298,900	1
32003 特別盈餘公積	六(二十六)	2,569,119	-	2,569,119	-	2,766,584	-	2,766,584	-
32011 未分配盈餘	六(二十七)	26,625,101	1	29,461,030	1	22,389,626	1	22,828,132	1
其他權益	六(二十八)								
32521 國外營運機構財務報表換算之兌換差額		(457,798)	-	(944,493)	-	(488,671)	-	-	-
32523 備供出售金融資產未實現損益		(2,882)	-	1,123,638	-	315,920	-	956,830	-
39500 非控制權益		286,478	-	281,067	-	287,003	-	288,783	-
權益總計		<u>209,163,732</u>	<u>8</u>	<u>210,480,761</u>	<u>8</u>	<u>203,260,862</u>	<u>8</u>	<u>201,371,780</u>	<u>8</u>
負債及權益總計		<u>\$ 2,786,310,923</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,726,969,297</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,569,119,578</u>	<u>100</u>	<u>\$ 2,628,667,618</u>	<u>100</u>

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：徐光曦

會計主管：蔡瑞瑛

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
合併綜合損益表
民國102年及101年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	102年4月1日 至6月30日		101年4月1日 至6月30日		102年1月1日 至6月30日		101年1月1日 至6月30日	
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000 利息收入	六(二十九)及十一	\$ 11,276,818	85	\$ 11,035,538	90	\$ 22,171,526	84	\$ 21,896,024	85
51000 減：利息費用	六(二十九)及十一	(3,587,858)	(27)	(3,329,262)	(27)	(6,893,761)	(26)	(6,587,593)	(26)
利息淨收益		7,688,960	58	7,706,276	63	15,277,765	58	15,308,431	59
利息以外淨收益									
49800 手續費及佣金淨收益	六(三十)	2,295,735	17	2,238,931	18	4,743,582	18	4,521,408	18
49810 保險業務淨收益		388,768	3	254,304	2	697,305	3	620,097	2
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	316,502	2	450,960	4	719,291	3	1,943,809	8
49830 備供出售金融資產之已實現損益	六(三十二)	461,402	4	465,164	4	1,520,800	6	1,265,259	5
49870 兌換損益	六(九)	886,757	7	397,346	3	1,901,120	7	1,123,918	4
49890 採用權益法認關聯企業及合資損益之份額		33,992	-	28,439	-	60,416	-	35,440	-
55000 資產減損損失	六(三十三)	(194,664)	(1)	(58,527)	(1)	(217,978)	(1)	(85,797)	(1)
58000 其他利息以外淨損益	六(三十四)	561,469	4	388,428	3	866,618	3	574,892	2
48021 出售不良債權收入	十一	719,184	6	408,569	3	864,891	3	465,307	2
淨收益		13,158,105	100	12,279,890	100	26,433,810	100	25,772,764	100
58100 呆帳費用及保證責任準備提存	六(四)(五)(六)(十)(二十三)	(618,512)	(5)	301,110	3	(1,479,688)	(6)	(111,166)	-
58300 保險負債準備淨變動	六(二十三)	62,979	1	47,768	-	160,922	1	(30,430)	-
營業費用									
58501 員工福利費用	六(三十五)	(3,309,106)	(25)	(3,333,654)	(27)	(6,934,601)	(26)	(6,808,771)	(26)
58503 折舊及攤銷費用	六(三十六)	(184,080)	(1)	(191,573)	(2)	(377,309)	(1)	(387,661)	(2)
58599 其他業務及管理費用	六(三十七)	(1,543,932)	(12)	(1,512,130)	(12)	(3,035,524)	(12)	(3,009,813)	(12)
61000 繼續營業單位稅前淨利		7,565,454	58	7,591,411	62	14,767,610	56	15,424,923	60
61003 所得稅費用	六(三十八)	(1,838,803)	(14)	(1,697,377)	(14)	(2,853,372)	(11)	(2,808,035)	(11)
本期淨利		5,726,651	44	5,894,034	48	11,914,238	45	12,616,888	49
69500 其他綜合損益	六(三十八)								
69501 國外營運機構財務報表換算之兌換差額		(516,162)	(4)	(74,541)	(1)	482,094	2	(483,703)	(2)
69511 備供出售金融資產未實現評價損失		(1,487,077)	(11)	(1,906,693)	(15)	(1,065,495)	(4)	(644,285)	(2)
69541 採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額		(47,183)	(1)	(5,329)	-	(43,520)	-	(5,122)	-
本期其他綜合損益(稅後淨額)		(2,050,422)	(16)	(1,986,563)	(16)	(626,921)	(2)	(1,133,110)	(4)
本期綜合損益總額		\$ 3,676,229	28	\$ 3,907,471	32	\$ 11,287,317	43	\$ 11,483,778	45
淨利歸屬於									
69901 母公司業主		\$ 5,725,771	44	\$ 5,888,917	48	\$ 11,912,191	45	\$ 12,610,099	49
69903 非控制權益		880	-	5,117	-	2,047	-	6,789	-
		\$ 5,726,651	44	\$ 5,894,034	48	\$ 11,914,238	45	\$ 12,616,888	49
綜合損益總額歸屬於									
69951 母公司業主		\$ 3,685,126	28	\$ 3,910,243	32	\$ 11,272,366	43	\$ 11,480,518	45
69953 非控制權益		(8,897)	-	(2,772)	-	(14,951)	-	(3,260)	-
		\$ 3,676,229	28	\$ 3,907,471	32	\$ 11,287,317	43	\$ 11,483,778	45
每股盈餘	六(三十九)								
70000 基本每股盈餘		\$ 0.50		\$ 0.51		\$ 1.04		\$ 1.10	
71000 稀釋每股盈餘		\$ 0.50		\$ 0.51		\$ 1.04		\$ 1.10	

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：徐光曦

會計主管：蔡瑞瑛

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

合併現金流量表

民國102年及101年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

	102年 1月1日 至6月30日	101年 1月1日 至6月30日
營業活動之現金流量		
合併稅前淨利	\$ 14,767,610	\$ 15,424,923
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	355,063	370,254
攤銷費用	22,246	17,407
呆帳費用及保證責任準備提存	1,479,688	111,166
利息費用	6,893,761	6,587,593
利息收入	(22,171,526)	(21,896,024)
股利收入	(65,032)	(53,221)
保險負債準備淨變動	(160,922)	30,430
金融資產減損損失	217,978	85,797
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	(60,416)	(35,440)
處分及報廢不動產及設備損失	141	200
處分投資性不動產(利益)損失	(28,676)	3,971
與營業活動相關之資產/負債變動數		
存放央行及拆借銀行同業增加	(30,978,740)	(14,660,591)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(10,626,302)	9,123,758
備供出售金融資產增加	(37,989,995)	(2,839,069)
應收款項增加	(15,893,572)	(11,470,852)
貼現及放款增加	(60,762,502)	(53,926,394)
再保險合約資產(增加)減少	(134,971)	197,791
持有至到期日金融資產增加	(5,041,497)	(30,030,962)
其他金融資產增加	(623,764)	(1,230,798)
其他資產減少	792,588	2,777,017
央行及金融同業存款增加(減少)	16,752,009	(106,876,090)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)	834,102	(5,896,140)
附買回票券及債券負債增加(減少)	19,327,292	(16,800,401)
應付款項增加	12,948,946	9,780,200
存款及匯款增加	72,841,087	52,978,250
員工福利負債準備減少	(369,056)	(429,646)
負債準備增加	614,645	119,621
其他金融負債(減少)增加	(907,133)	338,742
其他負債減少	(1,744,918)	(2,223,773)
收取之利息	21,599,035	26,025,820
收取之股利	206,587	45,873
支付之利息	(6,737,375)	(6,292,229)
支付之所得稅	(1,792,848)	(1,971,281)
營業活動之淨現金流出	(26,436,467)	(152,614,098)
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備價款	(244,214)	(200,291)
處分不動產及設備價款	997	129
取得投資性不動產	(142,015)	(733,766)
處分投資性不動產	52,271	145,414
取得無形資產	(4,777)	(2,625)
採用權益法之被投資公司減資退回股款	139,431	-
投資活動之淨現金流出	(198,307)	(791,139)
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資減少	(57,926,938)	(128,656)
應付商業本票增加	4,377,606	459,975
應付債券(減少)增加	(6,575,589)	1,324,212
其他借款(減少)增加	(605,865)	2,994,600
非控制股權變動	12,904	(3,529)
發放現金股利	(12,604,346)	(9,593,563)
籌資活動之淨現金流出	(73,322,228)	(4,946,961)
匯率影響數	486,695	488,671
本期現金及約當現金減少數	(99,470,307)	(158,840,869)
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	\$ 216,239,837	\$ 165,623,556
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 209,314,476	\$ 164,305,773
符合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	6,925,361	1,317,783
期末現金及約當現金餘額	\$ 216,239,837	\$ 165,623,556

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：徐光曦

會計主管：蔡瑞瑛

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務報表附註
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

交銀金融控股股份有限公司係依法註冊並設立於中華民國。民國 91 年 2 月 4 日依據金融控股公司法暨其他相關法令規定，以股份轉換方式由交通銀行股份有限公司(交通銀行)及國際綜合證券股份公司(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)現金增資而均納入成為子公司。

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。

為配合兆豐金控集團整體一致之企業形象暨業務發展之需，旗下各子公司於民國 95 年度起陸續期間更名為「兆豐」，更名前與更名後公司名稱對照如下：

(以下空白)

更名前公司名稱	更名後公司名稱
倍利國際綜合證券股份有限公司	兆豐證券股份有限公司
中興票券金融股份有限公司	兆豐票券金融股份有限公司
中國產物保險股份有限公司	兆豐產物保險股份有限公司
中國國際商業銀行股份有限公司	兆豐國際商業銀行股份有限公司
倍利國際期貨股份有限公司	兆豐期貨股份有限公司
倍利國際證券投資顧問(股)公司	兆豐國際證券投資顧問(股)公司
加拿大光華國際商業銀行	加拿大兆豐國際商業銀行
泰國中國商銀大眾股份有限公司	兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司
Barits Holdings Ltd. (英屬維京群島商倍利控股有限公司)	Mega Securities Holdings Co., Ltd. (兆豐證券控股有限公司)
Barits Ho Chong Securities Company Ltd. (倍利浩昌證券有限公司)	Mega Securities (Hong Kong) Co., Ltd. (兆豐證券(香港)有限公司)
Barits International Asset Management Corporation (倍利國際資產管理有限公司)	Mega International Asset Management CO., Ltd. (兆豐國際資產管理有限公司)
Barits Securities (Hong Kong) Ltd. (倍利證券(香港)有限公司)	Mega Capital (Asia) Co., Ltd. (兆豐資本(亞洲)有限公司)
Barits Global Asset Management Limited (倍利全球資產管理有限公司)	Mega Global Asset Management Limited (兆豐全球資產管理有限公司)
交銀第一創業投資股份有限公司	兆豐第一創業投資股份有限公司
兆豐交銀創業投資股份有限公司	兆豐創業投資股份有限公司
交銀金融管理顧問股份有限公司	兆豐管理顧問股份有限公司

本公司主要經營之業務為投資經主管機關核准之事業及對被投資事業之管理，茲將子公司沿革及業務性質概況分述如下：

1. 交通銀行股份有限公司(交通銀行)創立於民國前5年，民國38年隨同政府遷台，於民國49年復業。子公司股票自民國85年9月上市公開買賣。民國88年9月已轉為民營型態。民國91年2月4日依金融控股公司法轉換而為本公司百分之百持股之子公司，並終止上市買賣。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。自民國95年8月21日與中國商銀合併後消滅。
2. 兆豐證券股份有限公司(兆豐證券)(原名：國際證券)於民國78年10月19日設立，民國91年2月4日以股份轉換方式成為本公司百分之百持股之子公司，復於民國91年10月31日經董事會決議與倍利證券合併，本合併案已於民國91年11月28日經證期會核准，合併後國際證券為存續公司，倍利證券為消滅公司，合併基準日為民國92年1月31日並同時更名為倍利國際綜合證券股份有限公司(倍利國際)。又倍利國際概括受讓中興綜合證券股份有限公司全部營業及財產，受讓基準日為民國92年1月30日。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。

另於民國 98 年 3 月 2 日經董事會代行股東會職權決議通過減資\$1,600,000 仟元以彌補虧損，並訂於民國 98 年 3 月 27 日為減資基準日。上開減資案於民國 98 年 3 月 24 日經主管機關核准申報生效，並已於民國 98 年 4 月 13 日辦理資本變更登記完成。

3. Mega Securities Holdings Co., Ltd. (兆豐控股)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，投資金額美金\$25,845 仟元，主要從事資產管理及轉投資業務。
4. 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，投資金額\$400,000 仟元，主要業務為經營國內外期貨經紀、國內自營及國內期貨結算交割業務。
5. Mega Securities (Hong Kong) Co., Ltd. (兆豐證券(香港)有限公司)為孫公司兆豐控股百分之百持有之公司，設立於香港，投資金額港幣\$84,000 仟元，主要從事有價證券經紀業務。
6. Mega International Asset Management Co., Ltd. (兆豐國際資產管理有限公司)為孫公司兆豐控股百分之百持有之公司，設立於英屬維京群島，投資金額美金\$15,000 仟元，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。
7. Mega Capital (Asia) Co., Ltd. (兆豐資本(亞洲)有限公司)為孫公司兆豐控股百分之百持有之公司，設立於香港，投資金額港幣\$80,000 仟元，主要從事投資顧問業務。
8. Mega Global Asset Management Limited (兆豐全球資產管理有限公司)為孫公司為兆豐控股百分之百持有之公司，設立於英屬開曼群島，投資金額美金\$2,340 仟元，主要從事資產管理業務。
9. 兆豐票券金融股份有限公司(兆豐票券)成立於民國 65 年 5 月 3 日，股票原於台灣證券交易所上市買賣，因於民國 91 年 8 月 22 日以股份轉換方式成為本公司百分之百持有之子公司並終止上市。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 65 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。
10. 兆豐國際商業銀行股份有限公司(兆豐商銀)前身為中國銀行，於民國 60 年 12 月 17 日依據「中國國際商業銀行條例」(已於民國 94 年 12 月廢止)及有關法令正式改組。股票原在臺灣證券交易所上市買賣，因於民國 91 年 12 月 31 日以股份轉換方式成為本公司百分之百持有之子公司，並終止上市買賣。主要業務為依銀行法商業銀行章規定之業務、國際匯兌及有關業務、進出口貸款及保證業務、其他與國際貿易發展有關之金融業務、辦理信託業務及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。民國 95 年 8 月 21 日與交通銀行合併。為業務發展考量及調整資產結構需要，子公司兆豐商銀於 101 年 7 月 10 日以董事會代行股東會職權決議以私募方式辦理現金增資\$3,000,000 仟元，發行普通股 300,000 仟股，擬由本公司以每股 23.97 元全數認購，增資後額定股

本與實收股本皆為\$71,000,000 仟元。本次現金增資案已由前行政院金融監督管理委員會核定生效，增資基準日為民國 101 年 9 月 5 日，增資後發行股本總額為\$71,000,000 仟元，分為 7,100,000 仟股，每股面額 10 元。

11. 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，設立於加拿大，投資金額加幣\$23,000 仟元，主要從事存款、授信、進出口押匯、託收及匯兌等業務。
12. 雍興實業股份有限公司(雍興實業)為子公司兆豐商銀持有 99.56%之子公司，投資金額\$95,644 仟元，主要從事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。
13. 巴哈馬國泰投資開發公司(巴哈馬國泰投資)為子公司兆豐商銀百分之百持有之子公司，設立於巴哈馬，投資金額美金\$5 仟元，主要從事國際投資及開發事宜。
14. 兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司(兆豐商銀大眾)係子公司兆豐商銀於民國 94 年 3 月於泰國投資設立百分之百持有之子公司，資本額為泰銖\$4,000,000 仟元，主要經營存款、進出口押匯、託收、匯兌及授信業務。
15. 兆豐國際證券投資信託股份有限公司(兆豐投信)係子公司兆豐商銀於民國 94 年上半年度增加投資持股比例至 59.13%，嗣後本公司及兆豐商銀於民國 95 年 5 月 23 日及民國 95 年 9 月 20 日共同參與國際證券投信之現金增資，合計持股 97.76%，主要經營證券投資信託業務及全權委託投資業務。原兆豐國際投資信託股份有限公司已於民國 96 年 9 月 17 日與國際證券投資信託股份有限公司合併，合併後原兆豐國際投資信託股份有限公司為消滅公司，國際證券投資信託股份有限公司為存續公司，並申請更名為兆豐國際證券投資信託股份有限公司，合計持股比例為 96.31%。子公司兆豐投信於民國 97 年 11 月 26 日經臨時股東會分別決議減資\$591,415 仟元以彌補虧損及辦理現金增資發行新股\$1,400,000 仟元以改善財務結構，於民國 97 年 12 月 17 日經董事會決議，分別訂於同年 12 月 23 日及同年 12 月 30 日為減資及增資基準日。本公司全數認足減資後其餘畸零股股東之股數，持股比例增加為 100%。
另子公司於民國 98 年 2 月 20 日經董事會代行股東會職權決議通過減資\$873,000 仟元以彌補虧損，減資比率為 62.36%，並訂於同年 2 月 27 日為減資基準日。
16. 兆豐產物保險股份有限公司(兆豐產險)係民國 20 年 11 月由中國銀行(即現在之兆豐商銀)投資創立，民國 61 年 2 月合併中央信託局產物保險處，改由財政部直接投資，民國 83 年 5 月 5 日完成民營化移轉。主要經營業務為財產保險業務。民國 91 年 12 月 31 日以股份轉換方式成為本公司百分之百持有之子公司。
17. 兆豐資產管理股份有限公司(兆豐資產管理)係本公司投資\$2,000,000 仟元，於民國 92 年 12 月 5 日奉准設立，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。

18. 兆豐第一創業投資股份有限公司(兆豐第一創投)(原名：交銀第一創業投資股份有限公司)主要經營創業投資，實收資本額原為\$1,000,000 仟元，於民國99年11月11日經主管機關奉准減資退回股本\$400,000 仟元。截至民國100年6月30日止，實收資本額為\$600,000 仟元，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\$240,000 仟元。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。
19. 兆豐創業投資股份有限公司(兆豐創投)(原名：兆豐交銀創業投資股份有限公司)係本公司投資\$1,000,000 仟元，於民國94年12月13日奉准設立，主要經營創業投資、企業經營、管理及諮詢服務等業務。
20. 本公司及子公司於民國102年及101年6月30日員工人數分別為8,422人及8,416人。
21. 列入合併財務報表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(%)			
		102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
本公司	兆豐證券	100.00	100.00	100.00	100.00
兆豐證券	兆豐控股	100.00	100.00	100.00	100.00
兆豐證券	兆豐期貨	100.00	100.00	100.00	100.00
兆豐證券	兆豐投顧	100.00	100.00	100.00	100.00
兆豐控股	兆豐證券(香港)有限公司	100.00	100.00	100.00	100.00
兆豐控股	兆豐國際資產管理有限公司	-	-	100.00	100.00
兆豐控股	兆豐資本(亞洲)有限公司	100.00	100.00	100.00	100.00
兆豐控股	兆豐全球資產管理有限公司	100.00	100.00	100.00	100.00
本公司	兆豐票券	100.00	100.00	100.00	100.00
本公司	兆豐商銀	100.00	100.00	100.00	100.00
兆豐商銀	加拿大兆豐商銀	100.00	100.00	100.00	100.00
兆豐商銀	兆豐商銀大眾	100.00	100.00	100.00	100.00
本公司	兆豐投信	100.00	100.00	100.00	100.00
本公司	兆豐產險	100.00	100.00	100.00	100.00
本公司	兆豐資產管理	100.00	100.00	100.00	100.00
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	40.00
本公司	兆豐創投	100.00	100.00	100.00	100.00
本公司	兆豐人身保險代理人	100.00	100.00	100.00	100.00

(以下空白)

22. 未列入合併財務報表之子公司持股比例及業務性質情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	持股比例(%)				業務性質
		102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日	
兆豐商銀	雍興實業	99.56	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	巴哈馬國泰投資	100.00	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	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	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	中國物產(股)公司	68.27	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	Ramlett Finance Holdings Inc.	100.00	100.00	100.00	100.00	不動產投資事宜
兆豐商銀及兆豐產險	菲國國華保險(股)公司	-	-	86.46	86.46	產物保險
兆豐商銀	銀凱(股)公司	100.00	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	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，因個別資產總額或營業收入金額未具重大性，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。本公司對該等公司之投資係採權益法處理。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 102 年 8 月 27 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

國際財務報導準則第 9 號「金融工具：金融資產分類與衡量」

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，生效日為民國 104 年 1 月 1 日，得提前適用。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。
2. 此準則係取代國際會計準則第 39 號之第一階段。國際財務報導準則第 9 號提出金融工具分類及衡量之新規定，且可能影響本集團金融工具之會計處理。
3. 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集團持有分類為「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。本集團尚未評估國際財務報導準則第9號之整體影響。

(三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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」	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，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)。	民國104年1月1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不必追溯調整認列首日利益。	民國100年7月1日

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB發布之生效日
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「公允價值衡量」	定義公允價值，於單一國際財務報導準則中訂定衡量公允價值之架構，並規定有關公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值及揭露有關公允價值衡量資訊之不一致及實務分歧，惟並未改變其他準則已規定之公允價值衡量。	民國102年1月1日
國際會計準則第19號「員工給付」(2011年修正)	刪除緩衝區法並於精算損益發生期間認列於其他綜合損益，及規定所有前期服務成本立即認列，並以折現率乘以淨確定給付負債(資產)計算而得之淨利息取代利息成本及計畫資產之預期報酬，且除淨利息外之計畫資產報酬列入其他綜合損益。	民國102年1月1日

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB發布之生效日
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
強制生效日及過渡揭露規定 (修正國際財務報導準則第7及9號)	強制生效日期延至民國104年1月1日。	民國104年1月1日
政府貸款(修正國際財務報導準則第1號)	豁免首次採用者對於在轉換日既存之政府貸款，適用國際財務報導準則第9號「金融工具」及國際會計準則第20「政府補助之會計及政府補助之揭露」之規定處理。	民國102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
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
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

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB發布之生效日
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

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」與金管會認可之國際會計準則第34號「期中財務報導」及國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」編製之首份第二季合併財務報告。
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經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)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與未認列精算損失，減除未認列精算利益與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 之財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本集團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) 合併財務報表彙編原則

本公司編製合併財務報告時係依「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「證券發行人財務報告編製準則」及 IFRSs 編製，本公司及子公司財務報表中之類似資產、負債、收益及費損科目予以加總且與子公司業主權益業已做必要之沖銷，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。

1. 子公司

本公司及子公司之合併財務報表係包含母公司、所有合併子公司民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之財務資訊。

子公司係指本公司直接或間接擁有超過半數之表決權，且對其有控制能力，並具主導該子公司之財務及營運政策之權力，以從其活動中獲取利益。在評定本公司是否控制另一主體時，已將目前可執行或可轉換潛在表決權之存在及其影響納入考量。

本公司及子公司間之內部交易、交易餘額或未實現利益於編製合併財務報告時已銷除。除非有證據顯示移轉之資產價值業已減損，內部未實現損失亦已銷除。

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。

2. 關聯企業

關聯企業係指本公司及子公司對其具有重大影響力但未達控制能力者，通常係指持有表決權股份比例介於 20%至 50%之間。就股權比例變動之處理，區分未喪失控制及喪失控制情況，敘明如下：

(1) 未喪失控制之處理

依權益交易處理，亦即作為與業主間之交易處理。應調整控制與非控制權益之帳面金額以反映其於子公司相對權益之變動。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異，應直接認列為歸屬予本公司及子公司之權益科目，不影響當期損益。

(2) 喪失控制之處理

若喪失控制力，則剩餘投資依喪失控制力時之公允價值作為取得投資之原始衡量基礎，計算持有損益，並重分類原帳列於其他綜合損益屬於子公司之部份。

本公司及子公司與關聯企業間之交易之未實現利益，依本公司及子公司持有關聯企業權益之比例銷除。未實現損失業已銷除，除非有證據顯示資產之價值確已減損。

本公司及子公司合併財務報告之編製，對相似情況下之類似交易及事件係採用一致之會計政策。若關聯企業之會計政策，與合併財務報告所採用者不同，已對該關聯企業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。

(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表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集團結帳匯率換算，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. 合併報表內個體

本公司及子公司合併報表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集團結帳匯率換算；
- (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」等四類。

(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金融資產。

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，並加計取得或發行之交易成本。

備供出售金融資產係以公允價值衡量且其價值變動列為股東權益調整，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，並加計取得或發行之交易成本，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，並加計取得或發行之交易成本，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，得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，得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，但衍生工具若為財務保證合約或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及財務保證合約，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層級資訊說明。

4. 金融工具之除列

本集團於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

- (1)收取金融資產合約之現金流量時。
- (2)來自金融資產現金流量之合約之權利失效。
- (3)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。
- (4)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

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。

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。

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。

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，將授信資產按下列分類方式，確實評估分類。分類方式係將授信資產除屬正常之授信資產列為第一類，並以本類資

產債權餘額扣除對我國政府機關之債權餘額後應提列百分之零點五之備抵呆帳外，餘不良之授信資產，按債權之信用狀況、逾期時間之長短及擔保情形予以評估，分別列為第二類應予注意者，應提列百分之二，第三類可望收回者，應提列百分之十，第四類收回困難者，應提列百分之五十，第五類收回無望者則應提列百分之百；對確定無法收回之債權，經提報子公司董事會決議通過並通知監察人後予以轉銷。

(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。關聯企業之財務報表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表，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。

合併個體間之「順流」及「逆流」交易所產生之未實現損益於合併時按經金管會認可之國際會計準則第 28 號規定辦理銷除。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。

另本公司及子公司依規定編製單獨財務報表時，對具控制力及重大影響力之被投資公司，依據相關法令規定，仍採權益法之會計處理。

(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。

本集團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：

<u>項目</u>	<u>年限</u>
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，則在以前年度提列損失金額之範圍內予以迴轉。

(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，在決定須流出资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所發行之財務保證合約：

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

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

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

子公司兆豐票券另依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收呆帳處理辦法」等相關法令規定，對資產負債表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，立即認列其相關前期服務成本；

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，所產生之精算損益係於發生當期認列於其他綜合損益，請參閱附註六(二十三)2之說明。

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。

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，得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事報案之已付賠款(含合理賠費用)列帳。此外本公司尚須提列各項保險負債，相關說明請詳附註六(十七)負債準備。

(二十一) 合約分類

1. 子公司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，始導致子公司需支付重大之額外給付。
2. 子公司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，將導致子公司可能無法收回收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，應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負債法計算，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。

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，如備供出售金融資產未實現損益變動。此類交易之所得稅影響數亦認列於其他綜合損益項下。

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：

1. 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。

2. 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其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。

3. 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。

4. 保險負債

子公司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。

5. 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

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
庫存現金及週轉金	\$ 13,260,725	\$ 13,459,563
銀行存款	5,819,868	5,830,025
約當現金	1,624,176	1,842,979
待交換票據	757,869	838,855
存放銀行同業	<u>187,851,838</u>	<u>291,456,670</u>
合 計	<u>\$ 209,314,476</u>	<u>\$ 313,428,092</u>
	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
庫存現金及週轉金	\$ 13,249,612	\$ 14,062,931
銀行存款	6,690,731	8,667,131
約當現金	1,607,440	983,442
待交換票據	917,919	1,007,914
存放銀行同業	<u>141,840,071</u>	<u>298,382,322</u>
合 計	<u>\$ 164,305,773</u>	<u>\$ 323,103,740</u>

(以下空白)

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
存款準備金-甲戶	\$ 6,899,090	\$ 20,360,016
存款準備金-乙戶	34,953,744	31,919,840
存放央行-一般戶	15,700,284	5,700,275
拆放銀行同業及同業透支	41,883,145	48,819,987
存款準備金-外幣存款戶	397,055	470,583
同業進出口融資墊款	69,275,797	13,042,150
買入風險參與同業融資墊款	6,931,662	24,749,186
合 計	<u>\$ 176,040,777</u>	<u>\$ 145,062,037</u>

	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
存款準備金-甲戶	\$ 9,280,485	\$ 19,326,520
存款準備金-乙戶	32,421,890	31,243,615
存放央行-一般戶	5,700,284	5,552,885
拆放銀行同業及同業透支	56,955,388	43,702,118
存款準備金-外幣存款戶	408,469	330,950
同業進出口融資墊款	90,293,596	80,243,433
合 計	<u>\$ 195,060,112</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

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>		
股票	\$ 5,689,522	\$ 4,421,122
商業本票	94,481,565	93,373,493
國庫券	4,589,364	8,549,546
可轉讓定期存單	32,086,635	22,788,609
債券	51,042,080	48,078,731
衍生工具	4,306,088	4,418,589
其他有價證券	375,366	220,295
小計	<u>192,570,620</u>	<u>181,850,385</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	2,772,124	2,866,057
合計	<u>\$ 195,342,744</u>	<u>\$ 184,716,442</u>

	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
<u>持有供交易之金融資產</u>		
股票	\$ 3,823,143	\$ 5,485,054
商業本票	90,277,171	96,933,021
國庫券	12,922,541	16,092,461
可轉讓定期存單	18,800,000	17,853,217
債券	45,014,053	43,610,037
衍生工具	5,679,955	6,330,113
其他有價證券	146,063	72,763
小計	<u>176,662,926</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>3,414,001</u>	<u>2,824,019</u>
合計	<u>\$ 180,076,927</u>	<u>\$ 189,200,685</u>

1. 本公司及子公司民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 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、負債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\$316,502 仟元、\$450,960 仟元、\$719,291 仟元及\$1,943,809 仟元。
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 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 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 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，子公司兆豐票券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債券帳列金額分別為\$99,699,679 仟元、\$97,082,867 仟元、\$99,953,229 仟元及\$111,774,301 仟元。
5. 民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，子公司兆豐證券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債券帳列金額分別為\$10,823,444 仟元、\$12,693,774 仟元、\$9,065,331 仟元及\$9,527,979 仟元。
6. 民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，子公司兆豐商銀指定透過損益按公允價值之金融資產之票券及債券供作附買回條件交易之債券帳列金額分別為\$2,950,088 仟元、\$869,040 仟元、\$4,895,464 仟元及\$2,339,038 仟元。

(以下空白)

(四) 應收款項-淨額

	102年6月30日	101年12月31日
應收帳款	\$ 8,500,343	\$ 4,720,562
應收承購帳款	55,600,741	67,166,000
應收票據	122,083	154,056
應收收益及利息	6,055,127	5,437,904
應收承兌票款	12,156,327	12,520,718
應收保費	1,128,765	742,161
應收證券融資款	10,800,779	9,941,396
應收款項回收款	186,415	960,383
應收代買入應收債權	-	994,414
受委託收購資產	950,000	950,000
應收信用卡款項	5,266,626	4,100,745
應收遠期信用狀買賣斷	33,535,269	13,871,743
其他	4,603,940	3,567,097
小計	138,906,415	125,127,179
減：備抵呆帳	(1,356,367)	(2,441,959)
淨 額	\$ 137,550,048	\$ 122,685,220

	101年6月30日	101年1月1日
應收帳款	\$ 6,438,003	\$ 5,173,202
應收承購帳款	66,875,077	59,331,468
應收票據	193,943	118,749
應收收益及利息	5,353,328	5,979,984
應收承兌票款	10,788,075	10,714,404
應收保費	1,068,293	749,248
應收證券融資款	10,235,537	10,956,697
應收款項回收款	1,224,447	2,127,124
應收代買入應收債權	994,414	1,079,364
受委託收購資產	950,000	1,000,000
應收信用卡款項	5,512,282	4,292,469
應收遠期信用狀買賣斷	712,685	204,335
其他	7,660,014	8,039,377
小計	118,006,098	109,766,421
減：備抵呆帳	(2,203,081)	(2,207,395)
淨 額	\$ 115,803,017	\$ 107,559,026

(以下空白)

(五) 貼現及放款-淨額

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
進出口押匯	\$ 17,607,802	\$ 16,250,164
貼 現	54,557	64,083
短期放款	433,487,748	416,447,693
透 支	1,783,145	1,070,405
中期放款	667,602,032	640,631,193
長期放款	458,488,007	442,600,305
放款轉列之催收款項	<u>2,515,493</u>	<u>2,067,927</u>
小 計	1,581,538,784	1,519,131,770
減：備抵呆帳	(<u>18,075,421</u>)	(<u>16,430,909</u>)
淨 額	<u>\$1,563,463,363</u>	<u>\$ 1,502,700,861</u>

	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
進出口押匯	\$ 15,729,066	\$ 16,935,835
貼 現	105,760	88,048
短期放款	418,192,143	418,901,154
透 支	2,052,805	1,569,706
中期放款	656,206,340	613,451,521
長期放款	434,107,376	424,265,722
放款轉列之催收款項	<u>5,735,226</u>	<u>2,890,659</u>
小 計	1,532,128,716	1,478,102,645
減：備抵呆帳	(<u>15,869,168</u>)	(<u>15,769,491</u>)
淨 額	<u>\$1,516,259,548</u>	<u>\$ 1,462,333,154</u>

1. 備抵呆帳變動表

民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 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：

(以下空白)

(1) 放款

項 目		放款總額	備抵呆帳金額
		102年6月30日	102年6月30日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 31,344,082	\$ 5,252,115
	組合評估	462	3
無個別減損之客觀證據	組合評估	1,550,194,240	12,823,303

項 目		放款總額	備抵呆帳金額
		101年12月31日	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	備抵呆帳金額
		101年6月30日	101年6月30日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 22,551,489	\$ 7,884,846
	組合評估	103	1
無個別減損之客觀證據	組合評估	1,509,577,124	7,984,321

項 目		放款總額	備抵呆帳金額
		101年1月1日	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	備抵呆帳金額
		102年6月30日	102年6月30日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 381,848	\$ 280,148
	組合評估	384,295	53,273
無個別減損之客觀證據	組合評估	138,140,272	1,022,946

項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
		101年12月31日	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		備抵呆帳金額	
		101年6月30日		101年6月30日	
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$	1,672,280	\$	1,633,819
	組合評估		449,362		39,232
無個別減損之客觀證據	組合評估		115,884,456		530,030

項 目		應收款總額		備抵呆帳金額	
		101年1月1日		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、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，以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 1 至 6 月所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	102年1月1日至6月30日				
	應收款	貼現及放款	非放款轉列催收款	買入匯款	合計
期初餘額	\$ 2,441,959	\$ 16,430,909	\$ 181,345	\$ 205	\$ 19,054,418
本期提列(迴轉)	(942,186)	2,589,830	(126,436)	320	1,521,528
轉銷呆帳	(90,643)	(2,328,356)	-	-	(2,418,999)
收回呆帳	151,319	1,408,241	-	-	1,559,560
匯率影響數及其他	(204,082)	(25,203)	(1,724)	-	(231,009)
期末餘額	<u>\$ 1,356,367</u>	<u>\$ 18,075,421</u>	<u>\$ 53,185</u>	<u>\$ 525</u>	<u>\$ 19,485,498</u>

	101年1月1日至6月30日				
	應收款	貼現及放款	非放款轉列催收款	買入匯款	合計
期初餘額	\$ 2,207,395	\$ 15,769,491	\$ 455,700	\$ 449	\$ 18,433,035
本期提列(迴轉)	(217,170)	(795,474)	12,843	(106)	(999,907)
轉銷呆帳	(23,105)	(543,249)	(236,969)	-	(803,323)
收回呆帳	267,623	1,511,481	-	-	1,779,104
匯率影響數及其他	(31,662)	(73,081)	(46,079)	-	(150,822)
期末餘額	<u>\$ 2,203,081</u>	<u>\$ 15,869,168</u>	<u>\$ 185,495</u>	<u>\$ 343</u>	<u>\$ 18,258,087</u>

(六)再保險合約資產-淨額

(1)再保險合約資產明細如下：

	102年6月30日	101年12月31日
應攤回再保賠款與給付	\$ 168,923	\$ 395,959
應收再保往來款項	164,749	150,719
催收款項	18,506	14,761
減：備抵呆帳	(14,080)	(8,057)
小計	338,098	553,382
分出未滿期保費準備	1,586,734	1,259,026
分出賠款準備	1,511,679	1,489,132
分出保費不足準備	10	10
小計	3,098,423	2,748,168
合計	\$ 3,436,521	\$ 3,301,550

	101年6月30日	101年1月1日
應攤回再保賠款與給付	\$ 452,396	\$ 470,910
應收再保往來款項	140,650	130,825
催收款項	18,364	20,744
減：備抵呆帳	(9,183)	(10,372)
小計	602,227	612,107
分出未滿期保費準備	1,439,972	1,344,551
分出賠款準備	1,369,073	1,652,405
小計	2,809,045	2,996,956
合計	\$ 3,411,272	\$ 3,609,063

(2)再保險合約資產之備抵呆帳變動表：

	102年1月1日至6月30日		
	個別評估之減損損失	組合評估之減損損失	合計
期初餘額	\$ 1,353	\$ 6,704	\$ 8,057
本期淨提列	8,302	(2,296)	6,006
外幣換算調整	-	17	17
期末餘額	\$ 9,655	\$ 4,425	\$ 14,080
	101年1月1日至6月30日		
	個別評估之減損損失	組合評估之減損損失	合計
期初餘額	\$ -	\$ 10,372	\$ 10,372
本期淨提列	-	(1,181)	(1,181)
外幣換算調整	-	(8)	(8)
期末餘額	\$ -	\$ 9,183	\$ 9,183

(七) 備供出售金融資產-淨額

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
股票	\$ 19,315,394	\$ 19,679,299
商業本票	69,893,617	49,577,214
債券	158,772,824	147,997,497
受益憑證	10,691,146	457,152
受益證券	958,675	3,755,322
其他有價證券	<u>502,862</u>	<u>1,804,559</u>
合計	<u>\$ 260,134,518</u>	<u>\$ 223,271,043</u>

	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
股票	\$ 18,118,558	\$ 19,043,534
商業本票	11,543,083	6,175,555
債券	131,079,225	133,191,835
受益憑證	420,213	288,561
受益證券	4,511,225	3,731,128
其他有價證券	<u>908,595</u>	<u>1,952,127</u>
合計	<u>\$ 166,580,899</u>	<u>\$ 164,382,740</u>

1. 民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，上述金融資產提供作為質押或抵繳存出保證金之情形，請參閱附註十二之說明。
2. 民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，子公司兆豐商銀備供出售金融資產供作附買回條件交易成本金額分別為 \$30,224,780 仟元、\$16,495,424 仟元、\$9,243,696 仟元及 \$5,545,772 仟元。
3. 民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，子公司兆豐票券備供出售金融資產供作附買回條件交易成本金額分別為 \$58,033,907 仟元、\$56,094,286 仟元、\$59,268,771 仟元及 \$65,942,440 仟元。
4. 民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日就持有之債務工具認列之利息收入分別認列 \$1,039,973 仟元、\$1,340,856 仟元、\$2,075,596 仟元及 \$1,792,654 仟元。
5. 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 517,242 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)。

(八) 持有至到期日金融資產-淨額

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
定期存單	\$ 144,450,000	\$ 141,300,000
金融債券	15,018,627	13,128,901
政府債券	3,916,040	3,989,422
公司債券	<u>2,910,812</u>	<u>2,835,659</u>
合 計	<u>\$ 166,295,479</u>	<u>\$ 161,253,982</u>
	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
定期存單	\$ 148,800,000	\$ 118,200,000
金融債券	6,922,300	10,892,494
政府債券	3,904,571	2,346,216
公司債券	<u>2,240,496</u>	<u>397,695</u>
合 計	<u>\$ 161,867,367</u>	<u>\$ 131,836,405</u>

1. 民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 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 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 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成本金額分別為\$0 仟元、\$0 仟元、\$0 仟元及\$1,986,117 仟元。
3. 民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日因攤銷後成本認列於當期損益之利息收入分別為\$450,159 仟元、\$437,981 仟元、\$885,635 仟元及\$825,121 仟元。

(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	102年6月30日		101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	\$ 51,502	100.00	\$ 50,089	100.00
兆豐管理顧問股份有限公司	50,774	100.00	62,541	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	60,244	100.00	89,749	100.00
Ramlett Finance	-	100.00	-	100.00
雍興實業股份有限公司	633,658	99.56	819,245	99.56
中國物產股份有限公司	34,558	68.27	34,460	68.27
聯合創業投資股份有限公司(註)	1,465	25.31	32,832	25.31
暹羅中國產物保險股份有限公司	18,901	25.25	14,067	25.25
智柒創業投資股份有限公司	176,273	25.00	168,495	25.00
安豐企業股份有限公司	12,256	25.00	11,930	25.00
台灣票券金融股份有限公司	1,420,095	24.55	1,406,164	24.55
大強鋼鐵鑄造股份有限公司	39,351	22.22	42,262	22.22
中國建築經理股份有限公司	237,537	20.00	235,009	20.00
合計	<u>\$2,736,614</u>		<u>\$2,966,843</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年度決議解散。

被投資公司	101年6月30日		101年1月1日	
	帳面金額	比率(%)	帳面金額	比率(%)
巴哈馬國泰投資開發公司	\$ 290,007	100.00	\$ 292,508	100.00
兆豐管理顧問股份有限公司	63,658	100.00	55,578	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	93,455	100.00	96,414	100.00
Ramlett Finance	-	100.00	-	100.00
雍興實業股份有限公司	849,008	99.56	834,947	99.56
中國物產股份有限公司	37,376	68.27	37,047	68.27
菲國國華保險(股)公司	-	-	3,735	86.46
聯合創業投資股份有限公司	26,874	25.31	26,081	25.31
暹羅中國產物保險股份有限公司	20,643	25.25	31,942	25.25
智柒創業投資股份有限公司	221,763	25.00	226,248	25.00
安豐企業股份有限公司	12,356	25.00	11,803	25.00
台灣票券金融股份有限公司	1,402,082	24.55	1,390,834	24.55
大強鋼鐵鑄造股份有限公司	43,933	22.22	39,509	22.22
中國建築經理股份有限公司	127,090	20.00	121,709	20.00
合計	<u>\$3,188,245</u>		<u>\$3,168,355</u>	

2. 本公司及子公司民國102年及101年4月1日至6月30日暨民國102年及101年1月1日至6月30日採用權益法之關聯企業之份額分別為淨利

益\$33,992仟元、\$28,439仟元、\$60,416仟元及\$35,440仟元。

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。
4. 本公司及子公司民國102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日，採權益法之股權投資均未有提供質押或擔保之情形。

(十) 其他金融資產-淨額

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
買入匯款	\$ 53,011	\$ 24,335
買入應收債權	6,800,786	6,601,526
無活絡市場之債券投資	4,375,687	4,000,000
以成本衡量之股權投資	13,767,198	14,158,688
非放款轉列之催收款項	69,178	302,680
受限制資產	900,100	900,100
客戶保證金專戶	1,992,747	1,896,428
其他	1,578,840	1,465,258
小計	<u>29,537,547</u>	<u>29,349,015</u>
減：備抵呆帳-買入匯款	(525)	(205)
減：備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	(53,185)	(181,345)
減：累計減損-以成本衡量之金融資產	(1,448,640)	(1,538,054)
合計	<u>\$ 28,035,197</u>	<u>\$ 27,629,411</u>
	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
買入匯款	\$ 53,670	\$ 83,953
買入應收債權	6,759,004	5,095,937
無活絡市場之債券投資	4,000,000	4,000,000
以成本衡量之股權投資	13,795,594	14,234,055
非放款轉列之催收款項	488,344	726,694
受限制資產	400,100	420,371
客戶保證金專戶	1,779,592	1,899,729
其他	1,248,307	1,590,662
小計	<u>28,524,611</u>	<u>28,051,401</u>
減：備抵呆帳-買入匯款	(343)	(449)
減：備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	(185,495)	(455,700)
減：累計減損-以成本衡量之金融資產	(859,017)	(1,260,497)
合計	<u>\$ 27,479,756</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)2. 說明。
3. 民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，上述金融資產中作為質押或但保之情形，請參閱附註十二之說明。

(十一) 投資性不動產-淨額

1. 投資性不動產明細

102年6月30日				
資產名稱	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$1,559,568	\$ -	(\$ 28,611)	\$1,530,957
房屋及建築	853,815	(155,909)	(19,327)	678,579
	<u>\$2,413,383</u>	<u>(\$ 155,909)</u>	<u>(\$ 47,938)</u>	<u>\$2,209,536</u>
101年12月31日				
資產名稱	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$1,437,662	\$ -	(\$ 27,891)	\$1,409,771
房屋及建築	857,682	(147,136)	(19,190)	691,356
	<u>\$2,295,344</u>	<u>(\$ 147,136)</u>	<u>(\$ 47,081)</u>	<u>\$2,101,127</u>
101年6月30日				
資產名稱	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$1,426,698	\$ -	(\$ 28,250)	\$1,398,448
房屋及建築	811,857	(118,414)	(18,951)	674,492
	<u>\$2,238,555</u>	<u>(\$ 118,414)</u>	<u>(\$ 47,201)</u>	<u>\$2,072,940</u>
101年1月1日				
資產名稱	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$1,166,795	\$ -	(\$ 28,137)	\$1,138,658
房屋及建築	527,096	(115,216)	(18,951)	392,929
	<u>\$1,693,891</u>	<u>(\$ 115,216)</u>	<u>(\$ 47,088)</u>	<u>\$1,531,587</u>

2. 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 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日分別為 \$4,729,789 仟元、\$4,731,575 仟元、\$4,228,884 仟元及 \$4,398,541 仟元，係依獨立評價專家之評價結果，該評價係綜合考量比較、收益及成本法等評價方法進行評價，另有部分投資性不動產係依據內部評價結果，該評價方式係透過內政部地政司公開網頁選取投資標的物鄰近區域於各財務報導結束日過往一年間實際成交價格平均估算。

3. 民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日投資性不動產之租金收入分別為\$68,677 仟元、\$46,930 仟元、\$110,930 仟元及\$107,129 仟元。

4. 本公司及子公司投資性不動產之變動請詳下表：

	<u>102年1月1日至6月30日</u>		<u>101年1月1日至6月30日</u>	
<u>成本</u>				
1月1日餘額	\$	2,295,344	\$	1,693,891
本期增添數		142,015		733,766
本期處分數	(23,861)	(150,218)
本期移轉數	(103)	(38,898)
匯兌調整數	(12)		14
6月30日餘額		<u>2,413,383</u>		<u>2,238,555</u>
<u>累計折舊</u>				
1月1日餘額	(147,136)	(115,216)
本期折舊	(9,006)	(4,069)
本期處分數		226		833
匯兌調整數		7		38
6月30日餘額	(<u>155,909</u>)	(<u>118,414</u>)
<u>累計減損</u>				
1月1日餘額	(47,081)	(47,088)
本期減損	(897)	(113)
本期處分數		40		-
6月30日餘額	(<u>47,938</u>)	(<u>47,201</u>)
投資性不動產淨額	\$	<u>2,209,536</u>	\$	<u>2,072,940</u>

5. 民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 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。

(以下空白)

(十二)不動產及設備-淨額

1. 不動產及設備明細如下：

資產名稱	102年6月30日			
	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 15,019,832	\$ -	(\$ 605,093)	\$ 14,414,739
房屋、建築及其附屬設備	12,673,404	(5,881,999)	(72,497)	6,718,908
設備	6,212,251	(5,233,628)	-	978,623
租賃權益改良	259,386	(195,407)	-	63,979
預付設備款	38,513	-	-	38,513
	<u>\$ 34,203,386</u>	<u>(\$ 11,311,034)</u>	<u>(\$ 677,590)</u>	<u>\$ 22,214,762</u>

資產名稱	101年12月31日			
	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 14,997,799	\$ -	(\$ 607,163)	\$ 14,390,636
房屋、建築及其附屬設備	12,993,408	(6,086,772)	(70,850)	6,835,786
設備	6,196,505	(5,175,635)	-	1,020,870
租賃權益改良	249,961	(186,651)	-	63,310
預付設備款	20,489	-	-	20,489
	<u>\$ 34,458,162</u>	<u>(\$ 11,449,058)</u>	<u>(\$ 678,013)</u>	<u>\$ 22,331,091</u>

資產名稱	101年6月30日			
	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 15,010,368	\$ -	(\$ 645,528)	\$ 14,364,840
房屋、建築及其附屬設備	12,938,349	(5,990,874)	(73,371)	6,874,104
設備	6,162,213	(5,096,255)	-	1,065,958
租賃權益改良	245,554	(186,034)	-	59,520
預付設備款	13,048	-	-	13,048
	<u>\$ 34,369,532</u>	<u>(\$ 11,273,163)</u>	<u>(\$ 718,899)</u>	<u>\$ 22,377,470</u>

資產名稱	101年1月1日			
	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 14,985,874	\$ -	(\$ 647,091)	\$ 14,338,783
房屋、建築及其附屬設備	12,903,469	(5,869,516)	(71,975)	6,961,978
設備	6,147,211	(5,007,494)	-	1,139,717
租賃權益改良	244,998	(177,432)	-	67,566
預付設備款	42,133	-	-	42,133
	<u>\$ 34,323,685</u>	<u>(\$ 11,054,442)</u>	<u>(\$ 719,066)</u>	<u>\$ 22,550,177</u>

(以下空白)

2. 本公司及子公司不動產及設備之變動請詳下表：

成本	土地及土地改良物	房屋、建築及其附屬設備	設備	租賃權益良物	預付設備款
102年1月1日餘額	\$ 14,997,799	\$ 12,993,408	\$ 6,196,505	\$ 249,961	\$ 20,489
本期增添數	21,550	17,448	155,876	11,493	37,847
本期處分數	-	(348,557)	(153,593)	(2,321)	-
本期移轉	-	-	13,035	-	(19,823)
匯兌調整數	483	11,105	428	253	-
102年6月30日餘額	<u>15,019,832</u>	<u>12,673,404</u>	<u>6,212,251</u>	<u>259,386</u>	<u>38,513</u>
累計折舊					
102年1月1日餘額	-	(6,086,772)	(5,175,635)	(186,651)	-
本期折舊	-	(133,618)	(201,455)	(10,984)	-
本期處分數	-	347,535	153,477	2,321	-
匯兌調整數	-	(9,144)	(10,015)	(93)	-
102年6月30日餘額	-	(5,881,999)	(5,233,628)	(195,407)	-
累計減損					
102年1月1日餘額	(607,163)	(70,850)	-	-	-
本期減損迴轉(損失)	2,070	(1,647)	-	-	-
102年6月30日餘額	(605,093)	(72,497)	-	-	-
102年6月30日淨額	<u>\$ 14,414,739</u>	<u>\$ 6,718,908</u>	<u>\$ 978,623</u>	<u>\$ 63,979</u>	<u>\$ 38,513</u>
成本	土地及土地改良物	房屋、建築及其附屬設備	設備	租賃權益良物	預付設備款
101年1月1日餘額	\$ 14,985,874	\$ 12,903,469	\$ 6,147,211	\$ 244,998	\$ 42,133
本期增添數	25,747	32,041	137,874	4,629	-
本期處分數	-	(6,909)	(124,826)	(3,984)	-
本期移轉	-	21,077	13,146	-	(29,085)
匯兌調整數	(1,253)	(11,329)	(11,192)	(89)	-
101年6月30日餘額	<u>15,010,368</u>	<u>12,938,349</u>	<u>6,162,213</u>	<u>245,554</u>	<u>13,048</u>
累計折舊					
101年1月1日餘額	-	(5,869,516)	(5,007,494)	(177,432)	-
本期折舊	-	(131,713)	(221,880)	(12,593)	-
本期處分數	-	6,845	124,561	3,984	-
本期移轉	-	797	-	-	-
匯兌調整數	-	2,713	8,558	7	-
101年6月30日餘額	-	(5,990,874)	(5,096,255)	(186,034)	-
累計減損					
101年1月1日餘額	(647,091)	(71,975)	-	-	-
本期減損迴轉(損失)	1,563	(1,396)	-	-	-
101年6月30日餘額	(645,528)	(73,371)	-	-	-
101年6月30日淨額	<u>\$ 14,364,840</u>	<u>\$ 6,874,104</u>	<u>\$ 1,065,958</u>	<u>\$ 59,520</u>	<u>\$ 13,048</u>

3. 上列不動產及設備民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日提供作為質押擔保情形，請詳附註十二說明。

(十三) 其他資產-淨額

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
預付款項	\$ 5,645,435	\$ 6,050,951
存出保證金	937,293	884,701
營業保證金及交割結算基金	1,224,110	1,274,663
暫付款	250,842	580,224
其他	80,225	94,183
合計	<u>\$ 8,137,905</u>	<u>\$ 8,884,722</u>

	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
預付款項	\$ 2,190,839	\$ 3,014,114
存出保證金	1,058,677	2,350,783
營業保證金及交割結算基金	1,280,070	1,441,136
暫付款	403,897	785,735
承受擔保品-淨額	-	28,489
其他	131,545	146,937
合計	<u>\$ 5,065,028</u>	<u>\$ 7,767,194</u>

(十四) 央行及銀行同業存款

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
銀行同業拆放	\$ 266,952,901	\$ 50,610,375
中華郵政轉存款	3,940,842	4,459,521
透支銀行同業	3,126,949	2,877,754
銀行同業存款	52,718,524	18,406,073
央行存款	18,823,286	252,456,770
合計	<u>\$ 345,562,502</u>	<u>\$ 328,810,493</u>

	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
銀行同業拆放	\$ 73,859,504	\$ 63,832,328
中華郵政轉存款	4,729,217	3,824,875
透支銀行同業	4,000,782	246,888
銀行同業存款	15,608,275	23,043,860
央行存款	154,006,139	268,132,056
合計	<u>\$ 252,203,917</u>	<u>\$ 359,080,007</u>

(十五) 央行及同業融資

	102年6月30日	101年12月31日
央行放款轉融資	\$ 7,693,983	\$ 7,712,106
央行其他融資	2,038,368	52,836,795
同業融資	17,167,654	24,278,042
合計	<u>\$ 26,900,005</u>	<u>\$ 84,826,943</u>

	101年6月30日	101年1月1日
央行放款轉融資	\$ 8,411,924	\$ 8,988,504
央行其他融資	52,646,212	62,884,896
同業融資	19,155,279	8,468,671
合計	<u>\$ 80,213,415</u>	<u>\$ 80,342,071</u>

(十六) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	102年6月30日	101年12月31日
<u>持有供交易之金融負債</u>		
債券	\$ 48,935	\$ -
衍生工具	7,797,167	6,928,057
其他	254,704	279,260
小計	<u>8,100,806</u>	<u>7,207,317</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量金融負債</u>		
債券	7,410,182	7,469,569
合計	<u>\$ 15,510,988</u>	<u>\$ 14,676,886</u>

	101年6月30日	101年1月1日
<u>持有供交易之金融負債</u>		
債券	\$ 420,413	\$ -
衍生工具	7,296,680	7,645,294
其他	175,312	61,098
小計	<u>7,892,405</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	7,524,087	13,606,240
合計	<u>\$ 15,416,492</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。

(十七) 附買回票券及債券負債

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
短期票券	\$ 99,777,186	\$ 96,874,944
債券	106,386,104	90,592,955
其他	645,842	13,941
合計	<u>\$ 206,809,132</u>	<u>\$ 187,481,840</u>
	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
短期票券	\$ 96,608,581	\$ 108,501,554
債券	88,239,225	93,129,918
其他	464,570	481,305
合計	<u>\$ 185,312,376</u>	<u>\$ 202,112,777</u>

(十八) 應付商業本票-淨額

	<u>保證機構</u>	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
國內商業本票	聯邦商業銀行(股)公司	\$ 1,540,000	\$ -
"	台新國際商業銀行(股)公司	1,460,000	-
"	中國信託商業銀行(股)公司	1,100,000	-
"	中華票券金融(股)公司	220,000	600,000
"	國際票券金融(股)公司	480,000	-
"	大慶票券金融(股)公司	430,000	-
"	萬通票券金融(股)公司	330,000	982,000
"	合作金庫商業銀行(股)公司	100,000	-
"	合庫金庫票券金融(股)公司	-	100,000
"	臺灣票券金融(股)公司	-	200,000
國外商業本票	中華票券金融(股)公司	600,000	-
合計		6,260,000	1,882,000
減：未攤銷折價		(1,797)	(1,403)
淨額		<u>\$ 6,258,203</u>	<u>\$ 1,880,597</u>

(以下空白)

	保證機構	101年6月30日	101年1月1日
國內商業本票	聯邦商業銀行(股)公司	\$ 650,000	\$ -
"	中華票券金融(股)公司	600,000	-
"	元大商業銀行(股)公司	435,000	500,000
"	萬通票券金融(股)公司	300,000	300,000
"	臺灣票券金融(股)公司	125,000	-
"	合庫金庫票券金融(股)公司	100,000	100,000
"	大慶票券金融(股)公司	-	140,000
"	華南票券金融(股)公司	-	600,000
"	新光商業銀行(股)公司	-	110,000
合計		2,210,000	1,750,000
減：未攤銷折價		(638)	(613)
淨額		<u>\$ 2,209,362</u>	<u>\$ 1,749,387</u>

民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 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 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之利率區間分別為 0.72%~0.84%、0.79%~1.11%、0.79%~0.90%、0.77%~0.90%。

(十九) 應付款項

	102年6月30日	101年12月31日
應付帳款	\$ 11,440,446	\$ 9,830,163
應付交割帳款	7,981,736	5,850,133
應付費用	2,507,864	4,784,412
應付利息	2,748,392	2,592,035
應付股息紅利	28,901,322	16,363,946
承兌匯票	12,243,549	12,586,871
應付代收款	1,626,796	1,378,504
應付佣金	114,924	117,873
應付再保往來款項	1,383,174	968,189
融券存入保證金	739,468	1,578,638
應付融資擔保價款	881,356	1,896,160
其他應付款	2,120,139	1,636,601
合計	<u>\$ 72,689,166</u>	<u>\$ 59,583,525</u>

	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
應付帳款	\$ 14,925,909	\$ 10,117,695
應付交割帳款	4,438,129	5,146,168
應付費用	2,838,140	4,729,966
應付利息	2,779,526	2,484,204
應付股息紅利	25,016,081	15,450,329
承兌匯票	10,747,878	10,934,044
應付代收款	1,621,100	1,097,501
應付佣金	110,507	132,356
應付再保往來款項	1,120,427	951,221
融券存入保證金	846,796	1,917,298
應付融資擔保價款	1,060,509	2,224,071
其他應付款	1,401,261	1,646,451
合計	<u>\$ 66,906,263</u>	<u>\$ 56,831,304</u>

(二十) 存款及匯款

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
支票存款	\$ 29,211,154	\$ 31,742,251
活期存款	531,071,533	487,429,876
定期存款	669,357,063	635,715,148
活期儲蓄存款	332,918,959	332,084,300
定期儲蓄存款	218,596,679	212,409,665
可轉讓定期存單	1,394,500	1,710,800
匯款	8,280,697	16,897,458
合計	<u>\$ 1,790,830,585</u>	<u>\$ 1,717,989,498</u>

	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
支票存款	\$ 29,398,766	\$ 32,086,543
活期存款	469,431,302	453,718,739
定期存款	612,744,144	568,759,540
活期儲蓄存款	309,895,263	320,095,042
定期儲蓄存款	205,914,864	203,411,896
可轉讓定期存單	1,536,100	1,410,000
匯款	12,745,919	9,206,348
合計	<u>\$ 1,641,666,358</u>	<u>\$ 1,588,688,108</u>

(二十一) 應付債券

	102年6月30日	101年12月31日
國內公司債-無擔保	\$ 6,000,000	\$ 12,600,000
交換公司債-無擔保	6,000,000	6,000,000
減：交換公司債折價	(25,921)	(50,332)
公司債小計	11,974,079	18,549,668
金融債券	43,900,000	43,900,000
合計	\$ 55,874,079	\$ 62,449,668

	101年6月30日	101年1月1日
國內公司債-無擔保	\$ 12,900,000	\$ 12,900,000
交換公司債-無擔保	6,000,000	6,000,000
減：交換公司債折價	(74,729)	(98,941)
公司債小計	18,825,271	18,801,059
金融債券	43,900,000	42,600,000
合計	\$ 62,725,271	\$ 61,401,059

1. 國內無擔保公司債發行情形

本公司：

債券名稱	發行期間	利率	發行總額	102年6月30日	101年12月31日	備註
96年度第2次國內無擔保普通公司債-丙券	97.02.04-102.02.04	2.78%	2,000,000	\$ -	\$ 2,000,000	每年付息一次，到期一次還本
97年度第1次國內無擔保普通公司債-丙券	97.05.13-102.05.13	2.75%	1,800,000	-	1,800,000	每年付息一次，到期一次還本
97年度第1次國內無擔保普通公司債-丁券	97.05.13-102.05.13	機動(註1)	300,000	-	300,000	每季付息一次，到期一次還本
97年度第2次國內無擔保次順位普通公司債	97.12.26-104.12.26	3.26%	6,000,000	6,000,000	6,000,000	每年付息一次，到期一次還本
合計				\$ 6,000,000	\$ 10,100,000	

債券名稱	發行期間	利率	發行總額	101年6月30日	101年1月1日	備註
96年度第1次國內無擔保普通公司債-丙券	96.10.25-101.10.25	2.8%	300,000	\$ 300,000	\$ 300,000	每年付息一次，到期一次還本
96年度第2次國內無擔保普通公司債-丙券	97.02.04-102.02.04	2.78%	2,000,000	2,000,000	2,000,000	每年付息一次，到期一次還本
97年度第1次國內無擔保普通公司債-丙券	97.05.13-102.05.13	2.75%	1,800,000	1,800,000	1,800,000	每年付息一次，到期一次還本
97年度第1次國內無擔保普通公司債-丁券	97.05.13-102.05.13	機動(註1)	300,000	300,000	300,000	每季付息一次，到期一次還本
97年度第2次國內無擔保次順位普通公司債	97.12.26-104.12.26	3.26%	6,000,000	6,000,000	6,000,000	每年付息一次，到期一次還本
合計				\$ 10,400,000	\$ 10,400,000	

(註1)浮動利率+0.25%。(註)

(註)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	發行期間	利率	發行總額	102年6月30日	101年12月31日	備註
98年度第一次 無擔保公司債	99.02.24- 102.02.14	1.45%	2,500,000	\$ -	\$ 2,500,000	每年付息一次， 到期一次還本
債券名稱	發行期間	利率	發行總額	101年6月30日	101年1月1日	備註
98年度第一次 無擔保公司債	99.02.24- 102.02.14	1.45%	2,500,000	\$ 2,500,000	\$ 2,500,000	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	發行期間	利率	發行總額	102年6月30日	101年12月31日	備註
國內第1次無擔保交換公 司債	100.07.11- 103.01.11	0%	6,000,000	\$ 5,974,079	\$ 5,949,668	(註)
債券名稱	發行期間	利率	發行總額	101年6月30日	101年1月1日	備註
國內第1次無擔保交換公 司債	100.07.11- 103.01.11	0%	6,000,000	\$ 5,925,271	\$ 5,901,059	(註)

(註) 本交換債發行及交換辦法，主要發行條款如下：

(1) 擔保情形：

本交換債為無擔保債券，惟如本交換債發行後，本公司再發行或私募其他同一交換標之一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6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日，本交換債交換價格分別為每股11.6、11.6、12.1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6月30日、101年12月31日、101年6月30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。

3. 金融債券發行情形

債券名稱	發行期間	利率	發行總額	102年6月30日	101年12月31日	備註
第96期第1次開發金融債券	96.09.27-103.09.27	(註1)	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第96期第3次開發金融債券	96.12.28-103.12.28	2.99%	300,000	300,000	300,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第96期第4次開發金融債券	96.12.28-103.12.28	(註2)	400,000	400,000	400,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第97期第4次開發金融債券	97.06.26-104.06.26	(註3)	6,000,000	6,000,000	6,000,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第97期第8次開發金融債券	97.09.29-104.09.29	3.00%	1,600,000	1,600,000	1,600,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第97期第9次開發金融債券	97.12.23-104.12.23	3.00%	6,400,000	6,400,000	6,400,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第99期第1次開發金融債券	99.12.24-106.12.24	1.53%	10,300,000	10,300,000	10,300,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第100期第1次開發金融債券	100.04.15-107.04.15	1.65%	4,700,000	4,700,000	4,700,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第100期第2次開發金融債券	100.11.24-107.11.24	1.62%	7,900,000	7,900,000	7,900,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第101期第1次開發金融債券	101.05.18-108.05.18	1.48%	1,300,000	1,300,000	1,300,000	每12個月付息一次，到期一次還本
合計				<u>\$ 43,900,000</u>	<u>\$ 43,900,000</u>	

債券名稱	發行期間	利率	發行總額	101年6月30日	101年1月1日	備註
第96期第1次開發金融債券	96.09.27-103.09.27	(註1)	5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第96期第3次開發金融債券	96.12.28-103.12.28	2.99%	300,000	300,000	300,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第96期第4次開發金融債券	96.12.28-103.12.28	(註2)	400,000	400,000	400,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第97期第4次開發金融債券	97.06.26-104.06.26	(註3)	6,000,000	6,000,000	6,000,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第97期第8次開發金融債券	97.09.29-104.09.29	3.00%	1,600,000	1,600,000	1,600,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第97期第9次開發金融債券	97.12.23-104.12.23	3.00%	6,400,000	6,400,000	6,400,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第99期第1次開發金融債券	99.12.24-106.12.24	1.53%	10,300,000	10,300,000	10,300,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第100期第1次開發金融債券	100.04.15-107.04.15	1.65%	4,700,000	4,700,000	4,700,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第100期第2次開發金融債券	100.11.24-107.11.24	1.62%	7,900,000	7,900,000	7,900,000	每12個月付息一次，到期一次還本
第101期第1次開發金融債券	101.05.18-108.05.18	1.48%	1,300,000	1,300,000	-	每12個月付息一次，到期一次還本
合計				<u>\$ 43,900,000</u>	<u>\$ 42,600,000</u>	

(註1)浮動利率+0.34%(註)

(註2)浮動利率+0.40%(註)

(註3)浮動利率+0.43%(註)

(註)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。

(二十二)其他借款

	102年6月30日	101年12月31日
信用借款	\$ 4,071,125	\$ 4,487,000
擔保借款	<u>1,864,010</u>	<u>2,054,000</u>
合計	<u>\$ 5,935,135</u>	<u>\$ 6,541,000</u>
	101年6月30日	101年1月1日
信用借款	\$ 7,774,000	\$ 5,405,000
擔保借款	<u>650,000</u>	<u>24,400</u>
合計	<u>\$ 8,424,000</u>	<u>\$ 5,429,400</u>

1. 民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，利率區間分別為 1.05%~1.42%、1.06%~1.19%、0.95%~1.50% 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

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
保險負債	\$ 8,636,459	\$ 8,270,155
員工福利負債準備	6,831,594	7,200,650
保證責任準備	<u>6,532,124</u>	<u>6,574,514</u>
合計	<u>\$ 22,000,177</u>	<u>\$ 22,045,319</u>
	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
保險負債	\$ 8,349,259	\$ 8,302,399
員工福利負債準備	4,953,034	5,382,680
保證責任準備	<u>6,140,510</u>	<u>5,032,725</u>
合計	<u>\$ 19,442,803</u>	<u>\$ 18,717,804</u>

1. 子公司兆豐產險民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之保險負債明細如下：

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
未滿期保費準備	\$ 3,748,838	\$ 3,244,159
賠款準備	3,150,194	3,255,179
特別準備	1,736,887	1,770,277
保費不足準備	<u>540</u>	<u>540</u>
合計	<u>\$ 8,636,459</u>	<u>\$ 8,270,155</u>
	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
未滿期保費準備	\$ 3,462,643	\$ 3,161,758
賠款準備	3,051,886	3,274,733
特別準備	<u>1,834,730</u>	<u>1,865,908</u>
合計	<u>\$ 8,349,259</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：

	<u>102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日</u>		
	<u>總</u>	<u>分</u>	<u>淨</u>
	<u>額</u>	<u>出</u>	<u>額</u>
期初餘額	\$ 3,244,159	\$ 1,259,026	\$ 1,985,133
本期提存數	3,748,838	1,586,734	2,162,104
本期收回數	(3,244,159)	(1,259,026)	(1,985,133)
期末餘額	<u>\$ 3,748,838</u>	<u>\$ 1,586,734</u>	<u>\$ 2,162,104</u>

	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日		
	總 額	分 出	淨 額
期初餘額	\$ 3,161,758	\$ 1,344,551	\$ 1,817,207
本期提存數	3,459,512	1,439,161	2,020,351
本期收回數	(3,155,124)	1,342,752	(4,497,876)
外幣換算調整	(3,503)	989	(4,492)
期末餘額	<u>\$ 3,462,643</u>	<u>\$ 4,127,453</u>	<u>(\$ 664,810)</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：

	102年6月30日	101年12月31日
已報未付保險賠款	\$ 2,573,183	\$ 2,735,253
未報保險賠款	577,011	519,926
	<u>\$ 3,150,194</u>	<u>\$ 3,255,179</u>

	101年6月30日	101年1月1日
已報未付保險賠款	\$ 2,629,753	\$ 2,859,338
未報保險賠款	422,133	415,395
	<u>\$ 3,051,886</u>	<u>\$ 3,274,733</u>

b. 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

	102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日		
	總 額	分 出	淨 額
期初餘額	\$ 3,255,179	\$ 1,489,132	\$ 1,766,047
本期提存數	3,150,194	1,511,679	1,638,515
本期收回數	(3,255,179)	(1,489,132)	(1,766,047)
期末餘額	<u>\$ 3,150,194</u>	<u>\$ 1,511,679</u>	<u>\$ 1,638,515</u>

	101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日		
	總 額	分 出	淨 額
期初餘額	\$ 3,274,733	\$ 1,652,405	\$ 1,622,328
本期提存數	3,050,679	1,368,532	1,682,147
本期收回數	(3,272,106)	(1,651,566)	(1,620,540)
外幣換算調整	(1,420)	298	(1,122)
期末餘額	<u>\$ 3,051,886</u>	<u>\$ 1,369,073</u>	<u>\$ 1,682,813</u>

(3) 特別準備變動如下：

	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
期初餘額	\$ 1,770,277	\$ 1,865,908
本期提存數	5,446	6,391
本期收回數	(38,836)	(37,569)
期末餘額	<u>\$ 1,736,887</u>	<u>\$ 1,834,730</u>

(4)民國 102 年 6 月 30 日及 101 年 12 月 31 日之分出保費不足準備及保費不足準備餘額分別為\$10 仟元及\$540 仟元，且民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之淨提存數均為\$0 仟元。民國 101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之分出保費不足準備及保費不足準備餘額均為\$0 仟元，且民國 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之淨提存數均為 0 仟元。

2. 員工福利負債準備明細如下：

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
認列於合併資產負債表：		
－ 確定福利計畫	\$ 4,524,679	\$ 4,719,016
－ 員工優惠存款計畫	<u>2,306,915</u>	<u>2,481,634</u>
合計	<u>\$ 6,831,594</u>	<u>\$ 7,200,650</u>
	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
認列於合併資產負債表：		
－ 確定福利計畫	\$ 2,960,547	\$ 3,257,237
－ 員工優惠存款計畫	<u>1,992,487</u>	<u>2,125,443</u>
合計	<u>\$ 4,953,034</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 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 \$42,182 仟元、\$41,251 仟元、\$85,683 仟元及 \$85,656 仟元。

(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 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 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\$165,674仟元、\$160,745仟元、\$328,908仟元及\$327,049仟元，截至民國102年及101年6月30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\$10,412,161仟元及\$10,235,154仟元。

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\$424,323仟元至確定福利計畫。

b. 資產負債表認列之金額如下

	<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	\$ 15,369,496	\$ 13,735,967
計畫資產公允價值	(10,260,873)	(10,049,494)
	5,108,623	3,686,473
未認列前期服務成本	(389,607)	(429,236)
認列於資產負債表之淨負債	<u>\$ 4,719,016</u>	<u>\$ 3,257,237</u>

c. 截至民國101年12月31日及101年1月1日止，本公司及子公司累積認列於其他綜合損益之精算損益分別為損失\$1,560,757仟元及\$0仟元。

d. 本公司及子公司之確定福利退休計畫資產，係由台灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。102及101年6月30日構成總計畫資產公允價值之百分比，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。整體計畫資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢，對義務之整體期間報酬之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不得低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

e. 有關退休金之精算假設彙總如下：

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
折現率	<u>1.17%~1.75%</u>	<u>1.32%~2.25%</u>
未來薪資增加率	<u>1.16%~2.00%</u>	<u>1.25%~2.25%</u>
計畫資產預期長期報酬率	<u>1.17%~2.00%</u>	<u>1.32%~2.25%</u>

對於未來死亡率之假設於民國101年及100年分別係按照臺灣壽險業第五回及第四回經驗生命表估計。

f. 經驗調整之歷史資訊如下：

	<u>101年度</u>
確定福利義務現值	\$ 15,315,870
計畫資產公允價值	(10,274,915)
計畫剩餘(短絀)	<u>\$ 5,040,955</u>
計畫負債之經驗調整	<u>\$ 247,167</u>
計畫資產之經驗調整	<u>(\$ 126,866)</u>

(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：

	<u>101年度</u>
確定福利義務現值	\$ 2,481,634
減：確定福利計畫資產之公允價值	-
	<u>\$ 2,481,634</u>

b. 主要精算假設

	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
員工優惠存款折現率	<u>4.00%</u>	<u>4.00%</u>
存入資金報酬率	<u>2.00%</u>	<u>2.00%</u>
帳戶餘額每年遞減率	<u>1.00%</u>	<u>1.00%</u>
優惠存款制度未來可能變動之機率	<u>50.00%</u>	<u>50.00%</u>

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1月1日至6月30日所提列(迴轉)之保證責任準備明細及變動情形如下：

	<u>102年1月1日至6月30日</u>		<u>101年1月1日至6月30日</u>	
期初餘額	\$	6,574,514	\$	5,032,725
本期(迴轉)提列	(41,840)	(1,111,073)
匯率影響數及其他	(550)	(3,288)
期末餘額	<u>\$</u>	<u>6,532,124</u>	<u>\$</u>	<u>6,140,510</u>

(二十四) 其他金融負債

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
結構型商品	\$ 7,112,222	\$ 7,808,823
撥入放款基金	1,722,207	2,024,132
撥入備放款	1	2
期貨交易人權益	1,986,613	1,895,219
合 計	<u>\$ 10,821,043</u>	<u>\$ 11,728,176</u>

	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
結構型商品	\$ 10,688,107	\$ 9,983,049
撥入放款基金	2,391,519	2,636,999
撥入備放款	4	6
期貨交易人權益	1,783,334	1,904,168
合 計	<u>\$ 14,862,964</u>	<u>\$ 14,524,222</u>

(二十五) 其他負債

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
存入保證金	\$ 2,292,948	\$ 3,464,124
預收款項	2,078,675	2,106,126
暫收及待結轉款項	3,578,078	4,217,478
其他	1,091,633	998,524
合 計	<u>\$ 9,041,334</u>	<u>\$ 10,786,252</u>

	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
存入保證金	\$ 2,777,413	\$ 3,002,035
預收款項	1,977,677	2,042,604
暫收及待結轉款項	1,788,618	4,366,730
其他	1,411,971	768,083
合 計	<u>\$ 7,955,679</u>	<u>\$ 10,179,452</u>

(二十六) 權益

1. 普通股股本

- (1) 截至民國102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日，本公司額定股本為\$120,000,000，實收資本額分別為\$114,498,240仟元、\$114,498,240仟元、\$112,806,148仟元及\$112,806,418仟元，分為11,449,824仟股、11,449,824仟股、11,280,615仟股及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\$1,692,092仟元(帳列「待分配股票股利」)，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\$114,498,240仟元，分為11,449,824仟股。

2. 資本公積

- (1) 本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額及權益法認列被投資公司資本公積影響數產生之資本公積。

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
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	<u>377,964</u>	<u>377,964</u>
	<u>\$ 43,425,270</u>	<u>\$ 43,425,270</u>
	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
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	<u>377,964</u>	<u>379,097</u>
	<u>\$ 43,425,270</u>	<u>\$ 43,426,403</u>

- (2) 截至民國 102 年 6 月 30 日止，本公司資本公積來自兆豐商銀(原交通銀行及中國商銀)轉換前之未分配盈餘為\$3,265,237 仟元，民國 102 年第二季未將該金額分派現金股利、撥充資本或做其他用途。
- (3) 依基金會(96)基秘字第 000000344 號函令規定，金融控股公司於轉換設立時所認列之資本公積中，包含子公司淨資產相關科目之部分應重分類為適當之權益調整項目。

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 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日，本公司法定盈餘公積分別為 \$22,220,204 仟元、\$20,066,890 仟元、\$20,066,890 仟元及 \$18,298,900 仟元。

(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\$2,569,119仟元、\$2,569,119仟元、\$2,766,584仟元及\$2,766,584仟元。

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. 本公司若分配屬於民國86年度(含)以前未分配盈餘時，股東將不獲配股東可扣抵稅額。若分配屬於民國87年度(含)以後未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

民國102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日之累積未分配盈餘如下：

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
87年度以後	\$ 26,625,101	\$ 29,461,030
	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
87年度以後	\$ 22,389,626	\$ 22,828,132

3. 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
董監事酬勞	96,899	79,559		
員工現金紅利	10,240	10,186		

4. 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101年度盈餘實際配發情形如上段所述，經股東會決議之101年度員工紅利及董監事酬勞較101年度財務報表估列數減少\$20,641仟元，業已於102年上半年度調整損益入帳。
5. 本公司及子公司民國102年及101年上半年度董監事酬勞及員工紅利估列金額分別為\$204,581仟元及\$269,640仟元，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	備供出售金	總計
	財務報表換算之	融資產未實現	
	兌換差額	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		(1,078,399)	(1,078,399)
國外營運機構財務報表本期換算之兌換差額	482,094	-	482,094
採用權益法之關聯企業本期其他綜合損益之份額	4,601	(48,121)	(43,520)
102年6月30日淨額	(\$ 457,798)	(\$ 2,882)	(\$ 460,680)

	國外營運機構 財務報表換算之 兌換差額	備供出售金 融資產未實現 損益	總計
101年1月1日餘額	\$ -	\$ 956,830	\$ 956,830
備供出售金融資產 本期評價調整	-	(640,756)	(640,756)
國外營運機構財務報表本期換算 之兌換差額	(483,703)	-	(483,703)
採用權益法之關聯企業本期其他 綜合損益之份額	(4,968)	(154)	(5,122)
101年6月30日淨額	<u>(\$ 488,671)</u>	<u>\$ 315,920</u>	<u>(\$ 172,751)</u>

(二十九) 利息淨收益

	102年4月1日至6月30日	101年4月1日至6月30日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 8,102,898	\$ 7,834,880
存放及拆放銀行同業利息收入	1,090,246	1,173,838
投資有價證券利息收入	1,542,275	1,346,195
其他利息收入	541,399	680,625
小計	<u>11,276,818</u>	<u>11,035,538</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(2,587,017)	(2,359,311)
銀行暨同業透支及拆借利息支出	(568,439)	(530,604)
發行票、債券利息費用	(274,086)	(283,846)
附買回債券負債利息費用	(133,585)	(121,855)
其他利息費用	(24,731)	(33,646)
小計	<u>(3,587,858)</u>	<u>(3,329,262)</u>
合計	<u>\$ 7,688,960</u>	<u>\$ 7,706,276</u>

(以下空白)

	<u>102年1月1日至6月30日</u>	<u>101年1月1日至6月30日</u>
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 15,995,977	\$ 15,673,317
存放及拆放銀行同業利息收入	1,989,948	2,325,468
投資有價證券利息收入	3,068,963	2,697,083
其他利息收入	<u>1,116,638</u>	<u>1,200,156</u>
小計	<u>22,171,526</u>	<u>21,896,024</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(5,048,130)	(4,615,459)
銀行暨同業透支及拆借利息支出	(960,005)	(1,105,179)
發行票、債券利息費用	(556,321)	(563,488)
附買回債券負債利息費用	(278,064)	(238,319)
其他利息費用	<u>(51,241)</u>	<u>(65,148)</u>
小計	<u>(6,893,761)</u>	<u>(6,587,593)</u>
合計	<u>\$ 15,277,765</u>	<u>\$ 15,308,431</u>

(以下空白)

(三十)手續費及佣金淨收益

	<u>102年4月1日至6月30日</u>	<u>101年4月1日至6月30日</u>
<u>手續費及佣金收入</u>		
進出口業務手續費收入	\$ 175,261	\$ 197,442
匯費業務手續費收入	252,497	258,194
放款業務手續費收入	437,111	370,022
保證業務手續費收入	322,599	316,631
經紀手續費收入	337,318	287,887
信託及其附屬業務手續費收入	450,960	407,064
代理手續費收入	203,160	222,094
再保佣金收入	95,062	114,878
其他佣金收入	174,624	355,658
其他手續費收入	361,550	267,463
小計	<u>2,810,142</u>	<u>2,797,333</u>
<u>手續費及佣金支出費用</u>		
保險業務佣金支出	(214,125)	(202,392)
代理業務費用	(129,499)	(122,854)
經紀經手費支出	(26,239)	(25,703)
其他佣金支出	(41,280)	(120,854)
其他手續費用	(103,264)	(86,599)
小計	<u>(514,407)</u>	<u>(558,402)</u>
手續費淨收益	<u>\$ 2,295,735</u>	<u>\$ 2,238,931</u>
	<u>102年1月1日至6月30日</u>	<u>101年1月1日至6月30日</u>
<u>手續費及佣金收入</u>		
進出口業務手續費收入	\$ 347,818	\$ 380,475
匯費業務手續費收入	496,009	503,038
放款業務手續費收入	841,973	721,561
保證業務手續費收入	653,864	626,943
經紀手續費收入	642,061	755,161
信託及其附屬業務手續費收入	1,109,960	777,470
代理手續費收入	439,369	445,310
再保佣金收入	224,547	230,725
其他佣金收入	378,525	533,652
其他手續費收入	649,674	560,486
小計	<u>5,783,800</u>	<u>5,534,821</u>
<u>手續費及佣金支出</u>		
保險業務佣金支出	(451,886)	(409,506)
代理業務費用	(250,588)	(245,984)
經紀經手費支出	(50,422)	(61,317)
其他佣金支出	(85,496)	(125,357)
其他手續費用	(201,826)	(171,249)
小計	<u>(1,040,218)</u>	<u>(1,013,413)</u>
手續費淨收益	<u>\$ 4,743,582</u>	<u>\$ 4,521,408</u>

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表內。

(三十一) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>102年4月1日至6月30日</u>	<u>101年4月1日至6月30日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
<u>及負債處分損益</u>		
短期票券	\$ 81,644	\$ 41,103
債券	(23)	(191,486)
股票	75,189	(128,747)
衍生工具	(429,368)	166,791
其他	264,693	280,352
小計	(7,865)	168,013
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
<u>及負債評價損益</u>		
短期票券	20,296	2,565
債券	(220,375)	(548,905)
股票	(185,577)	(114,073)
衍生工具	335,438	611,576
其他	43,992	53,578
小計	(6,226)	4,741
透過損益按公允價值衡量 之金融資產利息收入	539,230	548,746
透過損益按公允價值衡量 之金融負債利息費用	(214,419)	(276,329)
透過損益按公允價值衡量 之金融資產股息紅利收入	5,782	5,789
合計	<u>\$ 316,502</u>	<u>\$ 450,960</u>

(以下空白)

	<u>102年1月1日至6月30日</u>	<u>101年1月1日至6月30日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
<u>及負債處分損益</u>		
短期票券	\$ 163,440	\$ 85,119
債券	10,396	32,622
股票	257,926	40,950
衍生工具	(605,047)	373,976
其他	257,985	279,493
小計	<u>84,700</u>	<u>812,160</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>		
<u>及負債評價損益</u>		
短期票券	28,331	10,429
債券	830,731	836,588
股票	(63,328)	(4,843)
衍生工具	(390,961)	147,057
其他	(402,148)	(382,705)
小計	<u>2,625</u>	<u>606,526</u>
透過損益按公允價值衡量		
之金融資產利息收入	1,057,396	1,083,441
透過損益按公允價值衡量		
之金融負債利息費用	(431,212)	(564,107)
透過損益按公允價值衡量		
之金融資產股息紅利收入	5,782	5,789
合計	<u>\$ 719,291</u>	<u>\$ 1,943,809</u>

(三十二) 備供出售金融資產之已實現損益

	<u>102年4月1日至6月30日</u>	<u>101年4月1日至6月30日</u>
債券	\$ 8,100	\$ 55,397
股票	407,947	420,647
其他	45,355	(10,880)
合計	<u>\$ 461,402</u>	<u>\$ 465,164</u>
	<u>102年1月1日至6月30日</u>	<u>101年1月1日至6月30日</u>
債券	\$ 160,292	\$ 51,914
股票	1,284,407	1,176,749
其他	76,101	36,596
合計	<u>\$ 1,520,800</u>	<u>\$ 1,265,259</u>

(以下空白)

(三十三) 資產減損損失

	102年4月1日至6月30日	101年4月1日至6月30日
以成本衡量之金融資產減損損失	\$ 197,556	\$ 61,376
投資性不動產減損損失(迴轉利益)	897	(566)
備供出售金融資產減損迴轉利益	(3,366)	-
不動產及設備資產減損迴轉利益	(423)	(2,283)
合計	<u>\$ 194,664</u>	<u>\$ 58,527</u>

	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
以成本衡量之金融資產減損損失	\$ 220,870	\$ 88,646
投資性不動產減損損失(迴轉利益)	897	(566)
備供出售金融資產減損迴轉利益	(3,366)	-
不動產及設備資產減損迴轉利益	(423)	(2,283)
合計	<u>\$ 217,978</u>	<u>\$ 85,797</u>

1. 以成本衡量之金融資產，因被投資公司營運持續虧損，經評估後子公司兆豐商銀於民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別認列減損損失\$197,556 仟元、\$61,376 仟元、\$220,870 仟元及\$88,646 仟元。
2. 子公司兆豐資產管理於民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之投資性不動產減損損失迴轉利益分別為損失\$897 仟元、利益\$ 566 仟元、損失\$897 仟元及利益\$ 566 仟元，係因土地及土地改良物暨房屋及建築物之評估可回收金額高於帳面價值所致。子公司兆豐資產管理係採用委外鑑價報告作為此土地之可回收金額。
3. 子公司兆豐商銀及兆豐投信於民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別認列備供出售金融資產減損迴轉利益\$3,366 仟元、\$0 仟元、\$3,366 仟元及\$0 仟元係因備供出售金融資之評估可回收金額高於帳面價值所致。
4. 子公司兆豐證券於民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列之不動產及設備減損迴轉利益分別為\$423 仟元、\$ 2,283 仟元、\$423 仟元及\$ 2,283 仟元，係因土地及建築物之評估可回收金額高於帳面價值所致。子公司兆豐證券係採用委外鑑價報告作為此土地之可回收金額。

(以下空白)

(三十四) 其他利息以外淨損益

	<u>102年4月1日至6月30日</u>	<u>101年4月1日至6月30日</u>
以成本衡量之金融資產利益	\$ 258,631	\$ 177,113
租金淨損益	57,922	34,781
投資性不動產損益	(21,601)	51,335
其他淨損益	266,517	125,199
合計	<u>\$ 561,469</u>	<u>\$ 388,428</u>

	<u>102年1月1日至6月30日</u>	<u>101年1月1日至6月30日</u>
以成本衡量之金融資產利益	\$ 260,926	\$ 177,113
租金淨損益	126,827	103,686
投資性不動產損益	53,531	107,125
其他淨損益	425,334	186,968
合計	<u>\$ 866,618</u>	<u>\$ 574,892</u>

(三十五) 員工福利費用

	<u>102年4月1日至6月30日</u>	<u>101年4月1日至6月30日</u>
薪資費用	\$ 2,703,362	\$ 2,703,641
勞健保費用	255,580	192,055
退休金費用	208,229	333,753
其他用人費用	141,935	104,205
合計	<u>\$ 3,309,106</u>	<u>\$ 3,333,654</u>

	<u>102年1月1日至6月30日</u>	<u>101年1月1日至6月30日</u>
薪資費用	\$ 5,495,469	\$ 5,494,093
勞健保費用	466,503	355,917
退休金費用	414,974	414,299
其他用人費用	557,655	544,462
合計	<u>\$ 6,934,601</u>	<u>\$ 6,808,771</u>

(三十六) 折舊及攤銷費用

	<u>102年4月1日至6月30日</u>	<u>101年4月1日至6月30日</u>
折舊費用	\$ 176,052	\$ 182,782
攤銷費用	8,028	8,791
合計	<u>\$ 184,080</u>	<u>\$ 191,573</u>

	<u>102年1月1日至6月30日</u>	<u>101年1月1日至6月30日</u>
折舊費用	\$ 355,063	\$ 370,254
攤銷費用	22,246	17,407
合計	<u>\$ 377,309</u>	<u>\$ 387,661</u>

(三十七) 其他業務及管理費用

	<u>102年4月1日至6月30日</u>	<u>101年4月1日至6月30日</u>
研究發展費用	\$ 159	\$ 244
員工訓練費用	13,436	12,762
稅捐及規費	424,458	414,771
事務費用	811,581	798,071
其他營業費用	294,298	286,282
合計	<u>\$ 1,543,932</u>	<u>\$ 1,512,130</u>

	<u>102年1月1日至6月30日</u>	<u>101年1月1日至6月30日</u>
研究發展費用	\$ 594	\$ 521
員工訓練費用	20,917	20,858
稅捐及規費	772,867	740,321
事務費用	1,625,526	1,596,959
其他營業費用	615,620	651,154
合計	<u>\$ 3,035,524</u>	<u>\$ 3,009,813</u>

(以下空白)

(三十八) 所得稅

1. 所得稅費用之調節如下

	<u>102年1月1日至6月30日</u>	<u>101年1月1日至6月30日</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 2,069,998	\$ 1,946,879
海外分行所得稅及以前年度所得稅		
高低估數	190,164	408,111
分離稅款	186	17
未分配盈餘加徵10%	<u>678,502</u>	<u>463,129</u>
當期所得稅總額	<u>2,938,850</u>	<u>2,818,136</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(85,478)	(10,101)
所得稅費用	<u>\$ 2,853,372</u>	<u>\$ 2,808,035</u>

2. 會計所得與課稅所得差異調節

	<u>101年1月1日至6月30日</u>
稅前淨利按法令稅率計算所得稅	\$ 2,622,237
按法令規定不得認列項目影響數	79,634
未分配盈餘加徵10%所得稅	465,061
海外子行與分行以及以前年度	
所得稅低(高)估數	394,219
免稅所得影響數及其他所得調整	(753,116)
所得稅費用	<u>\$ 2,808,035</u>

民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之所得稅費用，係以估計之年度平均有效稅率與期中期間之稅前損益計算而得，因此無法揭露民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日會計所得與課稅所得之調節。

3. 兩稅合一相關資訊

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 4,835,240</u>	<u>\$ 1,748,228</u>
	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$ 3,634,563</u>	<u>\$ 1,272,375</u>
	<u>101年度</u>	<u>100年度</u>
(預計)實際盈餘分配之稅額扣抵比率(註)	<u>15.08%</u>	<u>16.55%</u>

(註) 帳載累積未分配盈餘(含資本公積中屬於來自金融機構轉換前之87年度或以後年度未分配盈餘部分)

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 101 年度尚未有實際稅額扣抵比率，故揭露預計數；民國 100 年度已有實際稅額扣抵比率，則揭露實際數。

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 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，該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。該公司對民國 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。該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。

(以下空白)

(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4月1日至6月30日	101年4月1日至6月30日
加權平均流通在外普通股股數 (單位：仟股)	<u>11,449,824</u>	<u>11,449,824</u>
歸屬於本公司及子公司普通股權益 持有人之損益	<u>\$ 5,726,651</u>	<u>\$ 5,894,034</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.50</u>	<u>\$ 0.51</u>
	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
加權平均流通在外普通股股數 (單位：仟股)	<u>11,449,824</u>	<u>11,449,824</u>
歸屬於本公司及子公司普通股權益 持有人之損益	<u>\$ 11,914,238</u>	<u>\$ 12,616,888</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 1.04</u>	<u>\$ 1.10</u>

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4月1日至6月30日	101年4月1日至6月30日
加權平均流通在外普通股股數 (單位：仟股)	<u>11,450,050</u>	<u>11,450,663</u>
歸屬於本公司及子公司普通股權益 持有人之損益	<u>\$ 5,726,651</u>	<u>\$ 5,894,034</u>
稀釋每股盈餘(元)	<u>\$ 0.50</u>	<u>\$ 0.51</u>
	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
加權平均流通在外普通股股數 (單位：仟股)	<u>11,450,050</u>	<u>11,450,663</u>
歸屬於本公司及子公司普通股權益 持有人之損益	<u>\$ 11,914,238</u>	<u>\$ 12,616,888</u>
稀釋每股盈餘(元)	<u>\$ 1.04</u>	<u>\$ 1.10</u>

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

項目	帳面價值	公允價值
民國102年6月30日		
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 209,314,476	\$ 209,314,476
存放央行及拆借銀行同業	176,040,777	176,040,777
透過損益按公允價值衡量之金融資產	195,342,744	195,342,744
備供出售金融資產-淨額	260,134,518	260,134,518
附賣回票券及債券投資	6,925,361	6,925,361
應收款項-淨額	137,550,048	137,550,048
貼現及放款-淨額	1,563,463,363	1,563,463,363
持有至到期日金融資產-淨額	166,295,479	166,324,299
其他金融資產-淨額	15,716,639	15,716,639
<u>金融負債</u>		
央行及銀行同業存款	345,562,502	345,562,502
央行及同業融資	26,900,005	26,900,005
透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,510,988	15,510,988
附買回票券及債券負債	206,809,132	206,809,132
應付商業本票-淨額	6,258,203	6,258,203
應付款項	72,689,166	72,689,166
存款及匯款	1,790,830,585	1,790,830,585
應付債券	55,874,079	55,874,079
其他借款	5,935,135	5,935,135
其他金融負債	10,821,043	10,821,043

(以下空白)

項目	帳面價值	公允價值
民國101年12月31日		
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 313,428,092	\$ 313,428,092
存放央行及拆借銀行同業	145,062,037	145,062,037
透過損益按公允價值衡量之金融資產	184,716,442	184,716,442
備供出售金融資產-淨額	223,271,043	223,271,043
附賣回票券及債券投資	2,282,052	2,282,052
應收款項-淨額	122,685,220	122,685,220
貼現及放款-淨額	1,502,700,861	1,502,700,861
持有至到期日金融資產-淨額	161,253,982	161,409,381
其他金融資產-淨額	15,008,777	15,008,777
<u>金融負債</u>		
央行及銀行同業存款	328,810,493	328,810,493
央行及同業融資	84,826,943	84,826,943
透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,676,886	14,676,886
附買回票券及債券負債	187,481,840	187,481,840
應付商業本票-淨額	1,880,597	1,880,597
應付款項	59,583,525	59,583,525
存款及匯款	1,717,989,498	1,717,989,498
應付債券	62,449,668	62,449,668
其他借款	6,541,000	6,541,000
其他金融負債	11,728,176	11,728,176

項目	帳面價值	公允價值
民國101年6月30日		
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 164,305,773	\$ 164,305,773
存放央行及拆借銀行同業	195,060,112	195,060,112
透過損益按公允價值衡量之金融資產	180,076,927	180,076,927
備供出售金融資產-淨額	166,580,899	166,580,899
附賣回票券及債券投資	1,317,783	1,317,783
應收款項-淨額	115,803,017	115,803,017
貼現及放款-淨額	1,516,259,548	1,516,259,548
持有至到期日金融資產-淨額	161,867,367	161,857,873
其他金融資產-淨額	14,543,179	14,543,179
<u>金融負債</u>		
央行及銀行同業存款	252,203,917	252,203,917
央行及同業融資	80,213,415	80,213,415
透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,416,492	15,416,492
附買回票券及債券負債	185,312,376	185,312,376
應付商業本票-淨額	2,209,362	2,209,362
應付款項	66,906,263	66,906,263
存款及匯款	1,641,666,358	1,641,666,358
應付債券	62,725,271	62,725,271
其他借款	8,424,000	8,424,000
其他金融負債	14,862,964	14,862,964

項目	帳面價值	公允價值
民國101年1月1日		
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$ 323,103,740	\$ 323,103,740
存放央行及拆借銀行同業	180,399,521	180,399,521
透過損益按公允價值衡量之金融資產	189,200,685	189,200,685
備供出售金融資產-淨額	164,382,740	164,382,740
附賣回票券及債券投資	1,360,685	1,360,685
應收款項-淨額	107,559,026	107,559,026
貼現及放款-淨額	1,462,333,154	1,462,333,154
持有至到期日金融資產-淨額	131,836,405	131,708,700
其他金融資產-淨額	13,361,197	13,361,197
<u>金融負債</u>		
央行及銀行同業存款	359,080,007	359,080,007
央行及同業融資	80,342,071	80,342,071
透過損益按公允價值衡量之金融負債	21,312,632	21,312,632
附買回票券及債券負債	202,112,777	202,112,777
應付商業本票-淨額	1,749,387	1,749,387
應付款項	56,831,304	56,831,304
存款及匯款	1,588,688,108	1,588,688,108
應付債券	61,401,059	61,401,059
其他借款	5,429,400	5,429,400
其他金融負債	14,524,222	14,524,222

(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，如無活絡市場之債務工具及利率交換合約、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. 衍生性金融工具：
 - (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) 部分結構型衍生性金融商品使用 BGM 模型進行評價；
 - (4) 部分外幣衍生性商品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—其他之無活絡市場債務商品投資：若有成交或造市者之報價資料者，則以最近成交價格及報價資料作為評估公允價值之基礎。若無市場價值可供參考時，則採用評價方法估計。採用評價方法所使用之估計及假設為現金流量之折現值估計公允價值。

(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 金融工具	102年6月30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	\$ 131,157,564	\$ -	\$ 131,157,564	\$ -
股票投資	5,689,522	5,569,997	80,971	38,554
債券投資	51,042,080	6,641,211	44,400,869	-
其他	375,366	375,366	-	-
指定透過損益按公允價值衡量 之金融資產	2,772,124	-	2,772,124	-
備供出售金融資產				
股票投資	19,315,394	16,547,651	2,767,743	-
債券投資	158,772,824	18,968,384	139,804,440	-
其他	82,046,300	15,425,839	66,620,461	-
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	(303,639)	(303,196)	(443)	-
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(7,410,182)	-	(7,410,182)	-
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	4,306,088	126,749	3,516,860	662,479
負債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(7,797,167)	(184)	(6,539,452)	(1,257,531)
合計	\$ 439,966,274	\$ 63,351,817	\$ 377,170,955	(\$ 556,498)

(以下空白)

以公允價值衡量之 金融工具	101年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<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 之金融資產	2,866,057	-	2,866,057	-
備供出售金融資產				
股票投資	19,679,299	18,420,661	1,258,638	-
債券投資	147,997,497	14,599,792	133,397,705	-
其他	55,594,247	6,117,577	49,476,670	-
負債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債				
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 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 之金融資產	4,418,589	185,344	3,603,922	629,323
負債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(6,928,057)	-	(6,003,695)	(924,362)
合計	\$ 393,310,599	\$ 49,866,319	\$ 343,717,781	(\$ 273,501)

(以下空白)

以公允價值衡量之 金融工具	101年6月30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	\$ 121,999,712	\$ -	\$ 121,999,712	\$ -
股票投資	3,823,143	3,662,923	121,485	38,735
債券投資	45,014,053	6,284,991	38,729,062	-
其他	146,063	146,063	-	-
指定透過損益按公允價值衡量 之金融資產	3,414,001	-	3,414,001	-
備供出售金融資產				
股票投資	18,118,558	15,294,820	2,823,738	-
債券投資	131,079,225	12,707,169	118,372,056	-
其他	17,383,116	5,555,420	11,827,696	-
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	(595,725)	(172,608)	(423,117)	-
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(7,524,087)	-	(7,524,087)	-
<u>衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	5,679,955	160,919	4,732,142	786,894
負債				
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	(7,296,680)	(72)	(6,603,591)	(693,017)
合計	\$ 331,241,334	\$ 43,639,625	\$ 287,469,097	\$ 132,612

(以下空白)

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

(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

民國102年1月1日至6月30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	
非衍生工具								
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 持有供交易之金融資產	\$ 21,538	\$ 2,726	\$ -	\$ 18,444	\$ 22,247	(\$ 16,801)	(\$ 9,600)	\$ 38,554
衍生工具								
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	629,323	(111,070)	-	371,210	-	(226,984)	-	662,479
合計	\$ 650,861	(\$ 108,344)	\$ -	\$ 389,654	\$ 22,247	(\$ 243,785)	(\$ 9,600)	\$ 701,033

民國101年1月1日至6月30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	
非衍生工具								
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 持有供交易之金融資產	\$ 125,140	\$ 23,388	\$ -	\$ 38,846	\$ 12,396	(\$ 50,171)	(\$ 110,864)	\$ 38,735
衍生工具								
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	724,521	(195,802)	-	301,405	-	(43,230)	-	786,894
合計	\$ 849,661	(\$ 172,414)	\$ -	\$ 340,251	\$ 12,396	(\$ 93,401)	(\$ 110,864)	\$ 825,629

(2)公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

民國102年1月1日至6月30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 衍生工具 透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(\$ 924,363)	\$ 100,960	\$ -	(\$ 764,580)	\$ -	\$ 330,452	\$ -	(\$ 1,257,531)

民國101年1月1日至6月30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 衍生工具 透過損益按公允價值 衡量之金融負債	(\$ 383,611)	(\$ 16,469)	\$ -	(\$ 332,864)	\$ -	\$ 39,927	\$ -	(\$ 693,017)

(以下空白)

4. 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。

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、作業風險及流動性風險，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

本公司訂出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，並循陳報系統向本公司報告，建立起集團整體之風險管理架構及陳報系統。

董事會為本公司及子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。本公司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本公司派任之董監事，監控各子公司治理情形。

(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。本公司及子公司風險控管負責彙總監控本公司及子公司信用風險，定期向管理階層及董事會報告。

主要產生信用風險之子公司其管理機制包括：

設有資產負債、風險管理、授信、投資等審議委員會討論市場環境、產業變化及資本限額對應方針，審議相關規章及重大授信、投資案件。

訂定嚴謹之授信事前徵審程序及敘做標準，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。

依客戶違約機率或行為評分區分信用等級，實施信用分級管理。

依個別客戶、集團企業、產業、地區及擔保品種類設定限額，控管信用暴險集中度。

依外部評等及展望設定限額，注意市場信用加碼變化，監控交易對手風險集中度。

建立信用預警名單及通報機制。

定期逐筆評估資產品質，提列充足之損失準備。

設立專責之債權管理單位及審議委員會，加速不良債權處理及回收。

本公司及子公司針對各主要業務別詳細之信用風險管理之程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信

茲就授信資產分類及內部風險評等分述如下：

A. 授信資產分類

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
相當於S&P	AAA~BBB-	BB+~ BB-	B+	B 及以下

(2) 存放及拆放銀行同業

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

(3) 債券及衍生工具

本公司及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。

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。

3. 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度風險，持有期間也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。

4. 金融資產減損及準備金計提政策

各子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：

發行人或債務人發生顯著財務困難；

發行人或債務人已違反合約；

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；

債務人很可能破產或進行其他財務重整；

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：

該組金融資產債務人之償付情形發生不利變化；或

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。

對於授信資產備抵呆帳及保證責任準備的提列，子公司訂有資產評估及損失準備提列準則，主要依金融監督管理委員會對銀行業、票券業及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。

子公司兆豐商銀定期檢視並持續監控授信資產品質，確保各財務報導期間結束日備抵呆帳提列之適足性。

5. 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

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，子公司訂有集團之信用風險集中度管理辦法，各子行須受該辦法約束，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。

6. 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。

(1)本公司及子公司金融資產信用風險最大暴險額(不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額)列示如下：

(以下空白)

單位：新臺幣仟元

	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
表內資產項目信用暴險：				
現金及約當現金	\$ 209,314,476	\$ 313,428,092	\$ 164,305,773	\$ 323,103,740
存放央行及拆借金融同業	176,040,777	145,062,037	195,060,112	180,399,521
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
-債務工具	184,971,768	175,656,436	170,427,766	177,312,755
-衍生工具	4,306,088	4,418,589	5,681,957	6,330,113
備供出售金融資產-債務工具	230,127,978	203,134,592	148,042,128	145,050,645
附賣回票券及債券投資	6,925,361	2,282,052	1,317,783	1,360,685
應收款項	137,550,048	122,685,220	115,803,017	107,559,026
貼現及放款	1,563,463,363	1,502,700,861	1,516,259,548	1,462,333,154
再保險合約資產	3,436,521	3,301,550	3,411,272	3,609,063
持有至到期日金融資產-債務工具	166,295,479	161,253,982	161,867,367	131,836,405
其他資產	23,774,319	23,799,316	19,476,662	20,952,965
小計	<u>2,706,206,178</u>	<u>2,657,722,727</u>	<u>2,501,653,385</u>	<u>2,559,848,072</u>
表外項目信用暴險：				
不可撤銷之承諾	143,180,645	65,899,889	168,396,687	170,196,890
保證及信用狀	455,420,515	461,066,615	470,335,858	473,188,835
小計	<u>598,601,160</u>	<u>526,966,504</u>	<u>638,732,545</u>	<u>643,385,725</u>
合計	<u>\$ 3,304,807,338</u>	<u>\$ 3,184,689,231</u>	<u>\$ 3,140,385,930</u>	<u>\$ 3,203,233,797</u>

(2)本公司及子公司信用暴險資產依暴險對象及暴險類別分析如下：

單位：新臺幣仟元

	102年6月30日									
	現金及約當現金、存 央及拆借金融同業				附賣回票債券及債務			表內其他	表外保證及承諾	合計
	貼現及放款	再保險合約資產	應收款項	工具	衍生性金融商品					
政府機關	\$ 155,898,459	\$ 9,228,105	\$ -	\$ 954,599	\$ 79,961,433	\$ -	\$ 143,908	\$ 86,789,211	\$ 332,975,715	
金融、投資及保險業	229,455,613	147,354,819	3,436,521	12,201,629	326,010,600	3,495,784	13,215,342	50,065,582	785,235,890	
企業及商業	-	1,099,129,012	-	76,711,044	182,178,673	754,802	10,440,342	409,869,807	1,779,083,680	
個人	2,462	310,317,720	-	23,921,355	-	27,955	13,966	50,230,910	384,514,368	
其他	-	15,509,128	-	25,117,788	169,880	27,547	14,471	1,645,650	42,484,464	
合計	385,356,534	1,581,538,784	3,436,521	138,906,415	588,320,586	4,306,088	23,828,029	598,601,160	3,324,294,117	
減：備抵呆帳	(1,281)	(18,075,421)	-	(1,356,367)	-	-	(53,710)	-	(19,486,779)	
淨額	<u>\$ 385,355,253</u>	<u>\$ 1,563,463,363</u>	<u>\$ 3,436,521</u>	<u>\$ 137,550,048</u>	<u>\$ 588,320,586</u>	<u>\$ 4,306,088</u>	<u>\$ 23,774,319</u>	<u>\$ 598,601,160</u>	<u>\$ 3,304,807,338</u>	

對企業及商業放款中貿易融資占12.32%，為新臺幣\$133,665,582仟元。對個人放款中房屋貸款占71.19%，為新臺幣\$210,585,933仟元。

	101年12月31日									
	現金及約當現金、存 央及拆借金融同業				附賣回票債券及債務			表內其他	表外保證及承諾	合計
	貼現及放款	再保險合約資產	應收款項	工具	衍生性金融商品					
政府機關	\$ 255,788,774	\$ 9,365,382	\$ -	\$ 1,153,207	\$ 88,992,955	\$ -	\$ 9,276	\$ 10,242,733	\$ 365,552,327	
金融、投資及保險業	202,702,537	136,141,249	3,301,550	23,748,474	298,147,458	3,504,354	12,663,795	50,687,961	730,897,378	
企業及商業	-	1,066,289,760	-	85,746,206	155,018,296	846,739	10,989,251	414,818,887	1,733,709,139	
個人	-	294,402,955	-	4,442,811	-	29,523	314,014	49,248,808	348,438,111	
其他	-	12,932,424	-	10,036,481	168,353	37,973	4,530	1,968,115	25,147,876	
合計	458,491,311	1,519,131,770	3,301,550	125,127,179	542,327,062	4,418,589	23,980,866	526,966,504	3,203,744,831	
減：備抵呆帳	(1,182)	(16,430,909)	-	(2,441,959)	-	-	(181,550)	-	(19,055,600)	
淨額	<u>\$ 458,490,129</u>	<u>\$ 1,502,700,861</u>	<u>\$ 3,301,550</u>	<u>\$ 122,685,220</u>	<u>\$ 542,327,062</u>	<u>\$ 4,418,589</u>	<u>\$ 23,799,316</u>	<u>\$ 526,966,504</u>	<u>\$ 3,184,689,231</u>	

對企業及商業放款中貿易融資占12.61%，為新臺幣\$134,398,965仟元。對個人放款中房屋貸款占71.6%，為新臺幣\$210,788,941仟元。

單位：新臺幣仟元

101年6月30日									
	現金及約當現金、存 央及拆借金融同業	貼現及放款	再保險合約資產	應收款項	附賣回票債券及債務 工具	衍生性金融商品	表內其他	表外保證及承諾	合計
政府機關	\$ 152,930,169	\$ 26,924,833	\$ -	\$ 1,227,319	\$ 99,102,496	\$ -	\$ 133,736	\$ 120,529,938	\$ 400,848,491
金融、投資及保險業	206,434,519	139,729,075	3,411,272	12,161,513	260,919,678	4,356,511	11,794,074	51,718,358	690,525,000
企業及商業	-	1,058,706,834	-	80,107,387	121,554,677	1,232,052	7,679,155	414,163,728	1,683,443,833
個人	2,432	292,186,076	-	19,974,565	-	56,897	12,054	50,344,833	362,576,857
其他	-	14,581,898	-	4,535,314	97,213	34,495	43,481	1,975,688	21,268,089
合計	359,367,120	1,532,128,716	3,411,272	118,006,098	481,674,064	5,679,955	19,662,500	638,732,545	3,158,662,270
減：備抵呆帳	(1,235)	(15,869,168)	-	(2,203,081)	-	-	(185,838)	-	(18,259,322)
淨額	<u>\$ 359,365,885</u>	<u>\$ 1,516,259,548</u>	<u>\$ 3,411,272</u>	<u>\$ 115,803,017</u>	<u>\$ 481,674,064</u>	<u>\$ 5,679,955</u>	<u>\$ 19,476,662</u>	<u>\$ 638,732,545</u>	<u>\$ 3,140,402,948</u>

對企業及商業放款中貿易融資占13.93%，為\$147,920,175仟元。對個人放款中房屋貸款占72.55%，為\$206,243,649仟元。

101年1月1日									
	現金及約當現金、存 央及拆借金融同業	貼現及放款	再保險合約資產	應收款項	附賣回票債券及債務 工具	衍生性金融商品	表內其他	表外保證及承諾	合計
政府機關	\$ 325,298,247	\$ 26,845,229	\$ -	\$ 1,878,539	\$ 109,904,395	\$ -	\$ 120,709	\$ 124,926,839	\$ 588,973,958
金融、投資及保險業	178,205,778	108,160,582	3,609,063	24,868,681	244,471,929	4,607,042	11,752,946	49,672,336	625,348,357
企業及商業	-	1,046,154,350	-	76,773,157	101,099,579	1,598,596	4,416,720	410,865,229	1,640,907,631
個人	-	282,562,347	-	4,623,519	-	65,731	294,559	55,554,221	343,100,377
其他	-	14,380,137	-	1,622,525	96,312	58,744	4,824,180	2,367,100	23,348,998
合計	503,504,025	1,478,102,645	3,609,063	109,766,421	455,572,215	6,330,113	21,409,114	643,385,725	3,221,679,321
減：備抵呆帳	(764)	(15,769,491)	-	(2,207,395)	-	-	(456,149)	-	(18,433,799)
淨額	<u>\$ 503,503,261</u>	<u>\$ 1,462,333,154</u>	<u>\$ 3,609,063</u>	<u>\$ 107,559,026</u>	<u>\$ 455,572,215</u>	<u>\$ 6,330,113</u>	<u>\$ 20,952,965</u>	<u>\$ 643,385,725</u>	<u>\$ 3,203,245,522</u>

對企業及商業放款中貿易融資占13.43%，為\$140,497,884仟元。對個人放款中房屋貸款占71.83%，為\$202,965,164仟元。

(以下空白)

7. 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。

(1)本公司及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6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
		金額	百分比(%)	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
個人	個人	360,548,630	16.54%	343,651,763	16.80%	342,530,909	15.78%	338,116,568	15.94%
法人	政府機關	96,017,316	4.40%	19,608,115	0.96%	147,454,771	6.79%	151,772,068	7.15%
	金融、投資及保險業	197,420,401	9.06%	186,829,210	9.13%	191,447,433	8.82%	157,832,918	7.44%
	企業及商業	1,508,998,819	69.22%	1,481,108,647	72.39%	1,472,870,562	67.85%	1,457,019,579	68.68%
	- 製造業	641,197,928	29.41%	631,704,370	30.87%	632,401,672	29.13%	641,530,954	30.24%
	- 電力及燃氣供應業	140,797,987	6.46%	150,189,739	7.34%	158,599,980	7.31%	155,970,473	7.35%
	- 批發及零售業	175,664,552	8.06%	167,254,374	8.17%	165,954,731	7.64%	154,721,301	7.29%
	- 運輸及倉儲業	170,148,740	7.80%	171,785,090	8.40%	173,051,448	7.97%	172,285,988	8.12%
	- 不動產業	240,395,903	11.03%	228,173,773	11.15%	207,415,624	9.55%	192,684,668	9.08%
	- 其他	140,793,709	6.46%	132,001,301	6.45%	135,447,107	6.24%	139,826,195	6.59%
	其他	17,154,778	0.79%	14,900,539	0.73%	16,557,586	0.76%	16,747,237	0.79%
合計		\$ 2,180,139,944	100.00%	\$ 2,046,098,274	100.00%	\$ 2,170,861,261	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6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
中華民國	\$ 1,737,473,397	79.70%	\$ 1,651,091,269	80.69%	\$ 1,775,449,886	81.79%	\$ 1,744,228,258	82.22%
亞太地區	267,324,967	12.26%	222,562,695	10.88%	206,063,666	9.49%	201,363,824	9.49%
北美洲	57,735,108	2.65%	57,640,683	2.82%	59,887,982	2.76%	57,486,603	2.71%
其他	117,606,472	5.39%	114,803,627	5.61%	129,459,727	5.96%	118,409,685	5.58%
合計	\$ 2,180,139,944	100.00%	\$ 2,046,098,274	100.00%	\$ 2,170,861,261	100.00%	\$ 2,121,488,370	100.00%

(以下空白)

(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	
	102年6月30日		101年12月31日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
純信用	\$ 884,463,737	40.57%	\$ 721,369,157	35.26%
提供擔保				
- 股票擔保	150,254,712	6.89%	56,141,927	2.74%
- 債單擔保	112,644,429	5.17%	110,254,527	5.39%
- 不動產擔保	665,464,612	30.52%	659,361,782	32.23%
- 其他	367,312,454	16.85%	498,970,881	24.38%
合計	\$ 2,180,139,944	100.00%	\$ 2,046,098,274	100.00%

	放款及信用承諾		放款及信用承諾	
	101年6月30日		101年1月1日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
純信用	\$ 785,790,691	36.20%	\$ 804,220,735	37.91%
提供擔保				
- 股票擔保	178,131,550	8.21%	178,838,905	8.43%
- 債單擔保	114,954,713	5.30%	118,145,506	5.57%
- 不動產擔保	621,036,558	28.61%	596,277,363	28.11%
- 其他	470,947,749	21.68%	424,005,861	19.98%
合計	\$ 2,170,861,261	100.00%	\$ 2,121,488,370	100.00%

(以下空白)

8. 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6月30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	\$ 117,670,311	\$ 44,785,638	\$ 43,748,741	\$ 1,115,005	\$ 1,996,063	\$ 209,315,758	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,282	\$ 209,314,476
存放央行及拆借金融同業	57,554,755	80,276,981	29,247,537	545,220	8,416,284	176,040,777	-	-	-	-	-	-	-	-	-	176,040,777
透過損益按公允價值衡量之金融資產																
- 債務工具	94,116,155	55,746,594	22,266,659	4,211,910	8,630,450	184,971,768	-	-	-	-	-	-	-	-	-	184,971,768
- 衍生性金融商品	342,372	1,821,528	100,926	618	2,040,644	4,306,088	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,306,088
備供出售金融資產-債務工具	90,834,372	119,175,183	18,212,431	490,248	1,415,293	230,127,527	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230,127,527
附賣回票券及債券投資	2,189,968	398,924	3,787,127	-	549,342	6,925,361	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,925,361
應收款項	13,663,371	19,131,183	7,143,188	789,681	97,412,297	138,139,720	-	-	-	-	552	552	766,143	1,356,367	137,550,048	
貼現及放款	358,846,112	420,899,065	161,646,207	63,092,024	545,684,376	1,550,167,784	-	-	-	-	26,456	26,456	31,344,544	18,075,421	1,563,463,363	
再保險合約資產	3,450,601	-	-	-	-	3,450,601	-	-	-	-	-	-	-	14,080	3,436,521	
持有至到期日金融資產-債務工具	152,333,420	12,053,562	1,259,747	66,203	582,547	166,295,479	-	-	-	-	-	-	-	-	166,295,479	
其他資產	4,282,511	4,643,969	180	157	14,848,847	23,775,664	-	-	-	-	-	-	65,361	53,710	23,787,315	
合計	\$ 895,283,948	\$ 758,932,627	\$ 287,412,743	\$ 70,311,066	\$ 681,576,143	\$ 2,693,516,527	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 27,008	\$ 27,008	\$ 32,176,048	\$ 19,500,860	\$ 2,706,218,724	

101年12月31日	未逾期未減損						已逾期未減損						已減損	損失準備	淨額	
	健全	良好	尚可	稍弱	無評等	小計	健全	良好	尚可	稍弱	無評等	小計				
表內金融資產信用暴險：																
現金及約當現金	\$ 206,437,383	\$ 41,422,202	\$ 13,508,528	\$ 15,518,622	\$ 36,542,539	\$ 313,429,274	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,182	\$ 313,428,092	
存放央行及拆借金融同業	53,623,916	62,971,908	21,588,363	2,657,377	4,220,473	145,062,037	-	-	-	-	-	-	-	-	145,062,037	
透過損益按公允價值衡量之金融資產																
- 債務工具	93,144,737	48,652,705	20,190,496	3,893,525	9,788,930	175,670,393	-	-	-	-	-	-	-	-	175,670,393	
- 衍生性金融商品	462,973	1,398,614	204,054	-	2,352,009	4,417,650	-	-	-	-	-	-	-	-	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	\$ 686,436,852	\$ 2,657,742,911	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 401	\$ 149,756	\$ 150,157	\$ 18,129,151	\$ 19,063,657	\$ 2,656,959,501	

單位：新臺幣仟元

101年6月30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	\$ 116,361,628	\$ 32,520,182	\$ 12,502,330	\$ 797,200	\$ 2,125,668	\$ 164,307,008	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,235	\$ 164,305,773
存放央行及拆借金融同業	44,422,977	105,432,067	36,959,855	2,892,417	5,352,796	195,060,112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	195,060,112
透過損益按公允價值衡量之金融資產																
- 債務工具	89,596,961	49,881,754	17,435,879	3,741,821	9,790,372	170,446,787	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170,446,787
- 衍生性金融商品	705,852	1,539,727	122,319	263	3,311,795	5,679,956	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,679,956
備供出售金融資產-債務工具	98,041,265	41,585,591	2,409,659	442,310	5,473,142	147,951,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	147,951,967
附賣回票券及債券投資	616,936	201,819	499,028	-	-	1,317,783	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,317,783
應收款項	9,905,322	23,908,129	5,029,494	437,892	76,597,981	115,878,818	-	-	-	75	5,563	5,638	2,121,642	2,203,081	115,803,017	
貼現及放款	353,494,661	322,982,518	199,957,956	86,587,096	546,538,584	1,509,560,815	-	-	-	-	16,309	16,309	22,551,592	15,869,168	1,516,259,548	
再保險合約資產	3,420,455	-	-	-	-	3,420,455	-	-	-	-	-	-	-	-	9,183	3,411,272
持有至到期日金融資產-債務工具	155,234,093	4,867,748	1,409,850	-	355,676	161,867,367	-	-	-	-	-	-	-	-	-	161,867,367
其他資產	1,980,910	1,017,193	4,000,000	101	11,792,071	18,790,275	-	-	-	-	13,434	13,434	887,439	185,838	19,505,310	
合計	\$ 873,781,060	\$ 583,936,728	\$ 280,326,370	\$ 94,899,100	\$ 661,338,085	\$ 2,494,281,343	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 75	\$ 35,306	\$ 35,381	\$ 25,560,673	\$ 18,268,505	\$ 2,501,608,892	

101年1月1日	未逾期未減損						已逾期未減損						已減損	損失準備	淨額	
	健全	良好	尚可	稍弱	無評等	小計	健全	良好	尚可	稍弱	無評等	小計				
表內金融資產信用暴險：																
現金及約當現金	\$ 284,656,442	\$ 31,872,221	\$ 3,340,093	\$ 814,479	\$ 2,421,210	\$ 323,104,445	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 705	\$ 323,103,740	
存放央行及拆借金融同業	55,798,407	103,239,630	13,954,928	2,024,235	5,382,380	180,399,580	-	-	-	-	-	-	-	59	180,399,521	
透過損益按公允價值衡量之金融資產																
- 債務工具	91,312,486	57,524,919	15,085,960	4,802,415	8,598,700	177,324,480	-	-	-	-	-	-	-	-	177,324,480	
- 衍生性金融商品	1,331,437	979,046	222,544	388	3,796,604	6,330,019	-	-	-	-	-	-	-	-	6,330,013	
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	33,868,530	15,769,491	1,460,333,154	
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	\$ 36,747,705	\$ 18,444,171	\$ 2,555,999,863	

(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，極少狀況下有逾期 90 天以上惟未減損。

單位：新臺幣仟元

		102年6月30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		\$ 117	\$ 4	\$ -	\$ 431	\$ 552
貼現及放款						
	- 企業及商業	\$ -	\$ 10,921	\$ 3,020	\$ 11,759	\$ 25,700
	- 個人	35	-	-	721	756
合計		\$ 35	\$ 10,921	\$ 3,020	\$ 12,480	\$ 26,456
		101年12月31日				
		逾期1個月以內	逾期1~3個月	逾期3~6個月	逾期6個月以上	合計
應收款項		\$ 1,219	\$ 179	\$ 150	\$ 129,174	\$ 130,722
貼現及放款						
	- 企業及商業	\$ -	\$ 6,754	\$ -	\$ 11,747	\$ 18,501
	- 個人	77	-	-	857	934
合計		\$ 77	\$ 6,754	\$ -	\$ 12,604	\$ 19,435
		101年6月30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		\$ 5,241	\$ 242	\$ 155	\$ -	\$ 5,638
貼現及放款						
	- 企業及商業	\$ -	\$ 2,402	\$ -	\$ 12,427	\$ 14,829
	- 個人	118	-	-	1,362	1,480
合計		\$ 118	\$ 2,402	\$ -	\$ 13,789	\$ 16,309
		101年1月1日				
		逾期1個月以內	逾期1~3個月	逾期3~6個月	逾期6個月以上	合計
應收款項		\$ 916	\$ 316	\$ -	\$ -	\$ 1,232
貼現及放款						
	- 企業及商業	\$ -	\$ 37,078	\$ -	\$ 14,242	\$ 51,320
	- 個人	2,822	-	-	1,272	4,094
合計		\$ 2,822	\$ 37,078	\$ -	\$ 15,514	\$ 55,414

(3)本公司及子公司已減損放款之呆帳準備分析

單位：新臺幣仟元

102年6月30日										
	放款總額					呆帳準備			放款淨額	呆帳準備占 已減損放款%
	未減損		已減損		合計	個別方式評估	組合方式評估	合計		
	個別方式 評估	組合方式評估	個別方式評估	組合方 式評估						
中華民國	\$ -	\$ 1,138,736,467	\$ 24,974,166	\$ 462	\$ 1,163,711,095	\$ 4,154,586	\$ 9,314,591	\$ 13,469,177	\$ 1,150,241,918	42.97
亞太地區	-	250,890,853	2,246,112	-	253,136,965	411,341	2,158,014	2,569,355	250,567,610	8.20
北美洲	-	54,213,261	516,497	-	54,729,758	86,093	480,332	566,425	54,163,333	1.81
其他	-	106,353,659	3,607,307	-	109,960,966	600,095	870,369	1,470,464	108,490,502	4.69
合計	\$ -	\$ 1,550,194,240	\$ 31,344,082	\$ 462	\$ 1,581,538,784	\$ 5,252,115	\$ 12,823,306	\$ 18,075,421	\$ 1,563,463,363	57.67

101年12月31日										
	放款總額					呆帳準備			放款淨額	呆帳準備占 已減損放款%
	未減損		已減損		合計	個別方式評估	組合方式評估	合計		
	個別方式 評估	組合方式評估	個別方式評估	組合方 式評估						
中華民國	\$ -	\$ 1,139,902,286	\$ 10,078,733	\$ 394	\$ 1,149,981,413	\$ 4,403,614	\$ 7,365,361	\$ 11,768,975	\$ 1,138,212,438	73.00
亞太地區	-	206,733,387	2,093,758	-	208,827,145	749,207	1,435,080	2,184,287	206,642,858	13.55
北美洲	-	53,661,452	933,734	-	54,595,186	339,158	384,421	723,579	53,871,606	4.49
其他	-	102,713,983	3,014,043	-	105,728,026	1,102,833	651,235	1,754,068	103,973,957	10.88
合計	\$ -	\$ 1,503,011,108	\$ 16,120,268	\$ 394	\$ 1,519,131,770	\$ 6,594,812	\$ 9,836,097	\$ 16,430,909	\$ 1,502,700,861	101.92

(以下空白)

101年6月30日

	放款總額					呆帳準備			放款淨額	呆帳準備占 已減損放款%
	未減損		已減損		合計	個別方式評估	組合方式評估	合計		
	個別方式 評估	組合方式評估	個別方式評估	組合方 式評估						
中華民國	\$ -	\$ 1,146,105,569	\$ 16,545,412	\$ 103	\$ 1,162,651,084	\$ 5,751,124	\$ 5,910,096	\$ 11,661,220	\$ 1,150,989,864	51.71
亞太地區	-	189,888,956	3,496,741	-	193,385,697	1,229,374	1,128,595	2,357,969	191,027,728	10.46
北美洲	-	55,814,638	538,994	-	56,353,632	193,884	338,889	532,773	55,820,859	2.36
其他	-	117,767,961	1,970,342	-	119,738,303	710,464	606,742	1,317,206	118,421,097	5.84
合計	\$ -	\$ 1,509,577,124	\$ 22,551,489	\$ 103	\$ 1,532,128,716	\$ 7,884,846	\$ 7,984,322	\$ 15,869,168	\$ 1,516,259,548	70.37

101年1月1日

	放款總額					呆帳準備			放款淨額	呆帳準備占 已減損放款%
	未減損		已減損		合計	個別方式評估	組合方式評估	合計		
	個別方式 評估	組合方式評估	個別方式評估	組合方 式評估						
中華民國	\$ -	\$ 1,094,628,618	\$ 30,691,752	\$ 325	\$ 1,125,320,695	\$ 6,184,073	\$ 5,749,389	\$ 11,933,462	\$ 1,113,387,232	33.27
亞太地區	-	185,012,255	2,239,105	-	187,251,360	896,465	974,216	1,870,681	185,380,680	5.21
北美洲	-	52,765,336	1,120,146	-	53,885,482	431,105	279,823	710,928	53,174,553	1.98
其他	-	109,827,906	1,817,202	-	111,645,108	692,108	562,312	1,254,420	110,390,689	3.50
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

9. 承受擔保品管理政策

截至民國102年6月30日、101年12月31日、101年6月30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\$0仟元、\$0仟元、\$0仟元及\$28,489仟元，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)

10. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 子公司兆豐商銀逾期放款、逾期帳款資產品質

單位：新臺幣仟元，%

年月		102年6月30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	1,833,832	603,362,438	0.30%	8,132,080	443.45%	
	無擔保	870,727	667,826,646	0.13%	7,203,715	827.32%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)		394,189	223,423,297	0.18%	1,991,585	505.24%
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(說明5)		3,014	10,405,045	0.03%	91,265	3028.04%
	其他(說明6)	擔保	16,730	76,051,033	0.02%	649,976	3885.09%
		無擔保	21,946	470,325	4.67%	6,800	30.99%
放款業務合計		3,140,438	1,581,538,784	0.20%	18,075,421	575.57%	
		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		13,477	5,229,880	0.26%	94,074	698.03%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		-	55,600,741	-	617,729	-	

年月		101年6月30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	3,175,873	580,802,237	0.55%	7,511,981	236.53%	
	無擔保	2,150,940	660,421,225	0.33%	6,477,564	301.15%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)		510,358	211,004,198	0.24%	1,408,759	276.03%
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(說明5)		12,377	10,536,495	0.12%	65,860	532.12%
	其他(說明6)	擔保	62,634	68,711,763	0.09%	397,481	634.61%
		無擔保	36,839	652,798	5.64%	7,523	20.42%
放款業務合計		5,949,021	1,532,128,716	0.39%	15,869,168	266.75%	
		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		8,490	3,901,647	0.22%	72,794	857.41%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		3,421	66,875,077	0.01%	382,386	11177.61%	

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
- 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。
- 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6月30日	
	免列報逾期放款 總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明a)	\$ 86	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行(說明b)	550	4,441
合計	\$ 636	\$ 4,441

	101年6月30日	
	免列報逾期放款 總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明a)	\$ 131	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行(說明b)	215	5,115
合計	\$ 346	\$ 5,115

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	民國102年6月30日		
排名 (說明1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期淨值比例 (%)
1	A公司 鐵路運輸業	66,345,029	31.72%
2	B集團 海洋水運業	58,689,089	28.06%
3	C集團 液晶面板及其組件製造業	25,679,521	12.28%
4	D集團 其他綜合商品零售商	23,796,857	11.38%
5	E集團 鋼鐵冶煉業	22,316,571	10.67%
6	F集團 投資顧問業	19,319,035	9.24%
7	G集團 液晶面板及其組件製造業	17,799,504	8.51%
8	H集團 鋼鐵軋延及擠型業	15,200,697	7.27%
9	I集團 輪胎製造業	13,991,133	6.69%
10	J集團 不動產租售業	13,943,790	6.67%

單位：新臺幣仟元，%			
年度	民國101年6月30日		
排名 (說明1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期淨值比例 (%)
1	A公司 鐵路運輸業	66,687,127	32.81%
2	B集團 海洋水運業	58,523,950	28.79%
3	C集團 石油及煤製品製造業	27,276,385	13.42%
4	D集團 鋼鐵冶煉業	26,275,313	12.93%
5	E集團 液晶面板及其組件製造業	21,165,245	10.41%
6	F集團 液晶面板及其組件製造業	18,571,921	9.14%
7	G集團 其他綜合商品零售商	17,530,623	8.62%
8	H集團 電腦製造業	15,358,365	7.56%
9	I集團 不動產租售業	15,325,613	7.54%
10	J集團 輪胎製造業	15,109,584	7.43%

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	102年6月30日	101年6月30日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者	\$ -	\$ -
逾期授信(含轉列催收款部分)	-	-
應予觀察授信	357,000	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	0.26
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,792,240	2,857,676
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,961,160	2,893,227

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	102年6月30日	101年6月30日
保證及背書票券總餘額	\$ 140,480,300	\$ 138,665,400
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.68	4.63
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	165,304,698	165,560,420
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	5.5	5.53

(c)授信風險集中情形

項目	102年6月30日		101年6月30日	
對利害關係人授信金額	\$	545,000	\$	30,000
利害關係人授信比率(%) (註1)		0.39		0.02
股票質押授信比率(%) (註2)		19.31		17.72
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	30.31	金融及保險業	31.11
	製造業	28.31	製造業	29.92
	不動產業	19.71	不動產業	18.03

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。資金缺口管理期間包括一天、一個星期及一個月。

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)本公司及子公司資金到期日缺口分析

單位：新臺幣仟元

	民國102年6月30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	
主要到期資金流入							
現金及約當現金	\$ 140,197,201	\$ 30,976,512	\$ 20,513,417	\$ 17,529,328	\$ 99,300	\$ -	\$ 209,315,758
存放央行及拆借金融同業	57,542,812	65,835,622	21,386,090	13,240,174	18,036,079	-	176,040,777
透過損益按公允價值衡量之金融資產	103,389,250	54,857,284	15,458,203	4,273,211	16,612,619	752,177	195,342,744
備供出售金融資產	67,402,814	17,781,094	16,648,362	21,770,292	114,665,197	21,866,759	260,134,518
附賣回票券及債券投資	6,725,361	200,000	-	-	-	-	6,925,361
應收款項	73,537,205	25,368,264	14,962,583	24,641,111	267,984	129,268	138,906,415
貼現及放款	113,172,505	97,992,450	110,035,380	242,258,671	546,378,122	471,701,656	1,581,538,784
再保險合約資產	343,652	1,374,609	1,374,608	343,652	-	-	3,436,521
持有至到期日金融資產	127,749,412	13,710,859	5,645,713	8,562,181	10,128,966	498,348	166,295,479
其他金融資產	4,061,004	(530,796)	228,305	226,506	7,731,104	16,372,784	28,088,907
其他到期資金流入項目	12,244	15,534	11,034	147,646	101,361	7,850,086	8,137,905
合計	<u>694,133,460</u>	<u>307,581,432</u>	<u>206,263,695</u>	<u>332,992,772</u>	<u>714,020,732</u>	<u>519,171,078</u>	<u>2,774,163,169</u>
主要到期資金流出							
央行及金融同業存款	\$ 331,525,860	\$ 10,915,702	\$ 991,119	\$ 2,129,821	\$ -	\$ -	\$ 345,562,502
央行及同業融資	24,033,569	2,731,939	-	-	134,497	-	26,900,005
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,092,951	220,169	1,558,263	720,378	8,435,397	483,830	15,510,988
附買回票券及債券負債	187,119,675	17,843,061	1,604,804	241,592	-	-	206,809,132
應付商業本票	5,918,411	339,792	-	-	-	-	6,258,203
應付款項	33,634,510	2,328,091	2,255,278	4,767,177	6,572,887	23,131,223	72,689,166
存款及匯款	408,182,250	259,711,044	178,512,456	183,832,073	760,592,762	-	1,790,830,585
應付債券	-	-	-	5,974,079	40,700,000	9,200,000	55,874,079
其他借款	4,180,135	-	-	601,000	1,154,000	-	5,935,135
其他金融負債	8,499,667	938,036	132,452	578,617	521,293	150,978	10,821,043
其他到期資金流出項目	574,321	12,426	5,001	7,318	21,774	8,420,494	9,041,334
合計	<u>1,007,761,349</u>	<u>295,040,260</u>	<u>185,059,373</u>	<u>198,852,055</u>	<u>818,132,610</u>	<u>41,386,525</u>	<u>2,546,232,172</u>
期距缺口	<u>(\$ 313,627,889)</u>	<u>\$ 12,541,172</u>	<u>\$ 21,204,322</u>	<u>\$ 134,140,717</u>	<u>(\$ 104,111,878)</u>	<u>\$ 477,784,553</u>	<u>\$ 227,930,997</u>
表外保證與承諾項目	<u>\$ 120,282,216</u>	<u>\$ 78,480,731</u>	<u>\$ 114,399,285</u>	<u>\$ 89,189,657</u>	<u>\$ 196,249,271</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 598,601,160</u>

(以下空白)

單位：新臺幣仟元

	民國101年12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	
主要到期資金流入							
現金及約當現金	\$ 281,835,683	\$ 22,705,886	\$ 5,201,743	\$ 3,631,662	\$ 54,300	\$ -	\$ 313,429,274
存放央行及拆借金融同業	43,823,337	37,137,654	28,158,603	21,710,793	14,231,650	-	145,062,037
透過損益按公允價值衡量之金融資產	97,904,057	45,326,319	17,366,583	5,852,789	16,714,646	1,552,048	184,716,442
備供出售金融資產	39,091,791	29,717,451	15,005,168	9,321,242	109,335,819	20,799,572	223,271,043
附賣回票券及債券投資	2,039,659	242,393	-	-	-	-	2,282,052
應收款項	71,756,327	21,968,664	10,898,095	18,443,367	2,056,672	4,054	125,127,179
貼現及放款	79,838,790	82,493,155	134,025,179	235,662,341	521,073,203	466,039,102	1,519,131,770
再保險合約資產	330,155	1,320,620	1,320,620	330,155	-	-	3,301,550
持有至到期日金融資產	125,800,572	15,683,888	1,847,426	7,758,021	9,621,649	542,426	161,253,982
其他金融資產	1,929,597	292,396	460,242	620,746	6,416,589	18,091,391	27,810,961
其他到期資金流入項目	1,202,988	15,534	10,984	140,462	338,863	7,175,891	8,884,722
合計	745,552,956	256,903,960	214,294,643	303,471,578	679,843,391	514,204,484	2,714,271,012
主要到期資金流出							
央行及金融同業存款	\$ 323,282,348	\$ 1,586,771	\$ 1,879,754	\$ 2,061,621	\$ -	\$ -	\$ 328,810,494
央行及同業融資	83,500,041	1,326,902	-	-	-	-	84,826,943
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,983,660	207,526	104,486	1,958,737	8,580,723	841,754	14,676,886
附買回票券及債券負債	165,618,214	19,592,230	2,236,308	35,088	-	-	187,481,840
應付商業本票	999,518	881,079	-	-	-	-	1,880,597
應付款項	30,167,997	3,710,284	4,942,377	4,184,323	5,988,317	10,590,227	59,583,525
存款及匯款	409,891,563	242,230,096	159,110,860	188,639,882	718,117,097	-	1,717,989,498
應付債券	-	4,500,000	2,100,000	-	41,949,668	13,900,000	62,449,668
其他借款	4,487,000	-	-	-	2,054,000	-	6,541,000
其他金融負債	10,475,580	408,920	2,500	70,305	604,603	166,268	11,728,176
其他到期資金流出項目	474,268	16,462	50,001	62,426	23,372	10,159,723	10,786,252
合計	1,031,880,189	274,460,270	170,426,286	197,012,382	777,317,780	35,657,972	2,486,754,879
期距缺口	(\$ 286,327,233)	(\$ 17,556,310)	\$ 43,868,357	\$ 106,459,196	(\$ 97,474,389)	\$ 478,546,512	\$ 227,516,133
表外保證與承諾項目	\$ 126,713,101	\$ 64,775,900	\$ 107,680,219	\$ 74,913,732	\$ 152,883,552	\$ -	\$ 526,966,504

(以下空白)

單位：新臺幣仟元

	民國101年6月30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	
主要到期資金流入							
現金及約當現金	\$ 136,597,898	\$ 23,223,775	\$ 3,404,008	\$ 1,081,327	\$ -	\$ -	\$ 164,307,008
存放央行及拆借金融同業	69,244,260	85,923,513	18,722,462	8,934,619	12,235,258	-	195,060,112
透過損益按公允價值衡量之金融資產	85,326,381	55,766,806	9,377,110	4,086,706	17,232,295	8,287,629	180,076,927
備供出售金融資產	20,587,206	15,218,030	8,140,052	17,942,712	82,011,332	22,681,567	166,580,899
附賣回票券及債券投資	1,152,053	165,730	-	-	-	-	1,317,783
應收款項	51,274,075	20,358,038	14,946,947	29,428,963	1,965,816	32,259	118,006,098
當期所得稅資產	27,324	57,114	108,177	991,819	140,846	-	1,325,280
貼現及放款	109,787,400	88,535,409	123,142,106	199,801,110	523,571,898	487,290,793	1,532,128,716
再保險合約資產	3,079,694	322,396	9,182	-	-	-	3,411,272
持有至到期日金融資產	98,292,106	25,370,160	27,123,844	2,030,564	8,758,181	292,512	161,867,367
其他金融資產	2,948,371	27,946	232,651	276,835	6,774,004	17,405,787	27,665,594
其他到期資金流入項目	126,406	15,388	13,204	40,030	14,854	4,855,146	5,065,028
合計	<u>581,391,545</u>	<u>315,012,251</u>	<u>205,452,394</u>	<u>264,891,520</u>	<u>659,478,487</u>	<u>558,232,773</u>	<u>2,584,458,970</u>
主要到期資金流出							
央行及金融同業存款	\$ 240,536,093	\$ 4,949,081	\$ 3,835,039	\$ 2,883,704	\$ -	\$ -	\$ 252,203,917
央行及同業融資	68,014,537	12,198,878	-	-	-	-	80,213,415
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,822,452	229,705	248,386	266,950	11,138,951	710,048	15,416,492
附買回票券及債券負債	157,304,035	25,774,599	2,169,690	64,052	-	-	185,312,376
應付商業本票	2,209,362	-	-	-	-	-	2,209,362
應付款項	32,286,149	2,199,081	2,183,900	4,801,074	6,160,954	19,275,105	66,906,263
存款及匯款	410,480,388	235,714,447	180,149,888	254,696,876	560,624,759	-	1,641,666,358
應付債券	-	-	300,000	6,600,000	31,625,271	24,200,000	62,725,271
其他借款	6,370,000	-	-	-	2,054,000	-	8,424,000
其他到期資金流出項目	13,196,767	755,786	25,267	6,292	682,665	196,187	14,862,964
合計	<u>448,830</u>	<u>50,000</u>	<u>-</u>	<u>44,769</u>	<u>4,261</u>	<u>7,407,819</u>	<u>7,955,679</u>
期距缺口	<u>(\$ 365,474,433)</u>	<u>\$ 32,383,691</u>	<u>\$ 16,513,162</u>	<u>(\$ 10,064,833)</u>	<u>\$ 45,689,658</u>	<u>\$ 493,209,862</u>	<u>\$ 212,257,107</u>
表外保證與承諾項目	\$ 109,436,225	\$ 71,195,793	\$ 95,883,585	\$ 87,395,313	\$ 274,821,629	\$ -	\$ 638,732,545

(以下空白)

單位：新臺幣仟元

	民國101年1月1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	
主要到期資金流入							
現金及約當現金	\$ 300,487,412	\$ 18,154,675	\$ 2,399,452	\$ 2,062,906	\$ -	\$ -	\$ 323,104,445
存放央行及拆借金融同業	77,486,155	75,449,045	6,668,599	8,195,017	12,600,764	-	180,399,580
透過損益按公允價值衡量之金融資產	87,361,368	57,574,110	15,908,111	8,523,588	12,888,907	6,944,601	189,200,685
備供出售金融資產	32,925,011	13,034,804	4,830,172	16,726,393	79,604,759	17,261,601	164,382,740
附賣回票券及債券投資	1,110,883	249,802	-	-	-	-	1,360,685
應收款項	58,116,808	23,702,323	11,784,796	14,837,064	1,325,430	-	109,766,421
貼現及放款	103,398,145	82,481,021	120,080,079	216,745,284	478,388,608	477,009,508	1,478,102,645
再保險合約資產	360,906	1,443,625	1,443,625	360,907	-	-	3,609,063
持有至到期日金融資產	62,141,768	35,824,472	12,156,337	17,327,906	4,332,604	53,318	131,836,405
其他金融資產	3,558,588	118,822	29,639	5,377,186	13,005,801	4,700,868	26,790,904
其他到期資金流入項目	10,603	8,970	5,067	188,761	16,921	7,536,872	7,767,194
合計	<u>726,957,647</u>	<u>308,041,669</u>	<u>175,305,877</u>	<u>290,345,012</u>	<u>602,163,794</u>	<u>513,506,768</u>	<u>2,616,320,767</u>
主要到期資金流出							
央行及金融同業存款	\$ 349,672,920	\$ 4,449,864	\$ 2,366,104	\$ 2,591,119	\$ -	\$ -	\$ 359,080,007
央行及同業融資	66,220,504	14,121,567	-	-	-	-	80,342,071
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,951,795	1,406,353	6,724,783	303,263	7,926,438	-	21,312,632
附買回票券及債券負債	155,994,744	43,257,919	2,470,936	389,178	-	-	202,112,777
應付商業本票	1,334,387	415,000	-	-	-	-	1,749,387
應付款項	27,596,152	3,721,939	5,190,773	4,286,026	6,349,841	9,686,573	56,831,304
存款及匯款	391,615,496	248,214,434	153,480,223	255,968,524	539,409,431	-	1,588,688,108
應付債券	-	-	-	300,000	38,201,059	22,900,000	61,401,059
其他借款	4,405,000	-	-	1,000,000	24,400	-	5,429,400
其他金融負債	11,340,216	2,154,098	4,059	122,928	695,509	207,412	14,524,222
其他到期資金流出項目	235,994	35,558	55,000	45,135	4,937	9,802,828	10,179,452
合計	<u>1,013,367,208</u>	<u>317,776,732</u>	<u>170,291,878</u>	<u>265,006,173</u>	<u>592,611,615</u>	<u>42,596,813</u>	<u>2,401,650,419</u>
期距缺口	(\$ 286,409,561)	(\$ 9,735,063)	\$ 5,013,999	\$ 25,338,839	\$ 9,552,179	\$ 470,909,955	\$ 214,670,348
表外保證與承諾項目	\$ 418,133,307	\$ 60,093,617	\$ 60,808,153	\$ 17,138,262	\$ 87,212,386	\$ -	\$ 643,385,725

(以下空白)

(3) 衍生工具資產及負債到期日結構分析

單位:新臺幣仟元

	民國102年6月30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	\$ 577,948	\$ 105,155	\$ 246,396	\$ 319,927	\$ 134,284	\$ -	\$ 1,383,710
流出	520,437	162,646	296,818	427,075	136,134	-	1,543,110
利率衍生性工具							
流入	157,536	146,058	135,655	299,853	1,345,690	699,140	2,783,932
流出	3,272,412	58,071	56,789	300,944	1,986,247	452,868	6,127,331
信用衍生性工具							
流入	-	-	-	-	76,954	52,789	129,743
流出	-	-	-	-	122,918	27,208	150,126
權益衍生性工具							
流入	243,536	-	-	-	-	-	243,536
流出	166,662	-	-	-	-	-	166,662
流入合計	\$ 979,020	\$ 251,213	\$ 382,051	\$ 619,780	\$ 1,556,928	\$ 751,929	\$ 4,540,921
流出合計	\$ 3,959,511	\$ 220,717	\$ 353,607	\$ 728,019	\$ 2,245,299	\$ 480,076	\$ 7,987,229

單位:新臺幣仟元

	101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	\$ 656,739	\$ 116,608	\$ 8,325	\$ 52,539	\$ 9,232	\$ -	\$ 843,443
流出	642,844	126,657	60,621	51,673	82,398	-	964,193
利率衍生性工具							
流入	118,840	73,688	87,184	271,302	1,647,335	904,550	3,102,899
流出	2,033,026	46,825	14,109	654,992	2,133,978	841,754	5,724,684
信用衍生性工具							
流入	-	-	-	-	83,950	-	83,950
流出	-	-	-	-	13,715	-	13,715
流入合計	\$ 775,579	\$ 190,296	\$ 95,509	\$ 323,841	\$ 1,740,517	\$ 904,550	\$ 4,030,292
流出合計	\$ 2,675,870	\$ 173,482	\$ 74,730	\$ 706,665	\$ 2,230,091	\$ 841,754	\$ 6,702,592

單位:新臺幣仟元

		101年6月30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	\$	633,994	\$ 173,969	\$ 193,935	\$ 103,774	\$ 104,544	\$ -	\$ 1,210,216
流出		590,540	135,704	73,610	68,621	58,647	-	927,122
利率衍生性工具								
流入		251,235	271,774	245,899	246,992	2,315,925	989,335	4,321,160
流出		1,602,490	94,542	176,773	203,399	2,830,109	710,048	5,617,361
信用衍生性工具								
流入		-	-	-	-	22,563	-	22,563
流出		-	-	1,885	-	748,419	-	750,304
權益衍生性工具								
流入		165,540	-	-	-	-	-	165,540
流出		122,819	-	-	-	-	-	122,819
流入合計	\$	1,050,769	\$ 445,743	\$ 439,834	\$ 350,766	\$ 2,443,032	\$ 989,335	\$ 5,719,479
流出合計	\$	2,315,849	\$ 230,246	\$ 252,268	\$ 272,020	\$ 3,637,175	\$ 710,048	\$ 7,417,606

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	\$	735,464	\$ 98,974	\$ 137,019	\$ 256,577	\$ 151,096	\$ -	\$ 1,379,130
流出		642,082	138,087	49,178	44,460	84,348	-	958,155
利率衍生性工具								
流入		1,458,349	1,937,957	335,707	352,705	748,878	-	4,833,596
流出		3,429,604	1,268,808	647,307	260,009	485,239	-	6,090,967
信用衍生性工具								
流入		736	-	-	-	-	-	736
流出		591,916	-	-	-	-	-	591,916
流入合計	\$	2,194,549	\$ 2,036,931	\$ 472,726	\$ 609,282	\$ 899,974	\$ -	\$ 6,213,462
流出合計	\$	4,663,602	\$ 1,406,895	\$ 696,485	\$ 304,469	\$ 569,587	\$ -	\$ 7,641,038

(4)租賃合約承諾到期分析

單位:新臺幣仟元

	102年6月30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	\$ 523,327	\$ 853,084	\$ 57,616	\$ 1,434,027
- 不可取消營業租賃收入	(258,720)	(371,170)	(37,313)	(667,203)
合計	<u>\$ 264,607</u>	<u>\$ 481,914</u>	<u>\$ 20,303</u>	<u>\$ 766,824</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	\$ 432,396	\$ 721,888	\$ 63,692	\$ 1,217,976
- 不可取消營業租賃收入	(258,834)	(431,119)	(42,221)	(732,174)
合計	<u>\$ 173,562</u>	<u>\$ 290,769</u>	<u>\$ 21,471</u>	<u>\$ 485,802</u>

(以下空白)

單位：新臺幣仟元

	101年6月30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	\$ 424,691	\$ 584,144	\$ 77,338	\$ 1,086,173
- 不可取消營業租賃收入	(200,788)	(202,757)	(13,862)	(417,407)
合計	<u>\$ 223,903</u>	<u>\$ 381,387</u>	<u>\$ 63,476</u>	<u>\$ 668,766</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	\$ 393,477	\$ 483,795	\$ 92,938	\$ 970,210
- 不可取消營業租賃收入	(247,354)	(178,454)	(17,480)	(443,288)
合計	<u>\$ 146,123</u>	<u>\$ 305,341</u>	<u>\$ 75,458</u>	<u>\$ 526,922</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6月30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	1,600,412,305	518,892,816	99,651,314	87,981,143	150,086,161	743,800,871
主要到期資金流出	1,757,077,354	334,646,255	241,408,854	159,097,638	191,668,604	830,256,003
期距缺口	(156,665,049)	184,246,561	(141,757,540)	(71,116,495)	(41,582,443)	(86,455,132)

101年6月30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	1,515,702,363	432,112,275	88,344,115	117,206,238	127,582,723	750,457,012
主要到期資金流出	1,757,077,354	334,646,255	241,408,854	159,097,638	191,668,604	830,256,003
期距缺口	(241,374,991)	97,466,020	(153,064,739)	(41,891,400)	(64,085,881)	(79,798,991)

(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6月30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	40,907,125	12,919,414	7,477,134	3,657,053	5,260,433	11,593,091
主要到期資金流出	44,082,996	24,403,734	4,337,497	3,770,880	1,875,883	9,695,002
期距缺口	(3,175,871)	(11,484,320)	3,139,637	(113,827)	3,384,550	1,898,089

101年6月30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	38,387,814	13,463,112	7,302,101	2,879,040	4,098,500	10,645,061
主要到期資金流出	41,687,761	23,364,344	3,389,140	2,714,686	3,276,391	8,943,200
期距缺口	(3,299,947)	(9,901,232)	3,912,961	164,354	822,109	1,701,861

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
民國102年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

項目		期距				
		1至30天	31天 至90天	91天 至180天	181天 至一年	一年 以上
資金 運用	票 券	62,106	54,063	15,065	495	-
	債 券	150	710	2,189	3,778	68,376
	銀行存款	1,036	-	200	200	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交 易餘額	2,240	200	-	-	-
	合 計	65,532	54,973	17,454	4,473	68,376
資金 來源	借入款	17,425	-	-	-	-
	附買回交 易餘額	146,482	16,976	1,605	242	-
	自有資金	-	-	-	-	31,482
	合 計	163,907	16,976	1,605	242	31,482
淨流量		(98,375)	37,997	15,849	4,231	36,894
累積淨流量		(98,375)	(60,378)	(44,529)	(40,298)	(3,404)

民國101年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

項目		期距				
		1至30天	31天 至90天	91天 至180天	181天 至一年	一年 以上
資金 運用	票 券	56,391	55,216	7,435	2,968	-
	債 券	253	5,884	5,168	14,124	56,766
	銀行存款	768	100	200	200	-
	拆出款	-	-	-	-	-
	附賣回交 易餘額	-	-	-	-	-
	合 計	57,412	61,200	12,803	17,292	56,766
資金 來源	借入款	10,367	-	-	-	-
	附買回交 易餘額	138,323	25,180	1,993	64	-
	自有資金	-	-	-	-	31,990
	合 計	148,690	25,180	1,993	64	31,990
淨流量		(91,278)	36,020	10,810	17,228	24,776
累積淨流量		(91,278)	(55,258)	(44,448)	(27,220)	(2,444)

(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、匯率及金融商品價格之波動影響未來收益及資產負債之價值。

3. 市場風險管理之政策與程序

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

4. 市場風險管理流程

本公司及子公司各公司獨立操作財務，各子公司依本公司設立之指導原則及各自業務特性訂定市場風險管理組織及辦法，董事會為市場風險承受度最高決策單位，授權特定委員會/管理階層負責政策之遵循。特定委員會/管理階層依據業務政策、國內外經濟情勢、市場未來利、匯率及價格走向預測，於風險總額內擬定交易策略，訂定貨幣市場、資本市場、外匯市場及衍生工具之交易範圍與額度，並協調擬訂業務目標。管理單位監控票債、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，本公司風控部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子公司採用敏感度分析(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。

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 1

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。

本公司及子公司目前以敏感度分析監控集團市場風險。

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 0.25%、權益證券市場指數變動 2%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。

除交易商外，本公司及子公司利率商品交易以避險交易為主。

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

	102年6月30日		
	美元	澳幣	人民幣
資產			
現金及約當現金	\$ 137,890,005	\$ 1,505,103	\$ 40,746,380
存放央行及拆借金融同業	91,532,459	947,400	18,721,067
透過損益按公允價值衡量之金融資產	36,459,460	493,074	439,550
備供出售金融資產-淨額	32,680,708	30,147,592	5,378,423
附賣回票券及債券投資	250,360	-	-
應收款項-淨額	91,049,335	642,199	7,367,110
貼現及放款-淨額	490,122,223	43,042,334	4,868,937
再保險合約資產-淨額	155,204	-	-
持有至到期日金融資產-淨額	13,167,833	651,431	3,112,043
其他金融資產-淨額	793,109	14	69,172
其他資產-淨額	3,061,088	2,610	6,498
資產合計	<u>897,161,784</u>	<u>77,431,757</u>	<u>80,709,180</u>
負債			
央行及金融同業存款	\$ 233,750,236	\$ 10,431,490	\$ 21,134,428
央行及同業融資	22,750,539	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,518,457	51,082	875
附買回票券及債券負債	17,704,862	14,944,483	303
應付款項	12,961,500	334,963	323,904
存款及匯款	547,359,173	28,233,225	54,621,156
其他借款	460,135	-	-
其他金融負債	1,168,528	2,143,169	1,212,430
其他負債	817,379	353,327	665,813
負債合計	<u>842,490,809</u>	<u>56,491,739</u>	<u>77,958,909</u>
表內外匯缺口	<u>\$ 54,670,975</u>	<u>\$ 20,940,018</u>	<u>\$ 2,750,271</u>
表外承諾項目	<u>\$ 67,281,730</u>	<u>\$ 1,539,995</u>	<u>\$ 184,645</u>
台幣兌換匯率	<u>29.9760</u>	<u>27.7188</u>	<u>4.8793</u>

單位:新臺幣仟元

101年12月31日

	美元	澳幣	人民幣
資產			
現金及約當現金	\$ 255,556,424	\$ 1,470,253	\$ 28,392,885
存放央行及拆借金融同業	71,174,931	1,145,988	7,268,619
透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,278,972	327,795	363
備供出售金融資產-淨額	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-淨額	82,178,327	980,762	3,828,097
貼現及放款-淨額	440,261,099	44,419,058	438,046
持有至到期日金融資產-淨額	11,237,134	597,523	2,972,361
其他金融資產-淨額	730,639	228	6,120
其他資產-淨額	2,978,315	19,881	6,712
資產合計	<u>923,000,954</u>	<u>73,416,806</u>	<u>44,292,248</u>
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	<u>914,411,835</u>	<u>42,453,814</u>	<u>37,112,399</u>
表內外匯缺口	<u>\$ 8,589,119</u>	<u>\$ 30,962,992</u>	<u>\$ 7,179,849</u>
表外承諾項目	<u>\$ 59,530,852</u>	<u>\$ 3,214,784</u>	<u>\$ 6,113</u>
台幣兌換匯率	<u>29.0350</u>	<u>30.1122</u>	<u>4.6609</u>

單位:新臺幣仟元

	101年6月30日		
	美元	澳幣	人民幣
資產			
現金及約當現金	\$ 127,933,941	\$ 1,148,206	\$ 9,029,412
存放央行及拆借金融同業	107,725,297	963,562	24,046,937
透過損益按公允價值衡量之金融資產	30,549,512	1,257,603	446
備供出售金融資產	22,707,764	12,811,646	433,084
附賣回票券及債券投資	499,028	-	-
應收款項	72,435,852	413,426	781,201
貼現及放款	439,079,756	46,360,706	443,861
再保險合約資產-淨額	203,610	-	-
持有至到期日金融資產	5,021,840	591,250	2,838,393
其他金融資產	879,081	1,233	483
其他資產-淨額	327,035	3,106	2,983
資產合計	<u>807,362,716</u>	<u>63,550,738</u>	<u>37,576,800</u>
負債			
央行及金融同業存款	193,491,138	14,334,067	6,562,825
央行及同業融資	55,352,951	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,904,754	110,520	576
附買回票券及債券負債	12,311,119	1,305,463	-
應付款項	9,855,754	214,973	96,533
存款及匯款	504,355,176	19,643,710	29,818,106
其他金融負債	4,291,317	3,912,133	89,747
其他負債	743,538	41,252	(1,981)
負債合計	<u>785,305,747</u>	<u>39,562,118</u>	<u>36,565,806</u>
表內外匯缺口	<u>\$ 22,056,969</u>	<u>\$ 23,988,620</u>	<u>\$ 1,010,994</u>
表外承諾項目	<u>\$ 69,085,309</u>	<u>\$ 2,622,527</u>	<u>\$ 4,229</u>
台幣兌換匯率	<u>29.9070</u>	<u>30.0476</u>	<u>4.6987</u>

單位:新臺幣仟元

	101年1月1日		
	美元	澳幣	人民幣
資產			
現金及約當現金	\$ 265,597,411	\$ 654,577	\$ 2,522,225
存放央行及拆借金融同業	101,831,806	126,424	95,881
透過損益按公允價值衡量之金融資產	28,069,881	1,340,326	1,218
備供出售金融資產-淨額	21,930,044	12,276,113	391,545
附賣回票券及債券投資	249,562	-	-
應收款項-淨額	59,744,684	2,981,101	4,337,125
貼現及放款-淨額	398,982,370	49,680,445	78,897,334
持有至到期日金融資產-淨額	8,772,792	602,726	587,765
其他金融資產-淨額	987,587	37	33,804
其他資產-淨額	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>
台幣兌換匯率	<u>30.2720</u>	<u>30.7352</u>	<u>4.7960</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 β 值衡量投資組合受到系統風險影響之程度，並於每季風險管理委員會議報告。

12. 敏感度分析

本公司及子公司金融商品(含交易簿及非交易簿)敏感性分析

單位：新臺幣仟元

民國102年6月30日

主要風險	變動幅度	影響說明	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%	(\$ 152,988)	\$ -
外匯風險	新臺幣兌美金、日元、歐元及其他各幣別貶值3%	152,988	-
利率風險	主要利率上升25BPS	(205,031)	(764,436)
利率風險	主要利率下降25BPS	205,031	764,436
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌2%	(38,736)	(91,813)
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升2%	38,736	91,813

民國101年12月31日

主要風險	變動幅度	影響說明	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%	(\$ 122,761)	\$ -
外匯風險	新臺幣兌美金、日元、歐元及其他各幣別貶值3%	122,761	-
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

單位：新臺幣仟元

民國101年6月30日

主要風險	變動幅度	影響說明	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%	(\$ 133,630)	\$ -
外匯風險	新臺幣兌美金、日元、歐元及其他各幣別貶值3%	133,630	-
利率風險	主要利率上升25BPS	(199,511)	(619,031)
利率風險	主要利率下降25BPS	199,511	619,031
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌2%	(39,376)	(118,364)
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升2%	39,376	118,364

民國101年1月1日

主要風險	變動幅度	影響說明	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

兆豐商銀利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

102年6月30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	486,782,233	695,686,124	14,628,795	22,700,312	1,219,797,464
利率敏感性負債	513,812,361	549,325,058	30,760,818	44,609,965	1,138,508,202
利率敏感性缺口	(27,030,128)	146,361,066	(16,132,023)	(21,909,653)	81,289,262
淨值					176,709,232
利率敏感性資產與負債比率					107.14%
利率敏感性缺口與淨值比率					46.00%

(以下空白)

兆豐商銀利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

101年6月30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	450,036,311	655,084,217	25,442,778	21,026,311	1,151,589,617
利率敏感性負債	481,527,070	489,862,293	30,109,647	44,900,886	1,046,399,896
利率敏感性缺口	(31,490,759)	165,221,924	(4,666,869)	(23,874,575)	105,189,721
淨值					164,006,438
利率敏感性資產與負債比率					110.05%
利率敏感性缺口與淨值比率					64.14%

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6月30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	25,953,915	1,206,750	865,449	602,699	28,628,813
利率敏感性負債	24,886,334	1,121,147	759,324	300	26,767,105
利率敏感性缺口	1,067,581	85,603	106,125	602,399	1,861,708
淨值					5,916,934
利率敏感性資產與負債比率					106.96%
利率敏感性缺口與淨值比率					31.46%

兆豐商銀利率敏感性資產負債分析表(美金)

101年6月30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	24,122,803	618,046	543,155	645,546	25,929,550
利率敏感性負債	23,190,765	1,140,849	643,793	-	24,975,407
利率敏感性缺口	932,038	(522,803)	(100,638)	645,546	954,143
淨值					5,558,410
利率敏感性資產與負債比率					103.82%
利率敏感性缺口與淨值比率					17.17%

說明：

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

14. 公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表

102年6月30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	120,504,556	17,454,564	4,473,380	68,375,634	210,808,134
利率敏感性負債	180,883,303	1,604,804	241,591	-	182,729,698
利率敏感性缺口	(60,378,747)	15,849,760	4,231,789	68,375,634	28,078,436
淨值					31,482,279
利率敏感性資產與負債比率					115.37
利率敏感性缺口與淨值比率					89.19

101年6月30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	118,611,268	12,803,062	17,291,352	56,766,484	205,472,166
利率敏感性負債	173,870,025	1,993,343	64,052	-	175,927,420
利率敏感性缺口	(55,258,757)	10,809,719	17,227,300	56,766,484	29,544,746
淨值					31,990,115
利率敏感性資產與負債比率					116.79
利率敏感性缺口與淨值比率					92.36

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

	102年1月1日至6月30日	
	平均值	平均利率(%)
資產		
現金及約當現金(註)	\$ 1,368,576	0.53
透過損益按公允價值衡量之金融資產	126,680,902	1.07
附賣回票券及債券投資	1,486,564	0.66
備供出售金融資產	73,016,780	2.05
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	18,926,249	0.48
附買回票券及債券負債	155,864,326	0.64
	101年1月1日至6月30日	
	平均值	平均利率(%)
資產		
現金及約當現金(註)	\$ 1,276,211	0.52
拆放銀行及同業	169,231	0.70
透過損益按公允價值衡量之金融資產	132,886,057	1.04
備供出售金融資產	72,573,638	2.48
持有至到期日金融資產	543,956	2.38
負債		
銀行暨同業拆借及透支	8,898,198	0.83
附買回票券及債券負債	170,531,466	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6月30日及101年6月30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：

險種	102 年 6 月 30 日		101 年 6 月 30 日	
	保費收入	自留保費	保費收入	自留保費
火險	792,172	239,590	877,594	210,395
工程險	2,834,552	2,014,670	2,598,569	1,757,087

(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6月30日及101年6月30日之結果分別顯示如下：

險別	102 年 6 月 30 日			
	最終損失率增加5%		最終損失率減少5%	
	持有再保險前 賠款準備金 增加總額	持有再保險後 賠款準備金 增加淨額	持有再保險前 賠款準備金 減少總額	持有再保險後 賠款準備金 減少淨額
火險	53,828	17,767	53,828	17,767
水險	36,497	10,747	36,497	10,747
車險	117,715	89,969	117,715	89,969
意外險	104,543	37,022	104,543	37,022
傷害險	16,672	13,893	16,672	13,893
國外分進	7,141	7,132	7,141	7,132

敏感度測試係採用民國101年7月1日至102年6月30日之自留滿期保費為基礎，計算最終損失率增加或減少5%對本公司損益之影響。

(以下空白)

	101 年 6 月 30 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 賠款準備金 增加總額	持有再保險後 賠款準備金 增加淨額	持有再保險前 賠款準備金 減少總額	持有再保險後 賠款準備金 減少淨額
火險	54,431	13,901	54,431	13,901
水險	37,149	10,108	37,149	10,108
車險	107,674	89,167	107,674	89,167
意外險	94,490	33,979	94,490	33,979
傷害險	12,517	10,201	12,517	10,201
國外分進	5,105	5,801	5,105	5,801

敏感度測試係採用民國 100 年 7 月 1 日至 101 年 6 月 30 日之自留滿期保費為基礎，計算最終損失率增加或減少 5% 對本公司損益之影響。

(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：

102 年 6 月 30 日										
意 外 年 度	評估日					累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 (註)	資產負債表 認列數
	98.12.31	99.12.31	100.12.31	101.12.31	102.6.30					
98年度(含 以前年度)	16,995,559	16,922,138	16,945,220	16,872,422	16,816,988	16,816,988	16,292,699	524,289		
99年度		3,609,724	3,515,512	3,347,358	3,321,785	3,321,785	3,163,253	158,532		
100年度			1,824,491	2,069,938	2,091,029	2,091,029	1,842,348	248,682		
101年度				2,281,266	2,558,376	2,558,376	1,736,171	822,205		
102年度 (1至6月)					714,453	714,453	320,550	393,903		
總計						25,502,631	23,355,021	2,147,611	1,002,583	3,150,194

101 年 12 月 31 日										
意 外 年 度	評估日					累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 (註)	資產負債表 認列數
	97.12.31	98.12.31	99.12.31	100.12.31	101.12.31					
97年度(含 以前年度)	14,847,471	14,879,430	14,736,603	14,776,279	14,704,261	14,704,261	13,302,771	1,401,490		
98年度		2,116,129	2,185,536	2,168,941	2,168,161	2,168,161	1,878,474	289,687		
99年度			3,609,724	3,515,512	3,347,358	3,347,358	3,265,875	81,483		
100年度				1,824,491	2,069,938	2,069,938	1,794,192	275,746		
101年度					2,281,266	2,281,266	2,033,322	247,944		
總計						24,570,984	22,274,634	2,296,350	958,829	3,255,179

101 年 6 月 30 日										
意外 年度	評估日					累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 (註)	資產負債表 認列數
	97.12.31	98.12.31	99.12.31	100.12.31	101.6.30					
97年度(含 以前年度)	14,847,471	14,879,430	14,736,603	14,776,279	14,740,187	14,740,187	14,177,070	563,118		
98年度		2,116,129	2,185,536	2,168,941	2,180,799	2,180,799	2,078,925	101,874		
99年度			3,609,724	3,515,512	3,516,332	3,516,332	2,791,254	725,077		
100年度				1,824,491	2,046,615	2,046,615	1,604,796	441,819		
101年度 (1至6月)					742,423	742,423	319,103	423,320		
總計						23,226,356	20,971,148	2,255,208	796,678	3,051,885

101 年 1 月 1 日										
意外 年度	評估日					累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 (註)	資產負債表 認列數
	96.12.31	97.12.31	98.12.31	99.12.31	100.12.31					
96年度(含 以前年度)	11,915,751	12,235,404	12,282,665	12,128,180	12,060,708	12,060,708	11,769,086	291,622		
97年度		2,612,067	2,596,765	2,608,422	2,715,571	2,715,571	2,397,129	318,442		
98年度			2,116,129	2,185,536	2,168,941	2,168,941	1,997,613	171,328		
99年度				3,609,724	3,515,512	3,515,512	2,528,552	986,959		
100年度					1,824,491	1,824,491	1,025,418	799,073		
總計						22,285,223	19,717,798	2,567,424	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。

(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。

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

102 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日				
險別	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 104,530	\$ 25,233	\$ 29,471	\$ 100,292
非強制險	1,697,365	128,769	945,082	881,052
合計	\$ 1,801,895	\$ 154,002	\$ 974,553	\$ 981,344

102 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日				
險別	提存保費準備 (5)	收回保費準備 (6)	自留滿期毛保費 (7)=(4)-(5)+(6)	
強制險	\$ 163,289	\$ 164,109	\$ 101,112	
非強制險	1,998,815	1,821,024	703,261	
合計	\$ 2,162,104	\$ 1,985,133	\$ 804,373	

102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日				
險別	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 211,007	\$ 50,326	\$ 59,176	\$ 202,157
非強制險	3,300,933	295,693	1,786,411	1,810,215
合計	\$ 3,511,940	\$ 346,019	\$ 1,845,587	\$ 2,012,372

102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日				
險別	提存保費準備 (5)	收回保費準備 (6)	自留滿期毛保費 (7)=(4)-(5)+(6)	
強制險	\$ 163,289	\$ 164,109	\$ 202,977	
非強制險	1,998,815	1,821,024	1,632,424	
合計	\$ 2,162,104	\$ 1,985,133	\$ 1,835,401	

101 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日				
險別	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 206,425	\$ 49,777	\$ 57,979	\$ 198,223
非強制險	2,934,443	320,474	1,562,773	1,692,144
合計	\$ 3,140,868	\$ 370,251	\$ 1,620,752	\$ 1,890,367

101 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日				
險別	提存保費準備 (5)	收回保費準備 (6)	自留滿期毛保費 (7)=(4)-(5)+(6)	
強制險	\$ 165,188	\$ 167,757	\$ 200,792	
非強制險	1,855,163	1,644,614	1,481,595	
合計	\$ 2,020,351	\$ 1,812,371	\$ 1,682,387	

101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日				
險別	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 206,425	\$ 49,777	\$ 57,979	\$ 198,223
非強制險	2,934,443	320,474	1,562,773	1,692,144
合計	\$ 3,140,868	\$ 370,251	\$ 1,620,752	\$ 1,890,367

101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日				
險別	提存保費準備 (5)	收回保費準備 (6)	自留滿期毛保費 (7)=(4)-(5)+(6)	
強制險	\$ 165,188	\$ 167,757	\$ 200,792	
非強制險	1,855,164	1,644,615	1,481,595	
合計	\$ 2,020,352	\$ 1,812,372	\$ 1,682,387	

(以下空白)

2. 自留賠款計算明細

102 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日				
險 別	保 險 賠 款 (1)	再 保 賠 款 (2)	攤 回 再 保 賠 款 (3)	自 留 賠 款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 90,078	\$ 26,032	\$ 35,797	\$ 80,313
非強制險	548,193	91,876	170,002	470,007
合計	<u>\$ 638,271</u>	<u>\$ 117,908</u>	<u>\$ 205,799</u>	<u>\$ 550,380</u>
102 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日				
險 別	保 險 賠 款 (1)	再 保 賠 款 (2)	攤 回 再 保 賠 款 (3)	自 留 賠 款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 162,047	\$ 56,675	\$ 63,543	\$ 155,179
非強制險	1,078,506	184,676	333,153	930,029
合計	<u>\$ 1,240,553</u>	<u>\$ 241,351</u>	<u>\$ 396,696</u>	<u>\$ 1,085,208</u>
101 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日				
險 別	保 險 賠 款 (1)	再 保 賠 款 (2)	攤 回 再 保 賠 款 (3)	自 留 賠 款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 106,069	\$ 29,953	\$ 41,986	\$ 94,036
非強制險	776,291	94,635	406,600	464,326
合計	<u>\$ 882,360</u>	<u>\$ 124,588</u>	<u>\$ 448,586</u>	<u>\$ 558,362</u>
101 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日				
險 別	保 險 賠 款 (1)	再 保 賠 款 (2)	攤 回 再 保 賠 款 (3)	自 留 賠 款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 191,251	\$ 55,207	\$ 74,259	\$ 172,199
非強制險	1,246,019	184,192	587,291	842,920
合計	<u>\$ 1,437,270</u>	<u>\$ 239,399</u>	<u>\$ 661,550</u>	<u>\$ 1,015,119</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

102	年	1	月	1	日	至	6	月	30	日
<u>汽 車 強 制 險</u>			<u>期 初 餘 額</u>		<u>本 期 提 存</u>		<u>本 期 收 回</u>		<u>期 末 餘 額</u>	
	未滿期保費準備	\$	143,837	\$	148,613	(\$	143,837)	\$	148,613	
	特別準備		80,002		-	(34,475)		45,527	
	賠款準備(註)		131,376		155,972	(131,376)		155,972	
	合計	\$	355,215	\$	304,585	(\$	309,688)	\$	350,112	
<u>機 車 強 制 險</u>			<u>期 初 餘 額</u>		<u>本 期 提 存</u>		<u>本 期 收 回</u>		<u>期 末 餘 額</u>	
	未滿期保費準備	\$	88,438	\$	82,117	(\$	88,438)	\$	82,117	
	特別準備		347,450		5,446		-		352,896	
	賠款準備(註)		21,415		23,772	(21,415)		23,772	
	合計	\$	457,303	\$	111,335	(\$	109,853)	\$	458,785	
101	年	1	月	1	日	至	6	月	30	日
<u>汽 車 強 制 險</u>			<u>期 初 餘 額</u>		<u>本 期 提 存</u>		<u>本 期 收 回</u>		<u>期 末 餘 額</u>	
	未滿期保費準備	\$	141,136	\$	141,333	(\$	141,136)	\$	141,333	
	特別準備		187,943		-	(37,569)		150,374	
	賠款準備(註)		95,815		91,441	(95,815)		91,441	
	合計	\$	424,894	\$	232,774	(\$	274,520)	\$	383,148	
<u>機 車 強 制 險</u>			<u>期 初 餘 額</u>		<u>本 期 提 存</u>		<u>本 期 收 回</u>		<u>期 末 餘 額</u>	
	未滿期保費準備	\$	98,867	\$	94,090	(\$	98,867)	\$	94,090	
	特別準備		335,140		6,392		-		341,532	
	賠款準備(註)		16,598		21,530	(16,598)		21,530	
	合計	\$	450,605	\$	122,012	(\$	115,465)	\$	457,152	

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：

資產	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
現金及銀行存款	\$ 615,189	\$ 622,766	\$ 658,009	\$ 694,210
應收保費	42,805	41,607	41,648	38,391
應攤回再保險賠款與給付	26,212	36,273	43,333	44,310
應收再保往來款項	16,642	16,418	16,182	15,165
分出未滿期保費準備	67,442	68,166	70,236	72,245
分出賠款準備	56,982	46,687	31,016	32,295
暫付及待結轉款項	3,075	118	554	873
合計	<u>\$ 828,347</u>	<u>\$ 832,035</u>	<u>\$ 860,978</u>	<u>\$ 897,489</u>
負債				
應付再保往來款項	\$ 18,490	\$ 18,854	\$ 19,593	\$ 18,813
未滿期保費準備	230,730	232,275	235,423	240,002
賠款準備	179,743	152,790	112,972	112,412
特別準備	398,424	427,452	491,905	523,083
暫收及待結轉款項	960	664	1,085	3,179
合計	<u>\$ 828,347</u>	<u>\$ 832,035</u>	<u>\$ 860,978</u>	<u>\$ 897,489</u>

5. 強制汽車責任保險收入成本明細表如下：

	<u>102年4月1日至6月30日</u>	<u>101年4月1日至6月30日</u>
營業收入		
純保費收入	\$ 73,680	\$ 72,824
再保費收入	25,233	25,003
減：再保費支出	(29,471)	(29,129)
未滿期保費準備淨變動	<u>840</u>	<u>1,877</u>
自留滿期保費收入	70,282	70,575
利息收入	<u>1,448</u>	<u>1,772</u>
合計	<u>\$ 71,730</u>	<u>\$ 72,347</u>
營業成本		
保險賠款	\$ 116,110	\$ 136,022
減：攤回再保賠款	(35,797)	(41,986)
自留保險賠款	80,313	94,036
賠款準備淨變動	8,607	(801)
特別準備淨變動	<u>(17,190)</u>	<u>(20,887)</u>
合計	<u>\$ 71,730</u>	<u>\$ 72,347</u>
	<u>102年1月1日至6月30日</u>	<u>101年1月1日至6月30日</u>
營業收入		
純保費收入	\$ 147,942	\$ 144,950
再保費收入	50,325	49,777
減：再保費支出	(59,175)	(57,979)
未滿期保費準備淨變動	<u>820</u>	<u>2,569</u>
自留滿期保費收入	139,912	139,317
利息收入	<u>2,896</u>	<u>3,544</u>
合計	<u>\$ 142,808</u>	<u>\$ 142,861</u>
營業成本		
保險賠款	\$ 218,722	\$ 246,459
減：攤回再保賠款	(63,543)	(74,259)
自留保險賠款	155,179	172,200
賠款準備淨變動	16,658	1,839
特別準備淨變動	<u>(29,029)</u>	<u>(31,178)</u>
合計	<u>\$ 142,808</u>	<u>\$ 142,861</u>

(以下空白)

6. 自留限額

本公司102年及101年1月1日至6月30日各險每一危險單位保險之自留限額

項 目	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
火災保險	\$ 1,100,000	\$ 1,000,000
火險附加保險	1,100,000	1,000,000
貨物運送保險	200,000	200,000
船體保險	200,000	200,000
漁船保險	50,000	50,000
航空保險	10,000美元	10,000美元
工程保險	1,000,000	1,000,000
現金保險	400,000	300,000
汽車車體損失保險	6,500	6,500
汽車第三人責任保險	75,000	75,000
汽車乘客體傷責任保險	75,000	75,000
機車強制責任保險駕駛人傷害險	2,200	全部特別自留
汽車附加駕駛人傷害險	30,000	全部特別自留
駕駛人傷害險	2,200	全部特別自留
責任保險	200,000	200,000
員工誠實保證保險	50,000	50,000
工程保證保險	200,000	200,000
銀行業綜合險	500,000	500,000
其他財產保險	200,000	200,000
其他信用及保證保險	120,000	120,000
核能保險	300,000	300,000
團體傷害險	20,000	20,000
個人傷害險	20,000	20,000
旅行平安險	20,000	20,000

7. 未適格再保險準備

(1) 未適格再保險合約之摘要內容及相關險別說明如下：

子公司與下列保險公司及保險經紀人簽訂再保險分出合約，其轉再保險承受範圍與子公司再保險合約相同。

保 險 公 司 / 保 險 經 紀 人	簽訂之再保險 分出合約險別
華山產物保險公司	工程險
AON TAIWAN LTD.	火附險
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
WILLSON RE	船舶險

(2) 子公司截至民國 102 年及 101 年 6 月 30 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 \$99,054 仟元及 \$193,864 仟元。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：

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
未滿期保費準備金	\$ 49,527	\$ 68,192
分出賠款準備-已報未付賠款	4,269	2,735
	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
未滿期保費準備金	\$ 96,932	\$ 85,830
分出賠款準備-已報未付賠款	-	-

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6月30日

各公司	金融控股 公司持股 比率		集團合格資本		集團法定資本 需求
兆豐金融控股股份有限公司	100.00%		\$211,264,574		\$238,870,886
兆豐國際商業銀行子公司	100.00%		202,469,780		152,810,760
兆豐證券子公司	100.00%		11,173,218		2,856,264
兆豐票券金融子公司	100.00%		27,766,828		16,630,325
兆豐產物保險子公司	100.00%		5,827,590		2,099,330
兆豐國際證券投資信託子公司	100.00%		793,933		402,541
兆豐資產管理子公司	100.00%		2,787,577		4,842,220
兆豐人身保險代理人子公司	100.00%		123,263		84,644
兆豐創業投資子公司	100.00%		731,063		367,900
應扣除項目			(244,853,075)		(230,737,901)
小計		(A)	\$218,084,751	(B)	\$188,226,969
集團資本適足比率 (C)=(A)÷(B)				(C)	115.86%

民國101年6月30日

各公司	金融控股 公司持股 比率		集團合格資本		集團法定資本 需求
兆豐金融控股股份有限公司	100.00%		\$209,405,517		\$237,874,197
兆豐國際商業銀行子公司	100.00%		193,393,619		136,432,546
兆豐證券子公司	100.00%		10,420,593		2,862,518
兆豐票券金融子公司	100.00%		27,713,300		16,330,097
兆豐產物保險子公司	100.00%		5,264,564		1,922,732
兆豐國際證券投資信託子公司	100.00%		760,149		397,857
兆豐資產管理子公司	100.00%		2,763,222		6,213,440
兆豐人身保險代理人子公司	100.00%		111,490		91,964
兆豐創業投資子公司	100.00%		718,846		359,936
應扣除項目			(239,033,811)		(220,133,083)
小計		(A)	\$211,517,489	(B)	\$182,352,204
集團資本適足比率 (C)=(A)÷(B)				(C)	115.99%

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

項 目	民國102年6月30日	民國101年6月30日
普通股	\$ 114,498,240	\$ 112,806,148
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	2,400,000	3,600,000
預收股本	-	1,692,092
資本公積	43,425,270	43,425,270
法定盈餘公積	22,220,204	20,066,890
特別盈餘公積	2,569,119	833,091
累積盈虧	26,625,101	22,498,495
權益調整數	(460,680)	4,487,318
減：商譽	4,943	-
減：遞延資產	7,737	3,787
減：庫藏股	-	-
合格資本合計	\$ 211,264,574	\$ 209,405,517

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 (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 (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 (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：

	102年6月30日	101年12月31日
其他關係人(各戶未達總額10%)	<u>\$ 74,715,060</u>	<u>\$ 64,401,855</u>
	101年6月30日	101年1月1日
其他關係人(各戶未達總額10%)	<u>\$ 62,024,213</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：

	102年6月30日	101年12月31日
其他關係人(各戶未達總額10%)	<u>\$ 241,994,505</u>	<u>\$ 117,102,498</u>
	101年6月30日	101年1月1日
其他關係人(各戶未達總額10%)	<u>\$ 117,952,283</u>	<u>\$ 130,152,081</u>

3. 銀行存款

	102年6月30日	101年12月31日
中華郵政	\$ 7,620	\$ 8,130
臺灣銀行	<u>252,002</u>	<u>320,982</u>
合計	<u>\$ 259,622</u>	<u>\$ 329,112</u>
	101年6月30日	101年1月1日
臺企銀(註)	\$ 77,864	\$ 65,503
中華郵政	-	4,822
臺灣銀行	<u>342,350</u>	<u>545,511</u>
合計	<u>\$ 420,214</u>	<u>\$ 615,836</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。

4. 營業保證金

	擔保品名稱	102年6月30日	101年12月31日
臺灣銀行	備供出售金融資產—債券	<u>\$ 98,250</u>	<u>\$ 100,446</u>
	擔保品名稱	101年6月30日	101年1月1日
臺灣銀行	備供出售金融資產—債券	<u>\$ 102,459</u>	<u>\$ 104,593</u>

5. 購入票券及債券交易總額

	<u>102年4月1日至6月30日</u>	<u>101年4月1日至6月30日</u>
中華郵政	\$ -	\$ -
	<u>102年1月1日至6月30日</u>	<u>101年1月1日至6月30日</u>
中華郵政	\$ 49,991	\$ -

6. 出售票券及債券交易總額

	<u>102年4月1日至6月30日</u>	<u>101年4月1日至6月30日</u>
臺灣銀行	\$ 4,947,540	\$ 20,259,411
中華郵政	28,627,558	19,690,082
合計	<u>\$ 33,575,098</u>	<u>\$ 39,949,493</u>
	<u>102年1月1日至6月30日</u>	<u>101年1月1日至6月30日</u>
臺灣銀行	\$ 7,556,101	\$ 24,789,865
中華郵政	79,244,362	35,777,945
合計	<u>\$ 86,800,463</u>	<u>\$ 60,567,810</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6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
臺灣銀行	\$ 1,498,750	\$ 1,646,212
其他	13,001	15,527
合計	<u>\$ 1,511,751</u>	<u>\$ 1,661,739</u>
	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
臺灣銀行	\$ -	\$ 574,597
其他	16,002	5,006
合計	<u>\$ 16,002</u>	<u>\$ 579,603</u>

上述交易其條件與非關係人交易之條件相當。

8. 與同業間之往來

(1) 存放央行及拆借金融同業

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
國際票券	\$ -	\$ 720,000
臺灣銀行	<u>22,236</u>	<u>10,778</u>
合計	<u>\$ 22,236</u>	<u>\$ 730,778</u>
	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
國際票券	\$ 800,000	\$ -
臺灣銀行	<u>17,386</u>	<u>21,603</u>
合計	<u>\$ 817,386</u>	<u>\$ 21,603</u>

(2) 央行及金融同業存款

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
中華郵政	\$ 6,240,842	\$ 6,259,521
臺灣銀行	<u>3,425,000</u>	<u>1,812,750</u>
合計	<u>\$ 9,665,842</u>	<u>\$ 8,072,271</u>
	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
中華郵政	\$ 4,729,217	\$ 3,824,875
臺灣銀行	<u>9,268,958</u>	<u>66,000</u>
合計	<u>\$ 13,998,175</u>	<u>\$ 3,890,875</u>

9. 應付商業本票

<u>保證或承兌機構</u>	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
臺灣票券	\$ -	\$ 200,000
國際票券	<u>480,000</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 480,000</u>	<u>\$ 200,000</u>
	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
<u>保證或承兌機構</u>		
臺灣票券	<u>\$ 125,000</u>	<u>\$ -</u>

10. 質押品

		質押品		102年6月30日	101年12月31日
		透過損益按公允價值衡量之			
臺灣銀行	金融資產-可轉換定期存單			\$ 801,496	\$ -
	備供出售金融資產-債券			2,013,050	4,064,578
	合計			\$ 2,814,546	\$ 4,064,578
		質押品		101年6月30日	101年1月1日
臺灣銀行	備供出售金融資產-債券			\$ 4,103,662	\$ 4,129,971

11. 放款

102 年 6 月 30 日							
類別	戶數與 關係人 名稱	本期		履約情形		擔保品 內容	與非關 係人之 交易條件 有無不同
		最高餘額	期末餘額	正常 放款	逾期 放款		
員工消費性 放款	15	\$ 9,009	\$ 8,511	V		無	無
自用住宅抵 押放款	69	\$ 515,767	\$ 473,769	V		不動產	無
其他放款	2	\$ 220,052	\$ 48,052	V		不動產	無
101 年 12 月 31 日							
類別	戶數與 關係人 名稱	本期		履約情形		擔保品 內容	與非關 係人之 交易條件 有無不同
		最高餘額	期末餘額	正常 放款	逾期 放款		
員工消費性 放款	12	\$ 8,107	\$ 6,478	V		無	無
自用住宅抵 押放款	58	\$ 474,521	\$ 399,386	V		不動產	無
其他放款	1	\$ 285,000	\$ 210,000	V		不動產	無
101 年 6 月 30 日							
類別	戶數與 關係人 名稱	本期		履約情形		擔保品 內容	與非關 係人之 交易條件 有無不同
		最高餘額	期末餘額	正常 放款	逾期 放款		
員工消費性 放款	13	\$ 8,107	\$ 7,724	V		無	無
自用住宅抵 押放款	58	\$ 474,521	\$ 455,830	V		不動產	無
其他放款	1	\$ 285,000	\$ 256,000	V		不動產	無

101 年 1 月 1 日

類別	戶數與 關係人 名稱	本期		履約情形			與非關 係人之 交易條件 有無不同
		最高餘額	期末餘額	正常 放款	逾期 放款	擔保品 內容	
員工消費性 放款	14	\$ 9,492	\$ 6,467	V		無	無
自用住宅抵 押放款	49	\$ 407,656	\$ 302,191	V		不動產	無
其他放款	1	\$ 339,810	\$ 287,000	V		不動產	無

12. 利息收入：

	102年4月1日至6月30日		101年4月1日至6月30日	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
臺灣銀行	\$ 489	\$ 0.01	\$ 927	\$ 0.01
國際票券	248	-	1,089	0.01
臺企銀(註)	-	-	46	-
合計	<u>\$ 737</u>	<u>0.01</u>	<u>\$ 2,062</u>	<u>0.02</u>

	102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
臺灣銀行	\$ 1,386	\$ 0.01	\$ 1,960	\$ 0.01
國際票券	853	-	1,708	0.01
臺企銀(註)	-	-	95	-
合計	<u>\$ 2,239</u>	<u>0.01</u>	<u>\$ 3,763</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，非為本公司之關人。

13. 利息費用：

	102年4月1日至6月30日		101年4月1日至6月30日	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
臺灣銀行	\$ 5,308	0.15	\$ 3,591	0.11
中華郵政	16,258	0.45	14,259	0.43
合計	<u>\$ 21,566</u>	<u>0.60</u>	<u>\$ 17,850</u>	<u>0.54</u>

	102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
臺灣銀行	\$ 9,534	0.14	\$ 7,174	0.11
中華郵政	37,405	0.54	27,978	0.42
合計	<u>\$ 46,939</u>	<u>0.68</u>	<u>\$ 35,152</u>	<u>0.53</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4月1日至6月30日		101年4月1日至6月30日	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
臺灣銀行	\$ 958	0.30	\$ 2,103	0.47
中華郵政	6,541	2.07	1,935	0.43
合計	\$ 7,499	2.37	\$ 4,038	0.90

	102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
	金額	佔該科目%	金額	佔該科目%
臺灣銀行	\$ 1,563	0.22	\$ 2,492	0.13
中華郵政	18,494	2.57	3,461	0.18
合計	\$ 20,057	2.79	\$ 5,953	0.31

15. 主要管理階層薪酬資訊

	102年4月1日至6月30日	101年4月1日至6月30日
薪資與其他短期員工福利	\$ 83,604	\$ 94,358
退職後福利	2,192	2,006
合計	\$ 85,796	\$ 96,364

	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
薪資與其他短期員工福利	\$ 136,315	\$ 151,565
退職後福利	4,284	2,500
合計	\$ 140,599	\$ 154,065

16. 保證款項：本公司及子公司民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 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 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 仟元，且合約價款已全數收訖。相關出售不良債權內容如下：

(以下空白)

債權組成內容		債權金額(註1)	帳面價值(註2)	售價分攤(註3)
企業戶	擔保	\$ 644,179	\$ -	\$ 592,697
	無擔保	250,375	-	235,814
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	-	-
		車貸	-	-
		其他	-	-
	無擔保	信用卡	-	-
		現金卡	-	-
		小額純信用貸款	-	-
		其他	-	-
合計	\$ 894,554	\$ -	\$ 828,511	

註1：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：售價\$828,511仟元尚未扣除相關必要性支出。另該筆交易之相關損益，業已於合併財務報表中予以沖銷。

(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 仟元(標的債權金額為\$2,468,654 仟元)，且所有款項皆已付訖，相關出售不良債權內容如下：

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

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

註2：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

註3：該筆交易之相關損益，業已於合併財務報表中予以沖銷。

(以下空白)

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 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依約定應給付之作業費用(帳列事務費用)分別為\$39,423 仟元、\$39,588 仟元、\$78,957 仟元及\$79,398 仟元。

(2)子公司兆豐產險民國 102 年及 101 年第二季由關係人代理之保費收入相關明細如下：

承保佣金及代理費支出

	<u>102年4月1日至6月30日</u>	<u>102年4月1日至6月30日</u>
臺灣銀行	\$ 246	\$ 673
臺企銀(註)	-	301
合計	<u>\$ 246</u>	<u>\$ 974</u>
	<u>102年1月1日至6月30日</u>	<u>102年1月1日至6月30日</u>
臺灣銀行	\$ 828	\$ 1,183
臺企銀(註)	-	592
合計	<u>\$ 828</u>	<u>\$ 1,775</u>
應付佣金		
	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
臺灣銀行	\$ 90	\$ 509
	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
臺灣銀行	\$ 491	\$ 340
臺企銀(註)	343	283
合計	<u>\$ 834</u>	<u>\$ 623</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。

(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 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日依約定應給付之作業及勞務外包等費用分別為\$27,413 仟元、\$23,507 仟元、\$58,684 仟元及\$51,310 仟元。

(以下空白)

十二、抵(質)押之資產

資 產 名 稱	帳面價值	
	102年6月30日	101年12月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 15,854,340	\$ 11,716,811
備供出售金融資產	41,936,724	29,560,441
持有至到期日金融資產	15,607,000	15,672,000
其他金融資產	1,093,634	4,825,944
不動產及設備	2,526,486	3,198,006
投資性不動產	445,569	494,330
其他資產	505,464	537,761
	<u>\$ 77,969,217</u>	<u>\$ 66,005,293</u>

資 產 名 稱	帳面價值	
	101年6月30日	101年1月1日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 14,666,974	\$ 12,953,713
備供出售金融資產	30,602,630	27,492,544
持有至到期日金融資產	15,565,950	16,462,288
其他金融資產	609,972	1,045,424
不動產及設備	2,493,802	2,596,964
投資性不動產	497,353	480,849
其他資產	557,827	705,928
	<u>\$ 64,994,508</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 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，子公司及孫公司計有下列承諾事項：

	<u>102 年 6 月 30 日</u>	<u>101 年 12 月 31 日</u>
不可撤銷之約定融資額度	\$ 89,531,872	\$ 13,115,928
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	33,213,902	17,402,875
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	8,756,185	4,430,450
信用卡授信承諾	48,552,073	48,524,062
保證款項	244,049,123	245,546,272
待保證款項	12,200	20,500
信用狀款項	70,891,093	73,897,743
應付保管有價證券	161,359,449	162,693,100
應付保管品	3,632,166	3,146,649
存入保證品	90,748,789	78,734,787
受託代收款	122,219,124	119,332,518
受託代放款	2,461,829	2,718,707
受託代售旅行支票	2,011,024	2,030,376
受託代售金幣	455	455
受託承銷品	2,781	2,853
受託經理政府登錄債券	106,519,400	128,021,800
受託經理集保票券	61,567,597	42,262,342
受託投資款項	265,016	265,016
信託負債	492,397,480	461,313,400
應付保證票據	8,002,279	7,751,073
風險承擔款項	3,931,247	2,445,515

(以下空白)

	<u>101 年 6 月 30 日</u>	<u>101 年 1 月 1 日</u>
不可撤銷之約定融資額度	\$ 116,728,520	\$ 118,177,482
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	14,158,408	7,344,251
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	499,356	349,810
信用卡授信承諾	47,620,467	48,633,007
保證款項	250,102,113	253,425,720
待保證款項	8,000	20,500
信用狀款項	81,568,345	84,783,914
應付保管有價證券	179,137,771	168,590,517
應付保管品	3,125,078	2,583,822
存入保證品	79,693,202	78,859,468
受託代收款	128,182,087	129,974,708
受託代放款	2,993,618	3,295,483
受託代售旅行支票	1,978,689	1,910,638
受託代售金幣	468	468
受託承銷品	3,122	3,122
受託經理政府登錄債券	130,036,300	124,991,200
受託經理集保票券	55,505,023	53,279,185
受託投資款項	265,016	265,016
信託負債	457,258,489	438,442,953
應付保證票據	8,910,034	9,018,776
風險承擔款項	787,667	-

(二) 兆豐證券

1. 或有事項

- (1) 本公司與若干證券公司受任人承諾於本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，以本公司名義立即代辦本公司不能履行之交割業務。此外，本公司亦受任為若干證券公司之代辦交割事務人。
- (2) 民國 92、93、94 及 96 年度營利事業所得稅結算申報業經主管機關核定，但本公司不服，已循程序申請行政救濟，詳附註六(三十八)4 說明。
- (3) 兆豐期貨國外期貨交易複委託之上手期貨商新加坡商明富環球期貨股份有限公司台灣分公司，其集團母公司 MF Global Holdings Ltd. 在美國申請破產保護，致其總公司新加坡商明富環球期貨股份有限公司亦於民國 100 年 11 月 1 日進行清盤程序，該公司已將客戶交易轉單至其他期貨商，並凍結客戶保證金專戶。截至民國 102 年 6

月 30 日存放於該公司之台灣分公司總計美金 1,433,724.17 元之客戶保證金，已收回美金 984,875.52 元，尚餘美金 448,848.65 元無法取回。兆豐期貨於民國 101 年 12 月經評估債權收回性極低，予以全數沖轉帳列壞帳損失準備 \$8,020 仟元，不足數提列壞帳損失 \$4,899 仟元。

2. 承諾事項

本集團於民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日已簽約但尚未發生之資本支出分別為 \$4,477 仟元、\$0 仟元、\$0 仟元及 \$0 仟元。

(三) 兆豐票券

1. 截至民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，本公司因正常營業所產生之承諾及或有事項如下：

	<u>102年6月30日</u>	<u>101年12月31日</u>
購入並承諾附賣回之票券及債券	\$ 2,440,150	\$ -
出售並承諾附買回之票券及債券	165,304,698	159,376,775
商業本票保證	140,480,300	141,622,600
買入固定利率商業本票契約	4,406,000	4,531,000
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	24,160,000	22,090,000
賣出指標利率商業本票契約	650,000	-
	<u>101年6月30日</u>	<u>101年1月1日</u>
出售並承諾附買回之票券及債券	\$ 165,560,420	\$ 184,993,275
商業本票保證	138,665,400	134,979,200
買入固定利率商業本票契約	3,275,000	275,000
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	22,840,000	21,215,000

(四) 兆豐產險

1. 或有事項

截至民國 102 年 6 月 30 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，截至本財務報告日止，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 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，本公司因承接再保業務開立信用狀尚未使用金額均美金 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 1.7% 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。

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

(以下空白)

102年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

姓名或名稱	總餘額	占金融控股公司之淨值比率(註)
金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為		
一、同一自然人或同一法人		
中央銀行	\$ 161,158	77.06
台灣電力股份有限公司	143,085	68.41
台灣高速鐵路股份有限公司	70,345	33.63
台灣中油股份有限公司	61,143	29.23
財政部	58,150	27.80
中國鋼鐵股份有限公司	18,697	8.94
合泰建築經理股份有限公司	17,199	8.22
台塑石化股份有限公司	13,344	6.38
群創光電股份有限公司	12,684	6.06
YFG SHOPPING CENTRES P/LATF THE FU F/T &TRONDAGE ENTERPRISES	11,446	5.47
中龍鋼鐵股份有限公司	11,333	5.42
友達光電股份有限公司	9,539	4.56
CHINA CITIC BANK	9,027	4.32
玉山金融控股股份有限公司	8,013	3.83
中華航空股份有限公司	7,591	3.63
台灣塑膠工業股份有限公司	7,313	3.50
聯華電子股份有限公司	7,079	3.38
遠東新世紀股份有限公司	6,846	3.27
南亞塑膠工業股份有限公司	6,735	3.22
元利建設企業股份有限公司	6,376	3.05
亞洲水泥股份有限公司	6,351	3.04
日銓投資股份有限公司	6,000	2.87
潤華染織廠股份有限公司	5,985	2.86
遠東百貨股份有限公司	5,980	2.86
法國巴黎銀行台北分行	5,956	2.85
日勝生活科技股份有限公司	5,764	2.76
台灣化學纖維股份有限公司	5,707	2.73
MORGAN STANLEY FORMOSA HOLDINGS	5,653	2.70
興富發建設股份有限公司	5,625	2.69
萬寶開發股份有限公司	5,501	2.63
長榮航空股份有限公司	5,465	2.61
燁聯鋼鐵股份有限公司	5,395	2.58
霖園投資股份有限公司	5,283	2.53
美商仙妮蕾德有限公司臺灣分公司	5,181	2.48

(註)係依本公司102年6月30日自結淨值計算。

102年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

姓名或名稱	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為		占金融控股公司 之淨值比率(註)
	總餘額		
EASY GAIN INTERNATIONAL L. L. C.	\$	4,997	2.39
台灣積體電路製造股份有限公司		4,944	2.36
奇美實業股份有限公司		4,749	2.27
CITIGROUP INC NEW YORK		4,602	2.20
揚昇育樂事業股份有限公司		4,444	2.13
正新橡膠工業股份有限公司		4,323	2.07
KOFU INTERNATIONAL LTD.		4,317	2.06
緯創資通股份有限公司		4,231	2.02
中租迪和股份有限公司		4,069	1.95
鴻海精密工業股份有限公司		4,064	1.94
渣打國際商業銀行敦北分行		3,993	1.91
廣達電腦股份有限公司		3,898	1.86
FORMOSA PLASTICS CORP. USA		3,775	1.81
中鼎工程股份有限公司		3,684	1.76
潤成投資控股股份有限公司		3,679	1.76
J-M MFG. CO. INC. & PW EAGLE INC.		3,601	1.72
大同股份有限公司		3,565	1.70
正隆股份有限公司		3,517	1.68
LLOYDS TSB BANK PLC. LONDON		3,502	1.67
遠東國際商業銀行營業部		3,451	1.65
國泰金融控股股份有限公司		3,416	1.63
CHINA GOVERNMENT		3,401	1.63
GOVERNMENT OF JAPAN		3,307	1.58
TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LTD.		3,235	1.55
英業達股份有限公司		3,226	1.54
中央投資股份有限公司		3,126	1.49
THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA		3,111	1.49
新光三越開發股份有限公司		3,080	1.47
富邦建設股份有限公司		3,059	1.46
聯聚建設股份有限公司		3,039	1.45
WESTPAC BANKING CORPORATION SYDNEY		3,014	1.44

(註)係依本公司102年6月30日自結淨值計算。

102年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

金融控股公司法

第四十六條第二

項所列交易行為 占金融控股公司

姓名或名稱

總餘額

之淨值比率(註)

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○○	\$ 73,802	35.29
馮○○	70,347	33.64
李○○	30,052	14.37
段○○	12,768	6.10
林○○	9,620	4.60
陳○○	8,872	4.24
林○○	7,078	3.38
鄭○○	6,630	3.17
陳○○	6,530	3.12
黃○○	6,326	3.02
范○○	6,229	2.98
徐○○	6,008	2.87
林○○	5,877	2.81
王○○	5,644	2.70
藍○○	5,360	2.56
吳○○	5,005	2.39
許○○	4,984	2.38
黃○○	4,928	2.36
孫○○	4,744	2.27
詹○○	4,602	2.20
黃○○	4,430	2.12
魏○○	4,427	2.12
魏○○	4,402	2.10
詹○○	4,193	2.00
詹○○	4,168	1.99
曾○○	4,113	1.97
江○○	4,111	1.97
蔡○○	3,898	1.86
許○○	3,720	1.78
苗○○	3,669	1.75
周○○	3,611	1.73
趙○○	3,540	1.69
詹○○	3,279	1.57
阮○○	3,227	1.54
黃○○	3,197	1.53

(註)係依本公司102年6月30日自結淨值計算。

102年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

姓名或名稱	總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
吳○○	\$ 3,169	1.52
魏○○	3,156	1.51
許○○	3,128	1.50
劉○○	3,086	1.48
郭○○	3,042	1.45

(註)係依本公司102年6月30日自結淨值計算。

(以下空白)

102年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

金融控股公司法

第四十六條第二

項所列交易行為 占金融控股公司

姓名或名稱

總餘額

之淨值比率(註)

三、同一法人之關係企業

台灣中油股份有限公司	\$ 61,278	29.30
中國鋼鐵股份有限公司	40,812	19.51
中龍鋼鐵股份有限公司	30,030	14.36
台塑石化股份有限公司	26,227	12.54
FULL GIANT RESOURCES LTD.	21,649	10.35
中國鋼鐵結構股份有限公司	20,839	9.96
亞利預鑄工業股份有限公司	20,750	9.92
中鋼鋁業股份有限公司	20,655	9.88
中鴻鋼鐵股份有限公司	20,599	9.85
亞東證券股份有限公司	19,836	9.48
中鋼機械股份有限公司	19,453	9.30
中欣開發股份有限公司	19,391	9.27
中鋼運通股份有限公司	19,363	9.26
CSGT METALS VIETNAM JSC	19,201	9.18
中貿國際股份有限公司	19,164	9.16
CHINA STEEL SUMIKIN VIETNAM JOINT STOCK	19,159	9.16
高雄捷運股份有限公司	19,009	9.09
中聯資源股份有限公司	18,864	9.02
中鋼碳素化學股份有限公司	18,858	9.02
CHINA STEEL CORPORATION INDIA PRIVATE LTD.	18,806	8.99
CSGT PTE LTD.	18,761	8.97
中宇環保工程股份有限公司	18,729	8.95
高科磁技股份有限公司	18,728	8.95
中冠資訊股份有限公司	18,706	8.94
遠鼎投資股份有限公司	16,733	8.00
麥寮工業區專用港管理股份有限公司	16,435	7.86
FPMC KNIGHT MARINE CORP.	15,966	7.63
匯弘投資股份有限公司	15,450	7.39
FPMC INTELLIGENCE MARINE CORP.	15,251	7.29
FPMC HARMONY MARINE CORP.	14,641	7.00
台灣化學纖維股份有限公司	14,629	6.99
群創光電股份有限公司	14,487	6.93
FORMOSA HONOR MARINE CORP.	14,391	6.88
FORMOSA PLASTICS TRANSPORT CORP.	14,356	6.86
FPMC FORTUNE MARINE CORP.	14,183	6.78

(註)係依本公司102年6月30日自結淨值計算。

102年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

姓名或名稱	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為		占金融控股公司 之淨值比率(註)
	總餘額		
FPMC SOLID MARINE CORP.	\$	14,143	6.76
FPMC BRICK MARINE CORP.		13,995	6.69
BRAVE ONE MARITIME S. A.		13,754	6.58
台亞石油股份有限公司		13,429	6.42
南亞塑膠工業股份有限公司		13,182	6.30
聯輝開發股份有限公司		13,060	6.24
佳世達科技股份有限公司		12,359	5.91
南亞科技股份有限公司		12,132	5.80
達興材料股份有限公司		11,598	5.55
瑞鼎科技股份有限公司		11,275	5.39
遠傳電信股份有限公司		11,230	5.37
台灣水泥股份有限公司		11,141	5.33
亞洲水泥股份有限公司		11,139	5.33
FORMOSA PLASTICS CORP. USA		11,088	5.30
AFPD PTE. LTD.		10,986	5.25
J-M MFG. CO. INC. & PW EAGLE INC.		10,914	5.22
正新橡膠工業股份有限公司		10,896	5.21
霖園投資股份有限公司		10,784	5.16
燁興企業股份有限公司		10,652	5.09
泛喬股份有限公司		10,520	5.03
友達光電股份有限公司		10,163	4.86
統一東京股份有限公司		10,123	4.84
潤成投資控股股份有限公司		10,069	4.81
隆達電子股份有限公司		9,987	4.78
統一企業股份有限公司		9,829	4.70
INTEPLAST GROUP LTD.		9,811	4.69
友達晶材股份有限公司		9,585	4.58
長春投資股份有限公司		9,526	4.55
裕元投資股份有限公司		9,510	4.55
TRANSFORMER MARITIME S. A. PANAMA		9,310	4.45
聯相光電股份有限公司		9,304	4.45
和碩聯合科技股份有限公司		9,303	4.45
長春石油化學股份有限公司		9,096	4.35
聯華電子股份有限公司		9,014	4.31
興富發建設股份有限公司		8,972	4.29
遠揚建設股份有限公司		8,910	4.26

(註)係依本公司102年6月30日自結淨值計算。

102年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

姓名或名稱	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為	
	總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
聯景光電股份有限公司	\$ 8,890	4.25
CHENG SHIN RUBBER (XIAMEN) IND. LTD.	8,883	4.25
ASIA CEMENT (CHINA) HOLDINGS CORP.	8,803	4.21
UNI-HOME TECH CORP.	8,712	4.17
潤華染織廠股份有限公司	8,647	4.13
中鼎工程股份有限公司	8,614	4.12
ORIENTAL INDUSTRIES (SUZHOU) LTD.	8,499	4.06
長榮海運股份有限公司	8,479	4.05
太平洋崇光百貨股份有限公司	8,383	4.01
潤隆建設股份有限公司	8,370	4.00
FAR EASTERN INDUSTRIES (WUXI) LTD.	8,274	3.96
FAR EASTERN DYEING & FINISHING (SUZHOU)	8,199	3.92
福懋興業股份有限公司	8,135	3.89
全聯實業股份有限公司	8,117	3.88
東聯化學股份有限公司	8,069	3.86
ASIAZONE CO. LTD.	8,051	3.85
中華航空股份有限公司	8,031	3.84
FORMOSA ABS PLASTICS (NINGBO) COMPANY LTD.	8,015	3.83
德勤投資股份有限公司	8,010	3.83
YIEH CORPORATION LTD.	7,999	3.82
華儲股份有限公司	7,971	3.81
太子建設開發股份有限公司	7,914	3.78
潤泰全球股份有限公司	7,914	3.78
遠東百貨股份有限公司	7,883	3.77
台灣塑膠工業股份有限公司	7,846	3.75
中央投資股份有限公司	7,825	3.74
亞洲投資股份有限公司	7,751	3.71
DONG LIEN MARITIME S. A. PANAMA	7,658	3.66
華信航空股份有限公司	7,651	3.66
開元國際投資股份有限公司	7,646	3.66
台塑勝高科技股份有限公司	7,621	3.64
高雄空廚股份有限公司	7,591	3.63
燁聯鋼鐵股份有限公司	7,552	3.61
FORMOSA POLYETHYLENE (NINGBO) CO. LTD.	7,538	3.60
麥寮汽電股份有限公司	7,517	3.59
NAN YA PLASTICS FILM (NAN TONG) CO. LTD.	7,454	3.56

(註)係依本公司102年6月30日自結淨值計算。

102年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

姓名或名稱	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為	
	總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
FORMOSA TAFFETA (ZHONG SHAN) CO. LTD.	\$ 7,439	3.56
廣宇科技股份有限公司	7,375	3.53
遠揚營造工程股份有限公司	7,350	3.51
福懋科技股份有限公司	7,273	3.48
立榮航空股份有限公司	7,190	3.44
FEDERAL PESCADORES S. A. PANAMA	7,174	3.43
GENERAL INTERFACE SOLUTION (GIS) HOLDING	7,122	3.41
NANYA PLASTICS (NANTONG) CO. LTD.	7,064	3.38
台灣必成股份有限公司	7,029	3.36
台灣玻璃工業股份有限公司	7,008	3.35
奇美實業股份有限公司	7,005	3.35
NAN YA PLASTICS (NINGBO) CO. LTD.	6,974	3.33
NAN YA DRAW-TEXTURED YARN (KUNSHAN) CO.	6,959	3.33
欣光華股份有限公司	6,940	3.32
鴻海精密工業股份有限公司	6,829	3.27
統一開發股份有限公司	6,828	3.26
嘉惠電力股份有限公司	6,816	3.26
KOFU INTERNATIONAL LTD.	6,747	3.23
南亞電路板公司	6,735	3.22
大同股份有限公司	6,673	3.19
百鼎投資股份有限公司	6,630	3.17
FORMOSA CHEMICALS INDUSTRIES(NINGBO) LTD.	6,606	3.16
FORMOSA INDUSTRIES CORP.	6,582	3.15
FOXCONN INTERNATIONAL HOLDINGS LTD.	6,507	3.11
MAXXIS INTERNATIONAL (THAILAND) CO. LTD.	6,500	3.11
亞東預拌混凝土股份有限公司	6,451	3.08
WISDOM MARINE LINES S. A.	6,422	3.07
廣達電腦股份有限公司	6,404	3.06
燁茂實業股份有限公司	6,396	3.06
CENTRAL INVESTMENT HOLDING (BVI) CO. LTD.	6,329	3.03
陽明海運股份有限公司	6,325	3.02
VIGOR PESCADORES S. A. PANAMA	6,318	3.02
日勝生活科技股份有限公司	6,310	3.02
TCC INTERNATIONAL LTD.	6,294	3.01
NINBOU CHI MEI MATERIALS TECHNOLOGY CO.	6,288	3.01
長榮航空股份有限公司	6,241	2.98

(註)係依本公司102年6月30日自結淨值計算。

102年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

姓名或名稱	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為		占金融控股公司 之淨值比率(註)
	總餘額		
齊裕營造股份有限公司	\$	6,227	2.98
麗寶建設股份有限公司		6,169	2.95
長榮航太科技股份有限公司		6,167	2.95
日鼎水務企業股份有限公司		6,144	2.94
奇美材料科技股份有限公司		6,126	2.93
CHENG SHIN TIRE & RUBBER (CHONG QING) CO.		6,122	2.93
任盈實業股份有限公司		6,115	2.92
CHANG CHUN CHEMICAL (JIANGSU) CO. LTD.		6,110	2.92
FORMOSA PHENOL (NINGBO) LTD. CO.		6,062	2.90
TECH-COM(SHANGHAI)COMPUTER CO. LTD.		5,997	2.87
虹京資源股份有限公司		5,987	2.86
遠百企業股份有限公司		5,983	2.86
MORGAN STANLEY FORMOSA HOLDINGS(CAYMAN)		5,848	2.80
TCC YINGDE CEMENT CO. LTD.		5,844	2.79
展基國際股份有限公司		5,827	2.79
燁輝企業股份有限公司		5,824	2.78
景碩科技股份有限公司		5,810	2.78
緯創資通股份有限公司		5,809	2.78
長園科技實業股份有限公司		5,709	2.73
益鼎工程股份有限公司		5,707	2.73
PUBLIC ZONE CO. LTD.		5,695	2.72
JURONG TCC CEMENT CO. LTD.		5,694	2.72
GUIZHOU KONG ON CEMENT COMPANY LTD.		5,672	2.71
CHENG SHIN TIRE & RUBBER (CHINA) CO. LTD.		5,662	2.71
ZHENJIANG CHIMEI CHEMICAL CO. LTD.		5,648	2.70
CHAILEASE FINANCE (B. V. I) CO. LTD.		5,627	2.69
宏碁股份有限公司		5,562	2.66
中租迪和股份有限公司		5,562	2.66
長榮空運倉儲股份有限公司		5,538	2.65
VALLEYFIELD LTD.		5,515	2.64
光明海運股份有限公司		5,499	2.63
倫鼎股份有限公司		5,429	2.60
新興航運股份有限公司		5,379	2.57
奇菱光電股份有限公司		5,362	2.56
CTCI OVERSEAS CORPORATION LTD.		5,331	2.55
AMIS WISDOM S. A.		5,321	2.54

(註)係依本公司102年6月30日自結淨值計算。

102年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

姓名或名稱	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為		占金融控股公司 之淨值比率(註)
	總餘額		
長春人造樹脂廠股份有限公司	\$	5,282	2.53
奇力光電科技股份有限公司		5,278	2.52
裕民航運股份有限公司		5,183	2.48
中華映管股份有限公司		5,054	2.42
大連化學工業股份有限公司		5,043	2.41
台灣積體電路製造股份有限公司		5,018	2.40
合迪股份有限公司		5,015	2.40
CHENG SHIN TIRE (XIAMEN) CO. LTD.		4,998	2.39
世界先進積體電路股份有限公司		4,983	2.38
中國航運股份有限公司		4,977	2.38
華亞科技股份有限公司		4,969	2.38
精材科技股份有限公司		4,964	2.37
立積電子股份有限公司		4,962	2.37
台積太陽能股份有限公司		4,957	2.37
宏環建設股份有限公司		4,949	2.37
創意電子股份有限公司		4,944	2.36
台積固態照明股份有限公司		4,944	2.36
CTCI ARABIA LTD.		4,899	2.34
啟耀光電股份有限公司		4,894	2.34
CHENG SHIN RUBBER (VN) IND. CO. LTD.		4,893	2.34
奇美精密科技股份有限公司		4,885	2.34
奇菱科技股份有限公司		4,878	2.33
新鼎系統股份有限公司		4,871	2.33
裕佳汽車股份有限公司		4,857	2.32
PIOTEK COMPUTER (SUZHOU) CO. LTD.		4,850	2.32
揚昇育樂事業股份有限公司		4,782	2.29
裕鼎股份有限公司		4,778	2.28
仲信資融股份有限公司		4,768	2.28
鉅晶電子股份有限公司		4,760	2.28
TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LTD.		4,711	2.25
U-MING MARINE TRANSPORT(SINGAPORE) PRIVA		4,700	2.25
俊鼎機械廠股份有限公司		4,692	2.24
神達電腦股份有限公司		4,679	2.24
CAL-COMP ELECTRONICS (THAILAND) PUBLIC COMPANY LTD.		4,637	2.22
四維航業股份有限公司		4,626	2.21

(註)係依本公司102年6月30日自結淨值計算。

102年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

姓名或名稱	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為	
	總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
宸鴻光電科技股份有限公司	4,608	2.20
啟基科技股份有限公司	4,549	2.18
TAIWAN TRADE DEVELOPMENT CO. LTD.	4,530	2.17
WISTRON OPTRONICS (KUNSHAN) CO. LTD.	4,500	2.15
聯成化學科技股份有限公司	4,500	2.15
CHANG CHUN CHEMICAL (PANJIN) CO. LTD.	4,491	2.15
潤泰興股份有限公司	4,471	2.14
YANG MING (LIBERIA) CORP.	4,463	2.13
萬鼎工程服務股份有限公司	4,461	2.13
昱鼎能源科技開發股份有限公司	4,440	2.12
CHANG CHUN DAIREN CHEMICAL (PANJIN) CO.	4,414	2.11
正隆股份有限公司	4,357	2.08
英業達股份有限公司	4,355	2.08
CHENG SHIN RUBBER CANADA INC.	4,338	2.07
中鼎化工股份有限公司	4,324	2.07
潤泰水泥股份有限公司	4,272	2.04
道盈實業股份有限公司	4,245	2.03
裕台開發實業股份有限公司	4,241	2.03
興利開發股份有限公司	4,189	2.00
仲博科技股份有限公司	4,164	1.99
綠能科技股份有限公司	4,163	1.99
中租汽車租賃股份有限公司	4,154	1.99
錦州科技股份有限公司	4,152	1.99
晶碩光學股份有限公司	4,132	1.98
泛亞工程建設股份有限公司	4,129	1.97
QUANTA INTERNATIONAL LTD.	4,123	1.97
國泰金融控股股份有限公司	4,093	1.96
國泰綜合證券股份有限公司	4,088	1.95
廣明光電股份有限公司	4,078	1.95
鴻準精密工業股份有限公司	4,070	1.95
英穩達科技股份有限公司	4,056	1.94
聯強國際股份有限公司	4,047	1.93
南聯國際貿易股份有限公司	3,981	1.90
SIMOSA INTERNATIONAL COMPANY LTD.	3,901	1.87
尚志資產開發股份有限公司	3,855	1.84
信鼎技術服務股份有限公司	3,843	1.84

(註)係依本公司102年6月30日自結淨值計算。

102年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

姓名或名稱	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為		占金融控股公司 之淨值比率(註)
	總餘額		
TATUNG VIETNAM CO. LTD.	\$	3,840	1.84
福華電子股份有限公司		3,824	1.83
大陸工程股份有限公司		3,822	1.83
坤德股份有限公司		3,809	1.82
CHENG LOONG BINH DUONG CONTAINER CO.		3,785	1.81
統一超商股份有限公司		3,777	1.81
鄉林建設事業股份有限公司		3,774	1.80
FAST GROWTH LTD.		3,774	1.80
CHUNG LOONG PAPER HOLDINGS LTD.		3,757	1.80
山隆通運股份有限公司		3,747	1.79
TATUNG COMPANY OF AMERICA INC.		3,707	1.77
暉鼎資源管理股份有限公司		3,705	1.77
RI TENG COMPUTER ACCESSORY (SHANGHAI) CO.		3,694	1.77
僑泰興企業股份有限公司		3,681	1.76
英冠達科技股份有限公司		3,675	1.76
大園汽電共生股份有限公司		3,617	1.73
TATUNG ELECTRONICS (S) PTE. LTD.		3,613	1.73
尚志精密化學股份有限公司		3,610	1.73
CHENG LOONG (GWANGTUNG) PAPER CO. LTD.		3,607	1.72
大同綜合訊電股份有限公司		3,596	1.72
WAN HAI LINES (SINGAPORE) PTE LTD.		3,591	1.72
捷順運輸股份有限公司		3,575	1.71
台灣通信工業股份有限公司		3,569	1.71
薩摩亞商眾銘國際有限公司台灣分公司		3,558	1.70
VINA TAWANA CONTAINER CO. LTD.		3,556	1.70
英華達股份有限公司		3,525	1.69
遠雄建設事業股份有限公司		3,480	1.66
億威電子系統股份有限公司		3,473	1.66
鑫陽鋼鐵股份有限公司		3,467	1.66
味全食品工業股份有限公司		3,424	1.64
聯華實業股份有限公司		3,422	1.64
U-MING MARINE TRANSPORT (HONG KONG) LTD.		3,420	1.64
國泰世華商業銀行		3,420	1.64
聯華氣體工業股份有限公司		3,400	1.63
永豐金融控股股份有限公司		3,354	1.60
TG XIANYANG GLASS CO. LTD.		3,321	1.59

(註)係依本公司102年6月30日自結淨值計算。

102年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

姓名或名稱	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為		占金融控股公司 之淨值比率(註)
	總餘額		
亞翔工程股份有限公司	\$	3,302	1.58
頂率開發股份有限公司		3,281	1.57
CHINA TRADE SHIPPING LTD.		3,253	1.56
遠雄巨蛋事業股份有限公司		3,250	1.55
ASUSPOWER CORP.		3,245	1.55
益通光能科技股份有限公司		3,237	1.55
成聯國際股份有限公司		3,223	1.54
聯華聯合液化石油氣股份有限公司		3,217	1.54
遠雄自貿港投資控股股份有限公司		3,189	1.52
CHINA TRIUMPH SHIPPING LTD.		3,185	1.52
永豐金租賃股份有限公司		3,184	1.52
臺灣中華日報社股份有限公司		3,171	1.52
京城建設股份有限公司		3,170	1.52
YIEH PHUI(HONG KONG) HOLDINGS LTD.		3,157	1.51
永豐餘投資控股股份有限公司		3,129	1.50
力麒建設股份有限公司		3,106	1.49
日月光半導體製造股份有限公司		3,102	1.48
成聚股份有限公司		3,091	1.48
廣春成建設股份有限公司		3,081	1.47
中信造船股份有限公司		3,076	1.47
嘉裕股份有限公司		3,065	1.47
李長榮實業股份有限公司		3,052	1.46
力晶科技股份有限公司		3,050	1.46
HONGKONG INTERNATIONAL		3,046	1.46
TG WUHAN ARCHITECTURAL GLASS CO. LTD		3,021	1.44
德產汽車貿易股份有限公司		3,013	1.44
高明貨櫃碼頭股份有限公司		3,000	1.43

(註)係依本公司102年6月30日自結淨值計算。

(以下空白)

101年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

姓名或名稱	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為		占金融控股公司 之淨值比率(註)
	總餘額		
<u>一、同一自然人或同一法人</u>			
中央銀行	\$	161,510	78.47
台灣電力股份有限公司		149,524	72.65
財政部		78,743	38.26
台灣高速鐵路股份有限公司		70,687	34.34
台灣中油股份有限公司		22,988	11.17
奇美電子股份有限公司		21,621	10.50
友達光電股份有限公司		12,152	5.90
國家金融安定基金		11,883	5.77
中龍鋼鐵股份有限公司		11,299	5.49
中國鋼鐵股份有限公司		10,933	5.31
CHINA CITIC BANK		10,240	4.97
日銓投資股份有限公司		10,000	4.86
合泰建築經理股份有限公司		8,527	4.14
YU FENG P/L & TRONDAGE ENT P/L		8,480	4.12
台塑石化股份有限公司		8,072	3.92
中華航空股份有限公司		7,911	3.84
元利建設企業股份有限公司		7,857	3.82
聯華電子股份有限公司		7,647	3.72
廣達電腦股份有限公司		7,092	3.45
YU FENG PTY LTD. ATF THE FU FAMILY TRUST		6,846	3.33
玉山金融控股股份有限公司		6,703	3.26
遠東新世紀股份有限公司		6,101	2.96
鴻海精密工業股份有限公司		5,991	2.91
BANK OF COMMUNICATIONS		5,977	2.90
中國信託金融控股股份有限公司		5,905	2.87
萬寶開發股份有限公司		5,900	2.87
興富發建設股份有限公司		5,849	2.84
MORGAN STANLEY FORMOSA HOLDINGS		5,653	2.75
霖園投資股份有限公司		5,500	2.67
COMPONENTS INVESTMENT HOLDINGS LTD.		5,448	2.65
日勝生活科技股份有限公司		5,346	2.60
GOVERNMENT OF FRANCE		5,084	2.47
EASY GAIN INTERNATIONAL L. L. C.		4,985	2.42
台灣化學纖維股份有限公司		4,927	2.39
遠東百貨股份有限公司		4,896	2.38

(註)係依本公司101年6月30日自結淨值計算。

101年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

姓名或名稱	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為	
	總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
和碩聯合科技股份有限公司	\$ 4,815	2.34
KOFU INTERNATIONAL LTD.	4,785	2.32
長榮航空股份有限公司	4,614	2.24
台灣塑膠工業股份有限公司	4,605	2.24
潤華染織廠股份有限公司	4,402	2.14
CITIGROUP INC., NEW YORK	4,379	2.13
台灣積體電路製造股份有限公司	4,363	2.12
緯創資通股份有限公司	4,288	2.08
正新橡膠工業股份有限公司	4,253	2.07
FORMOSA PLASTICS CORP. USA	4,238	2.06
南亞科技股份有限公司	4,189	2.04
燁聯鋼鐵股份有限公司	4,130	2.01
南亞塑膠工業股份有限公司	3,961	1.92
榮民工程股份有限公司	3,916	1.90
正隆股份有限公司	3,831	1.86
J-M MFG. CO. INC. & PW EAGLE INC.	3,754	1.82
潤成投資控股股份有限公司	3,679	1.79
奇美實業股份有限公司	3,668	1.78
馬來西亞商欣橋台新有限公司台灣分公司	3,600	1.75
英業達股份有限公司	3,589	1.74
永豐商業銀行股份有限公司	3,504	1.70
YANG MING (LIBERIA)	3,429	1.67
南部科學工業園區管理局	3,400	1.65
中鼎工程股份有限公司	3,365	1.63
EVERGREEN MARINE LTD.	3,339	1.62
大同股份有限公司	3,322	1.61
和平電力股份有限公司	3,315	1.61
GOVERNMENT OF JAPAN	3,260	1.58
FPMC KNIGHT MARINE CORP.	3,260	1.58
FPMC LORD MARINE CORP.	3,260	1.58
THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	3,243	1.58
高雄捷運股份有限公司	3,234	1.57
遠雄建設事業股份有限公司	3,202	1.56
法國巴黎銀行台北分行	3,200	1.55
WAN HAI LINES (SINGAPORE) PTE LTD.	3,196	1.55
日月光半導體製造股份有限公司	3,137	1.52

(註)係依本公司101年6月30日自結淨值計算。

101年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

姓名或名稱	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為 總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
新光三越開發股份有限公司	\$ 3,080	1.50
富邦建設股份有限公司	3,073	1.49
太子建設開發股份有限公司	3,061	1.49
揚昇育樂事業股份有限公司	3,055	1.48
中租迪和股份有限公司	3,001	1.46

(註)係依本公司101年6月30日自結淨值計算。

(以下空白)

101年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

金融控股公司法

第四十六條第二

項所列交易行為 占金融控股公司

姓名或名稱

總餘額

之淨值比率(註)

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○○	\$ 76,762	37.29
馮○○	70,695	34.35
段○○	21,714	10.55
許○○	21,637	10.51
熊○○	14,434	7.01
林○○	12,905	6.27
陳○○	12,770	6.20
李○○	12,233	5.94
鄔○○	11,883	5.31
黃○○	8,238	4.00
陳○○	8,134	3.95
林○○	7,370	3.58
陳○○	7,057	3.43
鄭○○	6,854	3.33
藍○○	6,794	3.30
徐○○	6,635	3.22
鄭○○	6,393	3.11
曾○○	6,042	2.94
黃○○	5,977	2.90
王○○	5,874	2.85
林○○	5,184	2.52
孫○○	4,840	2.35
吳○○	4,656	2.26
魏○○	4,382	2.13
詹○○	4,374	2.13
魏○○	4,266	2.07
黃○○	4,156	2.02
詹○○	4,053	1.97
詹○○	4,033	1.96
趙○○	3,973	1.93
苗○○	3,811	1.85
周○○	3,606	1.75
許○○	3,419	1.66
黃○○	3,330	1.62
黃○○	3,316	1.61

(註)係依本公司101年6月30日自結淨值計算。

101年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

姓名或名稱	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為		占金融控股公司 之淨值比率(註)
	總餘額		
郭○○	\$	3,263	1.59
莊○○		3,159	1.53
吳○○		3,147	1.53
莊○○		3,133	1.52
魏○○		3,104	1.51

(註)係依本公司101年6月30日自結淨值計算。

(以下空白)

101年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

姓名或名稱	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為		占金融控股公司 之淨值比率(註)
	總餘額		
<u>三、同一法人之關係企業</u>			
中國鋼鐵股份有限公司	\$	34,393	16.71
廣宇科技股份有限公司		31,170	15.14
鴻準精密工業股份有限公司		28,114	13.66
奇美電子股份有限公司		24,285	11.80
台灣中油股份有限公司		23,193	11.27
中龍鋼鐵股份有限公司		22,233	10.80
TOPTECH TRADING LTD.		21,779	10.58
FULL GIANT RESOURCES LTD.		21,372	10.38
佳世達科技股份有限公司		15,325	7.45
瑞鼎科技股份有限公司		14,269	6.93
高雄捷運股份有限公司		14,267	6.93
亞東證券股份有限公司		14,052	6.83
AFPD PTE. LTD.		13,831	6.72
友達光電股份有限公司		13,688	6.65
正新橡膠工業股份有限公司		13,476	6.55
達興材料股份有限公司		13,426	6.52
中國鋼鐵結構股份有限公司		13,108	6.37
景智電子股份有限公司		12,750	6.19
中鴻鋼鐵股份有限公司		12,748	6.19
隆達電子股份有限公司		12,740	6.19
統一東京股份有限公司		12,708	6.17
亞利預鑄工業股份有限公司		12,662	6.15
和碩聯合科技股份有限公司		12,527	6.09
麥寮工業區專用港管理股份有限公司		12,524	6.08
南亞塑膠工業股份有限公司		12,496	6.07
達意科技股份有限公司		12,263	5.96
友達晶材股份有限公司		12,177	5.92
遠鼎投資股份有限公司		11,910	5.79
中欣開發股份有限公司		11,833	5.75
中鋼鋁業股份有限公司		11,631	5.65
UNI-HOME TECH CORP.		11,607	5.64
統一企業股份有限公司		11,402	5.54
霖園投資股份有限公司		11,400	5.54
中鋼運通股份有限公司		11,383	5.53
南亞科技股份有限公司		11,358	5.52

(註)係依本公司101年6月30日自結淨值計算。

101年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為		
姓名或名稱	總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
FPMC KNIGHT MARINE CORP.	\$ 11,332	5.51
FPMC LORD MARINE CORP.	11,332	5.51
中貿國際股份有限公司	11,315	5.50
中鋼機械股份有限公司	11,311	5.50
聯輝開發股份有限公司	11,220	5.45
中鋼碳素化學股份有限公司	11,169	5.43
中聯資源股份有限公司	11,087	5.39
CSGT PTE. LTD.	11,034	5.36
中宇環保工程股份有限公司	10,983	5.34
中冠資訊股份有限公司	10,941	5.32
全聯實業股份有限公司	10,902	5.30
匯弘投資股份有限公司	10,270	4.99
TRANSFORMER MARITIME S. A. PANAMA	10,249	4.98
太子建設開發股份有限公司	10,189	4.95
台灣水泥股份有限公司	10,154	4.93
潤成投資控股股份有限公司	10,149	4.93
台灣化學纖維股份有限公司	10,098	4.91
聯相光電股份有限公司	10,065	4.89
CHENG SHIN RUBBER (XIAMEN) IND. LTD.	9,692	4.71
鴻海精密工業股份有限公司	9,676	4.70
聯華電子股份有限公司	9,610	4.67
遠傳電信股份有限公司	9,563	4.65
聯景光電股份有限公司	9,520	4.63
FPMC HARMONY MARINE CORP.	9,510	4.62
燁興企業股份有限公司	9,237	4.49
FPMC FORTUNE MARINE CORP.	9,149	4.45
DONG LIEN MARITIME S. A. PANAMA	9,137	4.44
潤泰全球股份有限公司	9,082	4.41
FORMOSA PLASTICS CORP. USA	8,843	4.30
廣達電腦股份有限公司	8,814	4.28
FOXCONN INTERNATIONAL HOLDINGS LTD.	8,787	4.27
聯詠科技股份有限公司	8,784	4.27
中鼎工程股份有限公司	8,663	4.21
FOXCONN FAR EAST LTD.	8,608	4.18
泛喬股份有限公司	8,551	4.15
BRAVE ONE MARITIME S. A.	8,519	4.14

(註)係依本公司101年6月30日自結淨值計算。

101年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

姓名或名稱	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為		占金融控股公司 之淨值比率(註)
	總餘額		
QUANTA INTERNATIONAL LTD.	\$	8,512	4.14
FEDERAL PESCADORES S. A. PANAMA		8,488	4.12
J-M MFG. CO. INC. & PW EAGLE INC.		8,359	4.06
景碩科技股份有限公司		8,281	4.02
聯奇開發股份有限公司		8,268	4.02
台塑石化股份有限公司		8,247	4.01
WISDOM MARINE LINES S. A.		8,241	4.00
台亞石油股份有限公司		8,172	3.97
大同股份有限公司		8,094	3.93
中華航空股份有限公司		7,972	3.87
華信航空股份有限公司		7,971	3.87
陽明海運股份有限公司		7,967	3.87
宏碁股份有限公司		7,942	3.86
高雄空廚股份有限公司		7,912	3.84
FAR EASTERN INDUSTRIES (WUXI) LTD.		7,862	3.82
FAR EASTERN DYEING & FINISHING (SUZHOU)		7,862	3.82
統一開發股份有限公司		7,828	3.80
FEDP (HOLDING) LTD.		7,793	3.79
聯穎光電股份有限公司		7,737	3.76
興富發建設股份有限公司		7,723	3.75
ORIENTAL INDUSTRIES (SUZHOU) LTD.		7,712	3.75
KOFU INTERNATIONAL LTD.		7,671	3.73
陽全光電股份有限公司		7,664	3.72
太平洋崇光百貨股份有限公司		7,658	3.72
智原科技股份有限公司		7,648	3.72
PIOTEK COMPUTER (SUZHOU) CO. LTD.		7,552	3.67
福懋科技股份有限公司		7,504	3.65
東聯化學股份有限公司		7,395	3.59
廣明光電股份有限公司		7,391	3.59
INTEPLAST GROUP LTD.		7,333	3.56
潤華染織廠股份有限公司		7,287	3.54
長榮海運股份有限公司		7,259	3.53
VIGOR PESCADORES S. A. PANAMA		7,257	3.53
FORMOSA ABS PLASTICS (NINGBO) COMPANY LTD.		7,230	3.51
潤隆建設股份有限公司		7,184	3.49
龍承精密股份有限公司		7,144	3.47

(註)係依本公司101年6月30日自結淨值計算。

101年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

姓名或名稱	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為	
	總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
MAXXIS INTERNATIONAL (THAILAND) CO. LTD.	\$ 7,144	3.47
光明海運股份有限公司	7,141	3.47
ASIAZONE CO. LTD.	7,104	3.45
遠揚建設股份有限公司	7,019	3.41
遠東百貨股份有限公司	6,928	3.37
長春投資股份有限公司	6,842	3.32
華亞科技股份有限公司	6,815	3.31
英業達股份有限公司	6,808	3.31
AMIS WISDOM S. A.	6,751	3.28
燁貿國際股份有限公司	6,555	3.18
MORGAN STANLEY FORMOSA HOLDINGS (CAYMAN)	6,448	3.13
齊裕營造股份有限公司	6,388	3.10
開元國際投資股份有限公司	6,371	3.10
PROTEK(SHANGHAI)LTD.	6,311	3.07
立榮航空股份有限公司	6,269	3.05
遠揚營造工程股份有限公司	6,219	3.02
CHENG SHIN TIRE (XIAMEN) CO. LTD.	6,197	3.01
正達國際光電股份有限公司	6,122	2.97
遠通投資股份有限公司	6,117	2.97
燁聯鋼鐵股份有限公司	6,115	2.97
CHENG SHIN TIRE & RUBBER (CHINA) CO. LTD.	6,094	2.96
CHENG SHIN TIRE & RUBBER (CHONG QING) CO.	6,048	2.94
亞洲水泥股份有限公司	6,020	2.93
燁輝企業股份有限公司	6,019	2.92
RI TENG COMPUTER ACCESSORY (SHANGHAI) CO.	6,012	2.92
日勝生活科技股份有限公司	5,959	2.90
奇美實業股份有限公司	5,910	2.87
YANG MING (LIBERIA) CORP.	5,844	2.84
緯創資通股份有限公司	5,844	2.84
FORMOSA CHEMICALS INDUSTRIES (NINGBO) LTD.	5,824	2.83
麗寶建設股份有限公司	5,812	2.82
JURONG TCC CEMENT CO. LTD.	5,760	2.80
益鼎工程股份有限公司	5,727	2.78
百鼎投資股份有限公司	5,532	2.69
CTCI OVERSEAS CORPORATION LTD.	5,499	2.67
TCC INTERNATIONAL LTD.	5,460	2.65

(註)係依本公司101年6月30日自結淨值計算。

101年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

姓名或名稱	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為		占金融控股公司 之淨值比率(註)
	總餘額		
長榮航空股份有限公司	\$	5,436	2.64
中華映管股份有限公司		5,400	2.62
中國航運股份有限公司		5,387	2.62
海華科技股份有限公司		5,343	2.60
誠創科技股份有限公司		5,303	2.58
中央投資股份有限公司		5,299	2.57
長榮航太科技股份有限公司		5,299	2.57
虹京資源股份有限公司		5,210	2.53
裕元投資股份有限公司		5,199	2.53
CHENG SHIN RUBBER (VN) IND. CO. LTD.		4,978	2.42
潤泰興股份有限公司		4,955	2.41
台灣塑膠工業股份有限公司		4,947	2.40
亞東百貨股份有限公司		4,939	2.40
CTCI ARABIA LTD.		4,936	2.40
長園科技實業股份有限公司		4,930	2.40
銀泰電子陶瓷股份有限公司		4,901	2.38
遠百企業股份有限公司		4,899	2.38
四維航業股份有限公司		4,898	2.38
英穩達科技股份有限公司		4,864	2.36
欣光華股份有限公司		4,813	2.34
長榮空運倉儲股份有限公司		4,751	2.31
倫鼎股份有限公司		4,745	2.31
神達電腦股份有限公司		4,732	2.30
俊鼎機械廠股份有限公司		4,726	2.30
奇美材料科技股份有限公司		4,699	2.28
盈家投資股份有限公司		4,692	2.28
裕鼎股份有限公司		4,686	2.28
永豐金融控股股份有限公司		4,680	2.27
奇力光電科技股份有限公司		4,679	2.27
奇菱光電股份有限公司		4,659	2.26
WISTRON OPTRONICS (KUNSHAN) CO. LTD.		4,647	2.26
WISTRON INFOCOMM (TAIZHOU) CO. LTD.		4,587	2.23
TPV-INVENTA HOLDING		4,576	2.22
任盈實業股份有限公司		4,542	2.21
TATUNG ELECTRONICS (S) PTE. LTD.		4,535	2.20
正隆股份有限公司		4,520	2.20

(註)係依本公司101年6月30日自結淨值計算。

101年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

姓名或名稱	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為		占金融控股公司 之淨值比率(註)
	總餘額		
道盈實業股份有限公司	\$	4,508	2.19
CHANG CHUN CHEMICAL (JIANGSU) CO. LTD.		4,489	2.18
ASIA CEMENT (CHINA) HOLDINGS CORPORATION		4,457	2.17
達榮環保股份有限公司		4,438	2.16
PUBLIC ZONE CO. LTD.		4,429	2.15
台灣積體電路製造股份有限公司		4,398	2.14
世界先進積體電路股份有限公司		4,397	2.14
啟碁科技股份有限公司		4,397	2.14
THURSTON RICHARD LAWTON		4,385	2.13
台積固態照明股份有限公司		4,383	2.13
台積太陽能股份有限公司		4,364	2.12
精材科技股份有限公司		4,363	2.12
奇菱科技股份有限公司		4,361	2.12
仲信資融股份有限公司		4,353	2.11
NANYA SYNTHETIC LEATHER (NANTONG) CO. LTD.		4,319	2.10
NAN YA PLASTICS FILM (NAN TONG) CO. LTD.		4,319	2.10
CHENG SHIN RUBBER CANADA INC.		4,281	2.08
宏璟建設股份有限公司		4,277	2.08
PFG FIBER GLASS (KUNSHAN) CO. LTD.		4,260	2.07
昱鼎能源科技開發股份有限公司		4,256	2.07
NAN YA CO-GENERATION PLANT (NANTONG) CO.		4,230	2.06
和平電力股份有限公司		4,219	2.05
綠能科技股份有限公司		4,178	2.03
新興航運股份有限公司		4,148	2.02
山隆通運股份有限公司		4,081	1.98
榮工實業股份有限公司		4,050	1.97
台灣必成股份有限公司		4,036	1.96
TCC INTERNATIONAL HOLDINGS LTD.		4,025	1.96
CHAILEASE FINANCE (B. V. I) CO. LTD.		4,004	1.95
中租迪和股份有限公司		3,951	1.92
CHUNG LOONG PAPER HOLDINGS LTD.		3,951	1.92
大園汽電共生股份有限公司		3,931	1.91
CHENG LOONG (GWANGTUNG) PAPER CO. LTD.		3,921	1.90
萬鼎工程服務股份有限公司		3,919	1.90
泛亞工程建設股份有限公司		3,918	1.90
大連化學工業股份有限公司		3,912	1.90

(註)係依本公司101年6月30日自結淨值計算。

101年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

姓名或名稱	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為		占金融控股公司 之淨值比率(註)
	總餘額		
遠雄建設事業股份有限公司	\$	3,908	1.90
興利開發股份有限公司		3,895	1.89
中鼎化工股份有限公司		3,893	1.89
聯成化學科技股份有限公司		3,890	1.89
薩摩亞商眾銘國際有限公司台灣分公司		3,865	1.88
奇美精密科技股份有限公司		3,857	1.87
嘉裕股份有限公司		3,840	1.87
CHUNG MING INTERNATIONAL LTD.		3,837	1.86
南聯國際貿易股份有限公司		3,752	1.82
欣興電子股份有限公司		3,750	1.82
神通電腦股份有限公司		3,743	1.82
WAN HAI LINES (SINGAPORE) PTE. LTD.		3,693	1.79
日月光半導體製造股份有限公司		3,688	1.79
力成科技股份有限公司		3,685	1.79
啟耀光電股份有限公司		3,674	1.78
裕融企業股份有限公司		3,628	1.76
華新麗華股份有限公司		3,627	1.76
遠雄巨蛋事業股份有限公司		3,609	1.75
李長榮實業股份有限公司		3,607	1.75
統正開發股份有限公司		3,577	1.74
尚志資產開發股份有限公司		3,572	1.74
福華電子股份有限公司		3,555	1.73
信鼎技術服務股份有限公司		3,522	1.71
坤德股份有限公司		3,494	1.70
永豐餘造紙股份有限公司		3,490	1.70
永豐金租賃股份有限公司		3,474	1.69
僑泰興企業股份有限公司		3,446	1.67
TATUNG COMPANY OF AMERICA INC.		3,436	1.67
永豐餘工業用紙股份有限公司		3,425	1.66
億威電子系統股份有限公司		3,412	1.66
CHINA TRADE SHIPPING LTD.		3,394	1.65
暉鼎資源管理股份有限公司		3,389	1.65
尚志精密化學股份有限公司		3,384	1.64
TAIWAN TRADE DEVELOPMENT CO. LTD.		3,384	1.64
力麒建設股份有限公司		3,384	1.64
鑫陽鋼鐵股份有限公司		3,379	1.64

(註)係依本公司101年6月30日自結淨值計算。

101年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

姓名或名稱	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為		占金融控股公司 之淨值比率(註)
	總餘額		
大同綜合訊電股份有限公司	\$	3,372	1.64
德勤投資股份有限公司		3,359	1.63
裕隆汽車製造股份有限公司		3,356	1.63
聚成科技股份有限公司		3,349	1.63
YIEH PHUI(HONG KONG) HOLDINGS LTD.		3,334	1.62
台灣通信工業股份有限公司		3,334	1.62
格上汽車租賃股份有限公司		3,327	1.62
CHINA TRIUMPH SHIPPING LTD.		3,327	1.62
知光能源科技股份有限公司		3,326	1.62
ASE (KUNSHAN) INC.		3,318	1.61
ASE ASSEMBLY & TEST (SHANGHAI) LTD.		3,316	1.61
味全食品工業股份有限公司		3,309	1.61
統一國際開發股份有限公司		3,307	1.61
CHANG CHUN DAIREN CHEMICAL (PANJIN) CO.		3,296	1.60
ASE WEIHAI INC.		3,282	1.59
高明貨櫃碼頭股份有限公司		3,241	1.57
聯華實業股份有限公司		3,216	1.56
力晶科技股份有限公司		3,205	1.56
揚昇育樂事業股份有限公司		3,205	1.56
嘉惠電力股份有限公司		3,182	1.55
統一超商股份有限公司		3,180	1.55
台灣福雷電子股份有限公司		3,177	1.54
時代國際飯店股份有限公司		3,151	1.53
日月光電子股份有限公司		3,143	1.53
力麗企業股份有限公司		3,116	1.51
頂率開發股份有限公司		3,114	1.51
聯強國際股份有限公司		3,106	1.51
聯華氣體工業股份有限公司		3,097	1.50
仲博科技股份有限公司		3,083	1.50
中實投資股份有限公司		3,053	1.48
台灣善美的股份有限公司		3,045	1.48
中信造船股份有限公司		3,033	1.47
明興光電股份有限公司		3,031	1.47
UNIMICRON TECHNOLOGY (SUZHOU) CORP.		3,027	1.47
BEST OPTION INVESTMENTS LTD.		3,027	1.47
鉅晶電子股份有限公司		3,019	1.47

(註)係依本公司101年6月30日自結淨值計算。

101年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

姓名或名稱	金融控股公司法 第四十六條第二 項所列交易行為 總餘額	占金融控股公司 之淨值比率(註)
長春石油化學股份有限公司	\$ 3,015	1.46
捷順運輸股份有限公司	3,013	1.46
QISDA (L) CORP.	3,013	1.46
京城建設股份有限公司	3,003	1.46
皇裕建設股份有限公司	3,003	1.46

(註)係依本公司101年6月30日自結淨值計算。

(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 102 年上半年度：

兆豐投信約支付 1,469 萬元推介獎金與其他子公司；兆豐商銀約支付 \$194 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\$31,860萬元保費收入；兆豐商銀透過其他子公司共同業務推廣約增加\$778萬元收入；兆豐投信透過其他子公司共同業務推廣約增加\$8,067萬元收入；兆豐票券透過其他子公司共同業務推廣約增加\$142萬元收入。

民國101年上半年度：

兆豐投信約支付\$1,335萬元推介獎金與其他子公司；兆豐票券約支付\$30萬元推介獎金與其他子公司；兆豐商銀約支付\$50萬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\$30,358萬元保費收入；兆豐商銀透過其他子公司共同業務推廣約增加\$724萬元收入；兆豐投信透過其他子公司共同業務推廣約增加\$5,910萬元收入；兆豐票券透過其他子公司共同業務推廣約增加\$159萬元收入。

(八) 私募有價證券之相關資訊

無此情形。

(九) 業務別財務資訊

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

業務別財務資訊

民國102年4月1日至6月30日

項目	業務別(註)	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		\$ 7,285,188	\$ 24,051	\$ 251,219	\$ 184,532	(\$ 56,030)	7,688,960
利息以外淨收益		3,278,224	269,318	521,685	414,375	985,543	5,469,145
淨收益		10,563,412	293,369	772,904	598,907	929,513	13,158,105
呆帳費用及保證責任準備提存		(662,796)	9,613	34,671	-	-	(618,512)
保險負債準備淨變動		-	62,979	-	-	-	62,979
營業費用		(3,914,605)	(237,006)	(195,458)	(536,852)	(153,197)	(5,037,118)
繼續營業部門稅前淨利		5,986,011	128,955	612,117	62,055	776,316	7,565,454
所得稅費用		(928,358)	(68,954)	(82,604)	(13,767)	(745,120)	(1,838,803)
繼續營業部門稅後淨利		5,057,653	60,001	529,513	48,288	31,196	5,726,651

民國101年4月1日至6月30日

項目	業務別(註)	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		\$ 7,217,383	\$ 20,382	\$ 370,158	\$ 182,590	(\$ 84,237)	7,706,276
利息以外淨收益		\$ 3,107,024	\$ 156,046	\$ 338,187	\$ 160,163	\$ 812,194	4,573,614
淨收益		10,324,407	176,428	708,345	342,753	727,957	12,279,890
呆帳費用及保證責任準備提存		201,909	-	99,201	-	-	301,110
保險負債準備淨變動		-	47,768	-	-	-	47,768
營業費用		(3,977,576)	(233,480)	(178,122)	(503,769)	(144,410)	(5,037,357)
繼續營業部門稅前淨利		6,548,740	(9,284)	629,424	(161,016)	583,547	7,591,411
所得稅費用		(1,054,775)	(13,494)	(80,591)	2,561	(551,078)	(1,697,377)
繼續營業部門稅後淨利		5,493,965	(22,778)	548,833	(158,455)	32,469	5,894,034

註：合併沖銷後之金額。

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

業務別財務資訊

民國102年1月1日至6月30日

項目	業務別(註)	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		\$ 14,458,565	\$ 44,729	\$ 549,524	\$ 354,603	(\$ 129,656)	\$ 15,277,765
利息以外淨收益		6,892,484	482,638	1,407,182	923,472	1,450,269	11,156,045
淨收益		21,351,049	527,367	1,956,706	1,278,075	1,320,613	26,433,810
呆帳費用及保證責任準備提存		(1,611,796)	-	132,108	-	-	(1,479,688)
保險負債準備淨變動		-	160,922	-	-	-	160,922
營業費用		(8,122,846)	(474,316)	(345,108)	(1,063,482)	(341,682)	(10,347,434)
繼續營業部門稅前淨利		11,616,407	213,973	1,743,706	214,593	978,931	14,767,610
所得稅費用		(1,743,546)	(89,680)	(208,132)	(27,957)	(784,057)	(2,853,372)
繼續營業部門稅後淨利		\$ 9,872,861	\$ 124,293	\$ 1,535,574	\$ 186,636	\$ 194,874	\$ 11,914,238

民國101年1月1日至6月30日

項目	業務別(註)	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		\$ 14,334,827	\$ 40,332	\$ 743,177	\$ 371,525	(\$ 181,430)	\$ 15,308,431
利息以外淨收益		7,023,270	402,502	1,002,376	867,981	1,168,204	10,464,333
淨收益		21,358,097	442,834	1,745,553	1,239,506	986,774	25,772,764
呆帳費用及保證責任準備提存		(235,000)	-	123,834	-	-	(111,166)
保險負債準備淨變動		-	(30,430)	-	-	-	(30,430)
營業費用		(7,978,094)	(441,084)	(343,496)	(1,086,452)	(357,119)	(10,206,245)
繼續營業部門稅前淨利		13,145,003	(28,680)	1,525,891	153,054	629,655	15,424,923
所得稅費用		(1,985,212)	(19,200)	(196,610)	(28,588)	(578,425)	(2,808,035)
繼續營業部門稅後淨利		\$ 11,159,791	(\$ 47,880)	\$ 1,329,281	\$ 124,466	\$ 51,230	\$ 12,616,888

註：合併沖銷後之金額。

(以下空白)

(十)本公司財務報表及各子公司簡明財務報表

兆豐金融控股股份有限公司
簡明資產負債表
民國102年及101年6月30日

單位：新臺幣仟元

資產	102年6月30日	101年6月30日	變動百分比 %	負債及權益	102年6月30日	101年6月30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	\$ 7,596,282	\$ 6,289,545	21	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ -	\$ 8,400	(100)
應收款項-淨額	-	9,316,808	(100)	應付款項	23,467,590	19,512,328	20
當期所得稅資產	1,961,869	2,640,264	(26)	當期所得稅負債	2,726,083	3,105,442	(12)
備供出售金融資產-淨額	5,260,860	4,866,137	8	應付債券	11,974,079	16,325,270	(27)
採用權益法之投資-淨額	230,737,901	217,319,324	6	負債準備	58,351	61,018	(4)
其他金融資產-淨額	758,293	758,293	-	遞延所得稅負債	1,026	-	-
不動產及設備-淨額	778,850	779,111	-	其他負債	5,784	1,849	213
遞延所得稅資產-淨額	7,737	7,737	-	負債總計	38,232,913	39,014,307	(2)
其他資產-淨額	8,375	10,947	(23)				
				權益			
				普通股股本	114,498,240	112,806,148	1
				待分配股票股利	-	1,692,092	(100)
				資本公積	43,425,270	43,425,270	-
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	22,220,204	20,066,890	11
				特別盈餘公積	2,569,119	2,766,584	(7)
				未分配盈餘	26,625,101	22,389,626	19
				其他權益			
				國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(457,798)	(488,671)	(6)
				備供出售金融資產未實現損益	(2,882)	315,920	(101)
				權益總計	208,877,254	202,973,859	3
				重大承諾事項及或有事項			
資產總計	\$ 247,110,167	\$ 241,988,166	2	負債及權益總計	\$ 247,110,167	\$ 241,988,166	2

董事長：蔡友才

經理人：徐光曦

會計主管：蔡瑞瑛

兆豐金融控股股份有限公司
簡明綜合損益表
民國102年及101年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元
變動百分比
%

項目	102年1月1日至6月30日 金額	101年1月1日至6月30日 金額	變動百分比 %
收益			
利息收入	\$ 950	\$ 18,183	(95)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益	1,200	-	-
採用權益法認列關聯企業及合資利益之份額	12,874,418	13,417,887	(4)
其他利息以外淨收益	1,260	3,181	(60)
	<u>12,877,828</u>	<u>13,439,251</u>	(4)
費用及損失			
利息費用	(155,077)	(179,576)	(14)
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失	-	(8,400)	(100)
兌換損益	(3)	(3)	-
以成本衡量之金融資產損失	-	(1,039)	(100)
員工福利費用	(106,069)	(128,544)	(17)
折舊及攤銷費用	(10,151)	(11,637)	(13)
其他業務及管理費用	(30,029)	(30,327)	(1)
	<u>(301,329)</u>	<u>(359,526)</u>	(16)
繼續營業單位稅前淨利	12,576,499	13,079,725	(4)
所得稅費用	(664,308)	(469,626)	41
本期淨利	<u>\$ 11,912,191</u>	<u>\$ 12,610,099</u>	(6)
其他綜合損益			
備供出售金融資產未實現評價損益	117,693	(413,056)	(128)
採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	(757,518)	(716,525)	6
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(639,825)</u>	<u>(1,129,581)</u>	(43)
本期綜合損益總額	<u>\$ 11,272,366</u>	<u>\$ 11,480,518</u>	(2)
基本每股盈餘(單位：新臺幣元)	稅後	稅後	
本期淨利	<u>\$ 1.04</u>	<u>\$ 1.10</u>	
稀釋每股盈餘(單位：新臺幣元)	稅後	稅後	
本期淨利	<u>\$ 1.04</u>	<u>\$ 1.10</u>	

董事長：蔡友才

經理人：徐光曦

會計主管：蔡瑞琪

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司
 簡明權益變動表
 民國102年及101年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

	股 本		保 留 盈 餘			其 他 權 益 項 目			權 益 總 額
	普 通 股 股 本	待 配 股 票 股 利	資 本 公 積	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 備 供 出 售 財 務 報 表 換 算 金 融 資 產 之 兌 換 差 額	未 實 現 損 益	
101年上半年度									
101年1月1日餘額	\$ 112,806,148	\$ -	\$ 43,426,403	\$ 18,298,900	\$ 2,766,584	\$ 22,828,132	\$ -	\$ 956,830	\$ 201,082,997
100年度盈餘指撥及分配									
提列法定盈餘公積	-	-	-	1,767,990	-	(1,767,990)	-	-	-
股東股票股利	-	1,692,092	-	-	-	(1,692,092)	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	-	(9,588,523)	-	-	(9,588,523)
其他資本公積變動數	-	-	(1,133)	-	-	-	-	-	(1,133)
101年上半年度淨利	-	-	-	-	-	12,610,099	-	-	12,610,099
101年上半年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(488,671)	(640,910)	(1,129,581)
101年6月30日餘額	<u>\$ 112,806,148</u>	<u>\$ 1,692,092</u>	<u>\$ 43,425,270</u>	<u>\$ 20,066,890</u>	<u>\$ 2,766,584</u>	<u>\$ 22,389,626</u>	<u>(\$ 488,671)</u>	<u>\$ 315,920</u>	<u>\$ 202,973,859</u>
102年上半年度									
102年1月1日餘額	\$ 114,498,240	\$ -	\$ 43,425,270	\$ 20,066,890	\$ 2,569,119	\$ 29,461,030	(\$ 944,493)	\$ 1,123,638	\$ 210,199,694
100年度盈餘指撥及分配									
提列法定盈餘公積	-	-	-	2,153,314	-	(2,153,314)	-	-	-
股東現金股利	-	-	-	-	-	(12,594,806)	-	-	(12,594,806)
102年上半年度淨利	-	-	-	-	-	11,912,191	-	-	11,912,191
102年上半年度其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	486,695	(1,126,520)	(639,825)
102年6月30日餘額	<u>\$ 114,498,240</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 43,425,270</u>	<u>\$ 22,220,204</u>	<u>\$ 2,569,119</u>	<u>\$ 26,625,101</u>	<u>(\$ 457,798)</u>	<u>(\$ 2,882)</u>	<u>\$ 208,877,254</u>

董事長：蔡友才

經理人：徐光曦

會計主管：蔡瑞瑛

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司
簡明現金流量表
民國102年及101年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
營業活動之現金流量		
本期淨利	\$ 12,576,499	\$ 13,079,725
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	7,822	9,147
攤銷費用	2,329	2,490
利息費用	155,077	179,576
利息收入	(950)	(18,183)
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	(12,874,418)	(13,417,887)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
應收款項減少	158	-
其他資產增加	(2,692)	(255)
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	(1,200)	8,400
應付款項增加(減少)	15,576	(50,191)
負債準備增加	1,841	1,554
其他負債增加	3,527	241
收取之利息	950	17,533
收取之股息	13,152,612	2,454,105
支付之利息	(116,073)	(106,757)
支付之所得稅	(419,315)	(146,462)
營業活動之淨現金流入	<u>12,501,743</u>	<u>2,013,036</u>
投資活動之現金流量		
以成本衡量之金融資產清算退回款項	-	3,853
取得不動產及設備	(2,753)	(4,193)
投資活動之淨現金流出	<u>(2,753)</u>	<u>(340)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票減少	(880,000)	-
償還公司債	(4,100,000)	-
籌資活動之淨現金流出	<u>(4,980,000)</u>	<u>-</u>
本期現金及約當現金增加數	7,518,990	2,012,696
期初現金及約當現金餘額	77,292	4,276,849
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 7,596,282</u>	<u>\$ 6,289,545</u>

董事長：蔡友才

經理人：徐光曦

會計主管：蔡瑞瑛

(以下空白)

兆豐國際商業銀行股份有限公司
簡明資產負債表
民國102年及101年6月30日

單位：新臺幣仟元
101年6月30日

項目	102年6月30日	101年6月30日	項目	102年6月30日	101年6月30日
資產			負債		
現金及約當現金	\$ 199,916,216	\$ 154,339,017	央行及銀行同業存款	\$ 326,968,338	\$ 245,032,750
存放央行及拆借銀行 同業-淨額	176,401,674	200,640,013	央行及同業融資	26,765,508	80,213,415
透過損益按公允價值衡 量之金融資產-淨額	46,802,725	41,500,242	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	15,058,358	14,277,216
附賣回票券及債券投資	8,753,485	499,028	附買回票券及債券負 債	33,174,869	14,139,160
應收款項-淨額	113,627,615	92,631,463	應付款項	36,413,632	44,814,091
貼現及放款-淨額	1,544,739,481	1,497,626,637	當期所得稅負債	5,510,479	4,695,699
備供出售金融資產- 淨額	177,541,467	80,228,344	存款及匯款	1,786,478,941	1,631,757,199
持有至到期日金 融資產-淨額	163,785,899	159,423,206	應付金融債券	43,900,000	43,900,000
採用權益法之投資 -淨額	8,899,139	9,241,825	其他金融負債	8,769,240	13,064,035
其他金融資產-淨額	14,273,188	15,227,346	負債準備	9,615,715	7,426,060
不動產及設備-淨額	14,558,513	14,675,640	遞延所得稅負債	1,682,681	1,805,897
投資性不動產-淨額	780,130	768,131	其他負債	8,369,795	7,363,289
遞延所得稅資產	2,940,281	2,340,015	負債總計	2,302,707,556	2,108,488,811
其他資產-淨額	6,396,975	3,354,342	權益		
資產總計	\$2,479,416,788	\$2,272,495,249	股本	71,000,000	68,000,000
			資本公積	37,261,028	33,070,028
			保留盈餘	69,446,261	64,103,164
			其他權益	(998,057)	(1,166,754)
			權益總計	176,709,232	164,006,438
			負債及權益總計	\$2,479,416,788	\$2,272,495,249

兆豐證券股份有限公司
簡明資產負債表
民國102年及101年6月30日

單位：新臺幣仟元
101年6月30日

項目	102年6月30日	101年6月30日	項目	102年6月30日	101年6月30日
資產			負債		
流動資產	\$ 36,594,781	\$ 31,290,443	流動負債	\$ 28,442,198	\$ 23,396,863
以成本衡量之金融資產-非流動	365,789	388,303	負債準備-非流動	83,739	93,119
採用權益法之投資	971,119	1,021,343	遞延所得稅負債	4,862	3,602
不動產及設備	2,631,873	2,651,722	其他非流動負債	5,947	5,946
投資性不動產	496,029	502,166	負債總計	28,536,746	23,499,530
無形資產	28,815	32,893	權益		
遞延所得稅資產	52,596	56,236	股本	11,600,000	11,600,000
其他非流動資產	1,170,854	1,222,850	資本公積	906,255	906,255
資產總計	\$ 42,311,856	\$ 37,165,956	保留盈餘	1,306,534	1,191,802
			其他權益	(37,679)	(31,631)
			權益總計	13,775,110	13,666,426
			負債及權益總計	\$ 42,311,856	\$ 37,165,956

(以下空白)

兆豐票券金融股份有限公司
簡明資產負債表
民國102年及101年6月30日

單位：新臺幣仟元

項目	102年6月30日	101年6月30日	項目	102年6月30日	101年6月30日
資產			負債		
現金及約當現金	\$ 536,864	\$ 868,686	銀行暨同業透支及拆借	\$ 17,425,000	\$ 10,367,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	134,642,956	126,822,439	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,256	\$ 5,472
備供出售金融資產-淨額	74,197,981	78,863,028	附買回票券及債券負債	165,304,698	165,560,420
附賣回票券及債券投資	2,440,150	-	應付款項	705,658	410,559
應收款項-淨額	1,714,538	1,186,103	當期所得稅負債	65,270	417,595
持有至到期日金融資產-淨額	500,000	500,000	負債準備	3,350,173	3,274,099
其他金融資產-淨額	1,326,187	813,522	遞延所得稅負債	31	-
不動產及設備-淨額	349,818	345,099	其他負債	76,324	82,396
投資性不動產-淨額	2,565,748	2,576,411	負債總計	186,928,410	180,117,541
無形資產-淨額	4,026	872			
遞延所得稅資產-淨額	100,680	100,091	權益		
其他資產-淨額	31,741	31,405	股本	13,114,411	13,114,411
			資本公積	312,823	312,823
			保留盈餘	16,251,974	15,893,614
			其他權益	1,803,071	2,669,267
			權益總計	31,482,279	31,990,115
資產總計	\$ 218,410,689	\$ 212,107,656	負債及權益總計	\$ 218,410,689	\$ 212,107,656

兆豐產物保險股份有限公司
簡明資產負債表
民國102年及101年6月30日

單位：新臺幣仟元

項目	102年6月30日	101年6月30日	項目	102年6月30日	101年6月30日
資產			負債		
現金及約當現金	\$ 6,006,136	\$ 5,490,159	應付款項	\$ 1,645,106	\$ 1,358,448
應收款項	1,361,325	1,404,338	當期所得稅負債	42,907	60,725
當期所得稅資產	173,021	192,597	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,754	6,299
備供出售金融資產	1,701,161	1,569,127	保險負債	8,636,459	8,349,259
以成本衡量之金融資產	100,000	100,000	負債準備	232,760	212,473
無活絡市場之債券投資	98,749	-	遞延所得稅負債	4,557	22,872
持有至到期日金融資產	864,768	711,351	其他負債	121,170	107,870
採用權益法之投資	23,873	24,770	負債總計	10,686,713	10,117,946
其他金融資產	-	69,001	權益		
投資性不動產	330,840	293,961	股本	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000
再保險合約資產	3,436,521	3,411,272	資本公積	1,057,329	1,057,329
不動產及設備	860,879	901,499	保留盈餘	1,093,290	921,126
無形資產	16,806	15,171	其他權益	(180,952)	(179,812)
遞延所得稅資產	44,227	43,359	權益總計	4,969,667	4,798,643
其他資產	638,074	689,984	負債及權益總計	\$ 15,656,380	\$ 14,916,589
資產總計	\$ 15,656,380	\$ 14,916,589			

(以下空白)

兆豐國際證券投資信託股份有限公司
 簡明資產負債表
 民國102年及101年6月30日

項目	102年6月30日	101年6月30日	項目	102年6月30日	101年6月30日
資產			負債		
流動資產	\$ 333,251	\$ 260,371	流動負債	\$ 38,738	\$ 25,166
不動產及設備	2,726	4,046	非流動負債	16,216	14,755
投資性不動產	113,596	114,260	負債總計	54,954	39,921
無形資產	308	68			
遞延所得稅資產	83,977	103,696	權益		
其他非流動資產	315,029	314,938	股本	527,000	527,000
			資本公積	336	336
			保留盈餘	266,680	227,825
			其他權益	(83)	2,297
			權益總計	793,933	757,458
資產總計	\$ 848,887	\$ 797,379	負債及權益總計	\$ 848,887	\$ 797,379

兆豐資產管理股份有限公司
 簡明資產負債表
 民國102年及101年6月30日
 (未經核閱，未依一般公認審計準則查核)

項目	102年6月30日	101年6月30日	項目	102年6月30日	101年6月30日
資產			負債		
流動資產	\$ 8,499,615	\$ 11,588,675	流動負債	\$ 5,687,535	\$ 7,404,231
不動產及設備	415	683	其他非流動負債	1,209,327	2,237,421
投資性不動產	922,662	823,277	負債總計	6,896,862	9,641,652
無形資產	1,332	2,063			
遞延所得稅資產	2,439	1,176	權益		
其他非流動資產	257,976	6,008	股本	2,000,000	2,000,000
			保留盈餘	787,577	780,230
			權益總計	2,787,577	2,780,230
資產總計	\$ 9,684,439	\$ 12,421,882	負債及權益總計	\$ 9,684,439	\$ 12,421,882

(以下空白)

兆豐人身保險代理人股份有限公司
 簡明資產負債表
 民國102年及101年6月30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	102年6月30日	101年6月30日	項目	102年6月30日	101年6月30日
資產			負債		
流動資產	\$ 165,074	\$ 179,146	流動負債	\$ 46,159	\$ 72,699
不動產及設備	546	728	負債總計	46,159	72,699
無形資產	499	866			
其他非流動資產	3,303	3,295			
			權益		
			股本	20,000	20,000
			保留盈餘	103,263	91,336
			權益總計	123,263	111,336
資產總計	<u>\$ 169,422</u>	<u>\$ 184,035</u>	負債及權益總計	<u>\$ 169,422</u>	<u>\$ 184,035</u>

兆豐創業投資股份有限公司
 簡明資產負債表
 民國102年及101年6月30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	102年6月30日	101年6月30日	項目	102年6月30日	101年6月30日
資產			負債		
流動資產	\$ 178,273	\$ 136,525	流動負債	\$ 2,218	\$ 1,028
備供出售金融資產	253,517	305,268	其他負債	2,519	-
其他非流動資產	304,011	239,561	負債總計	4,738	1,028
			權益		
			股本	1,000,000	1,000,000
			保留盈餘	(39,703)	(66,026)
			其他權益	(229,234)	(253,648)
			權益總計	731,063	680,326
資產總計	<u>\$ 735,801</u>	<u>\$ 681,354</u>	負債及權益總計	<u>\$ 735,801</u>	<u>\$ 681,354</u>

(以下空白)

兆豐國際商業銀行股份有限公司
簡明綜合損益表
民國102年及101年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
利息收入	\$ 20,518,249	\$ 20,044,419
減：利息費用	(6,334,838)	(6,019,646)
利息淨收益	<u>14,183,411</u>	<u>14,024,773</u>
利息以外淨收益	<u>7,243,662</u>	<u>8,307,617</u>
淨收益	21,427,073	22,332,390
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,599,228)	(224,885)
營業費用	(8,052,649)	(7,907,617)
繼續營業單位稅前淨利	11,775,196	14,199,888
所得稅費用	(1,706,851)	(2,053,339)
本期淨利	10,068,345	12,146,549
其他綜合損益	7,780	(5,964)
本期綜合損益總額	<u>\$ 10,076,125</u>	<u>\$ 12,140,585</u>
每股盈餘		
基本每股盈餘(稅後)	<u>\$ 1.42</u>	<u>\$ 1.79</u>

兆豐證券股份有限公司
簡明綜合損益表
民國102年及101年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
收益	\$ 1,282,990	\$ 1,255,615
手續費支出	(112,433)	(124,108)
員工福利費用	(641,640)	(659,945)
營業費用	(360,505)	(337,154)
採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	(14,940)	(20,411)
其他利益及損失	<u>57,928</u>	<u>47,481</u>
繼續營業單位稅前淨利	211,400	161,478
所得稅費用	(26,371)	(25,692)
本期淨利	185,029	135,786
其他綜合損益	(652)	(15,174)
本期綜合損益總額	<u>\$ 184,377</u>	<u>\$ 120,612</u>
每股盈餘		
基本每股盈餘(稅後)	<u>\$ 0.16</u>	<u>\$ 0.12</u>

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1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
利息收入	\$ 1,427,976	\$ 1,627,612
減：利息費用	(541,434)	(619,074)
利息淨收益	886,542	1,008,538
利息以外淨收益	<u>1,103,956</u>	<u>1,564,538</u>
淨收益	1,990,498	2,573,076
各項提存	132,108	123,834
營業費用	(366,517)	(364,439)
繼續營業單位稅前淨利	1,756,089	2,332,471
所得稅費用	(208,131)	(332,995)
本期淨利	1,547,958	1,999,476
其他綜合損益	(764,742)	(658,163)
本期綜合損益總額	<u>\$ 783,216</u>	<u>\$ 1,341,313</u>
每股盈餘		
基本每股盈餘(稅後)	<u>\$ 1.18</u>	<u>\$ 1.52</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1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
營業收入	\$ 2,178,249	\$ 1,993,386
營業成本	(1,453,516)	(1,532,563)
營業費用	(465,912)	(440,864)
營業利益	258,821	19,959
營業外收入及支出	<u>2,025</u>	<u>(2,863)</u>
繼續營業單位稅前淨利	260,846	17,096
所得稅費用	(89,680)	(19,200)
本期淨利	171,166	(2,104)
其他綜合損益	(36,258)	(31,152)
本期綜合損益總額	<u>\$ 134,908</u>	<u>(\$ 33,256)</u>
每股盈餘		
基本每股盈餘(稅後)	<u>\$ 0.57</u>	<u>(\$ 0.01)</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1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
營業收入	\$ 172,519	\$ 167,215
營業費用	(125,096)	(111,484)
營業利益	47,423	55,731
營業外收入及支出	<u>33,010</u>	<u>6,190</u>
繼續營業單位稅前淨利	80,433	61,921
所得稅費用	1,786	(9,788)
本期淨利	82,219	52,133
其他綜合損益	(3,149)	243
本期綜合損益總額	<u>\$ 79,070</u>	<u>\$ 52,376</u>
每股盈餘		
基本每股盈餘(稅後)	<u>\$ 1.56</u>	<u>\$ 0.99</u>

(以下空白)

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1月1日至6月30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	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
營業收入	\$ 692,269	\$ 551,274
營業成本	(4,868)	(9,122)
營業費用	(78,107)	(64,783)
營業利益	609,294	477,369
營業外收入及支出	36,385	(10,895)
繼續營業單位稅前淨利	645,679	466,474
所得稅費用	(106,842)	(83,484)
本期淨利	538,837	382,990
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 538,837</u>	<u>\$ 382,990</u>
每股盈餘		
基本每股盈餘(稅後)	<u>\$ 2.69</u>	<u>\$ 1.91</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1月1日至6月30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	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
營業收入	\$ 378,525	\$ 533,652
營業費用	(307,403)	(453,853)
營業利益	71,122	79,799
營業外收入及支出	5,421	1,144
繼續營業單位稅前淨利	76,543	80,943
所得稅費用	(13,012)	(13,760)
本期淨利	63,531	67,183
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	<u>\$ 63,531</u>	<u>\$ 67,183</u>
每股盈餘		
基本每股盈餘(稅後)	<u>\$ 31.77</u>	<u>\$ 33.59</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1月1日至6月30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	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
營業收入	\$ 164,158	\$ 121,382
營業成本	(127,633)	(98,758)
營業費用	(8,581)	(10,029)
營業利益	27,944	12,595
營業外收支	24	862
所得稅費用	(1,553)	(953)
本期淨利	26,415	12,504
其他綜合損益	39,502	(6,318)
本期綜合損益總額	<u>\$ 65,917</u>	<u>\$ 6,186</u>
每股盈餘		
基本每股盈餘(稅後)	<u>\$ 0.26</u>	<u>\$ 0.13</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1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	5.17	5.56
	稅後	4.90	5.36
淨值報酬率	稅前	6.00	6.47
	稅後	5.68	6.24
純益率		92.51	93.83

單位：%

項 目		兆豐金控及其子公司	
		102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.54	0.59
	稅後	0.43	0.49
淨值報酬率	稅前	7.04	7.62
	稅後	5.68	6.24
純益率		45.07	48.95

(2)子公司

單位：%

項 目		兆豐商銀	
		102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.48	0.62
	稅後	0.41	0.53
淨值報酬率	稅前	6.66	8.73
	稅後	5.69	7.47
純益率		46.99	54.39

單位：%

項 目		兆豐證券	
		102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.52	0.43
	稅後	0.45	0.36
淨值報酬率	稅前	1.54	1.19
	稅後	1.35	1.00
純益率		16.60	12.11

(以下空白)

單位：%

項 目		兆豐票券	
		102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.81	1.07
	稅後	0.71	0.91
淨值報酬率	稅前	5.47	7.23
	稅後	4.82	6.20
純益率		77.77	77.71

單位：%

項 目		兆豐產險	
		102年1月10日至6月30日	101年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	1.71	0.11
	稅後	1.12	(0.01)
淨值報酬率	稅前	5.32	0.35
	稅後	3.49	(0.04)
純益率		7.86	(0.11)

- 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條提供信託帳之資產負債表、損益表及財產目錄如下

1. 信託帳資產負債表

資 產	102年6月30日	101年6月30日	負 債	102年6月30日	101年6月30日
銀行存款	\$ 36,030,647	\$ 18,972,825	借入款項	\$ 4,550,525	\$ 4,550,525
短期投資			應付款項	17,440	24,030
基金投資	118,954,945	117,390,920	預收款項	42,043	41,947
債券投資	33,714,543	25,850,491	應付稅捐	34,405	31,341
股票投資	49,142,095	58,238,641	代扣款項	1,010	963
不動產	106,019,095	95,776,570	其他負債	911,243	759,054
動產	13,818	13,879	信託資本	342,488,305	310,944,068
保管有價證券	144,352,509	140,906,560	應付保管有價證券	144,352,509	140,906,560
應收款項	5,346	6,250			
其他	4,164,482	102,352			
信託資產合計	<u>\$ 492,397,480</u>	<u>\$ 457,258,488</u>	信託負債及權益合計	<u>\$ 492,397,480</u>	<u>\$ 457,258,488</u>

2. 信託損益表

	102年上半年度	101年上半年度
信託收益		
利息收入	\$ 6,935	\$ 9,007
租金收入	659,882	651,942
其他收入	15,083	14,113
兌換利益	-	87,642
信託收益合計	<u>681,900</u>	<u>762,704</u>
信託費用		
管理機構管理費	(30,200)	(29,158)
受託機構信託費用	(8,573)	(8,141)
其他營業費用	(190,324)	(2,421,920)
信託費用合計	<u>(229,097)</u>	<u>(2,459,219)</u>
稅前淨利(損)(本期淨投資收益/損失)	452,803	(1,696,515)
所得稅	(75)	(99)
稅後淨利(損)	<u>\$ 452,728</u>	<u>(\$ 1,696,614)</u>

3. 信託投資財產目錄

	102年6月30日	101年6月30日
銀行存款	\$ 36,030,647	\$ 18,972,825
短期投資		
基金投資	118,954,945	117,390,920
債券投資	33,714,543	25,850,491
股票投資	49,142,095	58,238,641
不動產	106,019,095	95,776,570
動產	13,818	13,879
保管有價證券	144,352,509	140,906,560
應收款項	5,346	6,250
其他	4,164,482	102,352
合計	<u>\$ 492,397,480</u>	<u>\$ 457,258,488</u>

(以下空白)

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，於編製合併報表時已沖銷，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：

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	10,769	\$ 584,529	7,919	\$ 445,816	\$ 32,643	13,300	\$ 708,014
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	7,845	815,944	7,446	779,926	129,185	8,243	823,733

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。

(以下空白)

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 1 月 1 日至 6 月 30 日出售不良債權交易資訊詳下列事項。

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本公司之關係
102年3月22日	Merrill Lynch Capital Services, Inc.	企金放款	\$ 276,995	\$ 321,343	\$ 44,348	無	無

註：該筆債權交易之帳面價值與出售價格分別為 AUD\$10,753 仟元及 AUD\$9,269 仟元，期末澳幣對新臺幣採用的匯率為 1:29.8848。

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表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：

(以下空白)

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 股數	持 股數	合 計 股數	
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	7,100,000	無	7,100,000	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	1,311,440	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	金融機構金錢債券收買、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	24,000	無	24,000	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(股)公 司	36/12P. S. Tower, Asoke, Sukhumvit 21 Klongtoey nua, Wattana Bangkok 10110, Thailand	1. 存款業務 2. 進出口押匯、託收及匯兌。 3. 授信業務(徵信、放款及 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, 4950 Yonge Street, Suite 1002, Toronto, Ontario, M2N 6K1, Canada	1. 存款業務 2. 進出口押匯、託收及匯兌。 3. 授信業務(徵信、放款及 L/C保兌)	100.00%	註	註	230	無	230	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 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 股數	持 股數	合 計 股數	
巴哈馬國泰投資開發公司	Post Office Box 3937 Nassau, Bahamas	國際投資及開發事宜	100.00%	\$ 51,502	(\$ 149)	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%	50,774	9,168	1,000	無	1,000	100.00%	
巴拿馬國泰倉庫公司	Dominador Bazany Calle 20, Manzana 31, P. O. Box 0302-00445 Colon Free Zone, Republic of Panama	1. 進口商品之倉存業務 2. 進出口廠商委託承辦之代理業務(商務連絡、收集商情、代客銷貨代理簽約) 3. 出租辦公室	100.00%	60,244	(2,417)	1	無	1	100.00%	
RAMLETTE FINANCE HOLDINGS INC.	Calle 50 y Esquina Margarita A. de Vallarino Nuevo Campo Alegre, Edificio MEGAICBC No. 74, Panama	不動產投資事宜	100.00%	-	(345)	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%	633,658	17,307	1,350	無	1,350	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%	34,558	98	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%	1,465	2,889	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, Bangkok 10110, Thailand	保險業務	25.25%	18,901	(1,122)	1,515	無	1,515	25.25%	

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 股數	持 股數	合 計 股數	
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%	\$ 176,273	\$ 7,778	20,000	無	20,000	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%	12,256	326	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%	1,420,095	22,868	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%	39,351	1,489	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%	237,537	2,526	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 服務、一般廣告服務等	100.00%	44,317	4,043	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 及創業投資事業管理顧問	100.00%	52,845	2,845	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%	
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%	

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 股數	持 股數	合 計 股數	
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：

編號 (註1)	背書保證者 公司名稱	被背書保證對象		對單一企業 背書保證 限額(註3)	本期最高 背書保證 餘額	期末背書保證 餘額	實際動 支金額	以財產擔 保之背書 保證金額	累計背書保證金額 佔最近期財務報表 淨值之比率(註3)	背書保證 最高限額 (註3)	屬母公司 對子公司背 書保證	屬子公司 對母公司背 書保證	屬對大陸 地區背書 保證
		公司名稱 (註2)	關係										
1	Mega Securities Holdings Co., Ltd.	Mega Securities (Hong Kong) Co., Ltd.	2	\$ 198,893	\$ 154,564 (HKD 40,000)	\$ 154,564 (HKD 40,000)	-	-	38.86%	\$397,786	-	-	-
	合計				\$ 154,564	\$ 154,564			38.86%	\$ 397,786			

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各公司前一月底之淨值。
- (2) 對單一公司之保證或設定擔保之金額，以不超過孫公司前一月底淨值之百分之五十為限。
102年6月淨值397,786仟元×50% = 198,893仟元
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 = $\$154,564 / \$397,786 = 38.86\%$

(以下空白)

12. 期末持有有價證券情形：

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	
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	\$ 3,523	25.00%	\$ 3,523
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	1,074	\$ 5,971	3.06%	\$ 5,971
"	福懋科技(股)公司	"	備供出售金融資產	1,435	30,135	0.32%	30,135
"	健策精密工業(股)公司	"	備供出售金融資產	332	20,083	0.31%	20,083
"	昭輝實業(股)公司	"	備供出售金融資產	1,003	38,415	1.52%	38,415
"	達方電子(股)公司	"	備供出售金融資產	364	8,459	0.11%	8,459
"	群創光電(股)公司	"	備供出售金融資產	623	9,316	0.01%	9,316
"	柏騰科技(股)公司	"	備供出售金融資產	755	28,924	0.91%	28,924
"	精拓科技(股)公司	"	備供出售金融資產	572	7,422	1.23%	7,422
"	泰博科技(股)公司	"	備供出售金融資產	120	7,200	0.19%	7,200
"	巨騰國際控股(股)公司	"	備供出售金融資產	300	4,170	0.03%	4,170
"	圓展科技(股)公司	"	備供出售金融資產	289	5,934	0.29%	5,934
"	國慶化學(股)公司	"	備供出售金融資產	612	11,637	0.84%	11,637
"	天瑞企業(股)公司	"	備供出售金融資產	525	8,936	0.88%	8,936
"	聯嘉光電(股)公司	"	備供出售金融資產	1,000	10,800	0.78%	10,800
"	隆達電子(股)公司	"	備供出售金融資產	285	7,695	0.06%	7,695
"	川寶科技(股)公司	"	備供出售金融資產	436	30,110	1.12%	30,110
"	建騰創達科技(股)公司	"	備供出售金融資產	315	7,084	0.89%	7,084
"	光明海運(股)公司	"	備供出售金融資產	600	11,226	0.29%	11,226
"	艾訊(股)公司	"	備供出售金融資產	770	24,294	0.99%	24,294
"	群創光電(股)公司	"	備供出售金融資產	1	13	0.00%	13
"	安勤科技(股)公司	"	備供出售金融資產	500	21,500	1.06%	21,500
"	鼎固控股(股)公司	"	備供出售金融資產	1,000	24,250	0.06%	24,250

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	宏佳騰(股)公司	無	備供出售金融資產	70	\$ 4,270	0.18%	\$ 4,270	
"	亞太電信(股)公司	"	備供出售金融資產	1,846	25,438	0.01%	25,438	
"	天瑞企業(股)公司	"	備供出售金融資產	500	6,254	0.42%	6,254	
"	健鼎科技(股)公司	"	備供出售金融資產	300	19,322	4.16%	19,322	
"	數字科技(股)公司	"	備供出售金融資產	50	12,078	0.71%	12,078	
"	勵威電子(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,163	26,625	5.52%	26,625	
"	元翎精密工業(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	820	16,094	3.11%	16,094	
"	富世達(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,363	31,133	4.59%	31,133	
"	新德科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,284	14,690	1.47%	14,690	
"	東準光電材料(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,000	30,000	1.28%	30,000	
"	台灣愛可芮(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	327	3,924	0.90%	3,924	
"	有化科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	762	38,700	5.33%	38,700	
"	聯勝光電(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,515	27,005	4.00%	27,005	
"	艾特先進(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	800	5,760	0.04%	5,760	
"	典琦科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	800	8,800	0.07%	8,800	
"	奇菱科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	129	3,816	0.85%	3,816	
"	奇菱光電(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	187	5,528	0.45%	5,528	
"	金運科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	630	20,550	0.95%	20,550	
"	艾德光能(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	600	22,605	1.65%	22,605	
"	岱煒科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	200	13,000	1.25%	13,000	
"	宏偉電機(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	660	11,880	0.06%	11,880	
"	台灣比菲多(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	500	13,500	0.18%	13,500	
"	主新德科技(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	800	10,400	3.07%	10,400	
						<u>\$ 694,946</u>		

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	
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	\$ 21,734	0.23%	\$ 21,734
"	達方電子(股)公司	"	備供出售金融資產	121	2,820	0.04%	2,820
"	柏騰科技(股)公司	"	備供出售金融資產	633	24,238	0.76%	24,238
"	巨騰國際控股有限公司	"	備供出售金融資產	600	8,340	0.05%	8,340
"	圓展科技(股)公司	"	備供出售金融資產	289	5,934	0.29%	5,934
"	正達國際光電(股)公司	"	備供出售金融資產	294	15,763	0.11%	15,763
"	合富醫療控股(股)公司	"	備供出售金融資產	210	15,981	0.23%	15,981
"	泰博科技(股)公司	"	備供出售金融資產	120	7,200	0.19%	7,200
"	川寶科技(股)公司	"	備供出售金融資產	294	20,315	0.75%	20,315
"	安勤科技(股)公司	"	備供出售金融資產	250	10,750	0.52%	10,750
"	宏佳騰動力科技(股)公司	"	備供出售金融資產	70	3,801	0.18%	3,801
"	聚興科技(股)公司	"	備供出售金融資產	1,561	62,190	6.18%	62,190
"	精拓科技(股)公司	"	備供出售金融資產	572	7,422	1.23%	7,422
"	宏普科技(股)公司	"	備供出售金融資產	719	5,726	4.25%	5,726
"	建騰創達科技(股)公司	"	備供出售金融資產	210	4,723	0.59%	4,723
"	光明海運(股)限公司	"	備供出售金融資產	600	11,226	0.29%	11,226
"	龍翮真空科技(股)公司	"	備供出售金融資產	200	13,008	0.79%	13,008
"	天瑞企業(股)公司	"	備供出售金融資產	500	6,135	0.84%	6,135
"	亞太電信(股)公司	"	備供出售金融資產	1,000	13,750	0.00%	13,750
"	群光電能科技(股)公司	"	備供出售金融資產	20	769	0.01%	769
"	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
"	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	451	5,325	1.04%	5,325
"	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

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
兆豐第一創業投資(股)公司	雙揚科技(股)公司	無	以成本衡量之金融資產	154	\$ 1,996	0.85%	\$ 1,996	
"	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	
"	勵威電子(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	698	15,975	2.50%	15,975	
"	元翎精密工業(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	607	11,926	0.52%	11,926	
"	富世達(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	483	12,668	1.70%	12,668	
"	東準光電材料(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,000	30,000	4.59%	30,000	
"	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	
"	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(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	"	以成本衡量之金融資產	-	303	0.23%	303	
雍興實業(股)公司	股 票							
"	康師傅控股有限公司	無	備供出售金融資產	1,000	\$ 42,136	0.26%	\$ 38,650	
"	漢驛創業投資(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	2,468	24,679	8.57%	24,679	
"	大華富鑫創業投資(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	523	5,232	2.05%	5,232	
"	華昇創業投資(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	1,666	14,994	1.39%	14,994	
"	汎揚創業投資(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	473	4,725	2.23%	4,725	
"	台網國際(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	2,660	7,385	19.00%	7,385	
"	海景世界企業(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	3,109	7,124	1.85%	7,124	
"	嘉實資訊(股)公司	"	以成本衡量之金融資產	671	6,878	2.98%	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	500	70,274	100.00%	70,274	
"	中銀財務管理顧問(股)公司	"	採權益法之股權投資	28,539	276,983	100.00%	276,983	
	合 計				\$ 463,418			

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	
中銀財務管理顧問(股)公司	股票						
"	漢驛創業投資(股)公司	無	以成本衡量之金融資產	1,645	\$ 13,047	5.71%	\$ 13,047
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	-	\$ 9,281	-	\$ 9,281
"	Tai An Technologies Corp.	"	以成本衡量之金融資產	-	4,223	-	4,223
	累計減損				(6,892)		
	合計				\$ 6,612		

(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：

大陸被投資 公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本年期初自臺灣匯 出累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期末自臺灣匯 出累積投資金額	本公司直接或間接 投資之持股比例	本期認列 投資損益(註2)
					匯出	收回			
兆豐國際商業 銀行股份有限 公司蘇州分行	當地政府核准 之銀行業務	RMB 1,000,000仟元	分行	RMB 1,000,000仟 元	-	-	RMB 1,000,000仟元	不適用	74,123

(2)赴大陸地區投資限額

期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期末累計自臺灣匯 出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定赴 大陸地區投資限額(註1)
-	-	RMB 1,000,000仟元	RMB 1,000,000仟元	\$ 106,025,539

註 1：上述投資限額之計算係淨值\$176,709,232仟元之百分之六十。

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
民國102年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

				交 易 往 來 情 形			佔合併淨收益或總資
編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係(註二)	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	\$ 7,596,222	註四	0.27%
1	兆豐商銀	兆豐金控	2	存款及匯款	7,596,222	"	0.27%
2	兆豐證券	兆豐商銀	3	附買回票(債)券負債	4,417,016	"	0.16%
1	兆豐商銀	兆豐證券	3	附賣回債(票)券投資	4,417,016	"	0.16%
3	兆豐票券	兆豐商銀	3	銀行同業拆放	2,000,000	"	0.07%
1	兆豐商銀	兆豐票券	3	拆放銀行同業	2,000,000	"	0.07%
1	兆豐商銀	兆豐金控	2	當期所得稅負債	1,273,540	"	0.05%
0	兆豐金控	兆豐商銀	1	當期所得稅資產	1,273,540	"	0.05%
2	兆豐證券	兆豐商銀	3	現金及約當現金	629,832	"	0.02%
1	兆豐商銀	兆豐證券	3	存款及匯款	629,832	"	0.02%
5	兆豐資產	兆豐票券	3	應付商業本票-淨額	514,933	"	0.02%
3	兆豐票券	兆豐資產	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	514,933	"	0.02%
3	兆豐票券	兆豐商銀	3	現金及約當現金	402,085	"	0.01%
1	兆豐商銀	兆豐票券	3	存款及匯款	402,085	"	0.01%
4	兆豐產險	兆豐商銀	3	現金及約當現金	383,330	"	0.01%
1	兆豐商銀	兆豐產險	3	存款及匯款	383,330	"	0.01%
6	兆豐保代	兆豐商銀	3	其他佣金支出	211,327	"	0.80%
1	兆豐商銀	兆豐保代	3	其他佣金收入	211,327	"	0.80%
6	兆豐保代	兆豐商銀	3	現金及約當現金	164,754	"	0.01%
1	兆豐商銀	兆豐保代	3	存款及匯款	164,754	"	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。

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) 產業別財務資訊

單位：新臺幣仟元

		102年4月1日至6月30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
來自母公司及子公司以外客戶之淨收益	\$	14,072,669	\$ 633,187	\$ 904,822	\$ 312,887	\$ 7,225,019	(\$ 6,402,621)	\$ 16,745,963
公司一般費用	(4,630,340)	(543,252)	(170,047)	(164,303)	(170,694)	85,985	(5,592,651)
利息費用	(3,368,269)	(35,578)	(109,532)	-	(89,908)	15,429	(3,587,858)
稅前淨利	\$	<u>6,074,060</u>	<u>\$ 54,357</u>	<u>\$ 625,243</u>	<u>\$ 148,584</u>	<u>\$ 6,964,417</u>	<u>(\$ 6,301,207)</u>	<u>\$ 7,565,454</u>
		101年4月1日至6月30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
來自母公司及子公司以外客戶之淨收益	\$	14,494,258	\$ 392,997	\$ 1,626,836	\$ 184,108	\$ 7,147,733	(\$ 8,236,780)	\$ 15,609,152
公司一般費用	(3,816,535)	(511,011)	(87,904)	(185,604)	(163,319)	75,894	(4,688,479)
利息費用	(3,094,296)	(36,687)	(105,273)	-	(109,040)	16,034	(3,329,262)
稅前淨利	\$	<u>7,583,427</u>	<u>(\$ 154,701)</u>	<u>\$ 1,433,659</u>	<u>(\$ 1,496)</u>	<u>\$ 6,875,374</u>	<u>(\$ 8,144,852)</u>	<u>\$ 7,591,411</u>
		102年1月1日至6月30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
來自母公司及子公司以外客戶之淨收益	\$	28,083,740	\$ 1,361,675	\$ 2,208,093	\$ 574,019	\$ 13,990,408	(\$ 12,890,364)	\$ 33,327,571
公司一般費用	(9,839,747)	(1,077,306)	(234,409)	(313,173)	(380,217)	178,652	(11,666,200)
利息費用	(6,432,101)	(71,383)	(217,595)	-	(194,280)	21,598	(6,893,761)
稅前淨利	\$	<u>11,811,892</u>	<u>\$ 212,986</u>	<u>\$ 1,756,089</u>	<u>\$ 260,846</u>	<u>\$ 13,415,911</u>	<u>(\$ 12,690,114)</u>	<u>\$ 14,767,610</u>
		101年1月1日至6月30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
來自母公司及子公司以外客戶之淨收益	\$	28,676,556	\$ 1,339,670	\$ 2,784,524	\$ 488,391	\$ 14,317,903	(\$ 15,246,687)	\$ 32,360,357
公司一般費用	(8,319,869)	(1,099,527)	(240,605)	(471,295)	(387,626)	171,081	(10,347,841)
利息費用	(6,109,202)	(75,769)	(211,448)	-	(215,628)	24,454	(6,587,593)
稅前淨利	\$	<u>14,247,485</u>	<u>\$ 164,374</u>	<u>\$ 2,332,471</u>	<u>\$ 17,096</u>	<u>\$ 13,714,649</u>	<u>(\$ 15,051,152)</u>	<u>\$ 15,424,923</u>
		102年6月30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
可辨認資產	\$	2,493,961,112	\$ 45,497,151	\$ 218,410,689	\$ 15,632,507	\$ 28,288,434	(\$ 18,215,584)	\$ 2,783,574,309
採權益法之股權投資		2,856,631	47,746	-	23,873	230,737,901	(230,929,537)	2,736,614
資產合計	\$	<u>2,496,817,743</u>	<u>\$ 45,544,897</u>	<u>\$ 218,410,689</u>	<u>\$ 15,656,380</u>	<u>\$ 259,026,335</u>	<u>(\$ 249,145,121)</u>	<u>\$ 2,786,310,923</u>
		101年6月30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
可辨認資產	\$	2,285,888,801	\$ 39,824,707	\$ 212,107,656	\$ 14,891,819	\$ 39,233,256	(\$ 26,014,906)	\$ 2,565,931,333
採權益法之股權投資		3,350,124	47,834	-	24,770	217,319,324	(217,553,807)	3,188,245
資產合計	\$	<u>2,289,238,925</u>	<u>\$ 39,872,541</u>	<u>\$ 212,107,656</u>	<u>\$ 14,916,589</u>	<u>\$ 256,552,580</u>	<u>(\$ 243,568,713)</u>	<u>\$ 2,569,119,578</u>

(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 條次	計 算 公 式	102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日		標 準	執 行 情 形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	業 主 權 益	908,191	16.64	952,805	21.16	≥1	符合標準
	(負債總額－期貨交易人權益 －買賣損失準備 －違約損失準備)	54,591		45,023			
17	流 動 資 產	931,534	1617.25	946,446	895.41	≥1	符合標準
	流 動 負 債	576		1,057			
22	業 主 權 益	908,191	227.05%	952,805	238.20%	≥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	903,060	55675.71%	943,511	11091.00%	≥20%	符合標準
	期 貨 交 易 人 未 沖 銷 部 位 所 需 之 客 戶 保 證 金 總 額	1,622		8,507		≥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 條次	計 算 公 式	102年度1月1日至6月30日		101年度1月1日至6月30日		標準	執行情形
		計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
17	$\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{(負債總額一期貨交易人權益—買賣損失準備—違約損失準備)}}$	493,743	19.81	492,444	15.52	≥1	符合標準
17	$\frac{\text{流 動 資 產}}{\text{流 動 負 債}}$	2,323,223	1.15	2,125,008	1.17	≥1	符合標準
22	$\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{最 低 實 收 資 本 額}}$	493,743	123.44%	492,444	123.11%	≥60% ≥40%	符合標準
22	$\frac{\text{調 整 後 淨 資 本 額}}{\text{期 貨 交 易 人 未 沖 銷 部 位所 需 之 客 戶 保 證 金 總 額}}$	457,709	110.32%	463,142	115.51%	≥20% ≥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。

(以下空白)

(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。

(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 所編製之首份第二季合併財務報告，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		說明
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	
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)
資產總計	\$ 2,618,444,660	\$ 4,424,179	\$ 5,798,779	\$ 2,628,667,618	資產總計	
央行及金融同業存款	\$ 359,080,007	\$ -	\$ -	\$ 359,080,007	央行及金融同業存款	
央行及同業融資	80,342,071	-	-	80,342,071	央行及同業融資	
應付商業本票-淨額	1,749,387	-	-	1,749,387	應付商業本票-淨額	
公平價值變動列入損益之金融負債	21,312,632	-	-	21,312,632	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(5)
附買回票券及債券負債	199,581,332	2,531,445	-	202,112,777	附買回票券及債券負債	(2)
應付款項	56,755,105	98,827	(22,628)	56,831,304	應付款項	(5)、(11)
	-	-	5,048,197	5,048,197	當期所得稅負債	(5)
存款及匯款	1,588,688,108	-	-	1,588,688,108	存款及匯款	
應付債券	61,401,059	-	-	61,401,059	應付債券	
其他借款	5,429,400	-	-	5,429,400	其他借款	
應計退休金負債	2,059,680	3,325,231	(5,384,911)	-	-	(5)、(8)
保險業各項準備	8,532,270	(229,871)	(8,302,399)	-	-	(5)、(7)
其他準備	5,046,022	(13,297)	(5,032,725)	-	-	(5)、(9)
	-	-	8,302,399	8,302,399	保險負債	(5)、(7)
	-	-	5,382,680	5,382,680	員工福利負債準備	(5)、(8)
	-	-	5,032,725	5,032,725	保證責任準備	(5)
其他金融負債	14,524,222	-	-	14,524,222	其他金融負債	
	-	-	1,879,418	1,879,418	遞延所得稅負債	(5)、(7)
其他負債	10,768,661	514,768	(1,103,977)	10,179,452	其他負債	(4)、(5)
負債總計	\$ 2,415,269,956	\$ 6,227,103	\$ 5,798,779	\$ 2,427,295,838	負債總計	
股東權益					權益總計	
普通股股本	\$ 112,806,148	\$ -	\$ -	\$ 112,806,148	股本-普通股	
資本公積	43,426,403	-	-	43,426,403	資本公積	
法定盈餘公積	18,298,900	-	-	18,298,900	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	833,091	1,933,493	-	2,766,584	特別盈餘公積	(7)、(9)
未分配盈餘	22,828,132	-	-	22,828,132	未分配盈餘	(2)、(3)、(8)、(9)、(10)
未實現重估增值	2,206,808	(2,206,808)	-	-	-	(4)、(9)
累積換算調整數	1,505,518	(1,505,518)	-	-	-	(9)
金融商品之未實現損益	1,033,669	(76,839)	-	956,830	備供出售金融資產未實現損益	(3)
未認列為退休金成本之淨損失	(57,283)	57,283	-	-	-	(8)
少數股權	293,318	(4,535)	-	288,783	非控制權益	(3)
股東權益總計	\$ 203,174,704	(\$ 1,802,924)	\$ -	\$ 201,371,780	權益總計	
負債及股東權益總計	\$ 2,618,444,660	\$ 4,424,179	\$ 5,798,779	\$ 2,628,667,618	負債及權益總計	

(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 仟元重分類至「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 仟元、增加「應付款項」\$103,121 仟元、增加「附買回票券及債券負債」\$2,531,445 仟元、減少「透過損益按公允價值衡量之金融資產」\$4,927 仟元及減少「未分配盈餘」\$10 仟元。
- (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 仟元、減少「其他金融資產」\$3,035,673 仟元、減少「備供出售金融資產未實現損益」\$79,107 仟元、減少「非控制權益」\$4,535 仟元。
- (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 仟元、及增加「遞延所得稅負債」\$396,007 仟元。
- (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 仟元重分類至「當期所得稅資產」、「其他資產-淨額」\$3,609,063 仟元重分類至「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 仟元重分類至「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 仟元單獨列示、「其他負債」項下之「遞延所得稅負債」\$1,879,418 仟元單獨列示、「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 仟元重分類至「當期所得稅負債」、「保險業各項準備」\$8,302,399 仟元重分類至「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 仟元單獨列示。

(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 仟元及「不動產投資」\$590,068 仟元，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 仟元，增加特別盈餘公積 \$1,305,337 仟元及增加遞延所得稅負債 \$267,359 仟元。

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 仟元，減少特別盈餘公積 \$1,114,545 仟元及減少遞延所得稅負債 \$228,280 仟元。

(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 仟元及減少「應計退休金負債」\$410,642 仟元(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 仟元。

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 仟元、增加「遞延所得稅資產」\$646,774 仟元及減少「未分配盈餘」\$3,089,099 仟元。

(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 仟元及累積換算調整數 \$1,505,518 仟元至未分配盈餘。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 仟元，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 仟元扣除遞延所得稅資產影響數\$1,364 仟元重分類至「特別盈餘公積」\$6,656 元。

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 仟元，並調增特別盈餘公積\$5,277 仟元。

(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 仟元、增加「其他金融資產」\$5,095,938 仟元及增加「未分配盈餘」\$168,004 仟元。

(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 仟元、增加「應付款項」\$5,166,531 仟元、增加「其他資產」\$1,304,828 仟元。

(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 6 月 30 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		經管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
現金及約當現金	\$ 164,374,774	\$ -	(\$ 69,001)	\$ 164,305,773	現金及約當現金	(1)
存放央行及拆借金融同業	195,060,112	-	-	195,060,112	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	180,177,870	(100,943)	-	180,076,927	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(2)、(3)、(4)
附賣回票券及債券投資	1,068,269	249,514	-	1,317,783	附賣回票券及債券投資	(2)
應收款項-淨額	121,952,480	583,231	(6,732,694)	115,803,017	應收款項-淨額	(2)、(4)、(5)、(8)
	-	-	1,325,280	1,325,280	當期所得稅資產	(4)
	-	-	3,411,272	3,411,272	再保險合約資產	(4)
貼現及放款-淨額	1,516,259,548	-	-	1,516,259,548	貼現及放款-淨額	
備供出售金融資產-淨額	163,666,937	2,913,962	-	166,580,899	備供出售金融資產-淨額	(2)、(3)
持有至到期日金融資產-淨額	161,867,367	-	-	161,867,367	持有至到期日金融資產-淨額	
採權益法之股權投資-淨額	3,188,245	-	-	3,188,245	採權益法之投資-淨額	
其他金融資產-淨額	21,743,445	(2,833,749)	8,570,060	27,479,756	其他金融資產-淨額	(1)、(3)、(8)
不動產投資-淨額	293,961	-	1,778,979	2,072,940	投資性不動產-淨額	(6)
固定資產-淨額	21,948,613	-	428,857	22,377,470	不動產及設備-淨額	(6)
無形資產-淨額	259,821	-	-	259,821	無形資產-淨額	
	-	-	2,668,340	2,668,340	遞延所得稅資產	(4)
其他資產-淨額	11,381,606	613,809	(6,930,387)	5,065,028	其他資產-淨額	(4)、(5)、(6)
資產總計	\$ 2,563,243,048	\$ 1,425,824	\$ 4,450,706	\$ 2,569,119,578	資產總計	
央行及金融同業存款	\$ 252,203,917	\$ -	\$ -	\$ 252,203,917	央行及金融同業存款	
央行及同業融資	80,213,415	-	-	80,213,415	央行及同業融資	
應付商業本票-淨額	2,209,362	-	-	2,209,362	應付商業本票-淨額	
公平價值變動列入損益之金融負債	15,416,492	-	-	15,416,492	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	185,312,376	-	-	185,312,376	附買回票券及債券負債	
應付款項	68,402,202	742,318	(2,238,257)	66,906,263	應付款項	(2)、(4)、(5)
	-	-	6,687,457	6,687,457	當期所得稅負債	(4)
存款及匯款	1,641,666,358	-	-	1,641,666,358	存款及匯款	
應付債券	62,725,271	-	-	62,725,271	應付債券	
其他借款	8,424,000	-	-	8,424,000	其他借款	
應計退休金負債	1,383,956	238,331	(1,622,287)	-		(4)、(10)
保險業各項準備	8,473,296	(124,037)	(8,349,259)	-		(4)、(7)
其他準備	6,185,983	3,312,899	(9,498,882)	-	負債準備	(4)
	-	-	8,349,259	8,349,259	保險負債	(4)、(7)
	-	-	4,953,034	4,953,034	員工福利負債準備	(4)、(10)
	-	-	6,140,510	6,140,510	保證責任準備	(4)
	-	-	-	-	其他準備	(4)
其他金融負債	14,862,964	-	-	14,862,964	其他金融負債	
	-	-	1,832,359	1,832,359	遞延所得稅負債	(4)、(7)
其他負債	9,657,337	101,570	(1,803,228)	7,955,679	其他負債	(4)、(5)
負債總計	\$ 2,357,136,929	\$ 4,271,081	\$ 4,450,706	\$ 2,365,858,716	負債總計	
股東權益					權益總計	
普通股股本	\$ 112,806,148	\$ -	\$ -	\$ 112,806,148	股本-普通股	
待分配股票股利	1,692,092	-	-	1,692,092	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	1,933,493	-	2,766,584	特別盈餘公積	(7)、(9)
未分配盈餘	22,498,068	(108,442)	-	22,389,626	未分配盈餘	(2)、(3)、(8)、(9)、(10)
未實現重估增值	3,324,564	(3,324,564)	-	-	未實現重估增值	(9)
累積換算調整數	1,022,072	(1,510,743)	-	(488,671)	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	197,965	117,955	-	315,920	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	-	-	未認列為退休金成本之淨損失	
少數股權	297,242	(10,239)	-	287,003	非控制權益	(3)
股東權益總計	\$ 206,106,119	(\$ 2,845,257)	\$ -	\$ 203,260,862	權益總計	
負債及股東權益總計	\$ 2,563,243,048	\$ 1,425,824	\$ 4,450,706	\$ 2,569,119,578	負債及權益總計	

(以下空白)

3. 民國 101 年度上半年度合併綜合損益之調節

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		說明
	金額	差異	表達差異	金額	項目	
利息收入	\$ 22,979,465	\$ -	(\$ 1,083,441)	\$ 21,896,024	利息收入	(11)
減：利息費用	(7,195,644)	451,569	156,482	(6,587,593)	減：利息費用	(10)、(11)
利息淨收益	15,783,821	451,569	(926,959)	15,308,431	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	4,518,207	3,201	-	4,521,408	手續費及佣金淨收益	
保險業務淨收益	620,097	-	-	620,097	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	1,120,087	(103,237)	926,959	1,943,809	透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	(2)、(11)
備供出售金融資產之已 實現損益	1,267,093	(1,834)	-	1,265,259	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	35,440	-	-	35,440	採用權益法認列關聯企業及合 資損益之份額	
兌換損益	1,120,107	3,811	-	1,123,918	兌換損益	(13)
資產減損損失	(85,797)	-	-	(85,797)	資產減損損失	
其他非利息淨損益	599,831	(24,939)	-	574,892	其他利息以外淨損益	
出售不良債權收入	465,307	-	-	465,307	出售不良債權收入	
淨收益	25,444,193	328,571	-	25,772,764	淨收益	
呆帳費用	(115,044)	3,878	-	(111,166)	呆帳費用及保證責任準備提存	
提存各項保險責任準備	71,829	(102,259)	-	(30,430)	保險負債準備淨變動	(7)
營業費用	(9,883,493)	(322,752)	-	(10,206,245)	營業費用	(10)
繼續營業單位稅前淨利	15,517,485	(92,562)	-	15,424,923	繼續營業單位稅前淨利	
所得稅費用	(2,791,727)	(16,308)	-	(2,808,035)	所得稅費用	(7)
本期淨利	\$ 12,725,758	(\$ 108,870)	\$ -	\$ 12,616,888	本期淨利	
				(483,703)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				(644,285)	備供出售金融資產之未實現評價損益	
				(5,122)	採用權益法之關聯企業其他綜合損益之份額	
				(1,133,110)	本期其他綜合損益	
				\$ 11,483,778	本期綜合損益總額	
合併總損益歸屬於：						
母公司股東				\$ 12,610,099	淨利歸屬於	
少數股權				6,789	母公司業主	
				\$ 12,616,888	非控制權益	
				\$ 11,480,518	綜合損益歸屬於	
				3,260	母公司業主	
				\$ 11,483,778	非控制權益	

4. 民國 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日合併綜合損益之調節

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			經金管會認可之國際財務報導準則		說明
	金額	之影響		金額	項目	
項目	金額	差異	表達差異	金額	項目	說明
利息收入	\$ 11,584,284	\$ -	(\$ 548,746)	\$ 11,035,538	利息收入	(11)
減：利息費用	(3,628,926)	227,649	72,015	(3,329,262)	減：利息費用	(10)、(11)
利息淨收益	<u>7,955,358</u>	<u>227,649</u>	(<u>476,731</u>)	<u>7,706,276</u>	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	2,237,663	1,268	-	2,238,931	手續費及佣金淨收益	
保險業務淨收益	254,304	-	-	254,304	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	127,234	(153,005)	476,731	450,960	透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	(2)、(11)
備供出售金融資產之已 實現損益	466,998	(1,834)	-	465,164	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	28,439	-	-	28,439	採用權益法認列關聯企業及合 資損益之份額	
兌換損益	395,761	1,435	150	397,346	兌換損益	(13)
資產減損損失	(58,527)	-	-	(58,527)	資產減損損失	
以成本衡量之金融資產淨利益	-	-	-	-	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	
其他非利息淨損益	380,541	5,134	2,753	388,428	其他非利息淨損益	
出售不良債權收入	<u>408,569</u>	-	-	<u>408,569</u>	出售不良債權收入	
淨收益	<u>12,196,340</u>	<u>80,647</u>	<u>2,903</u>	<u>12,279,890</u>	淨收益	
呆帳費用	302,928	1,482	(3,300)	301,110	呆帳費用及保證責任準備提存	
提存各項保險責任準備	97,945	(50,177)	-	47,768	保險負債準備淨變動	(7)
營業費用	(4,862,764)	(174,990)	397	(5,037,357)	營業費用	(10)
繼續營業單位稅前淨利	<u>7,734,449</u>	(<u>143,038</u>)	-	<u>7,591,411</u>	繼續營業單位稅前淨利	
所得稅費用	(1,673,068)	(24,309)	-	(1,697,377)	所得稅費用	(7)
本期淨利	<u>\$ 6,061,381</u>	<u>(\$ 167,347)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,894,034</u>	本期淨利	
				(74,541)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				(1,906,693)	備供出售金融資產之未實現評價損益	
				(5,329)	採用權益法之關聯企業其他綜合損益之份額	
				(1,986,563)	本期其他綜合損益	
				<u>\$ 3,907,471</u>	本期綜合損益總額	
					淨利歸屬於	
合併總損益歸屬於：				\$ 5,888,917	母公司業主	
母公司股東				<u>5,117</u>	非控制權益	
少數股權				<u>\$ 5,894,034</u>		
					綜合損益歸屬於	
				\$ 3,910,243	母公司業主	
				(2,772)	非控制權益	
				<u>\$ 3,907,471</u>		

(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 6 月 30 日將未符合現金及約當現金定義之定存單 \$69,001 仟元重分類至「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，「應收款項」及「應付款項」分別增加 \$450,775 仟元及 \$749,378 仟元、並使「透過損益按公允價值衡量之金融資產」減少 \$38,837 仟元，「備供出售金融資產」及「附賣回票券及債券投資」分別增加 \$90,225 仟元及 \$249,514 仟元、增加「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」\$2,849 仟元及減少「備供出售金融資產未實現損益」\$550 仟元。

(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」\$2,605,141 仟元、減少「其他金融資產」\$2,446,378 仟元、增加「備供出售金融資產未實現損益」\$158,763 仟元。

(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」）\$1,325,280 仟元重分類至「當期所得稅資產」、「其他資產」\$3,411,272 仟元重分類至「再保險合約資產」、「應計退休金負債」\$4,953,034 仟元重分類至「員工福利負債準備」、「其他資產-淨額」項下之「遞延所得稅資產」\$2,668,340 仟元單獨列示、「其他負債」項下之「遞延所得稅負債」\$1,832,359 仟元單獨列示、「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 \$6,687,457 仟元重分類至「當期所得稅負債」、「保險業各項準備」\$8,349,259 仟元重分類至「負債準備」項下之「保險負債」、「其他準備」項下之「保證責任

準備」\$6,140,510 仟元單獨列示。

(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」\$3,695,872 仟元、增加「其他資產」\$888,106 仟元、增加「應付款項」\$4,449,200 仟元及增加「其他負債」\$134,778 仟元。

(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」\$1,778,979 仟元及「不動產投資」\$293,961 仟元，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」\$124,037 仟元、減少「所得稅費用」\$17,384 仟元、增加「特別盈餘公積」\$190,793 仟元、增加「遞延所得稅負債」\$21,086 仟元、減少「保險負債準備淨變動」\$102,259 仟元及減少「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」\$2,967 仟元。

(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」\$8,367,995 仟元、增加「其他金融資產」\$8,387,868 仟元，及增加「未分配盈餘」\$19,873 仟元。並認列相關評價損失\$128,451 仟元，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 仟元及累積換算調整數\$1,510,743 仟元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。此項調整使特別盈餘公積增加\$1,933,493 仟元，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 仟元扣除遞延所得稅資產影響數\$1,364 仟元重分類至「特別盈餘公積」\$6,656 仟元。

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 仟元，並調增特別盈餘公積\$5,277 仟元。

(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，分別減少「應計退休金負債」\$689,666 仟元及減少\$10,829 仟元，並將該科目重分類至「員工福利負債準備」項下，另減少「員工福利費」\$10,829 仟元。

員工優惠存款超額利息超出市場利率部分則分別調整減少「員工福利負債準備」\$132,955 仟元、增加「員工福利費」\$318,614 仟元及減少「利息費用」\$451,569 仟元。

(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 年第二季予以重分類。

(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 年第二季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」\$3,811 仟元，增加「兌換損益」\$3,811 仟元。

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。

(以下空白)

6. 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		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
現金及約當現金	\$ 313,478,092	\$ -	(\$ 50,000)	\$ 313,428,092	現金及約當現金	(1)
存放央行及拆借金融同業	145,062,037	-	-	145,062,037	存放央行及拆借金融同業	
公平價值變動列入損益之金融資產	184,818,492	(102,050)	-	184,716,442	透過損益按公允價值衡量之金融資產	(2)、(3)
附賣回票券及債券投資	2,282,052	-	-	2,282,052	附賣回票券及債券投資	
應收款項-淨額	126,537,155	115,213	(3,967,148)	122,685,220	應收款項-淨額	(2)、(4)、(5)、(8)
	-	-	953,192	953,192	當期所得稅資產	(4)
	-	-	3,301,550	3,301,550	再保險合約資產	(4)
貼現及放款-淨額	1,502,700,861	-	-	1,502,700,861	貼現及放款-淨額	
備供出售金融資產-淨額	220,560,914	2,710,129	-	223,271,043	備供出售金融資產-淨額	(3)
持有至到期日金融資產-淨額	161,253,982	-	-	161,253,982	持有至到期日金融資產-淨額	
採權益法之股權投資-淨額	2,966,843	-	-	2,966,843	採權益法之投資-淨額	
其他金融資產-淨額	22,919,976	(2,652,967)	7,362,402	27,629,411	其他金融資產-淨額	(1)、(3)、(8)
不動產投資-淨額	832,380	-	1,268,747	2,101,127	投資性不動產-淨額	(6)
固定資產-淨額	21,894,386	-	436,705	22,331,091	不動產及設備-淨額	(6)
無形資產-淨額	303,612	-	-	303,612	無形資產-淨額	
	-	-	3,098,020	3,098,020	遞延所得稅資產	(4)
其他資產-淨額	14,297,292	388,431	(5,801,001)	8,884,722	其他資產-淨額	(4)、(5)、(6)
資產總計	\$ 2,719,908,074	\$ 458,756	\$ 6,602,467	\$ 2,726,969,297	資產總計	
央行及金融同業存款	\$ 328,810,493	\$ -	\$ -	\$ 328,810,493	央行及金融同業存款	
央行及同業融資	84,826,943	-	-	84,826,943	央行及同業融資	
應付商業本票-淨額	1,880,597	-	-	1,880,597	應付商業本票-淨額	
公平價值變動列入損益之金融負債	14,676,886	-	-	14,676,886	透過損益按公允價值衡量之金融負債	(4)
附買回票券及債券負債	187,481,840	-	-	187,481,840	附買回票券及債券負債	
應付款項	59,496,471	108,283	(21,229)	59,583,525	應付款項	(2)、(4)、(5)
	-	-	5,993,633	5,993,633	當期所得稅負債	(4)
存款及匯款	1,717,989,498	-	-	1,717,989,498	存款及匯款	
應付債券	62,449,668	-	-	62,449,668	應付債券	
其他借款	6,541,000	-	-	6,541,000	其他借款	
應計退休金負債	3,321,945	1,751,872	(5,073,817)	-	-	(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)	-	-	(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	
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	-	-	-	
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	

(以下空白)

6. 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			經金管會認可之國際財務報導準則		單位：新臺幣仟元	說明
	金額	差異	表達差異	金額	項目		
利息收入	\$ 45,560,226	\$ -	(\$ 2,161,975)	\$ 43,398,251	利息收入		(11)
減：利息費用	(15,004,225)	422,681	755,148	(13,826,396)	減：利息費用		(10)、(11)
利息淨收益	30,556,001	422,681	(1,406,827)	29,571,855	利息淨收益		
利息以外淨收益					利息以外淨收益		
手續費及佣金淨收益	10,435,977	2,461	-	10,438,438	手續費及佣金淨收益		
保險業務淨收益	1,441,661	-	-	1,441,661	保險業務淨收益		
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	2,340,353	48,590	1,896,887	4,285,830	備供出售金融資產之已實現損益		(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	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額		(13)
採權益法認列之投資損益	175,815	-	-	175,815	兌換損益		
兌換損益	2,408,585	3,733	-	2,412,318	資產減損損失		
資產減損損失	(503,456)	-	-	(503,456)	其他利息以外淨損益		
以成本衡量之金融資產淨利益	779,264	-	-	779,264	出售不良債權收入		
其他非利息淨損益	1,464,295	(257,110)	(151,511)	1,055,674	淨收益		
出售不良債權收入	1,348,961	-	-	1,348,961			
淨收益	52,272,891	218,473	338,549	52,829,913			
呆帳費用	(4,533,347)	39,928	151,511	(4,341,908)	呆帳費用及保證責任準備提存		
提存各項保險責任準備	13,025	(229,871)	-	(216,846)	保險負債準備淨變動		(7)
營業費用	(21,887,050)	(756,190)	(490,060)	(23,133,300)	營業費用		(10)
繼續營業單位稅前淨利	25,865,519	(727,660)	-	25,137,859	繼續營業單位稅前淨利		
所得稅費用	(4,321,918)	(20,833)	-	(4,342,751)	所得稅費用		(7)
本期淨利	\$ 21,543,601	(\$ 748,493)	\$ -	\$ 20,795,108	本期淨利		
				(1,293,954)	確定福利計劃精算損失		(10)
				(933,796)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		
				170,440	備供出售金融資產之未實現評價損益		
				(32,505)	採用權益法之關聯企業其他綜合損益之份額		
				(2,089,815)	本期其他綜合損益		
				\$ 18,705,293	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\$50,000仟元重分類至「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」\$165,775仟元及增加「應付款項」\$99,606仟元、減少「透過損益按公允價值衡量之金融資產」\$66,169仟元。

(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」\$2,710,129仟元、增加「備供出售金融資產未實現損益」\$71,907仟元、減少「其他金融資產」\$2,652,967仟元、減少「非控制權益」\$14,745仟元、減少「未分配盈餘」\$84,471仟元、增加「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」\$48,590仟元及減少「透過損益按公允價值衡量之金融資產」\$35,881仟元。

(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」)\$953,192仟元重分類至「當期所得稅資產」、「其他資產」\$3,301,550仟元重分類至「再保險合約資產」\$3,301,550仟元、「應計退休金負債」\$7,200,650仟元重分類至「員工福利負債準備」、「其他資產-淨額」項下之「遞延所得稅資產」\$3,098,020仟元單獨列示、「其他負債」項下之「遞延所得稅負債」\$1,694,706仟元單獨列示、「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\$5,993,633仟元重分類至「當期所得稅負債」、「保險業各項準備」\$8,270,155仟元重分類至「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 仟元、增加「其他資產」\$1,121,965 仟元及增加「應付款項」\$5,973,534 仟元。
- (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 仟元及「不動產投資」\$832,380 仟元，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 仟元、增加「未分配盈餘」\$190,793 仟元、減少「所得稅費用」\$39,078 仟元、減少「特別盈餘公積」\$190,793 仟元及減少「遞延所得稅負債」\$39,078 仟元。
- (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 仟元、增加「其他金融資產」\$7,312,402 仟元及減少「未分配盈餘」\$50,562 仟元。並認列相關評價損失\$209,235 仟元，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 仟元及累積換算調整數\$1,505,518 仟元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 仟元認列未分配盈餘。上述調整使特別盈餘公積增加\$1,730,751 仟元。
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 仟元，並調增特別盈餘公積

\$5,277 仟元。

(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 仟元及增加 \$1,519,678 仟元並重分類至「員工福利負債準備」項下，另減少「用人費用」\$21,678 仟元以及「確定福利計劃精算損益」\$1,541,356 仟元。

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 仟元、增加「員工福利費」\$1,268,932 仟元及減少「利息費用」\$912,740 仟元。

(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 仟元，增加「兌換損益」\$3,733 仟元。

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 年第二季及 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。

7. 本期中合併財務報告之各項會計政策及豁免選擇，可能因主管機關相關法令之發布、經濟環境之變動，或本集團對各項會計政策及豁免選擇之影響評估之改變，而與年度合併財務報告（首份 IFRSs 合併財務報告）選擇之各項會計政策及豁免有所不同。

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
現金及約當現金明細表
民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項	目	摘	要	金	額
存放銀行同業				\$	187,851,838
待交換票據					757,869
庫存現金及週轉金					13,260,725
銀行存款					5,819,868
約當現金					1,624,176
合計				\$	<u>209,314,476</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資產明細表
民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

金融工具 名稱	摘要(到期日)	股數或 張數	面 值	總 額	利 率	取得成本	公允價值		歸屬於信用風險變 動之公允價值		備註
							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	-	\$ 5,811,047	-	\$ 5,689,522	\$ -	-	透過損益按公
商業本票	103/4/21	註	註	註	0.662%-2.262%	94,439,501	-	94,481,565	-	-	允價值衡量之
國庫券	-	註	註	註	0.630%-0.780%	4,589,868	-	4,589,364	-	-	金融資產中
外幣票券	-	註	註	註	-	-	-	-	-	-	\$15,854,340仟
受益憑證	-	註	註	註	-	203,989	-	202,372	-	-	元業已提供有
可轉讓定期存單	102/12/26	註	註	註	0.630%-1.300%	32,090,667	-	32,086,635	-	-	關機關做為各
公司債券	102/7/16-107/7/24	註	註	註	0.00%-6.50%	33,126,878	-	36,556,689	-	-	項擔保品。
政府債券	102/09/23-110/9/30	註	註	註	0.88%-3.50%	3,822,407	-	3,854,380	-	-	
其他債券	103/03/01-107/06/17	註	註	註	0.00%	1,020,531	-	1,418,012	-	-	
金融債券	102/8/23-124/3/15	註	註	註	2.18%-7.13%	8,896,143	-	9,212,999	-	-	
衍生性金融商品											
遠期外匯	-	註	註	註	-	-	-	989,021	-	-	
利率交換	-	註	註	註	-	-	-	1,529,583	-	-	
換匯換利	-	註	註	註	-	-	-	199,523	-	-	
資產交換	-	註	註	註	-	-	-	659,909	-	-	
選擇權	-	註	註	註	-	-	-	297,707	-	-	
信用違約交換	-	註	註	註	-	-	-	129,743	-	-	
貨幣交換	-	註	註	註	-	-	-	371,366	-	-	
期貨交易保證金-自有資金	-	註	註	註	-	-	-	126,666	-	-	
結構型商品-股權連結商品	-	註	註	註	-	-	-	2,570	-	-	
其他有價證券	-	註	註	註	-	-	-	172,994	-	-	
小計						184,001,031	-	192,570,620	-	-	
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	1.200%-4.500%	2,767,400	-	2,772,124	-	-	
小計						2,767,400	-	2,772,124	-	-	
合計						\$ 186,768,431	\$ -	\$ 195,342,744	\$ -	-	

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。

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 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

金融工具 名稱	摘要(到期日)	股數或 張數	面 值	總 額	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公允價值		
								單價	總額	備註
股票	-	註	註	註	\$ 20,940,993	(\$ 473,419)	(\$1,152,180)	\$ -	\$ 19,315,394	備供出售
商業本票	102.07.03-103.04.21	註	註	註	69,908,518	-	(14,901)	-	69,893,617	金融資產
受益憑證	-	註	註	註	10,731,689	-	(40,543)	-	10,691,146	中
受益證券	-	註	註	註	1,751,476	(602,114)	(190,687)	-	958,675	\$41,936,
公司債券	102.07.16-107.06.29	註	註	註	52,248,137	-	(81,400)	-	52,166,737	724仟元
政府債券	102.7.1-123.5.27	註	註	註	50,294,283	-	1,149,441	-	51,443,724	業已提供
金融債券	102.08.02-125.10.15	註	註	註	54,931,439	-	230,924	-	55,162,363	有關機關
定期存單	103.11.10-106.12.06	註	註	註	498,987	-	-	-	498,987	作為各項
其他有價證券	-	註	註	註	3,875	-	-	-	3,875	擔保品。
合計					<u>\$261,309,397</u>	<u>(\$ 1,075,533)</u>	<u>(\$ 99,346)</u>		<u>\$260,134,518</u>	

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。

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
附賣回票券及債券明細表
民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額	備 註
政府債券	\$ 1,116,200	\$ 1,151,427	
公司債	2,122,177	2,091,418	
金融債券	190,000	196,947	
商業本票	<u>3,491,000</u>	<u>3,485,569</u>	
合計	<u>\$ 6,919,377</u>	<u>\$ 6,925,361</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
應收款項明細表
民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 抵 呆 帳	淨 額	備 註
應收帳款	\$ 8,500,343	\$ -	\$ 8,500,343	
應收承購帳款	55,600,741	(887,548)	54,713,193	
應收票據	122,083	-	122,083	
應收收益	610,517	-	610,517	
應收利息	5,444,610	(49,124)	5,395,486	
應收承兌票款	12,156,327	(323,688)	11,832,639	
應收保費	1,128,765	-	1,128,765	
應收證券融資款	10,800,779	-	10,800,779	
應收款項回收款	186,415	-	186,415	
受委託收購資產	950,000	-	950,000	
應收信用卡款項	5,266,626	(94,790)	5,171,836	
應收信用狀買斷款	33,535,269	-	33,535,269	
其他	4,603,940	(1,217)	4,602,723	
	<u>\$ 138,906,415</u>	<u>(\$ 1,356,367)</u>	<u>\$ 137,550,048</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
貼現及放款明細表
民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
貼 現	\$ 54,557	(\$ 473)	\$ 54,084	
短期放款及透支	435,270,893	(3,798,638)	431,472,255	
中期放款	667,602,032	(8,661,395)	658,940,637	
長期放款	458,488,007	(4,223,847)	454,264,160	
進出口押匯	17,607,802	(167,428)	17,440,374	
放款轉列之催收款項	2,515,493	(1,223,640)	1,291,853	
合計	<u>\$ 1,581,538,784</u>	<u>(\$ 18,075,421)</u>	<u>\$ 1,563,463,363</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
再保險合約資產明細表
民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項目	摘要	金額	備註
應攤回再保賠款與給付		\$ 168,923	
應收再保往來款項		164,749	
催收款項		18,506	
減：備抵呆帳		(14,080)	
小計		<u>338,098</u>	
分出未滿期保費準備		1,586,734	
分出賠款準備		1,511,679	
分出保費不足準備		<u>10</u>	
合計		<u>\$ 3,436,521</u>	

(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 6 月 30 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	102.07.01-103.05.05	-	註	\$144,450,000	0.67%-1.05%	\$ -	\$ -	\$ 144,450,000	持有至到期日金融
金融債券	102.07.16-107.05.17	-	註	15,022,852	0.20%-4.45%	-	(4,225)	15,018,627	資產中
政府債券	102.09.06-199.05.13	-	註	3,874,539	0.00%~6.125%	-	41,501	3,916,040	\$15,607,000仟元
公司債券	103.08.01-108.09.12	-	註	2,910,275	1.40%-5.63%	-	537	2,910,812	業已提供有關機關
合計				<u>\$166,257,666</u>		<u>\$ -</u>	<u>\$ 37,813</u>	<u>\$ 166,295,479</u>	作為各項擔保品

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。

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 6 月 30 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 或質押情 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		
兆豐管理顧問股份有限公司	1,000	\$ 62,541	-	\$ 9,168	-	(\$ 20,935)	\$ -	1,000	100.00%	\$ 50,774	-	\$ 50,774	無	
巴拿馬國泰倉庫公司	1	89,749	-	-	-	(32,229)	2,724	1	100.00%	60,244	-	60,244	"	
RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC	2	-	-	-	-	-	-	2	100.00%	-	-	-	"	
巴哈馬國泰投資開發公司	5	50,089	-	-	-	(208)	1,621	5	100.00%	51,502	-	51,502	"	
雍興實業股份有限公司	1,350	819,245	-	17,307	-	(202,894)	-	1,350	99.56%	633,658	-	633,658	"	
中國物產股份有限公司	68	34,460	-	98	-	-	-	68	68.27%	34,558	-	34,558	"	
聯合創業投資股份有限公司	7,258	32,832	-	2,889	(6,850)	(34,256)	-	408	25.31%	1,465	-	1,465	"	
智柒創業投資股份有限公司	20,000	168,495	-	7,778	-	-	-	20,000	25.00%	176,273	-	176,273	"	
安豐企業股份有限公司	750	11,930	-	326	-	-	-	750	25.00%	12,256	-	12,256	"	
台灣票券金融股份有限公司	126,714	1,406,164	-	22,868	-	(8,937)	-	126,714	24.55%	1,420,095	-	1,420,095	"	
大強鋼鐵鑄造股份有限公司	1,760	42,262	-	1,489	-	(4,400)	-	1,760	22.22%	39,351	-	39,351	"	
中國建築經理股份有限公司	9,000	235,009	-	2,528	-	-	-	9,000	20.00%	237,537	-	237,537	"	
暹羅中國產物保險股份有限公司	1,515	14,067	-	5,709	-	(1,122)	247	1,515	25.25%	18,901	-	18,901	"	
合計		<u>\$ 2,966,843</u>		<u>\$ 70,160</u>		<u>(\$ 304,981)</u>	<u>\$4,592</u>			<u>\$2,736,614</u>		<u>\$2,736,614</u>		

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
其他金融資產明細表
民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
其他成本衡量之股權投資		\$ 13,767,198	
無活絡市場之債券投資		4,375,687	
客戶保證金專戶		1,992,747	
買入應收債權		6,800,786	
借券存出保證金		305,631	
買入匯款		53,011	
非放款轉列之催收款項		69,178	
受限制資產		900,100	
其他		1,273,209	
小計		<u>29,537,547</u>	
減：備抵呆帳-買入匯款		(525)	
減：備抵呆帳-非放款轉列之催收款項		(53,185)	
減：累計減損-以成本衡量之金融資產		<u>(1,448,640)</u>	
合計		<u>\$ 28,035,197</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
投資性不動產變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項目	期初餘額	本期增加數	本期處分數	本期移轉數	匯兌調整數	期末餘額	備註
土地及土地改良物 暨房屋及建築	\$ 2,295,344	\$ 142,015	(\$ 23,861)	(\$ 103)	(\$ 12)	\$ 2,413,383	投資性不動產中 \$445,569業已做 為質押擔保品。

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
投資性不動產累計折舊及累計減損變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項目	期初餘額	本期增加數	本期處分數	匯兌調整數	期末餘額	備註
累計折舊						
房屋及建築	(\$ 147,136)	(\$ 9,006)	\$ 226	\$ 7	(\$ 155,909)	
累計減損						
土地及土地改良物暨房屋及建築	(\$ 47,081)	(\$ 897)	\$ 40	-	(\$ 47,938)	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
不動產及設備變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	本期移轉	匯率變動調整數	期末餘額	提供擔保或 質押情況	備 註
土地及土地改良物	\$ 14,997,799	\$ 21,550	\$ -	\$ -	\$ 483	\$ 15,019,832		
房屋、建築及其附屬設備	12,993,408	17,448	(348,557)	-	11,105	12,673,404	不動產及設 備中 \$2,526,486 業已做為質 押擔保品。	
設備	6,196,505	155,876	(153,593)	13,035	428	6,212,251		
租賃權益改良	249,961	11,493	(2,321)	-	253	259,386		
小計	34,437,673	206,367	(504,471)	13,035	12,269	34,164,873		
預付設備款	20,489	37,847	-	(19,823)	-	38,513		
合計	<u>\$ 34,458,162</u>	<u>\$ 244,214</u>	<u>(\$ 504,471)</u>	<u>(\$ 6,788)</u>	<u>\$ 12,269</u>	<u>\$ 34,203,386</u>		

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
不動產及設備累積折舊及累計減損變動明細表
民國102年1月1日至102年6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	期 初 餘 額	本期變動			期 末 餘 額	備 註
		本期增加額	本期減少額	匯率變動調整數		
累計折舊						
房屋、建築及其附屬設備	\$ 6,086,772	\$ 133,618	(\$ 347,535)	\$ 9,144	\$ 5,881,999	
設備	5,175,635	201,455	(153,477)	10,015	5,233,628	
租賃權益改良	186,651	10,984	(2,321)	93	195,407	
合計	<u>\$ 11,449,058</u>	<u>\$ 346,057</u>	<u>(\$ 503,333)</u>	<u>\$ 19,252</u>	<u>\$ 11,311,034</u>	
累計減損						
土地	\$ 607,163	\$ -	(\$ 2,070)	\$ -	\$ 605,093	
房屋、建築及其附屬設備	70,850	1,647	-	-	72,497	
	<u>\$ 678,013</u>	<u>\$ 1,647</u>	<u>(\$ 2,070)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 677,590</u>	

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 6 月 30 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	\$ 301,413	\$ 4,777	(\$ 49,823)	\$ 256,367	
租賃權益	455	-	(455)	-	
合計	<u>\$ 301,868</u>	<u>\$ 4,777</u>	<u>(\$ 50,278)</u>	<u>\$ 256,367</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
其他資產明細表
民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
預付款項	\$ 5,645,435	
存出保證金	937,293	
營業保證金及交割結算基金	1,224,110	
暫付款	250,842	
其他	80,225	
合計	<u>\$ 8,137,905</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 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

金融工具 名稱	摘要	股數或 張數	面值	總額	利率	總額	歸屬於信用風險變 動之公允價值變動	備註
<u>持有供交易之金融負債</u>								
債券	-	註	註	註	註	\$ 48,935	\$ -	-
衍生工具	-	-	-	-	-	7,797,167		-
其他	-	-	-	-	-	254,704		-
小計						<u>8,100,806</u>		
<u>指定透過損益按公允價值衡量金融負債</u>								
債券	-	註	註	註	註	7,410,182	49,620	
合計						<u>\$ 15,510,988</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。

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
附買回票券及債券明細表
民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額	備 註
短期票券	\$ 99,926,061	\$ 99,777,186	
政府債券	35,552,300	40,764,984	
金融債券	32,893,052	31,843,024	
公司債券	32,902,714	33,778,096	
其他	638,600	645,842	
合計	<u>\$ 201,912,727</u>	<u>\$ 206,809,132</u>	

(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 6 月 30 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 帳面金額	
國內商業本票	聯邦商業銀行(股)公司	102.06.07-102.07.29	0.72%-0.77%	\$ 1,540,000	(\$ 704)	\$ 1,539,296
"	台新國際商業銀行(股)公司	102.06.05-102.08.23	0.73%-0.77%	1,460,000	(516)	1,459,484
"	中國信託商業銀行(股)公司	102.05.29-102.08.16	0.73%-0.77%	1,100,000	(217)	1,099,783
"	中華票券金融(股)公司	102.06.11-102.07.01	0.98%	220,000	(6)	219,994
"	國際票券金融(股)公司	102.06.07-102.07.08	0.72%-0.75%	480,000	(64)	479,936
"	大慶票券金融(股)公司	102.06.13-102.07.16	0.77%	430,000	(129)	429,871
"	大通票券金融(股)公司	102.06.11-102.07.12	0.73%-0.82%	330,000	(31)	329,969
"	合作金庫商業銀行(股)公司	102.06.03-102.07.01	0.84%	100,000	-	100,000
國外商業本票	中華票券金融(股)公司	102.06.07-102.07.12	0.72%	600,000	(130)	599,870
				<u>\$ 6,260,000</u>	<u>(\$ 1,797)</u>	<u>\$ 6,258,203</u>

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
應付款項明細表
民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金額	備 註
應付帳款	\$ 11,440,446	
應付股息紅利	28,901,322	
承兌匯票	12,243,549	
應付交割帳款	7,981,736	
應付費用	2,507,864	
應付利息	2,748,392	
應付再保往來款項	1,383,174	
應付代收款	1,626,796	
應付融資擔保價款	881,356	
融券存入保證金	739,468	
應付佣金	114,924	
其他應付款	2,120,139	
合計	<u>\$ 72,689,166</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
存款及匯款明細表
民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	帳 列 金 額	備 註
支票存款	\$ 29,211,154	
活期存款	531,071,533	
定期存款	669,357,063	
儲蓄存款	551,515,638	
可轉讓定期存單	1,394,500	
匯款	8,280,697	
合計	<u>\$ 1,790,830,585</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司

應付債券明細表

民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率	金額					償還辦法	擔保情形
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢折價金額	帳面金額		
公司債券											
兆豐金控97年度第2次國內無擔保次順位普通公司債	台北富邦商業銀行信託部	97.12.26-104.12.26		3.26%	\$ 6,000,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,000,000	每年付息一次，到期一次還本	無
金融債券											
兆豐商銀											
第96期第1次開發金融債券	無	96.09.27-103.09.27		浮動利率 +0.34%(註)	\$ 5,000,000	-	-	-	\$ 5,000,000	每12個月付息一次，到期一次還本	無
第96期第3次開發金融債券	"	96.12.28-103.12.28		2.99%	300,000	-	-	-	300,000	每12個月付息一次，到期一次還本	"
第96期第4次開發金融債券	"	96.12.28-103.12.28		浮動利率 +0.40%(註)	400,000	-	-	-	400,000	每12個月付息一次，到期一次還本	"
第97期第4次開發金融債券	"	97.06.26-104.06.26		浮動利率 +0.43%(註)	6,000,000	-	-	-	6,000,000	每12個月付息一次，到期一次還本	"
第97期第8次開發金融債券	"	97.09.29-104.09.29		3.00%	1,600,000	-	-	-	1,600,000	每12個月付息一次，到期一次還本	"
第97期第9次開發金融債券	"	97.12.23-104.12.23		3.00%	6,400,000	-	-	-	6,400,000	每12個月付息一次，到期一次還本	"
第99期第1次開發金融債券	"	99.12.24-106.12.24		1.53%	10,300,000	-	-	-	10,300,000	每12個月付息一次，到期一次還本	"
第100期第1次開發金融債券	"	100.04.15-107.04.15		1.65%	4,700,000	-	-	-	4,700,000	每12個月付息一次，到期一次還本	"
第100期第2次開發金融債券	"	100.11.24-107.11.24		1.62%	7,900,000	-	-	-	7,900,000	每12個月付息一次，到期一次還本	"
第101期第1次開發金融債券	"	101.05.18-108.05.18		1.48%	1,300,000	-	-	-	1,300,000	每12個月付息一次，到期一次還本	"
小計					43,900,000	-	-	-	43,900,000		
交換債											
兆豐金控國內第1次無擔保交換公司債	台北富邦商業銀行信託部	100.07.11-103.01.11		0.00%	6,000,000	-	-	-	5,974,079		無
合計					\$ 55,900,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 55,874,079		

(註)浮動利率：計息基準日前二個營業日之上午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)。

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 6 月 30 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	\$ 3,748,838	(\$ 3,244,159)	\$ -	\$ 3,748,838	
賠款準備	3,255,179	3,150,194	(3,255,179)	-	3,150,194	
特別準備	1,770,277	5,446	(38,836)	-	1,736,887	
保費不足準備	540	540	(540)	-	540	
小計	<u>8,270,155</u>	<u>6,905,018</u>	<u>(6,538,714)</u>	<u>-</u>	<u>8,636,459</u>	
員工福利負債準備	7,200,650	355,627	(724,683)	-	6,831,594	
保證責任準備	6,574,514	-	(41,840)	(550)	6,532,124	
合計	<u>\$ 22,045,319</u>	<u>\$ 7,260,645</u>	<u>(\$ 7,305,237)</u>	<u>(\$ 550)</u>	<u>\$ 22,000,177</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
其他金融負債明細表
民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
結構型商品		\$ 7,112,222	
撥入放款基金		1,722,207	
期貨交易人權益		1,986,613	
撥入備放款		<u>1</u>	
		<u>\$ 10,821,043</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
其他負債明細表
民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

<u>項</u> <u>目</u>	<u>金</u> <u>額</u>	<u>備</u> <u>註</u>
預收款項	\$ 2,078,675	
暫收及待結轉款項	3,578,078	
存入保證金	2,292,948	
應付保管款	122,581	
遞延收入	212,640	
其他	756,412	
合計	<u>\$ 9,041,334</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
利息收入明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
貼現及放款利息收入	\$ 15,995,977	
存放及拆放同業利息收入	1,989,948	
投資有價證券利息收入	3,068,963	
其他利息收入	1,116,638	
合計	<u>\$ 22,171,526</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
利息費用明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
存款利息費用		\$ 5,048,130	
銀行暨同業透支及拆借利息支出		960,005	
附買回票債券負債利息費用		278,064	
發行票、債券利息費用		556,321	
其他利息費用		<u>51,241</u>	
合計		<u>\$ 6,893,761</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
手續費及佣金明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
<u>手續費及佣金收入</u>		
進出口業務手續費收入	\$ 347,818	
匯費業務手續費收入	496,009	
放款業務手續費收入	841,973	
保證業務手續費收入	653,864	
經紀手續費收入	642,061	
信託及其附屬業務手續費收入	1,109,960	
代理手續費收入	439,369	
再保佣金收入	224,547	
其他佣金收入	378,525	
其他手續費收入	649,674	
小計	<u>5,783,800</u>	
<u>手續費及佣金支出</u>		
保險業務佣金支出	(451,886)	
代理業務費用	(250,588)	
經紀經手費支出	(50,422)	
其他佣金支出	(85,496)	
其他手續費用	(201,826)	
小計	<u>(1,040,218)</u>	
手續費淨收益	<u>\$ 4,743,582</u>	

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
保險業務淨收益明細表
 民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
保險業務收益		
保費收入	\$ 3,817,150	
減：再保費支出	(1,845,587)	
減：未滿期保費準備淨變動	(176,971)	
小計	<u>\$ 1,794,592</u>	
保險業務費費用		
保險賠款與給付	(1,481,904)	
減：攤回再保賠款與給付	<u>396,696</u>	
自留保險賠款與給付	(1,085,208)	
承保費用	(5,937)	
安定基金支出	<u>(6,142)</u>	
小計	<u>(1,097,287)</u>	
合計	<u><u>\$ 697,305</u></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資產及負債損益明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分損益		
短期票券	\$ 163,440	
債券	10,396	
股票	257,926	
衍生工具	(605,047)	
其他	257,985	
小計	<u>84,700</u>	
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	28,331	
債券	830,731	
股票	(63,328)	
衍生工具	(390,961)	
其他	(402,148)	
小計	<u>2,625</u>	
透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入	1,057,396	
透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用	(431,212)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產股息紅利收入	<u>5,782</u>	
合計	<u>\$ 719,291</u>	

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
備供出售金融資產之已實現損益明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
備供出售金融資產	股息紅利收入	\$ 46,131	
備供出售金融資產	處分利益	1,474,669	
合計		<u>\$ 1,520,800</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
採用權產法之關聯企業及合資損益之份額明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	\$ 9,168	
巴拿馬國泰倉庫公司	(2,417)	
Ramlett Finance Holding Inc.	(345)	
中國物產股份有限公司	98	
智柒創業投資股份有限公司	7,778	
安豐企業股份有限公司	326	
台灣票券金融股份有限公司	22,868	
聯合創業投資股份有限公司	2,889	
大強鋼鐵鑄造股份有限公司	1,489	
中國建築經理股份有限公司	2,526	
暹羅中國產物保險股份有限公司	(1,122)	
巴哈馬國泰投資開發公司	(149)	
雍興實業股份有限公司	17,307	
合計	<u>\$ 60,416</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
資產減損損失及迴轉利益明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
以成本衡量之金融資產減損損失	\$ 220,870	
投資性不動產減損損失	897	
備供出售金融資產減損迴轉利益	(3,366)	
不動產及設備減損迴轉利益	(423)	
合計	<u>\$ 217,978</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
其他利息以外淨收益明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
以成本衡量之金融資產利益	\$ 260,926	
租金淨損益	126,827	
投資性不動產損益	53,531	
其他淨損益	425,334	
合計	<u>\$ 866,618</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
保險負債準備淨變動明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>金 額</u>	<u>備 註</u>
賠款準備淨變動		(\$ 127,532)	
特別準備淨變動		(33,390)	
合計		<u>(\$ 160,922)</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
員工福利費用明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
薪資費用	\$ 5,495,469	
勞健保費用	466,503	
退休金費用	414,974	
其他用人費用	557,655	
合計	<u>\$ 6,934,601</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
折舊及攤銷費用明細表
民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
折舊費用		
不動產及設備	\$ 346,057	
投資性不動產	9,006	
小計	<u>355,063</u>	
攤銷費用		
電腦軟體攤銷	13,191	
其他攤銷費用	9,055	
小計	<u>22,246</u>	
合計	<u>\$ 377,309</u>	

(以下空白)

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
其他業務及管理費用明細表
民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
稅捐及規費	\$ 772,867	
租金支出	394,531	
電腦資訊費	245,395	
保險費	23,587	
電郵費	152,872	
勞務費	140,408	
水電瓦斯費	92,397	
運費	91,178	
辦公用品及印刷費用	47,705	
廣告費	87,538	
交際費	58,880	
員工訓練費	20,917	
大樓管理費	42,207	
書報雜誌費	142,341	
其他	722,701	
合計	<u>\$ 3,035,524</u>	

兆豐金融控股股份有限公司

董事長：蔡友才