



## ■ 本公司發言人及代理發言人

發 言 人：陳適毅  
職 稱：副總經理  
電 話：(02)2389-3399  
電子郵件信箱：shihyi@megabills.com.tw  
代 理 發 言 人：許棋明  
職 稱：財務部協理  
電 話：(02)2382-2933  
電子郵件信箱：chimings@megabills.com.tw

## ■ 總公司及分公司之地址及電話

總 公 司 地 址：台北市中正區衡陽路91號2~5樓  
電 話：(02)2383-1616(代表號)  
傳真電話：(02)2382-2878(管理部)

高雄分公司 地 址：高雄市前金區成功一路420號3樓  
電 話：(07)282-5171(5線)  
傳真電話：(07)215-1887

台南分公司 地 址：台南市中西區民生路二段307號14樓之1  
電 話：(06)228-3131(5線)  
傳真電話：(06)229-3654

台中分公司 地 址：台中市中區臺灣大道一段268號4樓之1  
電 話：(04)2220-2176(5線)  
傳真電話：(04)2222-5424

新竹分公司 地 址：新竹市北區北大路307號3樓  
電 話：(03)526-6022(5線)  
傳真電話：(03)524-5544

桃園分公司 地 址：桃園市桃園區成功路一段32號3樓  
電 話：(03)335-8877(5線)  
傳真電話：(03)333-6137

板橋分公司 地 址：新北市板橋區中正路69號3樓  
電 話：(02)2965-2836(5線)  
傳真電話：(02)2965-2819

三重分公司 地 址：新北市三重區重陽路三段192號4樓  
電 話：(02)2981-1931(5線)  
傳真電話：(02)2980-0374

台北分公司 地 址：台北市中正區忠孝東路二段123號6樓  
電 話：(02)2356-9696(5線)  
傳真電話：(02)2391-1717

## ■ 股票過戶機構

名 稱：元大證券股份有限公司  
地 址：台北市大安區敦化南路二段67號地下1樓  
網 址：<https://www.yuanta.com.tw/>  
電 話：(02)2586-5859

## ■ 信用評等機構

名 稱：中華信用評等股份有限公司  
地 址：台北市松山區敦化北路167號2樓  
網 址：<https://www.taiwanratings.com/>  
電 話：(02)2175-6800

## ■ 最近年度財務報告簽證會計師

姓 名：郭柏如、吳尚燉  
事務所名稱：資誠聯合會計師事務所  
地 址：台北市信義區基隆路一段333號27樓  
網 址：<https://www.pwc.tw/>  
電 話：(02)2729-6666

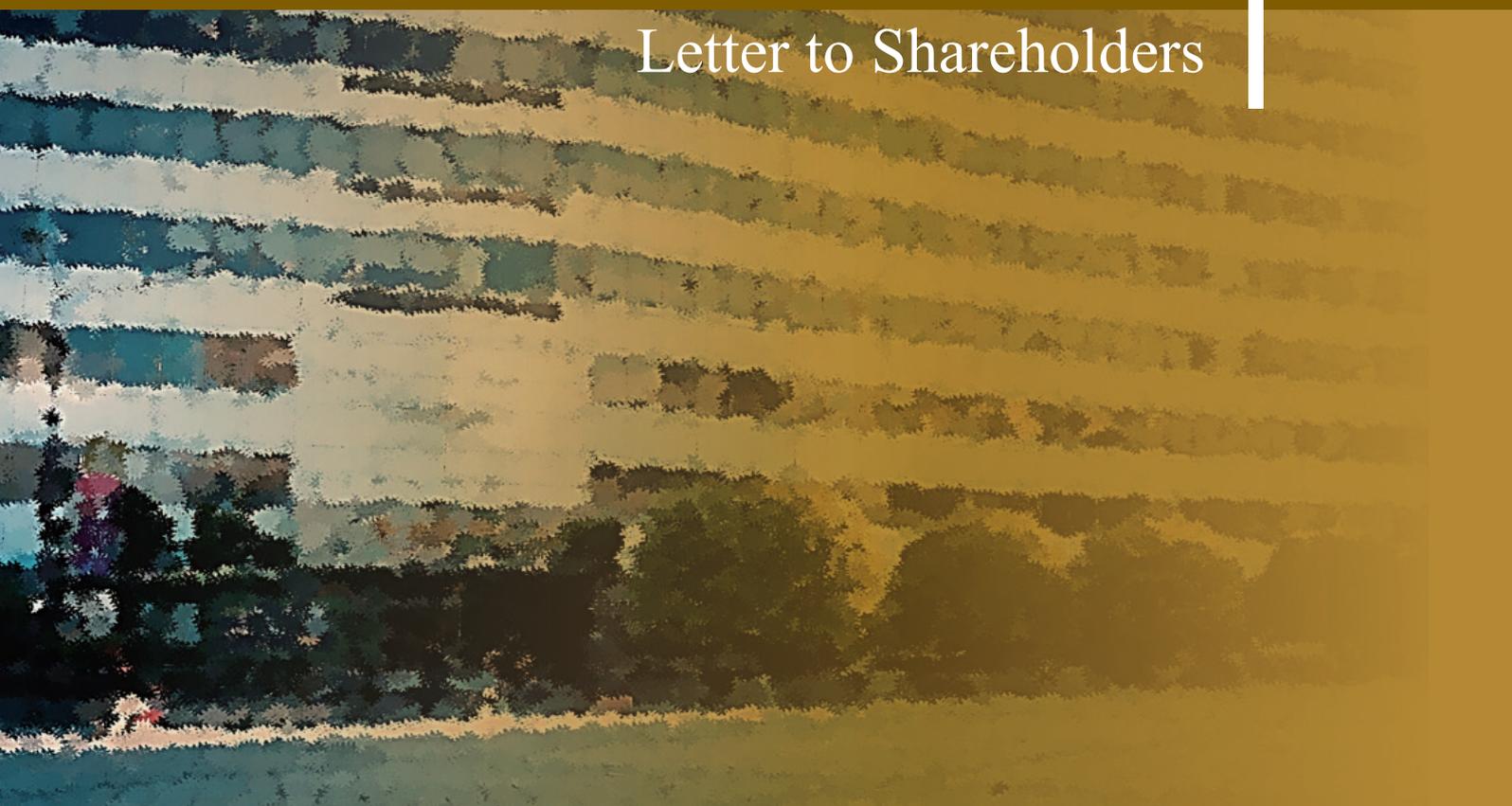
## ■ 本公司網址：<https://www.megabills.com.tw/>

# 目錄 CONTENTS

|    |                           |
|----|---------------------------|
| 2  | 致股東報告書                    |
| 9  | 公司治理報告                    |
| 36 | 募資情形                      |
| 39 | 營運概況                      |
| 50 | 財務狀況及財務績效<br>之檢討分析與風險管理事項 |
| 61 | 特別記載事項                    |

# 致股東報告書

Letter to Shareholders



## 致股東報告書

113年全球通膨逐漸減緩，美、歐等主要央行啟動寬鬆貨幣政策，激勵消費支出，全球經濟溫和成長，惟川普勝選致美國加強採取貿易保護主義及稅改計畫、美中經貿摩擦和地緣政治風險等不確定因素，增添全球經濟前景變數。國際貨幣基金組織(IMF)於114年1月之世界經濟展望報告中估計113年全球經濟成長率為3.2%，先進經濟體為1.7%，新興經濟體為4.2%。

113年全球經濟仍具韌性，美國經濟穩健成長，歐元區經濟成長動能趨緩，日



董事長 廖美祝

本經濟邁入溫和復甦，中國面臨外部及內部經濟下行風險；114年預期全球經濟前景維持穩定，先進經濟體成長力道持續，新興經濟體發展持平，IMF預測全球經濟成長率為3.3%，先進經濟體為1.9%，新興經濟體為4.2%。

國內經濟方面，受惠全球經濟持穩，人工智慧(AI)、高效能運算(HPC)等新興科技需求仍續擴增，113年出口及民間投資穩健成長。114年預期全球貿易持續成長，以及人工智慧需求維持，台灣出口及民間投資動能可望延續，行政院主計總處估計114年經濟成長率預測3.14%。

國發會發布「2050淨零排放路徑」，金管會公告第二版「永續經濟活動認定參考指引」及推出「綠色及轉型金融行動方案」，期能資金支持企業淨零轉型。本公司將持續關注永續發展議題，將ESG指標列入投融資決策流程中，積極落實永續金融，並引領客戶重視永續價值。

113年面臨票債券業務操作難度高及銀行同業競爭激烈之經營環境，本公司113年度稅後淨利新臺幣2,205,965千元，預算達成率80.10%，雖未達成金控母公司賦予之目標任務，但獲利仍領先同業相當差距，茲就前一(113)年度本公司營業結果報告如下：

## 壹、113年度營業報告

### 一、113年國內外金融環境

113年全球通膨逐漸減緩，美、歐等主要央行啟動寬鬆貨幣政策，激勵消費支出，全球經濟溫和成長。113年9月美國聯準會(FED)啟動降息，總共降息3次累積4碼，基準利率下降至4.25~4.50%區間，惟受川普新政府關稅、減少監管和稅收等政策影響，通膨前景存在上行風險；受通膨放緩和歐元區經濟衰退影響，歐洲央行(ECB)自113年6月開啟降息循環，存款利率由4%下降至2.75%；因日圓疲弱及通膨升溫，日本央行(BOJ)113年採取升息行動，存款利率由-0.1%上升至0.25%；中國經濟復甦緩慢，通膨偏低，中國人行(PBOC)為刺激經濟，113年內降息3次、降準2次。全球央行貨幣政策調整步調分歧，致國際資金頻繁流動，增加金融市場波動。

國內經濟方面，主要得益於人工智慧(AI)相關應用浪潮，帶動電子零組件及資通訊產品出口顯著擴增，加以穩定實質薪資成長與家庭可支配所得增加，亦有助於民間消費動能，行政院主計總處估計我國113年經濟成長率為4.59%，遠高於112年1.12%。

國內物價方面，行政院主計總處於114年1月公布我國113年CPI年增率為2.18%，不含蔬果及能源(核心CPI)之年增率為1.88%，漲幅已連續兩年縮小。綜觀全年，受天候因素影響，蔬果等食物類價格走升，惟隨著國際油價下跌，加以國內服務類價格漲幅可望維持緩步回降趨勢，對國內物價具有穩定作用。

國內貨幣政策方面，美、歐央行雖陸續啟動降息循環，惟我國央行考量民間投資增溫、消費持續成長且為促進物價穩定，113年第1季理監事會決議調升政策利率半碼，另於第2季和第3季理監事會決議，調升新臺幣存款準備率各1碼，全年重貼現率、擔保放款融通利率及短期融通利率調升為2%、2.375%及4.25%。



總經理 蔡耀光

## 二、公司組織變化情形：無。

## 三、營業計畫及經營策略實施成果

單位：新臺幣佰萬元

| 項目          | 113年度決算數   | 112年度決算數  | 增減比率(%) |
|-------------|------------|-----------|---------|
| 承銷暨買入各類票券   | 4,975,221  | 4,093,282 | 21.55   |
| 融資性商業本票承銷金額 | 4,768,264  | 3,968,022 | 20.17   |
| 買賣各類票券      | 12,021,611 | 9,706,070 | 23.86   |
| 買賣各類債券      | 3,711,329  | 3,458,158 | 7.32    |
| 平均保證商業本票餘額  | 180,081    | 168,081   | 7.14    |
| 逾期授信金額      | 913        | -         | -       |
| 逾期授信比率(%)   | 0.49       | -         | -       |

## 四、預算執行情形

單位：新臺幣佰萬元

| 項目          | 113年度決算數   | 113年度預算數  | 達成率(%) |
|-------------|------------|-----------|--------|
| 承銷暨買入各類票券   | 4,975,221  | 3,812,065 | 130.51 |
| 融資性商業本票承銷金額 | 4,768,264  | 3,664,957 | 130.10 |
| 買賣各類票券      | 12,021,611 | 8,933,863 | 134.56 |
| 買賣各類債券      | 3,711,329  | 3,184,094 | 116.56 |
| 票債券附買回交易餘額  | 253,437    | 233,809   | 108.39 |
| 平均保證商業本票餘額  | 180,081    | 178,500   | 100.89 |
| 逾期授信金額      | 913        | -         | -      |
| 逾期授信比率(%)   | 0.49       | -         | -      |
| 稅後淨利        | 2,206      | 2,754     | 80.10  |

## 五、財務收支及獲利能力分析

單位：新臺幣佰萬元

| 項目   | 113年度決算數 | 項目        | 113年度決算數 |
|------|----------|-----------|----------|
| 淨收益  | 3,699    | 每股稅後盈餘(元) | 1.46     |
| 稅前淨利 | 2,745    | 資產報酬率(%)  | 0.72     |
| 稅後淨利 | 2,206    | 權益報酬率(%)  | 5.37     |

## 六、研究發展狀況

- (一) 配合業務發展策略，修正單位績效考核制度。
- (二) 建置E-loan徵授信流程管理系統，提升徵授審作業效率。
- (三) 規劃及建置人力管理平台，降低行政作業成本。
- (四) 因應國際永續金融趨勢及遵循主管機關綠色金融相關政策，持續優化ESG風險評估系統。
- (五) 持續改善現行作業風險自我評估制度，強化各項業務風險管理機制。

## 貳、114年度營業計畫概要

### 一、經營方針

- (一) 提升組織營運績效，維持領導地位。
- (二) 強化風險管理作業，保障資產品質。
- (三) 落實法令遵循文化，平衡業務發展。
- (四) 健全內部控制制度，實踐公司治理。
- (五) 關注永續發展議題，善盡社會責任。

### 二、預期營業目標與其依據

單位：新臺幣佰萬元

| 項 目         | 114年度預算數   |
|-------------|------------|
| 承銷暨買入各類票券   | 4,714,686  |
| 融資性商業本票承銷金額 | 4,553,503  |
| 買賣各類票券      | 11,433,379 |
| 買賣各類債券      | 3,547,811  |
| 票債券附買回交易餘額  | 253,312    |
| 平均保證商業本票餘額  | 190,000    |

依據：衡量目前之競爭地位及市場環境並依據金控母公司賦予之目標訂定。

### 三、重要之經營政策

- (一) 配合政府經濟及金融政策，協助工商企業取得營運資金，促進貨幣市場健全發展。
- (二) 增進公司利益，達成預定目標，鞏固票債券業務之市場領先地位。
- (三) 確保營運風險控制在可容忍範圍，合理配置資本，提高資金運用效能以維持健全資本適足率。

- (四) 建立完善之內部控制制度及確實有效執行，落實法令遵循，提升公司治理標準。
- (五) 強化資訊安全管理，確保資料、系統、設備及網路安全。
- (六) 建立金融消費者保護之企業文化，增進金融消費者信心。
- (七) 從事各項營運活動，致力永續發展之實踐，遵循誠信經營、穩健成長、永續發展之理念。

#### 四、未來發展策略

- (一) 擴大資產規模，提升業務收益。
- (二) 鞏固企金優勢，深化集團交叉銷售。
- (三) 提升公司治理標準，追求永續發展。
- (四) 提高經營效率，優化營運提高報酬。
- (五) 強化風險控管，落實內外法令遵循。
- (六) 保護智慧財產，加強數位資訊投入。
- (七) 激勵提升員工價值，培養增加數位人才。
- (八) 建立數位文化，鼓勵研發創新。

#### 五、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

- (一) 金融市場籌資管道日趨多元，銀行以兼營票券商資格競爭免保CP初級承銷業務，影響專業票券商發行市場業務拓展。
- (二) 中央銀行持續選擇性信用管制，進一步限縮資金流入不動產業，加以平均地權條例新法上路、第七波信用管制，恐引發不動產業面臨下行風險，影響業務開發。
- (三) 歐美主要央行啟動降息循環，惟川普經貿財稅政策及國際政治風險增加全球經濟及通膨之不確定性，影響未來聯準會降息幅度及進程。

#### 參、最近一次之信用評等結果及評等日期

| 信用評等機構 | 長期信用評等等級 | 短期信用評等等級 | 評等展望 | 公佈日期      |
|--------|----------|----------|------|-----------|
| 中華信評   | twAA+    | twA-1+   | 穩定   | 113.09.19 |

## 肆、感謝與展望

過去一年受全球貿易保護主義以及地緣政治衝突等事件，致金融市場波動劇烈，加以美國聯準會(FED)降息幅度不如預期，債券殖利率維持高檔震盪，致獲利未能達成年度目標，然在全體同仁努力衝刺業務，以及董事、監察人和金控母公司之指導及協助下，本公司各項業務表現仍持續領先票券同業。

展望來年，全球經濟及通膨之不確定性增加，外部環境挑戰加劇，受美國政府新政影響，將延後FED降息時程，國內央行亦維持緊縮貨幣政策不變，壓縮主要業務收益，面對不利之經營環境，本公司全體同仁將持續掌握金融環境變動趨勢，秉持「誠信穩健、創新成長、服務效率、永續發展」之經營理念，重視內部控制及強化公司治理，落實企業社會責任，戮力續創優良業績貢獻金控股東。

謹祝

身心健康 萬事如意

董事長



總經理



# 公司治埋報告

Corporate Governance Report



# 壹、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門、分支機構主管及顧問資料

## 一、董事、監察人

### (一) 董事及監察人資料 (1)

| 職稱         | 國籍或註冊地 | 姓名          | 性別<br>年齡   | 選(就)任<br>日期 | 任期        | 初次<br>選任日期 | 選任時<br>持有股份 |      | 現在<br>持有股數 |      | 配偶、未成年子女<br>現在持有股份 |      | 利用他人名義持有<br>股份 |              | 學歷                    |
|------------|--------|-------------|------------|-------------|-----------|------------|-------------|------|------------|------|--------------------|------|----------------|--------------|-----------------------|
|            |        |             |            |             |           |            | 股數          | 持股比率 | 股數         | 持股比率 | 股數                 | 持股比率 | 股數             | 持股比率         |                       |
| 董事長        | 中華民國   | 廖美祝         | 女<br>61-70 | 110.06.23   | 113.06.22 | 107.03.01  |             |      |            |      |                    |      |                |              | 政治大學<br>銀行系           |
| 董事兼<br>總經理 | 中華民國   | 蔡耀光         | 男<br>61-70 | 110.06.23   | 113.06.22 | 109.07.02  |             |      |            |      |                    |      |                |              | 淡江大學<br>銀行系           |
| 獨立<br>董事   | 中華民國   | 黃奕睿         | 男<br>51-60 | 110.06.23   | 113.06.22 | 105.10.26  |             |      |            |      |                    |      |                |              | 美國麻州大學<br>企管碩士        |
| 獨立<br>董事   | 中華民國   | 陳建瑜         | 男<br>51-60 | 110.06.23   | 113.06.22 | 107.03.01  |             |      |            |      |                    |      |                |              | 台灣大學<br>國家發展研究所碩士     |
| 董事         | 中華民國   | 張雅婷         | 女<br>31-40 | 110.06.23   | 113.06.22 | 107.03.01  |             |      |            |      |                    |      |                |              | 美國伊利諾大學<br>香檳分校會計碩士   |
| 董事         | 中華民國   | 蕭玉美         | 女<br>51-60 | 110.06.23   | 113.06.22 | 107.03.28  |             |      |            |      |                    |      |                | (註1)<br>(註4) | 美國伊利諾大學<br>香檳分校財務碩士   |
| 董事         | 中華民國   | 葉念茲<br>(註2) | 男<br>61-70 | 110.08.25   | 113.06.22 | 110.08.25  |             |      |            |      |                    |      |                |              | 美國德州達拉斯大學<br>企業管理學系碩士 |
| 董事         | 中華民國   | 李建平<br>(註3) | 男<br>51-60 | 113.01.01   | 113.06.22 | 113.01.01  |             |      |            |      |                    |      |                |              | 中山大學<br>財務管理學系碩士      |
| 監察人        | 中華民國   | 黃永貞         | 女<br>51-60 | 110.06.23   | 113.06.22 | 107.12.19  |             |      |            |      |                    |      |                |              | 美國紐約大學<br>經濟學系碩士      |
| 監察人        | 中華民國   | 柯怡明<br>(註3) | 女<br>61-70 | 113.01.01   | 113.06.22 | 113.01.01  |             |      |            |      |                    |      |                |              | 美國德州南美以美大學<br>法學碩士    |

註：1.本公司股份總數1,511,441,084股，為兆豐金融控股股份有限公司100%持股之子公司。兆豐金融控股股份有限公司110.06.22指派本公司第16屆董事及監察人，任期自110.06.23起至113.06.22止，第16屆董事(含獨立董事)及監察人名單為：廖董事長美祝、蔡董事兼總經理耀光、黃獨立董事奕睿、陳獨立董事建瑜、林董事瑞雲、傅董事瑞媛、張董事雅婷、蕭董事玉美、黃監察人永貞及陳監察人其和。

2.兆豐金融控股股份有限公司原派之股權代表擔任本公司董事傅瑞媛，自110.08.11辭卸董事職務，兆豐金融控股股份有限公司改派葉念茲先生於110.08.25接任。

3.兆豐金融控股股份有限公司113.01.01改派李建平先生接替林瑞雲董事、柯怡明女士接替陳其和監察人。

4.截至114.02.28止，第16屆董監事任期屆滿尚未派任，延長其執行職務至第17屆董監事就任時為止。

| 主要經(學)歷  | 目前兼任本公司及其他公司之職務   | 具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人 |    |    | 備註 |
|--|---|-------------------------|----|----|----|
|  |   | 職稱                      | 姓名 | 關係 |    |
| 經歷   |   |                         |    |    |    |
| 第一金融控股(股)公司副總經理、第一金融控股(股)公司兼第一商業銀行(股)公司董事會主任秘書、第一金證券(股)公司董事長、一銀租賃(股)公司董事、美國第一銀行董事、第一金人壽保險(股)公司監察人、財金資訊(股)公司監察人、第一金融管理顧問(股)公司暨第一創業投資(股)公司董事、第一金證券投資信託(股)公司董事、中華民國證券金融商業同業公會理事、臺灣集中保管結算所董事、台灣金融研訓院董事、台灣金融服務業聯合總會理事 | 兆豐票券金融(股)公司董事長、中華民國證券金融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監事、財團法人兆豐慈善基金會董事、台北市銀行商業同業公會監事   |                         |    |    |    |
| 兆豐票券金融(股)公司總稽核、風險控管部協理、高雄分公司協理、授信部協理   | 兆豐票券金融(股)公司董事兼總經理、中華民國證券金融商業同業公會理事  |                         |    |    |    |
| 群智聯合會計師事務所執業會計師、高雄市會計師公會理事長、社團法人中華民國會計師公會全國聯合會常務理事、儷耀科技(股)公司董事、華固建設(股)公司監察人、艾克多(股)公司監察人、網路家庭(股)公司監察人、中華民國會計師公會全國聯合會理事長、數位家庭(股)公司董事   | 群智聯合會計師事務所所長、華固建設(股)公司董事、英屬開曼群島馬光保健控股(股)公司董事、偉都投資(股)公司董事長、馬光國際開發(股)公司監察人、祈方(股)公司董事、兆豐證券(股)公司獨立董事、偉城實業有限公司董事、中華航空(股)公司獨立董事 |                         |    |    |    |
| 東吳大學法律系講師、双榜法律事務所合夥律師、淳安法律事務所合作律師、有氣生活家(股)公司董事   | 陳建瑜律師事務所負責人、幸福空間數位匯流(股)公司監察人、群利科技(股)公司獨立董事、有氣生活家(股)公司監察人  |                         |    |    |    |
| 勤業眾信聯合會計師事務所審計部副理、台灣金融研訓院講師、國際青年商會大松山分會副會長、財務長、裴陶斐優秀學生榮譽學會會員、盈鑫資產管理(股)公司董事   | 奕利聯合會計師事務所合夥會計師、義利企管顧問有限公司董事(負責人)、盈鑫資產管理(股)公司董事長  |                         |    |    |    |
| 兆豐金融控股(股)公司暨兆豐國際商業銀行(股)公司副總經理、董事會主任秘書、第一商業銀行(股)公司布里斯本分行經理、公館分行經理、和通國際(股)公司董事、百慕達商和通投資控股有限公司董事、台灣金融資產服務(股)公司董事、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事長、中國建築經理(股)公司董事   | 兆豐金融控股(股)公司董事兼總經理、兆豐國際商業銀行(股)公司常務董事、財團法人兆豐慈善基金會副董事長、財團法人兆豐國際商業銀行文教基金會董事、兆豐資產管理(股)公司董事                                     | 無                       |    |    |    |
| 兆豐國際商業銀行(股)公司砂谷分行經理、反洗錢暨金融犯罪防制處處長、總管理處協理代理副總經理、合興石化工業(股)公司董事、兆豐國際商業銀行(股)公司副總經理、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事長、臺灣金融聯合都市更新服務(股)公司董事  | 兆豐金融控股(股)公司暨兆豐國際商業銀行(股)公司法遵長  |                         |    |    |    |
| 兆豐國際商業銀行(股)公司敦南分行經理、內湖分行經理、東內湖分行經理、企金業務處處長、授信行銷處處長、兆豐金融控股(股)公司暨兆豐國際商業銀行(股)公司主任秘書   | 兆豐國際商業銀行(股)公司協理兼授信審查處處長   |                         |    |    |    |
| 兆豐國際商業銀行(股)公司總稽核、國外部協理、宜蘭分行經理、大安分行經理、三重分行經理、金控總部分行副經理、兆豐金融控股(股)公司暨兆豐國際商業銀行(股)公司副總經理、中國建築經理(股)公司董事  | 財團法人兆豐國際商業銀行文教基金會董事、兆豐資產管理(股)公司董事、兆豐國際商業銀行(股)公司常務董事兼總經理、財團法人兆豐慈善基金會董事、台北金融大樓(股)公司董事、財金資訊(股)公司董事、財團法人聯合信用卡中心董事             |                         |    |    |    |
| 兆豐國際商業銀行(股)公司反洗錢暨金融犯罪防制處協理兼處處長、洛杉磯分行協理、芝加哥分行經理、加拿大光華國際商業銀行授信部副總經理、兆豐金融控股(股)公司暨兆豐國際商業銀行(股)公司法遵長   | 兆豐國際商業銀行(股)公司副總經理、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事長  |                         |    |    |    |

## (二) 法人股東之主要股東

停止過戶基準日：113年12月31日

| 法人股東名稱       | 法人股東之主要股東（其持股比例占前十名）  | 持股比例  |
|--------------|---|-------|
| 兆豐金融控股股份有限公司 | 財政部   | 8.20% |
|              | 行政院國家發展基金管理會  | 6.19% |
|              | 中華郵政股份有限公司  | 3.59% |
|              | 臺灣銀行股份有限公司  | 2.62% |
|              | 國泰人壽保險股份有限公司  | 2.46% |
|              | 台灣人壽保險股份有限公司  | 2.18% |
|              | 新制勞工退休基金100年第1次全權委託復華投資專戶                                       | 1.89% |
|              | 花旗託管新加坡政府投資專戶   | 1.78% |
|              | 台新國際商業銀行股份有限公司受託保管國泰台灣高股息傘型證券投資信託基金之台灣E S G永續高股息E T F證券投資信託基金專戶 | 1.76% |
|              | 元大台灣高股息基金專戶   | 1.60% |

## (三) 主要股東為法人者其主要股東

停止過戶基準日：113年12月31日

| 法人名稱         | 法人之主要股東(註)     | 持股比例    |
|--------------|----------------|---------|
| 財政部          | 政府機關           |         |
| 行政院國家發展基金管理會 | 政府機關           |         |
| 中華郵政股份有限公司   | 交通部            | 100.00% |
| 臺灣銀行股份有限公司   | 臺灣金融控股股份有限公司   | 100.00% |
| 國泰人壽保險股份有限公司 | 國泰金融控股股份有限公司   | 100.00% |
| 台灣人壽保險股份有限公司 | 中國信託金融控股股份有限公司 | 100.00% |

註：係指持股比例占前十名者。

## (四) 董事及監察人資料 (2)

### 1、董事及監察人專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露

114年2月28日

| 條件<br>姓名          | 專業資格與經驗  | 獨立性情形   | 兼任其他公開發行<br>公司獨立董事家數 |
|-------------------|--|---|----------------------|
| 董事長<br>廖美祝        | 政治大學銀行系學士，107年3月起擔任本公司董事長，目前亦擔任中華民國票券金融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監事、台北市銀行商業同業公會監事、財團法人兆豐慈善基金會董事。曾任第一金融控股(股)公司副總經理、第一金融控股(股)公司兼第一商業銀行(股)公司董事會主任秘書、第一金證券(股)公司董事長、一銀租賃(股)公司董事、美國第一銀行董事、第一金人壽保險(股)公司監察人、財金資訊(股)公司監察人、第一金融管理顧問(股)公司暨第一創業投資(股)公司董事、第一金證券投資信託(股)公司董事、中華民國票券金融商業同業公會理事長、臺灣集中保管結算所董事、台灣金融研訓院董事、台灣金融服務業聯合總會理事，金融產業實務經驗豐富、公司治理、策略管理及領導能力兼備。 | 1.兼本公司關係人財團法人兆豐慈善基金會董事。<br>2.其餘符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項所列之獨立性情形。  | 0                    |
| 董事兼<br>總經理<br>蔡耀光 | 淡江大學銀行系學士，109年7月起擔任本公司總經理，目前亦擔任中華民國票券金融商業同業公會理事，曾任本公司總稽核、風險控管部協理、高雄分公司協理、授信部協理，在本公司服務超過40年，票券實務經驗豐富，並熟悉各單位業務，具備公司治理、產業發展及洞察力。  | 1.兼本公司總經理，屬經理人。<br>2.其餘符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項所列之獨立性情形。  | 0                    |
| 獨立董事<br>黃奕睿       | 美國麻州大學企管碩士，具會計師資格，現為群智聯合會計師事務所所長，另擔任華固建設(股)董事、兆豐證券(股)公司獨立董事、英屬開曼群島馬光保健控股(股)公司董事、偉都投資(股)公司董事長、馬光國際開發(股)公司監察人、祈方(股)公司董事、偉城實業有限公司董事及中華航空(股)公司獨立董事，曾任中華民國會計師公會全國聯合會理事長、數位家庭(股)董事及網路家庭(股)公司監察人等，兼具會計、財務金融及公司治理等專長。<br>目前擔任本公司獨立董事為第三屆任期。  | 本公司獨立董事，符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項所列之獨立性情形，臚列如下：<br>1.本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人：無。<br>2.本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重：無。<br>3.是否擔任與本公司有特定關係公司(參考公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第3條第1項5-8款規定)之董事、監察人或受僱人：兼任兆豐證券獨立董事，係屬公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第3條第2項所指同一母公司之子公司依證券交易法設置之獨立董事相互兼任之情形。<br>4.最近2年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額：無。 | 2                    |
| 獨立董事<br>陳建瑜       | 台灣大學國家發展研究所碩士，具律師資格，現為陳建瑜律師事務所負責人，另擔任幸福空間數位匯流(股)公司監察人、群利科技(股)公司獨立董事、有氣生活家(股)公司監察人，在經營管理上，提供法律遵循及管理決策意見。<br>目前擔任本公司獨立董事為第二屆任期。  | 本公司獨立董事，符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項所列之獨立性情形，臚列如下：<br>1.本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人：無。<br>2.本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重：無。<br>3.是否擔任與本公司有特定關係公司(參考公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第3條第1項5-8款規定)之董事、監察人或受僱人：無。<br>4.最近2年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額：無。  | 1                    |

|            |  |  |   |
|------------|--|--|---|
| 董事<br>張雅婷  | 美國伊利諾大學香檳分校會計碩士，具會計師資格，現為奕利聯合會計師事務所合夥會計師，另為義利企管顧問有限公司董事、盈鑫資產管理(股)公司董事長，亦曾任職於勤業眾信聯合會計師事務所，具會計專業及財務分析能力。   | 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項所列之獨立性情形。  | 0 |
| 董事<br>蕭玉美  | 美國伊利諾大學香檳分校財務碩士，現為兆豐金融控股(股)公司董事兼總經理，另為兆豐國際商業銀行(股)公司常務董事、兆豐資產管理(股)公司董事、財團法人兆豐慈善基金會副董事長及財團法人兆豐國際商業銀行文教基金會董事，亦曾任兆豐金融控股(股)公司暨兆豐國際商業銀行(股)公司副總經理及董事會主任秘書、第一商業銀行(股)公司布里斯本分行經理、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事長及中國建築經理(股)公司董事等，金融產業經驗豐富，具備公司治理能力及國際觀，並對本集團之運作相當熟悉。 | 1.現任本公司母公司兆豐金融控股(股)公司董事兼總經理，兼關係企業兆豐國際商業銀行(股)公司常務董事、兆豐資產管理(股)公司董事、財團法人兆豐慈善基金會副董事長及財團法人兆豐國際商業銀行文教基金會董事。<br>2.其餘符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項所列之獨立性情形。                     | 0 |
| 董事<br>葉念茲  | 美國德州達拉斯大學企業管理學系碩士，現為兆豐金融控股(股)公司暨兆豐國際商業銀行(股)公司法遵長，曾任兆豐國際商業銀行(股)公司副總經理、矽谷分行經理、反洗錢暨金融犯罪防制處處長、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事長、臺灣金融聯合都市更新服務(股)公司董事及合興石化工業(股)公司董事等，具備國際觀、授信審查及洗錢防制專業。   | 1.現任本公司母公司兆豐金融控股(股)公司法遵長，兼關係企業兆豐國際商業銀行(股)公司法遵長。<br>2.其餘符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項所列之獨立性情形。   | 0 |
| 董事<br>李建平  | 中山大學財務管理學系碩士，現為兆豐國際商業銀行(股)公司協理兼授信審查處處長，曾任兆豐金融控股(股)公司主任秘書、兆豐國際商業銀行(股)公司主任秘書、敦南分行、內湖分行、東內湖分行經理、企金業務處處長及授信行銷處處長等，具備授信審查、公司治理等管理專業。  | 1.現任本公司關係企業兆豐國際商業銀行(股)公司協理兼授信審查處處長。<br>2.其餘符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項所列之獨立性情形。   | 0 |
| 監察人<br>黃永貞 | 美國紐約大學經濟學系碩士，現為兆豐國際商業銀行(股)公司常務董事兼總經理，另為兆豐資產管理(股)公司董事、財團法人兆豐國際商業銀行文教基金會董事、財團法人兆豐慈善基金會董事、台北金融大樓(股)公司董事、財金資訊(股)公司董事及財團法人聯合信用卡中心董事，曾任兆豐金融控股(股)公司副總經理、兆豐國際商業銀行(股)公司副總經理、總稽核、國外部協理及多家分行經理及中國建築經理(股)公司董事等，具備風險管理審查及內部稽核專業。                          | 1.現任本公司關係企業兆豐國際商業銀行(股)公司常務董事兼總經理、兆豐資產管理(股)公司董事、財團法人兆豐國際商業銀行文教基金會董事、財團法人兆豐慈善基金會董事、台北金融大樓(股)公司董事、財金資訊(股)公司董事及財團法人聯合信用卡中心董事。<br>2.其餘符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項所列之獨立性情形。 | 0 |
| 監察人<br>柯怡明 | 美國德州南美以美大學法學碩士，現為兆豐國際商業銀行(股)公司副總經理，另為兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事長，曾任兆豐金融控股(股)公司法遵長、兆豐國際商業銀行(股)公司法遵長、反洗錢暨金融犯罪防制處協理兼處處長、洛杉磯分行協理、芝加哥分行經理及加拿大光華國際商業銀行授信部副總經理，具備國際觀、法遵、法務及洗錢防制專業。   | 1.現任本公司關係企業兆豐國際商業銀行(股)公司副總經理及兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事長。<br>2.其餘符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第3條第1項所列之獨立性情形。  | 0 |

說明：本公司全體董監事皆未有公司法第30條各款情事。

## 2、董事會多元化及獨立性

(1) 董事會多元化：本公司「公司治理實務守則」明定董事會成員應普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。董事會整體宜具備營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力、危機處理能力、產業知識、國際市場觀、領導能力、決策能力、永續發展管理能力。

- 1) 本公司股份係由兆豐金控100%持有，董監事皆為兆豐金控指派。董事會成員之組成就公司運作、營運型態及發展需求做多元化考量，專業背景及經驗涵蓋法律、會計、授信、財務等，專業技能包括風險管理、法令遵循、洗錢防制、財務金融、經濟分析、經營管理、內部控制、產業知識。
- 2) 衡諸本公司第16屆董監事成員，整體具備營運判斷、會計及財務分析、經營管理、危機處理、領導決策、風險管理及永續發展管理等能力，且有產業經驗和國際市場觀。
- 3) 本公司具員工身份之董事包括蔡總經理耀光1位，占比為12.5%；獨立董事2位，占比為25%；女性董事3席，占比為37.5%；2位獨立董事連續任期均在3屆以下；3位董事年齡在61~70歲，4位在51~60歲，1位在40歲以下。

| 項目<br>職稱、姓名    | 基本組成 |    |                |          |           |          |              |          |          | 產業經驗/專業能力 |                  |                  |                  |                  |                  |        |                  |               |
|----------------|------|----|----------------|----------|-----------|----------|--------------|----------|----------|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------|------------------|---------------|
|                | 國籍   | 性別 | 兼任<br>公司<br>員工 | 年齡分布     |           |          | 獨立董事<br>任期年資 |          |          | 經營<br>管理  | 領<br>導<br>決<br>策 | 金<br>融<br>知<br>識 | 國<br>際<br>產<br>經 | 財<br>務<br>會<br>計 | 財<br>政<br>稅<br>務 | 法<br>律 | 風<br>險<br>管<br>理 | ESG<br>永<br>續 |
|                |      |    |                | 50以<br>下 | 51至<br>60 | 61以<br>上 | 未滿<br>3年     | 3至9<br>年 | 超過<br>9年 |           |                  |                  |                  |                  |                  |        |                  |               |
| 董事長 廖美祝        | 中華民國 | 女  |                |          |           | √        |              |          |          | √         | √                | √                | √                | √                |                  |        | √                | √             |
| 董事兼<br>總經理 蔡耀光 | 中華民國 | 男  | √              |          |           | √        |              |          |          | √         | √                | √                | √                | √                |                  |        | √                | √             |
| 獨立<br>董事 黃奕睿   | 中華民國 | 男  |                |          | √         |          |              | √        |          | √         | √                | √                | √                | √                | √                | √      | √                | √             |
| 獨立<br>董事 陳建瑜   | 中華民國 | 男  |                |          | √         |          |              | √        |          | √         | √                | √                | √                |                  | √                | √      | √                | √             |
| 董事 張雅婷         | 中華民國 | 女  |                | √        |           |          |              |          |          | √         | √                | √                | √                | √                | √                |        | √                | √             |
| 董事 蕭玉美         | 中華民國 | 女  |                |          | √         |          |              |          |          | √         | √                | √                | √                | √                |                  |        | √                | √             |
| 董事 葉念茲         | 中華民國 | 男  |                |          |           | √        |              |          |          | √         | √                | √                | √                | √                |                  |        | √                | √             |
| 董事 李建平         | 中華民國 | 男  |                |          | √         |          |              |          |          | √         | √                | √                | √                | √                |                  |        | √                | √             |
| 監察人 黃永貞        | 中華民國 | 女  |                |          | √         |          |              |          |          | √         | √                | √                | √                | √                |                  |        | √                | √             |
| 監察人 柯怡明        | 中華民國 | 女  |                |          |           | √        |              |          |          | √         | √                | √                | √                |                  | √                | √      | √                | √             |

(2) 董事會獨立性：本公司「公司治理實務守則」明定設置二人以上之獨立董事，且不得少於董事席次五分之一、獨立董事兼任其他公開發行公司獨立董事不得逾三家、獨立董事連續任期不宜逾三屆；董事間應有超過半數之席次，不得具有配偶或二親等以內之親屬關係；監察人間或監察人與董事間，應至少一席以上，不得具有配偶或二親等以內之親屬關係之一。

- 1) 本公司獨立董事獨立性之認定均符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」之規定。本公司董事共計八席，其中二席為獨立董事，比重為25%。二位獨立董事兼任其他公開發行公司之情形：陳獨立董事建瑜兼任一家、黃獨立董事奕睿兼任二家，均未逾三家，本屆獨立董事連續任期均未逾三屆。
- 2) 本公司董事間、監察人間或董事與監察人間未具有配偶及二親等以內親屬關係之情形。

## 二、總經理、副總經理、協理、各部門及分公司主管資料

113年12月31日

| 職稱         | 國籍   | 姓名  | 性別 | 選(就)任日期   | 持有股份 |      | 配偶、未成年子女持有股份 |      | 利用他人名義持有股份 |      | 主要經(學)歷          |               | 目前兼任其他公司之職務 | 具配偶或二親等以內關係之經理人 |    |    | 備註 |
|------------|------|-----|----|-----------|------|------|--------------|------|------------|------|------------------|---------------|-------------|-----------------|----|----|----|
|            |      |     |    |           | 股數   | 持股比率 | 股數           | 持股比率 | 股數         | 持股比率 | 學歷               | 經歷            |             | 職稱              | 姓名 | 關係 |    |
|            |      |     |    |           |      |      |              |      |            |      |                  |               |             |                 |    |    |    |
| 總經理        | 中華民國 | 蔡耀光 | 男  | 109.07.02 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 淡江大學銀行系          | 本公司總稽核        | -           | -               | -  | -  |    |
| 副總經理       | 中華民國 | 陳適毅 | 男  | 111.07.29 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 比利時魯汶大學企管所碩士     | 本公司總稽核        | -           | -               | -  | -  |    |
| 副總經理       | 中華民國 | 王世銘 | 男  | 112.07.16 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 淡江大學財務金融所碩士      | 本公司協理兼企業金融部經理 | -           | -               | -  | -  |    |
| 總稽核        | 中華民國 | 王明實 | 男  | 111.07.29 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 逢甲大學會計與財稅研究所碩士   | 本公司協理兼台南分公司經理 | -           | -               | -  | -  |    |
| 協理兼風險控管部經理 | 中華民國 | 蕭立群 | 男  | 113.01.16 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 東吳大學企業管理研究所碩士    | 本公司協理兼台中分公司經理 | -           | -               | -  | -  |    |
| 協理兼企劃部經理   | 中華民國 | 林志伍 | 男  | 111.07.01 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 成功大學企業管理研究所碩士    | 本公司企劃部經理      | -           | -               | -  | -  |    |
| 協理兼企業金融部經理 | 中華民國 | 呂紹石 | 男  | 113.01.16 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 銘傳大學管理科學研究所碩士    | 本公司協理兼管理部經理   | -           | -               | -  | -  |    |
| 交易部經理      | 中華民國 | 楊文景 | 男  | 113.06.03 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 淡江大學國貿系          | 本公司交易部專門委員    | -           | -               | -  | -  |    |
| 債券部經理      | 中華民國 | 游登茂 | 男  | 110.11.01 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 台灣大學財務金融所碩士      | 本公司債券部代行經理    | -           | -               | -  | -  |    |
| 協理兼財務部經理   | 中華民國 | 許棋明 | 男  | 113.05.01 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 中山大學管理研究所碩士      | 本公司財務部經理      | -           | -               | -  | -  |    |
| 管理部經理      | 中華民國 | 胡明學 | 男  | 113.01.16 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 東吳大學經濟研究所碩士      | 本公司新竹分公司經理    | -           | -               | -  | -  |    |
| 資訊部經理      | 中華民國 | 詹文俊 | 男  | 113.01.16 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 元智大學資訊管理研究所碩士    | 本公司資訊部專門委員    | -           | -               | -  | -  |    |
| 法務暨法令遵循處經理 | 中華民國 | 劉聯旭 | 男  | 113.06.03 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 台灣大學會計研究所碩士      | 本公司管理部資深副理    | -           | -               | -  | -  |    |
| 高雄分公司經理    | 中華民國 | 宋政勳 | 男  | 113.06.03 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 美國德州大學阿靈頓分校企管所碩士 | 本公司台南分公司經理    | -           | -               | -  | -  |    |
| 台南分公司經理    | 中華民國 | 鐘輝龍 | 男  | 113.06.03 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 成功大學財務金融研究所碩士    | 本公司法務暨法令遵循處經理 | -           | -               | -  | -  |    |
| 台中分公司經理    | 中華民國 | 林政毅 | 男  | 113.11.04 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 中正大學企業管理研究所碩士    | 本公司三重分公司經理    | -           | -               | -  | -  |    |
| 新竹分公司經理    | 中華民國 | 鄒年勳 | 男  | 113.01.16 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 淡江大學財務金融系        | 本公司風險控管部資深副理  | -           | -               | -  | -  |    |
| 桃園分公司經理    | 中華民國 | 康繼誠 | 男  | 112.08.01 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 逢甲大學企業管理系        | 本公司台南分公司經理    | -           | -               | -  | -  |    |
| 板橋分公司經理    | 中華民國 | 王慶吉 | 男  | 113.01.16 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 淡江大學企業管理系        | 本公司企業金融部資深副理  | -           | -               | -  | -  |    |
| 協理兼三重分公司經理 | 中華民國 | 方永福 | 男  | 113.11.04 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 台灣大學經濟系          | 本公司協理兼台中分公司經理 | -           | -               | -  | -  |    |
| 協理兼台北分公司經理 | 中華民國 | 鄭富元 | 男  | 113.06.03 | -    | -    | -            | -    | -          | -    | 元智大學管理研究所碩士      | 本公司協理兼交易部經理   | -           | -               | -  | -  |    |

## 三、退休之董事長及總經理回任顧問資訊：無。

## 貳、最近年度給付一般董事、獨立董事、監察人、總經理、副總經理及顧問等之酬金

### 一、一般董事及獨立董事之酬金

113年12月31日；單位：新臺幣仟元

| 職稱     | 姓名  | 董事酬金   |           |           |           |          |           |            |           | A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例 |           | 兼任員工領取相關酬金 |           |          |   |           |   | A、B、C、D、E、F及G等七項總額及占稅後純益之比例 | 領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金 |      |           |       |
|--------|-----|--------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|------------|-----------|-----------------------|-----------|------------|-----------|----------|---|-----------|---|-----------------------------|----------------------|------|-----------|-------|
|        |     | 報酬 (A) |           | 退職退休金 (B) |           | 董事酬勞 (C) |           | 業務執行費用 (D) |           | 薪資、獎金及特支費等 (E)        |           | 退職退休金 (F)  |           | 員工酬勞 (G) |   |           |   |                             |                      |      |           |       |
|        |     | 本公司    | 財務報告內所有公司 | 本公司       | 財務報告內所有公司 | 本公司      | 財務報告內所有公司 | 本公司        | 財務報告內所有公司 | 本公司                   | 財務報告內所有公司 | 本公司        | 財務報告內所有公司 | 本公司      |   | 財務報告內所有公司 |   |                             |                      | 本公司  | 財務報告內所有公司 |       |
| 董事長    | 廖美祝 |        |           |           |           |          |           |            |           |                       |           |            |           |          |   |           |   |                             |                      |      |           |       |
| 董事     | 蔡耀光 |        |           |           |           |          |           |            |           |                       |           |            |           |          |   |           |   |                             |                      |      |           |       |
| 董事     | 李建平 |        |           |           |           |          |           |            |           |                       |           |            |           |          |   |           |   |                             |                      |      |           |       |
| 董事     | 張雅婷 |        |           |           |           |          |           |            |           |                       |           |            |           |          |   |           |   |                             |                      |      |           |       |
| 董事     | 蕭玉美 |        |           |           |           |          |           |            |           |                       |           |            |           |          |   |           |   |                             |                      |      |           |       |
| 董事     | 葉念茲 |        |           |           |           |          |           |            |           |                       |           |            |           |          |   |           |   |                             |                      |      |           |       |
| 解繳兆豐金控 |     |        |           |           |           |          |           |            |           |                       |           |            |           |          |   |           |   |                             |                      |      |           |       |
| 小計     |     | 6,944  | 6,944     | -         | -         | -        | -         | 2,775      | 2,775     | 0.44                  | 0.44      | 6,150      | 6,150     | -        | - | -         | - | -                           | -                    | 0.72 | 0.72      | 7,852 |
| 獨立董事   | 黃奕睿 |        |           |           |           |          |           |            |           |                       |           |            |           |          |   |           |   |                             |                      |      |           |       |
| 獨立董事   | 陳建瑜 |        |           |           |           |          |           |            |           |                       |           |            |           |          |   |           |   |                             |                      |      |           |       |
| 小計     |     | 1,200  | 1,200     |           |           |          |           |            |           | 0.05                  | 0.05      |            |           |          |   |           |   |                             |                      | 0.05 | 0.05      |       |
| 總計     |     | 8,144  | 8,144     | -         | -         | -        | -         | 2,775      | 2,775     | 0.49                  | 0.49      | 6,150      | 6,150     | -        | - | -         | - | -                           | -                    | 0.77 | 0.77      | 7,852 |

1.獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：本公司獨立董事酬金給付係兆豐金融控股股份有限公司依所擔負之職責、風險、投入時間等核定後之金額辦理。

2.除上表揭露外，最近年度票券金融公司董事提供服務(如擔任母公司/財務報告內所有公司/轉投資事業非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

說明：1.本公司提供首長之房屋、汽車等設算租金已計入「業務執行費用(D)」欄中，相關資訊詳見第19頁附表A、B。

2.本公司給予首長績效獎金及酬勞係年度預估配發數，實際數仍須俟金控母公司核定。

### 酬金級距表

| 給付本公司各個董事酬金級距                    | 董事姓名                               |                                    |                                |                            |
|----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|----------------------------|
|                                  | 前四項酬金總額 (A+B+C+D)                  |                                    | 前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G)        |                            |
|                                  | 本公司                                | 財務報告內所有公司 (H)                      | 本公司                            | 母公司及所有轉投資事業 (I)            |
| 低於1,000,000元                     | 蔡耀光、李建平、張雅婷、蕭玉美、葉念茲、黃奕睿、陳建瑜、解繳兆豐金控 | 蔡耀光、李建平、張雅婷、蕭玉美、葉念茲、黃奕睿、陳建瑜、解繳兆豐金控 | 李建平、張雅婷、蕭玉美、葉念茲、黃奕睿、陳建瑜、解繳兆豐金控 | 李建平、張雅婷、葉念茲、黃奕睿、陳建瑜、解繳兆豐金控 |
| 1,000,000元(含)~ 2,000,000元(不含)    |                                    |                                    |                                |                            |
| 2,000,000元(含)~ 3,500,000元(不含)    |                                    |                                    |                                |                            |
| 3,500,000元(含)~ 5,000,000元(不含)    |                                    |                                    |                                |                            |
| 5,000,000元(含)~ 10,000,000元(不含)   | 廖美祝                                | 廖美祝                                | 廖美祝、蔡耀光                        | 廖美祝、蔡耀光、蕭玉美                |
| 10,000,000元(含)~ 15,000,000元(不含)  |                                    |                                    |                                |                            |
| 15,000,000元(含)~ 30,000,000元(不含)  |                                    |                                    |                                |                            |
| 30,000,000元(含)~ 50,000,000元(不含)  |                                    |                                    |                                |                            |
| 50,000,000元(含)~ 100,000,000元(不含) |                                    |                                    |                                |                            |
| 100,000,000元以上                   |                                    |                                    |                                |                            |
| 總計(仟元)                           | 10,919                             | 10,919                             | 17,069                         | 24,921                     |

說明：本酬金級距表之統計基準日為113.12.31。

## 二、監察人之酬金

113年12月31日；單位：新臺幣仟元

| 職稱  | 姓名  | 監察人酬金 |           |       |           |           |           | A、B及C等三項總額及占稅後純益之比例 |           | 領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金 |
|-----|-----|-------|-----------|-------|-----------|-----------|-----------|---------------------|-----------|----------------------|
|     |     | 報酬(A) |           | 酬勞(B) |           | 業務執行費用(C) |           | 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 | 黃永貞 |       |           |       |           |           |           |                     |           |                      |
| 監察人 | 柯怡明 |       |           |       |           |           |           |                     |           |                      |
| 總計  |     | -     | -         | -     | -         | 475       | 475       | 0.02                | 0.02      | 371                  |

### 酬金級距表

| 給付本公司各個監察人酬金級距                  | 監察人姓名          |                |
|---------------------------------|----------------|----------------|
|                                 | 前三項酬金總額(A+B+C) |                |
|                                 | 本公司            | 母公司及所有轉投資事業(D) |
| 低於1,000,000元                    | 黃永貞、柯怡明        | 黃永貞、柯怡明        |
| 1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)    |                |                |
| 2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)    |                |                |
| 3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)    |                |                |
| 5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)   |                |                |
| 10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)  |                |                |
| 15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)  |                |                |
| 30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)  |                |                |
| 50,000,000元(含)~100,000,000元(不含) |                |                |
| 100,000,000元以上                  |                |                |
| 總計(仟元)                          | 475            | 846            |

說明：本酬金級距表之統計基準日為113.12.31。

## 三、總經理及副總經理之酬金

113年12月31日；單位：新臺幣仟元

| 職稱    | 姓名     | 薪資(A)  |           | 退職退休金(B) |           | 獎金及特支費等(C) |           | 員工酬勞金額(D) |      |           |      | A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例(%) |           | 領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金 |  |
|-------|--------|--------|-----------|----------|-----------|------------|-----------|-----------|------|-----------|------|--------------------------|-----------|----------------------|--|
|       |        | 本公司    | 財務報告內所有公司 | 本公司      | 財務報告內所有公司 | 本公司        | 財務報告內所有公司 | 本公司       |      | 財務報告內所有公司 |      | 本公司                      | 財務報告內所有公司 |                      |  |
|       |        |        |           |          |           |            |           | 現金金額      | 股票金額 | 現金金額      | 股票金額 |                          |           |                      |  |
| 總經理   | 蔡耀光    |        |           |          |           |            |           |           |      |           |      |                          |           |                      |  |
| 副總經理  | 陳適毅    |        |           |          |           |            |           |           |      |           |      |                          |           |                      |  |
| 副總經理  | 王世銘    |        |           |          |           |            |           |           |      |           |      |                          |           |                      |  |
| 總稽核   | 王明寶    |        |           |          |           |            |           |           |      |           |      |                          |           |                      |  |
| 前副總經理 | 黃金生(註) |        |           |          |           |            |           |           |      |           |      |                          |           |                      |  |
| 總計    |        | 10,321 | 10,321    | 13,006   | 13,006    | 7,824      | 7,824     | 1,780     | -    | 1,780     | -    | 1.49                     | 1.49      | 無                    |  |

說明：1. 總經理及副總經理之酬金統計係以113.12.31為基準日。

2. 績效獎金及員工酬勞係年度預估配發數，實際數仍須俟金控母公司核定。

3. 本公司提供之座車、油資及房屋相關資訊，詳見第19頁附表A、B。

註：黃前副總經理金生113.01.16退休。

### 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(E) |
| 低於1,000,000元                    |             |              |
| 1,000,000元(含)~2,000,000元(不含)    |             |              |
| 2,000,000元(含)~3,500,000元(不含)    |             |              |
| 3,500,000元(含)~5,000,000元(不含)    | 陳適毅、王世銘、王明寶 | 陳適毅、王世銘、王明寶  |
| 5,000,000元(含)~10,000,000元(不含)   | 蔡耀光         | 蔡耀光          |
| 10,000,000元(含)~15,000,000元(不含)  | 黃金生         | 黃金生          |
| 15,000,000元(含)~30,000,000元(不含)  |             |              |
| 30,000,000元(含)~50,000,000元(不含)  |             |              |
| 50,000,000元(含)~100,000,000元(不含) |             |              |
| 100,000,000元以上                  |             |              |
| 總計(仟元)                          | 32,931      | 32,931       |

說明：黃前副總經理金生酬金係包括退職退休金。

#### 附表A、113年度提供董事長、總經理、副總經理之車輛及設算年租金

113年12月31日；單位：新臺幣仟元

| 職稱    | 使用人    | 車輛購買 | 設算年租金 | 油資  | 備註 |
|-------|--------|------|-------|-----|----|
| 董事長   | 廖美祝    | -    | 1,636 | 121 | 租用 |
| 總經理   | 蔡耀光    |      |       |     |    |
| 副總經理  | 陳適毅    |      |       |     |    |
| 副總經理  | 王世銘    |      |       |     |    |
| 總稽核   | 王明寶    |      |       |     |    |
| 前副總經理 | 黃金生(註) |      |       |     |    |

說明：113年度董事長、總經理任職期間之派遣司機薪資及加班費共計1,519仟元。

註：黃前副總經理金生113.01.16退休。

#### 附表B、113年度提供董事長、總經理、副總經理房屋價值表

113年12月31日；單位：新臺幣仟元

| 職稱  | 使用人 | 成本 | 設算年租金 | 備註 |
|-----|-----|----|-------|----|
| 董事長 | 廖美祝 | -  | 1,596 |    |
| 總經理 | 蔡耀光 |    |       |    |
| 總稽核 | 王明寶 |    |       |    |

#### 四、退休之董事長及總經理回任顧問之酬金：無。

## 五、分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

113年12月31日；單位：新臺幣仟元

|     | 職稱    | 姓名  | 股票金額 | 現金金額   | 總計     | 總額占稅後純益之比例(%) |
|-----|-------|-----|------|--------|--------|---------------|
| 經理人 | 副總經理  | 陳適毅 |      |        |        |               |
|     | 副總經理  | 王世銘 |      |        |        |               |
|     | 前副總經理 | 黃金生 |      |        |        |               |
|     | 總稽核   | 王明寶 |      |        |        |               |
|     | 協理    | 蕭立群 |      |        |        |               |
|     | 協理    | 林志伍 |      |        |        |               |
|     | 協理    | 呂紹石 |      |        |        |               |
|     | 協理    | 方永福 |      |        |        |               |
|     | 協理    | 鄭富元 |      |        |        |               |
|     | 協理    | 許棋明 |      |        |        |               |
|     | 經理    | 詹文俊 |      |        |        |               |
|     | 經理    | 鐘輝龍 |      |        |        |               |
|     | 經理    | 游登茂 |      |        |        |               |
|     | 經理    | 胡明學 |      |        |        |               |
|     | 經理    | 康繼誠 |      |        |        |               |
|     | 經理    | 林政毅 |      |        |        |               |
|     | 經理    | 楊文景 |      |        |        |               |
|     | 經理    | 宋政勳 |      |        |        |               |
|     | 經理    | 鄒年勛 |      |        |        |               |
|     | 經理    | 王慶吉 |      |        |        |               |
| 經理  | 劉聯旭   |     |      |        |        |               |
|     | 總計    |     | -    | 10,214 | 10,214 | 0.46          |

## 六、最近二年度給付董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金之分析

(一)本公司及合併報表所有公司於最近二年度給付本公司董事、監察人、總經理及副總經理等之酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析

單位：新臺幣仟元

| 項目<br>職稱   | 本公司       |         |           |         | 合併報表所有公司  |         |           |         |
|------------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|
|            | 112年度     |         | 113年度     |         | 112年度     |         | 113年度     |         |
|            | 總額        | 占稅後純益比例 | 總額        | 占稅後純益比例 | 總額        | 占稅後純益比例 | 總額        | 占稅後純益比例 |
| 董事酬金       | 17,250    | 0.90%   | 17,069    | 0.77%   | 17,250    | 0.90%   | 17,069    | 0.77%   |
| 監察人酬金      | 475       | 0.02%   | 475       | 0.02%   | 475       | 0.02%   | 475       | 0.02%   |
| 總經理及副總經理酬金 | 36,933    | 1.92%   | 32,931    | 1.49%   | 36,933    | 1.92%   | 32,931    | 1.49%   |
| 稅後純益       | 1,920,230 | -       | 2,205,965 | -       | 1,920,230 | -       | 2,205,965 | -       |

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

本公司董事及監察人均由唯一股東兆豐金融控股股份有限公司指派，除董事長及董事兼總經理因實際執行公司業務，依金控公司及本公司相關規定給付合理報酬，獨立董事依金控母公司規定限額給付報酬外，餘董事及監察人僅支付交通費；本公司副總經理各項酬金，配合公司經營績效按公司相關規定辦理。

## 參、公司治理運作情形

### 一、董事會運作情形

113年度董事會開會 14 次(A)，董事監察人出席情形如下：

| 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    | 廖美祝 | 14            | 0      | 100              |    |
| 董事兼總經理 | 蔡耀光 | 14            | 0      | 100              |    |
| 獨立董事   | 黃奕睿 | 14            | 0      | 100              |    |
| 獨立董事   | 陳建瑜 | 14            | 0      | 100              |    |
| 董事     | 張雅婷 | 14            | 0      | 100              |    |
| 董事     | 蕭玉美 | 14            | 0      | 100              |    |
| 董事     | 葉念茲 | 14            | 0      | 100              |    |
| 董事     | 李建平 | 13            | 1      | 93               |    |
| 監察人    | 黃永貞 | 14            | 0      | 100              |    |
| 監察人    | 柯怡明 | 14            | 0      | 100              |    |

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者：

(一)證券交易法第14條之3所列事項

- 113年2月17日第16屆第39次董事會提報本公司113年度財務及稅務等之查核簽證工作、移轉訂價報告及個人資料保護專案查核報告，委由資誠聯合會計師事務所郭柏如會計師及吳尚燉會計師辦理，獨立董事未有反對或保留意見。
- 113年5月28日第16屆第42次董事會提報修正本公司「取得或處分資產處理程序」、「從事衍生性金融商品交易處理程序」及「內部控制制度實施規則」，獨立董事未有反對或保留意見。
- 113年6月18日第16屆第43次董事會提報修正本公司「櫃檯買賣業務內部控制制度」，獨立董事未有反對或保留意見。
- 113年9月24日第16屆第47次董事會提報修正本公司「從事衍生性金融商品交易處理程序」，獨立董事未有反對或保留意見。
- 113年12月24日第16屆第51次董事會提報修正本公司「內部控制制度實施規則」，獨立董事未有反對或保留意見。

(二)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：(獨立董事均未有反對或保留意見)

- 113年1月23日第16屆第38次董事會提報1.捐助財團法人兆豐慈善基金會業務計畫，廖董事長美祝及蕭董事玉美為兆豐慈善基金會董事，屬利害關係人，於討論及表決時迴避。
- 113年7月23日第16屆第44次董事會提報承銷兆豐金融控股股份有限公司免保證商業本票，蕭董事玉美、李董事建平、黃監察人永貞及柯監察人怡明為兆豐金控之總經理、主任秘書、副總經理及法遵長，皆屬利害關係人，於討論及表決時迴避。
- 113年9月24日第16屆第47次董事會提報1.本公司所有兆豐金融大樓7樓擬出租予兆豐銀行，蕭董事玉美、葉董事念茲、李董事建平、黃監察人永貞及柯監察人怡明分別為兆豐銀行常務董事、副總經理、主任秘書、總經理及法遵長，屬利害關係人，於討論及表決時迴避。2.承銷兆豐證券股份有限公司免保證商業本票，黃獨立董事奕睿為兆豐證券獨立董事，屬利害關係人，於討論及表決時迴避。
- 113年10月29日第16屆第48次董事會提報承銷中華航空股份有限公司免保證發行商業本票，黃獨立董事奕睿為中華航空獨立董事，屬利害關係人，於討論及表決時迴避。
- 113年12月24日第16屆第51次董事會提報1.承銷台北金融大樓股份有限公司免保證發行商業本票，黃監察人永貞為台北金融大樓董事，屬利害關係人，於討論及表決時迴避。2.承銷兆豐資產管理股份有限公司免保證發行商業本票，蕭董事玉美及黃監察人永貞為兆豐資產管理董事，屬利害關係人，於討論及表決時迴避。

三、上市上櫃票券金融公司董事會自我(或同儕)評鑑之評估週期及期間、評估範圍、方式及評估內容等資訊：

本公司非屬上市櫃公司，惟已辦理董事會績效評估，執行情形如下：

| 評估週期   | 評估期間                | 評估範圍            | 評估方式                                   | 評估內容   |
|--------|---------------------|-----------------|--|--|
| 每年執行一次 | 113.01.01-113.12.31 | 整體董事會及董事成員之績效評估 | 由董事會之成員填寫自評問卷之質化指標題項，問卷之量化指標題項由議事單位填寫。 | (1)整體董事會績效評估：對公司營運之參與程度、提升董事會決策品質、董事會組成與結構、董事之選任及持續進修、內部控制。<br>(2)董事成員績效評估：公司目標與任務之掌握、董事職責認知、對公司營運之參與程度、內部關係經營與溝通、董事之專業及持續進修、內部控制。<br>評估結果：各項評估指標均達成，整體董事會及董事成員均為「超越標準」。 |

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

- 113年5月28日訂定本公司審計委員會組織規程，憑以監督內控相關事宜，健全公司治理及強化董事會職能，將自第17屆董事會起施行。
- 113年12月24日修正本公司誠信經營守則，明定董事進修時數採累進計算方式。

## 二、監察人參與董事會運作情形

113年度董事會開會 14 次(A)，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 | 黃永貞 | 14        | 100           |    |
| 監察人 | 柯怡明 | 14        | 100           |    |

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(例如溝通管道、方式等)：本公司之監察人與員工及股東之溝通得透過信函、電話、傳真或其他方式為之，溝通管道暢通。

電話：(02)2563-3156 / 傳真：(02)2581-3089 / 地址：台北市吉林路100號5樓

(二)監察人與內部稽核主管及會計師之溝通情形(例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等)：本公司內部稽核報告及財務報表等業務資料，均依規定定期送請監察人核閱，監察人亦可透過監察人會議、查核溝通座談會、內控缺失檢討座談會、信函、電話或其他方式與內部稽核主管及會計師溝通，並得透過列席董事會瞭解相關議案及本公司財務及業務狀況。

二、監察人列席董事會如有陳述意見，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對監察人陳述意見之處理：

| 董事會日期     | 期別    | 議案內容                          | 公司對監察人陳述意見之處理<br>董事會決議結果                           |
|-----------|-------|-------------------------------|--|
| 113.02.27 | 16-39 | ○○公司授信案                       | ●經理部門充分說明。<br>●同意照案通過。                             |
| 113.04.23 | 16-41 | 本公司113年第1季各項業務<br>風險控管執行情形報告案 | ●依監察人意見辦理。<br>●同意准予備查。                             |
|           |       | ○○公司授信案                       | ●經理部門充分說明，並擬撤案。<br>●同意本案撤案。                        |
| 113.05.28 | 16-42 | 訂定本公司審計委員會<br>組織規程            | ●依監察人意見修正部分條文。<br>●同意修正後通過。                        |
|           |       | 修正本公司董事會議事規則及<br>獨立董事之職責範疇規則  | ●依監察人意見修正部分條文。<br>●同意修正後通過。                        |
| 113.06.18 | 16-43 | ○○公司授信案                       | ●經理部門充分說明。<br>●同意照案通過，並請主辦訂定每年銷售目標及進度，注意擔保品大樓維護情形。 |
| 113.07.23 | 16-44 | ○○公司授信案                       | ●經理部門充分說明。<br>●同意照案通過。                             |
|           |       | ○○公司授信案                       | ●經理部門充分說明。<br>●同意照案通過。                             |
| 113.08.27 | 16-46 | 本公司113年7月份授信業務<br>營運情形報告案     | ●經理部門充分說明。<br>●同意洽悉。                               |
| 113.12.24 | 16-51 | 本公司113年11月份授信業務<br>營運情形報告案    | ●經理部門充分說明。<br>●同意洽悉。                               |
|           |       | ○○公司授信案                       | ●經理部門充分說明。<br>●同意修正通過。                             |

## 三、公司治理運作情形資訊

請參閱本公司網站(<https://www.megabills.com.tw/>)之「法定公開揭露」專區。

#### 四、公司治理運作情形及與票券金融公司公司治實務守則差異情形及原因

| 評估項目   | 運作情形 |   | 與票券金融公司公司治實務守則差異情形及原因 |   |                      |
|--|------|---|-----------------------|---|----------------------|
|  | 是    | 否 |                       | 摘要說明  |                      |
| <p>一、公司股權結構及股東權益</p> <p>(一) 是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？</p> <p>(二) 是否掌握實際控制公司之主要股東及主要股東之最終控制者名單？</p> <p>(三) 是否建立、執行與關係企業間之風險控管機制及防火牆機制？</p>  | V    | V | V                     | <p>(一) 本公司為兆豐金控100%持股之子公司，母公司兆豐金控對本公司組織管理、經營管理、財務業務資訊及稽核管理依其訂定之「兆豐金融控股股份有限公司子公司監理規則」規定辦理，雙方溝通管道順暢。</p> <p>(二) 本公司唯一之股東為兆豐金控，其最終控制者名單可透過母公司洽詢掌握。</p> <p>(三) 本公司與各關係企業間有關人員、資產及財務之管理權責完全獨立，並依母公司兆豐金控訂定之「兆豐金融控股股份有限公司風險管理政策及指導準則」及「兆豐金融控股股份有限公司防火牆政策」執行。</p> <p>1. 資訊安全方面：本公司建立交易授權控管及資訊檔案進入權限。</p> <p>2. 客戶資訊保密方面：有關接觸使用客戶資料，於客戶基本資料電腦登錄/解除時，均需經過授權方能執行。於網路揭露本公司客戶資料保密措施，取得客戶同意書後辦理共同行銷及資源交互運用，並與各子公司定有客戶資料保密協定維護客戶資料之機密性。</p> <p>3. 關係人交易方面：建立關係人資料檔案，並定期陳報母公司兆豐金控由其揭露相關資訊並陳報主管機關。</p>                   | 符合「票券金融公司公司治實務守則」之規定 |
| <p>二、董事會之組成及職責</p> <p>(一) 董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標？</p> <p>(二) 除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會外，是否自願設置其他各類功能性委員會？</p> <p>(三) 上市上櫃票券金融公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？</p> <p>(四) 是否定期評估簽證會計師獨立性？</p> | V    | - | -                     | <p>(一) 本公司「公司治實務守則」明定董事會成員宜普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養，以及董事會整體宜具備之能力。本公司股份係由兆豐金控100%持有，董監事皆為兆豐金控指派。董事會成員之組成就公司運作、營運型態及發展需求做多元化考量，專業背景及經驗涵蓋法律、會計、授信、財務等，專業技能包括風險管理、法令遵循、洗錢防制、財務金融、經濟分析、經營管理、內部控制、產業知識。董事會注重性別平等，八席董事中有三名女性成員。</p> <p>(二) 本公司非屬上市上櫃公司且由兆豐金控持有100%股份，並不適用設置薪資報酬委員會之規定，並得選擇設置審計委員會或監察人。本公司董事共計八席，其中二席為獨立董事，另設置二席監察人。為健全決策功能及強化管理機制，本公司「公司治實務守則」訂定功能性委員會之規定。</p> <p>(三) 本公司非屬上市上櫃公司，惟為落實公司治理，本公司113年依「董事會績效評估準則」對董事會及董事成員進行績效評估，並將績效評估之結果提報董事會。</p> <p>(四) 本公司每年於委任會計師時評估其獨立性，並取得會計師出具之超然獨立聲明書。</p> | 符合「票券金融公司公司治實務守則」之規定 |
| <p>三、是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)？</p>  | V    |   |                       | <p>本公司經董事會通過指定公司治理主管，並設置公司治理事務科，負責公司治理相關事務，包括辦理董事會之會議相關事宜、製作董事會議事錄、協助董事、監察人聘任及持續進修、提供董事、監察人執行業務所需之資料，以及協助董事、監察人遵循法令等事項。113年公司治理主管進修時數為18小時。</p>   | 符合「票券金融公司公司治實務守則」之規定 |
| <p>四、是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶及供應商等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？</p>   | V    |   |                       | <p>本公司於公司網站提供聯絡人窗口及專線電話，並設置利害關係人專區，保持暢通之溝通管道，尊重、維護利害關係人應有之合法權益。</p>   | 符合「票券金融公司公司治實務守則」之規定 |

| 評估項目   | 運作情形 |   | 與票券金融公司公司治理實務守則差異情形及原因   |
|--|------|---|--|
|  | 是    | 否 |  |
| 五、資訊公開   |      |   |  |
| (一) 是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？  | V    |   | (一) 本公司於公司網站設有法定公開揭露事項專區，依法揭露包括公司治理、財務報告、年報及信用評等資訊。  |
| (二) 是否採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責票券金融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公司網站等)？  | V    |   | (二) 其他資訊揭露方式<br>1. 本公司設有英文網站，揭露英文年報及重要財務業務等資訊。<br>2. 本公司網站各專區均有指定專人負責蒐集資訊並定期維護更新。<br>3. 本公司定有「發言人及代理發言人制度施行注意事項」，公司訊息之發布均依相關規定程序辦理，員工不得對外代表公司發言。<br>4. 本公司非上市櫃公司，有關重大訊息及法人說明會資訊之揭露透過母公司兆豐金控辦理。   |
| (三) 是否於會計年度終了後依票券金融管理法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？   | V    |   | (三) 本公司於規定期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形。  |
| 六、其他有助於瞭解本公司之公司治理運作情形之重要資訊(如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權利、董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、保護消費者或客戶政策之執行情形、票券金融公司為董事及監察人購買責任保險之情形等)： | V    |   | (一) 員工權益：依據勞動基準法及本公司工作規則有關規定辦理。<br>(二) 僱員關懷：設置職工福利委員會辦理福利事項；勞工保險、全民健康保險及團體保險；依照勞工安全衛生有關法令辦理安全衛生工作，實施健康檢查；協助員工婚喪事宜。<br>(三) 投資者關係：本公司為兆豐金控100%持股之子公司，唯一投資者為兆豐金控。<br>(四) 利益相關者權益：本公司資訊公開，網站設置利害關係人專區，溝通管道順暢，員工、客戶或廠商可透過電話、信件、電子郵件或客訴專線與本公司反應與溝通。<br>(五) 董事及監察人進修之情形：新任董事及監察人進修時數達12小時以上、續任者均達6小時以上，請參閱下表「113年度董監事進修情形」。<br>(六) 董事出席及監察人列席董事會狀況：均依規定定期出、列席董事會。<br>(七) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：遵照主管機關及母公司兆豐金控之規範，評估本公司之營運風險，訂定各項業務可承擔之風險限額，督促管理單位採行各項必要之措施，以確保公司經營之安全及兼顧經營績效。為確保各項風險管理政策的有效推動，定期召開授信審議會、風險管理委員會等各項會議，俾利確認各項風險控管之成效與得失，進而適時動態調整各項風險控管措施。<br>(八) 消費者保護或客戶政策之執行情形：已依據金融監督管理委員會「金融消費者保護法」規定制定「處理金融消費爭議準則」，明定本公司應遵守之相關規定；並於「票、債券附條件買賣總契約」中明定本公司應遵守契約之規定，消費者或客戶可據此主張權利，並於本公司網站設置客訴窗口聯絡人及服務專線，供消費者或客戶聯繫之用。<br>(九) 為董事及監察人購買責任保險之情形：每年均為董事及監察人投保「董監事及經理人責任保險」。 |
| 七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。(未列入受評票券金融公司者無需填列)<br>本公司非屬上市上櫃公司，未列入受評，故無需填列。                              |      |   |  |

### 113年度董監事進修情形

| 職稱     | 姓名  | 進修日期      |           | 主辦單位             | 課程名稱                   | 進修時數 |
|--------|-----|-----------|-----------|------------------|------------------------|------|
|        |     | 起日        | 迄日        |                  |                        |      |
| 董事長    | 廖美祝 | 113.04.25 | 113.04.25 | 兆豐票券             | 性騷擾防治教育訓練              | 2    |
|        |     | 113.10.25 | 113.10.25 | 社團法人中華公司治理協會     | 金融業在洗錢防制與打擊資恐得管理趨勢分享   | 3    |
|        |     | 113.10.29 | 113.10.29 | 勤業眾信風險管理諮詢       | 資安教育訓練                 | 3    |
|        |     | 113.11.12 | 113.11.12 | 財政部              | 公司治理專題演講               | 3    |
| 董事兼總經理 | 蔡耀光 | 113.04.15 | 113.04.15 | 台北金融研究發展基金會      | 永續金融進修3小時線上課程          | 3    |
|        |     | 113.04.19 | 113.04.19 | 兆豐票券             | 性騷擾防治教育訓練              | 2    |
|        |     | 113.05.23 | 113.05.23 | 中華民國證券暨期貨市場發展基金會 | 董監事暨公司治理主管系列課程-破交所能與展望 | 3    |
|        |     | 113.10.29 | 113.10.29 | 勤業眾信風險管理諮詢       | 資安教育訓練                 | 3    |
| 獨立董事   | 黃奕睿 | 113.02.19 | 113.02.19 | 會計師公會全國聯合會       | CFC制度及申報書表             | 2    |
|        |     | 113.02.26 | 113.02.26 | 會計師公會全國聯合會       | 溫室氣體盤查實務上              | 6    |
|        |     | 113.02.29 | 113.02.29 | 會計師公會全國聯合會       | 溫室氣體盤查實務下              | 6    |
|        |     | 113.04.02 | 113.04.02 | 會計師公會全國聯合會       | 洗錢防制發展趨勢與案例研析          | 3    |
|        |     | 113.05.03 | 113.05.03 | 兆豐票券             | 性騷擾防治教育訓練              | 2    |
|        |     | 113.08.07 | 113.08.07 | 會計師公會全國聯合會       | 中華民國會計師公會全國聯合會-財經平衡論壇  | 3    |
|        |     | 113.08.11 | 113.08.11 | 會計師公會全國聯合會       | 113年新進會計師研討會           | 4    |
|        |     | 113.10.29 | 113.10.29 | 勤業眾信風險管理諮詢       | 資安教育訓練                 | 3    |

| 職稱        | 姓名        | 進修日期       |           | 主辦單位                 | 課程名稱                                  | 進修時數 |
|-----------|-----------|------------|-----------|----------------------|---------------------------------------|------|
|           |           | 起日         | 迄日        |                      |                                       |      |
| 獨立董事      | 陳建瑜       | 113.04.26  | 113.04.26 | 兆豐票券                 | 性騷擾防治教育訓練                             | 2    |
|           |           | 113.10.29  | 113.10.29 | 勤業眾信風險管理諮詢           | 資安教育訓練                                | 3    |
|           |           | 113.11.28  | 113.11.28 | 中華民國證券暨期貨市場發展基金會     | 洗錢防制與打擊資恐實務探討                         | 3    |
|           |           | 113.12.17  | 113.12.17 | 台灣金融研訓院              | 董監如何建立必推動完善之風險管理制度                    | 3    |
| 董事        | 李建平       | 113.04.12  | 113.04.12 | 兆豐票券                 | 性騷擾防治教育訓練                             | 2    |
|           |           | 113.06.01  | 113.06.09 | 台灣金融研訓院              | 2024美國金融科技及資安產業考察團                    | 34   |
|           |           | 113.10.29  | 113.10.29 | 勤業眾信風險管理諮詢           | 資安教育訓練                                | 3    |
| 董事        | 蕭玉美       | 113.01.19  | 113.01.19 | 公司治理協會               | 高階經理人薪酬與ESG績效制度設計                     | 3    |
|           |           | 113.03.15  | 113.03.15 | 中華民國證券暨期貨市場發展基金會     | 國際金融資安監理趨勢與挑戰                         | 3    |
|           |           | 113.03.27  | 113.03.27 | 中華民國證券商業同業公會         | 金融消費者保護法之介紹與因應                        | 3    |
|           |           | 113.04.03  | 113.04.03 | 中華民國證券商業同業公會         | 企業永續報告書的架構與價值                         | 3    |
|           |           | 113.04.30  | 113.04.30 | 社團法人中華公司治理協會         | 永續發展委員會(永續長、工作組)運作實務                  | 3    |
|           |           | 113.04.12  | 113.04.12 | 兆豐票券                 | 性騷擾防治教育訓練                             | 2    |
|           |           | 113.05.08  | 113.05.15 | 台灣金融研訓院              | 一次搞懂生成AI技術與金融應用                       | 12   |
|           |           | 113.05.14  | 113.05.14 | 中華民國證券暨期貨市場發展基金會     | 碳權交易機制與碳管理應用                          | 3    |
|           |           | 113.05.16  | 113.05.16 | 中華民國證券暨期貨市場發展基金會     | 股東會、經營權與股權策略                          | 3    |
|           |           | 113.06.25  | 113.06.25 | 台灣金融研訓院              | 2024綠色金融領袖圓桌論壇-深化永續金融引領淨零轉型           | 3    |
|           |           | 113.07.17  | 113.07.17 | 中華民國證券暨期貨市場發展基金會     | 113年金融科技人才培育計畫-焦點主題趨勢講座雲端科技運用         | 1    |
|           |           | 113.07.18  | 113.07.18 | 台灣金融研訓院              | ESG×HR企業ESG的重要推手                      | 2.5  |
|           |           | 113.07.30  | 113.07.30 | 公司治理協會               | 董監聯誼會:ESG評鑑的願景及趨勢                     | 2    |
|           |           | 113.09.26  | 113.09.26 | 公司經營暨永續發展協會          | 以風險管理推動企業永續發展                         | 3    |
|           |           | 113.10.29  | 113.10.29 | 勤業眾信風險管理諮詢           | 資安教育訓練                                | 3    |
|           |           | 董事         | 葉念茲       | 113.11.12            | 113.11.12                             | 財政部  |
| 113.12.05 | 113.12.05 |            |           | 公司治理協會               | 氣候變遷對財務報表之影響                          | 3    |
| 113.04.12 | 113.04.12 |            |           | 兆豐票券                 | 性騷擾防治教育訓練                             | 2    |
| 113.10.29 | 113.10.29 |            |           | 勤業眾信風險管理諮詢           | 資安教育訓練                                | 3    |
| 113.11.05 | 113.11.05 |            |           | TPMA台灣專案管理學會         | 永續金融發展現況與未來挑戰                         | 3    |
| 113.11.15 | 113.11.15 |            |           | 公司治理協會               | 全方位的智財保護策略 - 以AI協助智財合規管理新思維           | 3    |
| 董事        | 張雅婷       | 113.04.26  | 113.04.26 | 兆豐票券                 | 性騷擾防治教育訓練                             | 2    |
|           |           | 113.07.19  | 113.07.19 | 中華民國會計師公會全國聯合會       | 認識碳權交易機制                              | 3    |
|           |           | 113.07.22  | 113.07.22 | 中華民國會計師公會全國聯合會       | 人工智慧機器學習於洗錢防制之應用                      | 3    |
|           |           | 113.07.29  | 113.07.29 | 中華民國會計師公會全國聯合會       | 認識碳邊境調整機制(CBAM)報告書                    | 3    |
|           |           | 113.10.29  | 113.10.29 | 勤業眾信風險管理諮詢           | 資安教育訓練                                | 3    |
| 監察人       | 黃永貞       | 113.04.12  | 113.04.12 | 兆豐票券                 | 性騷擾防治教育訓練                             | 2    |
|           |           | 113.07.12  | 113.07.12 | 中華民國證券暨期貨市場發展基金會     | 企業ESG的挑戰及因應路徑                         | 3    |
|           |           | 113.09.19  | 113.09.19 | 台灣金融研訓院              | 2024國際金融監理趨勢研討會：銀行法規與監理待解關鍵議題         | 1.6  |
|           |           | 113.10.29  | 113.10.29 | 勤業眾信風險管理諮詢           | 資安教育訓練                                | 3    |
|           |           | 113.11.05  | 113.11.05 | 社團法人中華公司治理協會         | 如何畫出一張企業永續路徑圖                         | 3    |
| 監察人       | 柯怡明       | 113.01.17  | 113.01.17 | 台灣金融研訓院              | 國際洗錢防制研討會-第十五屆公認反洗錢師協會研討會系列           | 7    |
|           |           | 113.02.22  | 113.02.22 | 普華商務法律事務所資誠聯合會計師事務所  | 職場人權保障再提升-性騷擾防治新規與解析                  | 2.5  |
|           |           | 113.03.26  | 113.03.26 | 台灣金融研訓院              | 公共和民營企業利益相關者對於國際制裁制度的應對策略之座談會         | 3.2  |
|           |           | 113.04.12  | 113.04.12 | 兆豐票券                 | 性騷擾防治教育訓練                             | 2    |
|           |           | 113.04.23  | 113.04.24 | 台灣金融研訓院              | 法令遵循人員在職研習班                           | 15   |
|           |           | 113.04.24  | 113.04.24 | 財團法人保險事業發展中心         | 113年金融業洗錢防制及打擊資恐資武擴研討會                | 6    |
|           |           | 113.06.13  | 113.06.14 | CRDF Global          | 關於商業和國防供應鏈中兩用技術採購的瞭解您的客戶研討會：瞭解政策與政治風險 | 13   |
|           |           | 113.07.30  | 113.07.30 | LexisNexis           | LexisNexis講座-詳細解讀《2023年亞太地區欺詐的真實成本研究》 | 1    |
|           |           | 113.07.30  | 113.07.30 | 政治大學法學院科技變革與金融創新研究中心 | 「虛擬資產之監理與法制：國際經驗與啟發」論壇                | 2    |
|           |           | 113.08.05  | 113.08.05 | 台灣金融研訓院              | 金融反詐高階論壇                              | 2    |
|           |           | 113.08.15  | 113.08.15 | SAS                  | SAS金融AI治理高峰會-台灣金融AI應用實踐與全球案例分享        | 2.5  |
|           |           | 113.08.22  | 113.08.22 | 台灣金融研訓院              | 「因應國際間制裁相關議題實務參考做法」說明會                | 3.6  |
|           |           | 113.09.10  | 113.09.10 | SAS                  | SAS x Deloitte金融犯罪防治的趨勢解析與實務應對策略研討會   | 2    |
|           |           | 113.09.20  | 113.09.20 | 台灣金融研訓院              | 113年法令遵循主管交流會                         | 3    |
| 113.10.29 | 113.10.29 | 勤業眾信風險管理諮詢 | 資安教育訓練    | 3                    |                                       |      |

## 五、推動永續發展執行情形

### (一) 與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因

| 推動項目  | 執行情形  |   | 與上市上櫃公司永續發展守則差異情形及原因  |                    |      |     |       |     |       |    |      |     |       |     |       |  |
|---|-------|---|---|--------------------|------|-----|-------|-----|-------|----|------|-----|-------|-----|-------|--|
|   | 是     | 否 |   | 摘要說明               |      |     |       |     |       |    |      |     |       |     |       |  |
| 一、是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？      | V     |   | 本公司為兆豐金控100%持股之子公司，金控母公司訂有「永續發展實務守則」、「永續發展政策」及「永續報告書編製與驗證作業程序」，規範永續報告書應就重大性原則，辨識環境、社會、公司治理相關永續議題之風險，重大性議題之評估標準、過程、結果及管理措施請詳金控母公司永續報告書之利害關係人與重大主題。   | 本公司非屬上市上櫃公司，故無需填列。 |      |     |       |     |       |    |      |     |       |     |       |  |
| 二、是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專(兼)職單位，並由董事會授權高階管理層處理，及董事會督導情形？ | V     |   | 金控母公司設置「永續發展委員會」，委員會下共設置六個工作小組，分別為環境永續、永續金融、客戶承諾、員工關懷、社會共榮、公司治理，負責訂定及追蹤集團ESG計畫及推動情形。本公司依金控母公司規劃設置ESG執行小組，永續發展業務推動由企劃部兼任，執行情形按季向董事會報告。詳細運作及年度執行情形請詳金控母公司永續報告書。   |                    |      |     |       |     |       |    |      |     |       |     |       |  |
| 三、環境議題  |       |   |   |                    |      |     |       |     |       |    |      |     |       |     |       |  |
| (一) 是否依產業特性建立合適之環境管理制度？                                     | V     |   | (一) 本公司依循金控母公司「永續發展政策」、「永續發展實務守則」、「環境永續管理作業程序」，配合集團環境永續相關計畫及目標(包括能源及溫室氣體管理、綠色採購、供應鏈評估與管理等)，以落實環境永續管理。113年完成本公司全數營運據點共9處「ISO14064-1溫室氣體盤查」及導入「ISO14001環境管理系統」、「ISO50001能源管理系統」，均通過第三方查驗。   |                    |      |     |       |     |       |    |      |     |       |     |       |  |
| (二) 是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？                          | V     |   | (二) 本公司執行下列計畫：<br>1. 持續汰換油車為油電車或電動車，113年採購油電混合車及電動機車共15台，佔公務車採購總數100%。<br>2. 優先考量綠色採購，採用具節能標章或環保標章之廠商產品，113年綠色採購金額為0.08億元，佔總採購金額10.89%。   |                    |      |     |       |     |       |    |      |     |       |     |       |  |
| (三) 是評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施？                     | V     |   | (三) 詳第28頁氣候相關資訊。  |                    |      |     |       |     |       |    |      |     |       |     |       |  |
| (四) 是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？   | V     |   | (四) 本公司訂定「環境與能源管理政策」宣言，以「推動節能減碳，降低能源損耗及提升能源效率」為政策方針。本公司最近兩年統計溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量之數據及說明如下：<br>1. 溫室氣體排放量：詳第30頁溫室氣體盤查及確信相關資訊。<br>2. 用水量(資訊涵蓋本公司營業據點共9處)<br>單位：度<br><table border="1" data-bbox="513 1451 935 1563"> <thead> <tr> <th>年度</th> <th>總用水量</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>112</td> <td>6,885</td> </tr> <tr> <td>113</td> <td>6,749</td> </tr> </tbody> </table> 說明：用水量目標詳第29頁綠色營運相關資訊，113年度用水量盤查尚在進行中，查證結果將揭露於次一年度年報。<br>3. 廢棄物產出量(資訊涵蓋本公司營業據點共9處)<br>單位：公噸<br><table border="1" data-bbox="513 1675 935 1787"> <thead> <tr> <th>年度</th> <th>總產出量</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>112</td> <td>46.04</td> </tr> <tr> <td>113</td> <td>38.69</td> </tr> </tbody> </table> 說明：廢棄物目標詳第29頁綠色營運相關資訊，113年度廢棄物產出量盤查尚在進行中，查證結果將揭露於次一年度年報。 | 年度                 | 總用水量 | 112 | 6,885 | 113 | 6,749 | 年度 | 總產出量 | 112 | 46.04 | 113 | 38.69 |  |
| 年度  | 總用水量  |   |   |                    |      |     |       |     |       |    |      |     |       |     |       |  |
| 112   | 6,885 |   |   |                    |      |     |       |     |       |    |      |     |       |     |       |  |
| 113   | 6,749 |   |   |                    |      |     |       |     |       |    |      |     |       |     |       |  |
| 年度  | 總產出量  |   |   |                    |      |     |       |     |       |    |      |     |       |     |       |  |
| 112   | 46.04 |   |   |                    |      |     |       |     |       |    |      |     |       |     |       |  |
| 113   | 38.69 |   |   |                    |      |     |       |     |       |    |      |     |       |     |       |  |

| 推動項目   | 執行情形 |   | 與上市上櫃公司永續發展守則差異情形及原因  |                    |
|--|------|---|---|--------------------|
|  | 是    | 否 |   | 摘要說明               |
| 四、社會議題   |      |   |   |                    |
| (一) 是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？  | V    |   | (一) 本公司依金控母公司「人權政策」規範，遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，建立適當之管理方法與程序包括：<br>1. 提供員工合理薪酬及獎金酬勞制度。<br>2. 辦理員工教育訓練。<br>3. 落實保險計畫與假勤制度。<br>4. 依法提撥退休金。<br>5. 訂定「工作場所性騷擾防治處理注意事項」、「員工建言及申訴注意事項」，提供申訴管道，維護工作環境秩序。   | 本公司非屬上市上櫃公司，故無需填列。 |
| (二) 是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？   | V    |   | (二) 實施下列員工福利措施：<br>1. 經營績效反映於員工薪酬<br>本公司之年終獎金制度除2個月基本獎金外，另依據年度實際盈餘達成預算盈餘目標之情形，依規定提撥一定比例之績效獎金，以激勵員工士氣並分享經營成果及維繫員工向心力。員工酬勞則依本公司章程規定及獲利情形提撥，依業務貢獻績效排序，並按當年度在職期間比例計算之。<br>2. 休假及其他福利<br>(1) 休假制度<br>除週休二日外，依員工服務年資給予特別休假日數。若遇有重大傷病、育嬰情況，需要較長時間休養身體及照顧新生兒時，亦能申請留職停薪，以兼顧個人與家庭照顧的需要。<br>(2) 補助及獎勵<br>提供員工旅遊、健檢、生育補助、團體保險，針對相關金融、語文及專業證照亦給予補助及獎勵。另為鼓勵同仁提升專業職能，由公司支付相關課程費用。<br>(3) 職場多元化與平等<br>113年度女性職員占比為29.5%(112年為28.4%)，女性主管平均占比為2.7%(112年為1.4%)。113年度進用身心障礙同仁達法定應進用人數2人。 |                    |
| (三) 是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？  | V    |   | (三) 提供員工安全與健康之工作環境並實施教育包括：<br>1. 每年舉辦職業安全教育訓練，並辦理辦公場所環境監測，二氧化碳濃度、照度及電磁波監測均符合標準。<br>2. 每年辦理員工健康檢查，並為員工及眷屬投保意外及醫療險。<br>3. 制訂安全維護執行注意事項與災害緊急應變對策注意事項，每年辦理消防講習及演練、定期舉辦安全維護會議及職業安全管理小組會議。113年無發生職災及火災事件。   |                    |
| (四) 是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？  | V    |   | (四) 為員工建立下列職涯能力發展培訓計畫：<br>1. 每年擬具內部教育訓練計畫，為主管及員工規劃完整的職能訓練，113年度全體員工總訓練時數為12,918小時、平均時數為58.98小時。<br>2. 為提升員工職能，使職員輪調不同職務，達到考察人員專業能力強弱處，以及培訓多種職能之目的。<br>3. 提升人員素質並強化公司競爭優勢，職員如取得本國及國際金融、專業、資訊證照、英語檢定證書等，予以補助及獎勵。  |                    |
| (五) 針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，票券金融公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？  | V    |   | (五) 遵循相關法規及制定保護客戶權益政策程序包括：<br>1. 依據金融監督管理委員會「金融消費者保護法」、「金融服務業公平待客原則」相關規定，訂定本公司「處理金融消費爭議準則」、「公平待客原則暨金融消費者保護政策」，並於公司網站載明申訴管道，提供客戶透過電話、親臨、書信或電子郵件等管道進行申訴，由專責單位受理案件，請案件發生單位陳報發生事實、處理情形及研擬處理方案，確定處理方法後由專責單位回復申請人並結案。<br>2. 從事對產品與服務之行銷及標示等廣告業務招攬及營業促銷活動，依據本公司「從事廣告業務招攬及營業促銷活動注意事項」規定辦理。  |                    |
| (六) 是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？  | V    |   | (六) 本公司供應商管理政策包括：<br>1. 訂定「供應商永續發展管理要點」，明定供應商應遵守勞動與環境保護相關法律規定，並應提供安全與健康之工作環境等。<br>2. 與供應商往來之前，評估是否有影響環境與社會之紀錄，避免與本要點抵觸之供應商進行交易。供應商與本公司簽訂契約時，應遵守本要點，並簽署「供應商永續發展聲明書」，113年供應商合約數共21件均簽署聲明書。  |                    |
| 五、是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露票券金融公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？  | V    |   | (一) 金控母公司編製集團永續報告書係依循全球永續性報告協會（Global Reporting Initiative，簡稱GRI）之GRI通用準則 2021（GRI Universal Standards 2021）、聯合國永續發展目標（SDGs）及部分參照美國永續會計準則委員會（Sustainability Accounting Standards Board，簡稱SASB）針對商業銀行（Commercial Bank）所發布的標準進行資訊揭露。<br>(二) 112年永續報告書經動業眾信聯合會計師事務所國際確信準則3000號（ISAE 3000）進行會計師確信。113年永續報告書將依金控母公司「永續報告書編製與驗證作業程序」進行會計師確信。  |                    |
| 六、如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：無。  |      |   |   |                    |
| 七、其他有助於瞭解推動永續發展執行情形之重要資訊：<br>請參閱本公司網站( <a href="https://www.megabills.com.tw/">https://www.megabills.com.tw/</a> )之「永續發展」專區。 |      |   |   |                    |

## (二) 氣候相關資訊

### 氣候相關資訊執行情形

| 項目  | 執行情形   |   |   |                                  |
|---|--|---|---|----------------------------------|
| 一、敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。                      | 董事會與管理階層職責   |   |   |                                  |
|   | 組織   | 職責  |   |                                  |
|   | 董事會  | <ul style="list-style-type: none"> <li>●審議氣候政策與策略，監督氣候相關指標與目標之執行。</li> <li>●認知營運所面臨之風險，監督其營運結果，並對於確保建立及維持適當有效之內部控制制度負有最終之責任。</li> </ul>                               |   |                                  |
|   | 管理階層   | <ul style="list-style-type: none"> <li>●訂定氣候風險管理之政策、管理制度及監控指標並定期檢視執行成效。</li> <li>●指定相關權責單位或工作小組執行氣候相關工作事項，建立管理機制，於不同情境下採取因應措施，定期陳報風險管理委員會，並將委員會決議向董事會報請備查。</li> </ul> |   |                                  |
| 二、敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響票券金融公司之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。       | 風險   | 財務影響  | 期間  | 業務及策略                            |
|   | 高溫營運成本提高   | 使用綠電成本上升，致營運成本增加。   | 短期  | 推行節能減碳措施(如設定空調溫度、使用省水裝置)，轉型低碳營運。 |
|   | 客戶面臨轉型需求   | 未引導客戶轉型讓利(如提供利率優惠)，致客戶流失、營收下滑。  | 短期  | 引導客戶落實永續發展，協助客戶進行低碳經濟轉型或發展綠能產業。  |
|   | 機會   | 財務影響  | 期間  | 業務及策略                            |
|   | 低碳能源   | 使用低碳能源取代傳統能源，減少支出。  | 短期  | 增加採購(含租賃)電動車(汽車及機車)或油電混合車。       |
|   | 低碳轉型商機   | 引導資金流向低碳技術、能源及設備，驅動綠色金融轉型及創造綠色收益。   | 中期  | 落實責任授信與投資，推動高碳排客戶優先議合。           |
| 三、敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。                              | 極端氣候事件   | 轉型行動  | 財務影響  |                                  |
|   | 全球暖化造成極地冰原融化與海平面上升，導致暴雨、乾旱及沙漠化現象擴大。  | <ul style="list-style-type: none"> <li>●導入外部氣候資料庫與氣候災害模型，掌握投/融資對象實體風險之暴險情形，以提前因應。</li> <li>●舉行防制演練，並設定第二備援辦公區與訂立災害營運持續計畫。</li> </ul>                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>●掌握實體風險之暴險情形，避免擔保品價值減損，導致財務損失。</li> <li>●強化公司處理災害事故應變能力，確保營運不中斷，降低營運衝擊。</li> </ul> |                                  |
| 四、敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合於整體風險管理制度。                   | 氣候風險管理架構   |   |   |                                  |
|   | 流程   | 說明  |   |                                  |
|   | 風險辨識   | 參照金控母公司所蒐集之全球氣候議題，辨識本公司各項業務可能造成重大財務影響之氣候風險與機會。  |   |                                  |
|   | 風險評估   | 於執行投融資及相關金融業務前後，透過各項負面表列清單或評估指標，逐步於現行風險管理流程納入氣候風險因素。  |   |                                  |
|   | 風險因應   | 評估氣候風險衝擊後，對所面臨之氣候風險採取控制、抵減、迴避等因應措施。   |   |                                  |
| 風險報告  | 定期將氣候風險管理執行情形陳報至本公司風險管理委員會、董事會及金控母公司風險管理委員會。   |   |   |                                  |
| 五、若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、分析因子及主要財務影響。 | 情境分析說明如下：  |   |   |                                  |
|   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 實體風險：採用聯合國政府間氣候變遷專門委員會(IPCC)第六次評估報告(AR6)之氣候情境SSP1-2.6(溫和)及SSP5-8.5(嚴峻)情境評估實體風險，其資產類別包含供應商、營業據點、不動產擔保品及投融資客戶等，經評估位於高氣候敏感度區之資產類別占比低，對財務影響不大。</li> <li>2. 轉型風險：採用中央銀行與監理機關綠色金融系統網路(NGFS)之有序、無序及無政策等情境，評估供應商、碳排大戶對財務之影響，評估結果對財務影響不顯著。</li> </ol> |   |   |                                  |

| 項目   | 執行情形  |   |              |  |
|--|---|---|--------------|--|
| 六、若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體風險及轉型風險之指標與目標。   | <p>1. 轉型計畫：配合金控母公司於112年4月簽署科學基礎減量目標倡議(Science Based Targets initiative, SBTi)，承諾139年達淨零碳排(Net Zero 2050)，採「減緩」與「調適」兩大行動因應，計畫內容包含氣候治理、綠色營運、氣候機會、實體及轉型風險等項目。</p> <p>2. 實體及轉型風險指標與目標：已訂定「高碳排產業投資/融資限額占比」管控，期降低對氣候變遷影響。</p> |   |              |  |
| 七、若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。  | <p>參考NGFS之淨零情境(Net Zero)於2030年碳預估值約美金142元(約新臺幣4,363元)/公噸，試行導入「內部碳定價(ICP)」，以期達成減碳/節電目標。</p>  |   |              |  |
| 八、若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。 | 議題  | 氣候目標(113年)  | 溫室氣體排放範疇     | 達成進度   |
|  | 氣候行動  | <p>以111年為基準年，至113年溫室氣體(範疇1+2)總量減少10.5%以上。</p>                                     | <p>範疇二</p>   | <p>總部營運據點使用綠電比率為66.4%。</p>                       |
|  | 綠色採購  | <p>採辦(含租賃)電動車(汽車及機車)或油電混合車之數量達當年度採購公務車總數80%。</p>                                  | <p>範疇一</p>   | <p>採購電動車及油電混合車達當年度採購公務車總數100%。</p>               |
|  | 綠色營運  | <p>辦理全數營運據點「ISO14064-1溫室氣體盤查」、「ISO14001環境管理系統」及總部自有大樓「ISO50001能源管理系統」驗證(含續證)。</p> | <p>範疇一、二</p> | <p>經第三方機構查證，均已取得相關證書。</p>                        |
|  | 永續金融  | <p>落實責任採購，優先採用政府認可之具節能標章、環保標章及綠建材等財物用品，並將可促進產品資源循環之循環採購納入綠色採購中。</p>               | <p>範疇三</p>   | <p>綠色採購占比10.89%。</p>                             |
|  | 永續金融  | <p>持續擴大辦理環境相關驗證。</p>  | <p>範疇三</p>   | <p>用水較109年減少5.13%，廢棄物較111年減少29.76%。</p>          |
|  | 永續金融  | <p>持續達成國內全數營運據點用水及廢棄物減量目標。</p>  | <p>範疇三</p>   | <p>「高碳排產業」、「高環境及社會衝擊產業」授信餘額占比分別為4.75%、0.35%。</p> |
| 九、溫室氣體盤查及確信情形與減量目標、策略及具體行動計畫(另填於1-1及1-2)。  | <p>相關資訊詳見第30頁附表1-1及1-2。</p>   |   |              |  |

## 1-1 最近二年度公司溫室氣體盤查及確信情形

### 1-1-1 溫室氣體盤查資訊

敘明溫室氣體最近兩年度之排放量(公噸CO<sub>2</sub>e)、密集度(公噸CO<sub>2</sub>e / 百萬元)及資料涵蓋範圍。

(1)溫室氣體排放量(公噸CO<sub>2</sub>e)

| 年度  | 直接排放量(範疇一) | 能源間接排放量(範疇二) | 其他間接排放量(範疇三) |
|-----|------------|--------------|--------------|
| 112 | 153,7027   | 472,2166     | 688,448,2952 |
| 113 | 150,2631   | 370,1825     | 807,787,8810 |

說明：112年已取得經DNV(立恩威國際驗證公司)查證之「ISO14064-1溫室氣體盤查」查驗證明書，113年尚未經第三方機構驗證，完整確信資訊將揭露於公開資訊觀測站。

(2)溫室氣體密集度(公噸CO<sub>2</sub>e / 百萬元)：總排放量 / 淨收益

| 年度  | 溫室氣體密集度 |
|-----|---------|
| 112 | 221.097 |
| 113 | 218.537 |

(3)資料涵蓋範圍：本公司營業據點共9處。

### 1-1-2 溫室氣體確信資訊

敘明截至年報刊印日之最近兩年度確信情形說明，包括確信範圍、確信機構、確信準則及確信意見。

| 年度  | 確信範圍            | 確信機構               | 確信準則  | 確信意見  |
|-----|-----------------|--------------------|---|---|
| 112 | 本公司組織邊界範圍內所有排放源 | DNV(立恩威國際驗證股份有限公司) | <ul style="list-style-type: none"> <li>●ISO14064-1:2018</li> <li>●遵循ISO14066:2011、ISO14065:2020與ISO14064-3:2019等標準要求</li> </ul> | 112年溫室氣體查證之保證等級，對於直接溫室氣體排放和輸入能源的間接溫室氣體排放屬合理保證等級，對於其他間接溫室氣體排放屬有限保證等級 |
| 113 | 本公司組織邊界範圍內所有排放源 | DNV(立恩威國際驗證股份有限公司) | <ul style="list-style-type: none"> <li>●ISO14064-1:2018</li> <li>●遵循ISO14066:2011、ISO14065:2020與ISO14064-3:2019等標準要求</li> </ul> | 資料確信中，完整確信資訊將揭露於公開資訊觀測站   |

## 1-2 溫室氣體減量目標、策略及具體行動計畫

敘明溫室氣體減量基準年及其數據、減量目標、策略及具體行動計畫與減量目標達成情形。

(1)溫室氣體減量基準年及其數據：以111年為減量基準年，本公司總排放量为3,793,8849公噸CO<sub>2</sub>e。

(2)減量目標：

- A、短期目標：113年範疇1+2溫室氣體排放較111年基準年減少10.5%。
- B、中期目標：119年範疇1+2溫室氣體排放較111年基準年減少42%。
- C、長期目標：139年實現淨零排放。

(3)減量策略及具體行動計畫與減量目標達成情形：

| 113年減量目標                               | 減量策略          | 具體行動計畫                               | 達成情形   |
|--|---------------|--------------------------------------|--|
| 以111年為基準年，至113年溫室氣體(範疇1+2)總量減少10.5%以上。 | 採購綠色能源        | 總部營運據點使用60%以上綠電。                     | 113年總部用電度數730,962度，轉供綠電485,333度，使用比率為66.4%。    |
|  | 汰換耗能設備，提升能源效率 | 購置電動車(汽車及機車)或油電混合車之數量達當年度採購公務車總數80%。 | 採購公務汽機車15台，已點交油電混合車11台及電動機車4台，達當年度採購公務車總數100%。 |

## 六、履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因

| 評估項目  | 運作情形 |   | 與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因  |                    |
|---|------|---|---|--------------------|
|   | 是    | 否 |   | 摘要說明               |
| <b>一、訂定誠信經營政策及方案</b><br>(一) 是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？<br>(二) 是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？<br>(三) 是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？  | V    | V | (一) 本公司經營理念為「誠信穩健、創新成長、服務效率、永續發展」，為建立誠信經營之企業文化及健全發展，經董事會通過定有本公司「誠信經營守則」及「誠信經營作業程序及行為指南」，以誠信為優先並為營運政策之基礎，據以建立良好公司治理及風險控管機制，創造永續發展之經營環境，且於公司網站及年報揭露誠信經營採行措施及履行情形，並由董事與高階管理階層出具遵循誠信經營政策聲明書。<br>(二) 本公司「誠信經營作業程序及行為指南」業將「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款等具較高不誠信行為風險之營業活動納入規範，並採行防範措施包括定期施行教育訓練，落實內部控制制度，鼓勵內部及外部人員檢舉不誠信行為或不當行為等。<br>(三) 本公司「誠信經營作業程序及行為指南」，明定禁止提供或承諾疏通費、禁止不公平競爭，及禁止提供或收受不正當利益等不誠信行為，並規範相關處理程序及違規之紀律處分。「工作規則」及「檢舉案件處理準則」，明定員工違反法令規章、舞弊侵占等情事之懲戒，另「員工建言及申訴注意事項」定有明確申訴範圍及程序。本公司每半年審視誠信經營執行情形，以落實誠信經營政策並檢討防範方案。   | 本公司非屬上市上櫃公司，故無需填列。 |
| <b>二、落實誠信經營</b><br>(一) 是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？<br>(二) 是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期（至少一年一次）向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？<br>(三) 是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？<br>(四) 是否為落實誠信經營已建立有效之會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？<br>(五) 是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？ | V    | V | (一) 依本公司「供應商永續發展管理要點」規定，交易前評估交易對象是否有影響環境與社會之紀錄，防止與有不誠信行為紀錄者進行交易或訂約。交易廠商出具聲明書及授信對象簽訂約定書，如涉及不誠信行為，得隨時終止或解除契約。<br>(二) 本公司董事會通過「誠信經營作業程序及行為指南」指定管理部為專責單位，並至少一年一次向董事會報告。<br>(三) 本公司「誠信經營作業程序及行為指南」定有利益迴避規範。董事、監察人、經理人及其他出席或列席董事會之利害關係人對董事會會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，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。董事之配偶、二親等內血親，或與董事具有控制從屬關係之公司，就會議之事項有利害關係者，視為董事就該事項有自身利害關係。113年董事、監察人迴避計5次，經理人除人事、薪酬及稽核計畫案外，無應迴避之議案。另本公司「員工行為準則」明定利益迴避原則，員工不得利用職務上之機會使其本身、配偶或二親等以內親屬或與本身有重大利害關係者獲得不正當利益。<br>(四) 本公司「會計制度」係依主管機關規定建立，並依一般公認會計原則及「公開發行人證券金融公司財務報告編製準則」按季編製財務報告。本公司已建立內部稽核制度、自行查核制度，於每年12月辦理內部控制制度自行查核，並每年委託會計師辦理內部控制制度之查核。稽核室對各單位113年內部控制制度自行查核結果進行覆核，覆核結果並無重大缺失，於年度查核亦未發現有不誠信行為。另會計師對113年內部控制制度之查核，並未發現重大異常情形。<br>(五) 本公司各單位每年內、外部教育訓練安排各項法令遵循、內部控制及誠信經營相關課程。113年9月舉辦誠信經營教育訓練計219人參加。 |                    |
| <b>三、檢舉制度之運作情形</b><br>(一) 是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？<br>(二) 是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？<br>(三) 是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？   | V    | V | (一) 本公司訂定「檢舉案件處理準則」使公司處理檢舉案件有所依循，由稽核室負責檢舉案件之受理及調查，設置並公布檢舉管道包括書面、電話、電子郵件，任何人遇不法均得檢舉，並訂定受理案件類型及相關人員之獎勵規定。113年度稽核室尚無依前述檢舉管道受理之檢舉案件。<br>(二) 明定檢舉案件受理之標準作業程序及審查要件，對所有被調查對象及證人，皆應要求簽署保密同意書，並告知若違反保密承諾，會導致嚴重之法律後果，並明定調查完成後後續有關調查報告之分送以及相關人員之獎勵措施。<br>(三) 明定對於檢舉人身分、檢舉內容之保密及工作權保障規定，保護檢舉人若遭不當對待之情形，得另向獨立董事或監察人提出申訴。   |                    |
| <b>四、加強資訊揭露</b><br>是否於網站及公開資訊觀測站，揭露所定誠信經營守則內容及推動成效？   | V    |   | 本公司履行誠信經營情形除於年報揭露外，另於公司網站揭露。  |                    |
| <b>五、如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形：</b><br>本公司參照「上市上櫃公司誠信經營守則」訂定「誠信經營守則」，各項運作依守則規範辦理，並無差異。   |      |   |   |                    |
| <b>六、其他有助於瞭解誠信經營運作情形之重要資訊（如檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）：</b><br>113年5月28日董事會通過修正本公司「誠信經營守則」、「誠信經營作業程序及行為指南」及「檢舉案件處理準則」。   |      |   |   |                    |

## 七、其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊：

請參閱本公司網站(<https://www.megabills.com.tw/>)之「法定公開揭露」專區。

## 八、內部控制制度執行狀況

### (一) 內部控制聲明書

#### 兆豐票券金融股份有限公司內部控制制度聲明書

謹代表兆豐票券金融股份有限公司聲明本公司於 113 年 1 月 1 日至 113 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，由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人，並確實遵循前開辦法第三十八條第五款及第三十八條之一規定，與同業公會所定資訊安全自律規範；兼營證券業務部分，確實依據「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制、法規遵循情形及資訊安全整體執行情形，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

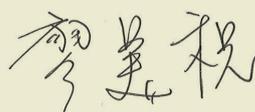
董事長：

總經理：

總稽核：

總機構法令遵循主管：

資訊安全長：



(簽章)



(簽章)



(簽章)



(簽章)



(簽章)

中 華 民 國 114 年 1 月 21 日

## 兆豐票券金融股份有限公司內部控制制度應加強事項及改善計畫

基準日：113年12月31日

| 應加強事項 | 改善措施 | 預定完成改善時間 |
|-------|------|----------|
| 無     | 無    | 無        |

(二) 委託會計師專案審查內部控制制度者：無。

### 九、最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

(一) 113年4月23日第16屆第41次董事會代行股東會職權決議通過：

- 1、本公司監察人審查112年度決算表冊之審查報告暨承認112年度決算報告等表冊。
- 2、本公司112年度盈餘轉增資發行新股案。

(二) 113年6月18日第16屆第43次董事會代行股東會職權決議通過：

- 1、修正本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文。
- 2、修正本公司「從事衍生性金融商品交易處理程序」部分條文。

十、最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者：無。

### 肆、簽證會計師公費資訊

單位：新臺幣仟元

| 會計師事務所名稱   | 會計師姓名 | 會計師查核期間                 | 審計公費  | 非審計公費 | 合計    | 備註  |
|------------|-------|-------------------------|-------|-------|-------|---|
| 資誠聯合會計師事務所 | 郭柏如   | 113.01.01-<br>113.12.31 | 1,387 | 1,304 | 2,691 | 非審計公費係稅務簽證、移轉訂價、內部控制協議程序與防制洗錢及打擊資恐機制專案確信公費、盈餘轉增資案檢表確信公費及資本額查核公費等。 |
|            | 吳尚燉   |                         |       |       |       |   |

一、更換會計師事務所且更換年度所給付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少者：無。

二、審計公費較前一年度減少達百分之十以上者：無。

## 伍、更換會計師資訊

### 一、關於前任會計師者

|   |   |        |         |
|---|---|--------|---------|
| 更換日期                                      | 113年2月27日第16屆第39次董事會通過  |        |         |
| 更換原因及說明                                   | 因資誠聯合會計師事務所內部組織調整，自民國113年度起，本公司財務報表之查核簽證會計師由郭柏如會計師及賴宗義會計師，變更為郭柏如會計師及吳尚燉會計師。 |        |         |
| 說明係委任人或會計師終止或不接受委任                        | 情況  | 當事人    | 會計師     |
|   |   | 主動終止委任 | 郭柏如、賴宗義 |
|   | 不再接受(繼續)委任  |        |         |
| 最新兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因                 | 無   |        |         |
| 與本公司有無不同意見                                | 有   |        | 會計原則或實務 |
|   |   |        | 財務報告之揭露 |
|   |   |        | 查核範圍或步驟 |
|   |   |        | 其他      |
|   | 無   | V      |         |
| 說明  |   |        |         |
| 其他揭露事項(票券金融公司年報應行記載事項準則第十條第五款第一目之四應加以揭露者) | 無   |        |         |

### 二、關於繼任會計師者

|  |                        |  |
|--|------------------------|--|
| 事務所名稱                                    | 資誠聯合會計師事務所             |  |
| 會計師姓名                                    | 郭柏如、吳尚燉                |  |
| 委任之日期                                    | 113年2月27日第16屆第39次董事會通過 |  |
| 委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果 | 不適用                    |  |
| 繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見                   | 不適用                    |  |

### 三、前任會計師對票券金融公司年報應行記載事項準則第十條第五款第一目及第二目之三事項之復函：不適用。

陸、董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者：無。

柒、最近年度及截至年報刊登日止，董事、監察人、經理人及依票券金融管理法第十條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形：無。

捌、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊：無。

玖、公司、公司之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分公司主管及公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數及綜合持股比例

113年12月31日；單位：股；%

| 轉投資事業           | 本公司投資     |      | 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分公司主管及票券金融公司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 |
| 京華城股份有限公司       | 246,026   | 2.45 | —   | —    | 246,026   | 2.45 |
| 台灣金融資產服務股份有限公司  | 5,000,000 | 2.94 | —   | —    | 5,000,000 | 2.94 |
| 台灣集中保管結算所股份有限公司 | 4,887,914 | 0.63 | —   | —    | 4,887,914 | 0.63 |
| 台灣金聯資產管理股份有限公司  | 6,000,000 | 0.57 | —   | —    | 6,000,000 | 0.57 |
| 台灣期貨交易所股份有限公司   | 3,187,982 | 0.51 | —   | —    | 3,187,982 | 0.51 |
| 亞太工商聯股份有限公司     | 21,090    | 0.03 | —   | —    | 21,090    | 0.03 |

# 募資情形

Capital Overview



## 壹、資本及股份應記載事項

### 一、截至年報刊登日止之股本來源

單位：新臺幣元；股

| 年月     | 發行價格 | 核定股本          |                | 實收股本          |                | 備註   |    |
|--------|------|---------------|----------------|---------------|----------------|------|----|
|        |      | 股數            | 金額             | 股數            | 金額             | 股本來源 | 其他 |
| 114.03 | 10   | 1,511,441,084 | 15,114,410,840 | 1,511,441,084 | 15,114,410,840 | 公開募集 | —  |

單位：股

| 股份種類 | 核定股本          |       |               | 備註        |
|------|---------------|-------|---------------|-----------|
|      | 流通在外股份        | 未發行股份 | 合計            |           |
| 普通股  | 1,511,441,084 | 0     | 1,511,441,084 | 公開發行未上市上櫃 |

### 二、主要股東名單

| 主要股東名稱       | 股份 | 持有股數           | 持股比例 |
|--------------|----|----------------|------|
| 兆豐金融控股股份有限公司 |    | 1,511,441,084股 | 100% |

### 三、股利政策及執行狀況

#### (一) 公司章程所定股利政策

本公司股東股利以現金分派之，但得視業務發展、資本規劃及相關因素調整現金分派之比率。

#### (二) 本次股東會擬議股利分配之情形

兆豐金融控股公司為本公司之唯一股東，本次股利分配擬配發股東現金股利每股新臺幣0.8391元，計1,268,250,214元。

### 四、本次股東會擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響：無。

### 五、員工、董事及監察人酬勞

#### (一) 公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍

##### 1、員工酬勞

每一會計年度如有獲利，應提撥百分之一點七五至百分之三為員工酬勞，但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前項員工酬勞經三分之二以上董事之出席及出席董事過半數之同意後辦理發放，並向股東會報告。

##### 2、董事及監察人酬勞：無。

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

1、本期估列員工、董事及監察人酬勞金額之估列基礎、以股票分派之員工酬勞之股數計算基礎

本公司113年度員工酬勞估列金額為56,010,962元，係以截至當期止不含員工酬勞金額之稅前利益，依章程所訂之成數為基礎估列。另本公司113年度未估列董事、監察人酬勞及以股票分派之員工酬勞。

2、員工酬勞實際分派金額若與估列數有差異時之會計處理

董事會決議實際配發金額與原估列金額有差異時，按會計估計變動處理。

(三)董事會通過之分派酬勞情形

1、以現金或股票分派之員工酬勞及董事、監察人酬勞金額

依據本公司章程規定及114年3月25日第16屆第54次董事會決議，113年度以現金分派員工酬勞為新臺幣64,412,606元。另本公司未以股票分派員工酬勞及董事、監察人酬勞。經董事會通過以現金分派113年度員工酬勞64,412,606元，與113年度財務報表認列之員工酬勞費用56,010,962元之差異數8,401,644元，係因員工酬勞比率變動，已調整114年度之損益。

2、以股票分派之員工酬勞金額及占本期財務報告稅後純益及員工酬勞總額合計數之比例：無。

(四)前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形

1、員工酬勞之實際分派情形

依據本公司章程規定及113年3月26日第16屆第40次董事會決議，112年度以現金分派員工酬勞計新臺幣48,777,899元。實際以現金分派112年度員工酬勞48,777,899元，與112年度財務報表認列之員工酬勞費用47,128,405元之差異數1,649,494元，係因員工酬勞比率變動，已調整113年度之損益。

2、董事及監察人酬勞之實際分派情形：無。

六、買回本公司股份情形：無。

貳、本公司發行公司債、特別股、員工認股權憑證、限制員工權利新股及併購或受讓其他金融機構辦理情形：無。

參、資金運用計畫執行情形：無。

# 營運概況

Operational Overview



## 壹、業務內容

### 一、主要業務

#### (一)各業務別經營之主要業務

##### 1、票券業務

- (1) 短期票券（含美元票券）之承銷、經紀、自營業務
- (2) 融資性商業本票之保證、背書業務

##### 2、債券業務

- (1) 政府債券之自營業務
- (2) 金融債券之簽證、承銷、經紀、自營業務
- (3) 公司債券之自營業務
- (4) 固定收益有價證券之自營及投資業務
- (5) 外幣債券之自營及投資業務

##### 3、股權投資業務

##### 4、其他

#### (二)各業務資產及收入占總資產及收入之比重及其成長與變化情形

##### 1、資產面

單位：新臺幣仟元

| 項目     | 年度 | 113年        |        | 112年        |        | 變動比率(%) |
|--------|----|-------------|--------|-------------|--------|---------|
|        |    | 金額          | 比重(%)  | 金額          | 比重(%)  |         |
| 票券業務   |    | 167,215,960 | 51.25  | 145,539,869 | 51.29  | 14.89   |
| 債券業務   |    | 146,152,399 | 44.79  | 129,259,258 | 45.55  | 13.07   |
| 股權投資業務 |    | 4,014,173   | 1.23   | 2,656,806   | 0.94   | 51.09   |
| 其他     |    | 8,919,542   | 2.73   | 6,291,635   | 2.22   | 41.77   |
| 總資產    |    | 326,302,074 | 100.00 | 283,747,568 | 100.00 | 15.00   |

##### 2、收入面

單位：新臺幣仟元

| 項目     | 年度 | 113年度     |        | 112年度     |        | 變動比率(%) |
|--------|----|-----------|--------|-----------|--------|---------|
|        |    | 金額        | 比重(%)  | 金額        | 比重(%)  |         |
| 票券業務   |    | 4,854,571 | 53.49  | 4,117,332 | 57.69  | 17.91   |
| 債券業務   |    | 3,777,713 | 41.62  | 2,688,593 | 37.67  | 40.51   |
| 股權投資業務 |    | 213,931   | 2.36   | 167,107   | 2.34   | 28.02   |
| 其他     |    | 230,052   | 2.53   | 164,134   | 2.30   | 40.16   |
| 總收入    |    | 9,076,267 | 100.00 | 7,137,166 | 100.00 | 27.17   |

## 二、本年度經營計畫

### (一) 票券業務

- 1、持續關注客戶營運及財務動態，掌握行業前景與資金調度能力，作為授信決策依據。
- 2、調整授信客戶結構，開發非不動產業客源，以擴增票源、增加票券收益，並維持票券市占率。
- 3、持續推動責任授信，並遵循主管機關永續金融相關政策，開發低碳轉型及綠色產業融資業務。
- 4、持續爭取主辦聯貸案、免保商業本票聯合承銷案及一年期以上簽約案件，另積極爭取銀行可轉讓存單、他保及免保票券買入、承銷業務，以擴增券源及養券收益。
- 5、關注央行貨幣政策、掌握金融情勢，彈性調控初、次級交易利率，妥善管理票券部位進出，擴大票券發行及買賣利差。
- 6、維持金融機構往來關係，拓展穩定且低資金成本之一般法人客戶，以利提升資金運用效率與降低資金調度成本。

### (二) 債券業務

- 1、參酌臺幣債券市場籌碼變化及市場標售情形，審慎操作債券買賣斷交易，提升操作效益。
- 2、視金融市場環境變化佈局外幣債券業務，分散國家風險及產業風險，以提高整體部位收益率及兼顧風險承擔。
- 3、加強開拓授信戶及未往來客戶承作外幣債券次級交易，擴展國內金融機構外幣資金，佈建多元穩定資金來源，並彈性運用拆款、換匯或附買回交易，在資金調度安全前提下，降低資金成本，提升養券利益。
- 4、買入信用良好之可轉換公司債及可轉債資產交換固定收益端交易，增進收益。
- 5、持續關注綠色金融相關議題並落實責任投資，在兼顧成本效益下，佈建綠色債券部位。
- 6、控管臺外幣債券部位及調整結構，兼顧增裕收益及風險控管目標；合理配置資本，維持資金運用效能，強化各類風險管理及完善制度系統。

### (三) 股權投資業務

- 1、追蹤全球主要國家總體經濟變化及主流產業動態，優先挑選營運基本面良好之個股，搭配技術分析或市場熱門題材，短線與波段操作並進，擇時進場布局。
- 2、於熱門產業中發掘具備良好營運體質、配息穩定及高填息機率之優質個股，電子與傳產並重分散投資風險，逢低或分批布局以提升整體收益。
- 3、關注被投資公司SBT狀態，善盡永續金融政策。

### 三、市場分析

#### (一) 業務經營之地區、市場未來之供需狀況與成長性

##### 1、業務經營之地區

本公司於國內各地設立總、分公司營業據點共 9 處，綜理區域內授信及票、債券等各項業務。

##### 2、市場未來之供需狀況與成長性

###### (1) 市場變革

中央銀行為落實政府「健全房地產市場方案」的信用資源有效配置及合理運用，自109年12月起，已七度修正「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」。112年7月平均地權條例新法上路，修法「私法人買受住宅許可制」及「限制預售屋、新建成屋換約轉售」。

###### (2) 市場狀況

###### 1) 票券市場

113年次級市場賣票利率因續處升息循環而持續上揚，整體票券利差持續收窄。惟113年全體票券業初級市場CP2承銷金額15兆4,403.39億元，較112年增加2兆1,304.43億元(16.01%)，本公司初級市場CP2承銷金額為4兆7,682.64億元，市占率30.88%；113年全體票券業次級市場交易金額41兆8,517.34億元，本公司次級市場交易金額為12兆216.11億元，市占率28.72%，各項票券業務表現穩定維持票券業第一。

展望114年，經濟成長動能維持穩健，惟產業間之企業信用風險變化較大，為維護整體授信業務資產品質與授信風險管控，將依個別產業前景採取差別訂價及授信額度控管策略。授信部位方面，預期114年資本投資部位波動度加劇恐影響淨值及資本適足率，授信業務成長空間仍具挑戰。利差方面，預估央行續採緊縮貨幣政策，且持續面臨金融機構競價爭取影響，整體票券利差仍面臨挑戰。

###### 2) 債券市場

113年9月美國聯準會(FED)啟動降息，下半年共計下調4碼，惟美國經濟與勞動市場仍穩健，以及通膨降溫不如預期，加上川普政策不確定性之預期負面影響，美債殖利率反於降息後彈升，美債殖利率波動劇烈。基於景氣展望尚佳且通膨及房市逐步降溫，我國央行維持目前貨幣政策，整體債券市場補券需求存在，臺幣債殖利率呈區間震盪。

展望未來，鑒於川普政策不確定性高，美債殖利率震盪劇烈，將視FED貨幣政策及美債殖利率波動，外幣債配合債券到期補券，伺機調整結構並靈活買賣操作；另113年FED降息4碼，114年資金成本降低效果將顯現，養券負利差逐步改善，未來仍將持續控管資金成本，我國央行維持目前貨幣政策，臺幣債將持續積極尋找信用風險及收益率相對佳標的，俾提升整體收益。

### 3) 股權投資業務

113年臺灣集中市場加權指數繼112年呈連續二年上漲，全年漲點創歷史紀錄，漲幅為全球第二，上漲動能主要來自AI概念股所貢獻，展望114年，隨川普2.0時代來臨，美國通膨疑慮再起，美中貿易關係及全球金融市場不確定性將提高，AI相關應用發展及其上下游供應鏈仍為交易主軸，在113年高成長基期下，預期今年科技類股成長幅度或將面臨壓力，將在各產業並重之前提下分散投資風險以獲取穩定收益。

## (二) 競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

### 1、有利因素

- (1) 預期美國聯準會(FED)降息次數雖減少，114年應可充分反應降息效應預期，外幣資金成本降低，債券養券負利差可望持續改善。
- (2) 隨金融科技發展，持續優化內部作業流程，提升組織運作效率。
- (3) 金控集團資源豐富，產品及業務可高度整合行銷，有利於業務拓展。
- (4) 隨主管機關頒布ESG相關政策，永續金融與授信及投資業務結合，可進一步分散市場風險。

### 2、不利因素

- (1) 金融市場籌資管道日趨多元，銀行以兼營票券商資格競爭免保CP初級承銷業務，影響專業票券商發行市場業務拓展。
- (2) 中央銀行持續選擇性信用管制，進一步限縮資金流入不動產業，加以平均地權條例新法上路、第七波信用管制，恐引發不動產業面臨下行風險，影響新業務開發。
- (3) 美國經濟及勞動市場具韌性、川普政策及國際政治風險增加全球經濟及通膨之不確定性，影響美國聯準會(FED)降息節奏。

### 3、因應策略

- (1) 積極爭取免保客戶洽簽一年期以上合約，並積極開拓資金成本低廉之民間企業與個人次級市場新客戶，以穩定票源與增加利差。
- (2) 持續調整客戶結構，開發低碳轉型、綠能產業及非不動產業高利差客戶，承作具一定利差之票券承銷業務，並爭取主辦或參與聯貸案及聯合承銷案，以增加票券收益、維持票券市占率。
- (3) 密切追蹤美國總體經濟數據變化及美國聯準會(FED)貨幣政策走向，並關注金融市場變化，滾動式檢討整體部位配置及調整，慎選產業前景佳、營收及獲利均具成長潛力之優質公司，以減低風險。

### 四、金融商品研究與業務發展概況

(一)最近二年內及截至年報刊印日前主要金融商品及增設之業務部門之規模及損益情形：無。

(二)最近二年度研究發展支出及其成果

#### 1、研究發展支出

單位：新臺幣仟元

| 項目           | 研究發展支出 |       |
|--------------|--------|-------|
|              | 113年度  | 112年度 |
| 員工參與各項研究訓練費用 | 1,801  | 1,844 |

#### 2、研究發展成果

(1)最近二年度研究發展支出及其成果

112及113年度研究發展支出分別為新臺幣1,844仟元及1,801仟元，主要用於員工參與各項研究訓練費用，研究發展成果如下：

- 1) 修正單位績效考核制度，促進業務成長發展。
- 2) 導入「財報辨識系統」，利用OCR技術將紙本財報文字轉化為數位化資料轉入本公司徵授審系統。
- 3) 建置第一階段E-loan徵授審流程管理系統，以提供有效徵信程序管理，並持續進行第二階段之建置工作，以建構完整之徵授審流程。
- 4) 建置人力管理平台，提升行政作業效率，並減少紙張用量及節省儲存空間。
- 5) 持續優化ESG相關系統，落實支持綠色產業並促進社會永續發展。

- 6) 持續優化作業風險自我評估制度，辦理主要風險項目自評作業，依自評建議事項改善現行控管機制。
- 7) 汰換核心系統主機整合系統，提升作業效率，以利數位化發展。
- 8) 優化線上學習平台系統，以強化學習功能與效益。
- 9) 建置法令規章系統，以蒐集外部法令及追蹤內部規範修訂作業時間，降低人為疏漏，提升效率。

## (2) 未來研究發展計畫

- 1) 持續建置E-loan徵授信流程管理系統，以完整發揮系統化流程控管功能，提升業務處理作業效率。
- 2) 金庫庫房文件物品存提作業數位化，整合共同行銷通報機制，建置短程交通費無紙化申請、報核系統，減少員工錯誤機率。
- 3) 114年度研究發展預算經費為新臺幣1,800仟元，預計用於員工參與各項研究訓練費用，以支持研究發展計畫專案。

## 五、長、短期業務發展計畫

### (一) 短期

- 1、持續關注客戶營運及財務動態，掌握行業前景與資金調度能力，作為授信決策依據。
- 2、調整授信客戶結構，開發低碳轉型、綠能產業及非不動產業業務，積極爭取具一定利差之銀行可轉讓存單、他保及免保票券之承銷業務，並爭取主辦或參與聯貸案及聯合承銷案。
- 3、掌握金融情勢，適時調控票券初、次級市場交易利率，以擴大票券發行及買賣利差，保持市場領先地位。
- 4、密切留意國際政經、匯率及利率走勢，機動調整臺、外幣債券部位；積極拓展低利資金來源，強化資金調度能力。
- 5、積極參與CB競拍市場，擴大承作信用品質較佳之CB及可轉換公司債資產交換（CBAS）以提高操作收益。
- 6、佈局信用良好且配息優厚之高殖利率股權商品，持續補入殖利率較優且信用良好之公司債券。

- 7、持續優化ESG風險評估作業相關系統，善盡盡職治理責任，支持綠色金融商品，關注被投資對象SBT狀態，進行議合並協助客戶低碳轉型。
- 8、持續導入綠電，強化綠色循環採購，節能減碳。
- 9、持續強化資訊系統及內部作業效能，提升作業效率，加強資安防護及教育訓練，降低資安威脅。
- 10、合理配置資本，提高資金運用效能，定期追蹤及檢討各項風險管理目標執行情形，強化風險管理制度。
- 11、持續優化AML系統，落實法令遵循制度及管理，定期辦理教育訓練，強化員工遵法意識，以防止經營弊端。

## (二) 長期

- 1、擴大資產規模，提升業務收益。
- 2、鞏固企金優勢，深化集團交叉銷售。
- 3、提升公司治理標準，追求永續發展。
- 4、提高經營效率，優化營運提高報酬。
- 5、強化風險控管，落實內外法令遵循。
- 6、保護智慧財產，加強數位資訊投入。
- 7、激勵提升員工價值，培養增加數位人才。
- 8、建立數位文化，鼓勵研發創新。

## 貳、最近二年度及截至年報刊印日止從業員工資料

| 年 度                         |               | 112年度 | 113年度 | 114年3月31日止 |
|-----------------------------|---------------|-------|-------|------------|
| 員工人數                        | 職 員           | 216   | 220   | 218        |
|                             | 合 計           | 216   | 220   | 218        |
| 平均年齡                        |               | 44.32 | 44.46 | 44.58      |
| 平均服務年資                      |               | 14.24 | 14.34 | 14.47      |
| 學 歷 分 布 比 率                 | 博 士           | 0     | 0     | 0          |
|                             | 碩 士           | 124   | 122   | 121        |
|                             | 大 專           | 91    | 97    | 96         |
|                             | 高 中           | 1     | 1     | 1          |
|                             | 高中以下          | 0     | 0     | 0          |
| 員 工 持 有 專 業 證 照 之 名 稱 及 人 數 | 票券商業業務員       | 214   | 217   | 216        |
|                             | 證券投資分析人員      | 8     | 8     | 8          |
|                             | 證券商高級業務員      | 155   | 152   | 151        |
|                             | 證券商業務員        | 101   | 109   | 109        |
|                             | 投信投顧業務員       | 93    | 93    | 92         |
|                             | 信託業業務人員       | 128   | 127   | 126        |
|                             | 期貨商業業務員       | 66    | 63    | 62         |
|                             | 衍生性金融商品銷售人員   | 14    | 16    | 15         |
|                             | 防制洗錢與打擊資恐專業人員 | 10    | 12    | 12         |
|                             | 銀行內部控制        | 105   | 102   | 100        |
|                             | 理財規劃人員        | 58    | 57    | 55         |
|                             | 初階外匯人員        | 26    | 27    | 27         |
|                             | 初階授信人員        | 62    | 64    | 63         |
|                             | 進階授信人員        | 4     | 4     | 4          |
|                             | 永續發展基礎能力      | 0     | 4     | 5          |
|                             | 高等考試-會計師      | 3     | 3     | 3          |
|                             | 特許財務分析師(CFA)  | 1     | 2     | 2          |
| 風險管理師(FRM)                  | 6             | 7     | 7     |            |

## 參、企業責任及道德行為

請參酌公司治理報告之第26、31頁，「推動永續發展執行情形」及「履行誠信經營情形」。

## 肆、非擔任主管職務之全時員工人數、非擔任主管職務之全時員工薪資平均數及中位數，及前三者與前一年度之差異

單位：新臺幣仟元

| 項目      | 113年度 | 112年度 | 差異率    |
|---------|-------|-------|--------|
| 員工人數(註) | 225   | 227   | -0.88% |
| 薪資平均數   | 1,632 | 1,572 | 3.82%  |
| 薪資中位數   | 1,391 | 1,297 | 7.25%  |

註：各月底加權平均員工人數。

## 伍、資訊設備

### 一、資訊系統硬體、軟體之配置維護

| 系統別   | 業務別                                   | 平台            | 開發   | 維護   |
|-------|---------------------------------------|---------------|------|------|
| MIS   | 臺外幣票券交易、臺外幣債券、徵信、授信、財務會計、人事、固定資產、風險管理 | RS/6000       | 自行開發 | 自行維護 |
| 通匯    | 跨行匯款                                  | DELL          | 委外   | 委外   |
| Notes | 電子郵件、佈告欄、電子表單                         | Notes/WINDOWS | 自行開發 | 自行維護 |

### 二、緊急備援與安全防護措施

於96年完成林口資訊設備異地備援中心建置，並於112年度配合應用系統主機ORACLE ODA更新計畫同步更新異地備援中心電腦設備；每年均進行資訊系統備援演練，以期降低資訊運作風險，並保護客戶交易之安全，朝永續經營之目標邁進。

### 三、未來開發或購置計畫

- (一) 汰換內、外部網路防火牆設備。
- (二) 汰換總分公司及異地備援中心檔案伺服器。
- (三) 汰換本公司個人電腦。
- (四) 汰換跨行通匯系統連線路由器。

## 陸、資通安全管理

### 一、資通安全風險管理架構

董事會監督資通安全之管理及有效運作；跨部門「資訊安全推行小組」由總經理或資訊安全長擔任召集人，負責資通安全管理事項及資訊安全整體執行情形報告之審議；資訊安全長綜理資訊安全政策推動及資源調度事務；資訊部負責資通安全相關規章之訂定、規劃、監控及執行。

### 二、資通安全政策

依票券公會資訊安全自律規範及金控母公司資訊安全政策，訂定「資訊安全政策」及「資訊安全管理注意事項」等相關政策及規範，以有效管理資通安全，確保資料、系統、設備及網路安全。

### 三、具體管理方案

資訊部每年訂定「重要資訊安全工作計畫」及出具「資訊安全整體執行情形報告」，提報「資訊安全推行小組會議」討論後經總經理核定，整併於內部控制制度聲明書應聲明事項陳報董事會。

### 四、投入資通安全管理之資源

資訊安全長由副總經理兼任，資訊部主管兼任資訊安全專責單位主管並配置資訊安全專責人員；113年度資安支出為新臺幣187萬元。

### 五、最近年度及截至年報刊印日止，因重大資通安全事件所遭受之損失：無。

## 柒、勞資關係

### 一、各項員工福利措施

福委會、員工酬勞、健康檢查、員工旅遊、生育補助及企業員工持股信託等。

### 二、退休制度與其實施情形

依據本公司員工退休規則辦理，分為適用優於勞基法標準、按照勞基法標準及按照勞工退休金條例標準三種。

### 三、勞資間之協議

依據勞基法及本公司工作規則有關規定辦理。

### 四、各項員工權益維護措施情形

依據勞基法及本公司工作規則有關規定辦理。

### 五、最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失：無。

## 捌、重要契約：無。



財務狀況及財務績效  
之檢討分析與風險管理事項  
Review of Financial Conditions,  
Operating Results, and  
Risk Management

## 壹、財務狀況

單位：新臺幣仟元

| 項目                   | 年度 | 113年         | 112年        | 增(減)金額     | 增減比率(%)   |
|----------------------|----|--------------|-------------|------------|-----------|
| 現金及約當現金              |    | 1,708,409    | 314,288     | 1,394,121  | 443.58%   |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產     |    | 177,667,083  | 155,719,507 | 21,947,576 | 14.09%    |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 |    | 139,246,930  | 121,923,201 | 17,323,729 | 14.21%    |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資      |    | 485,097      | 451,578     | 33,519     | 7.42%     |
| 附賣回票券及債券投資           |    | 700,000      | -           | 700,000    | -         |
| 應收款項-淨額              |    | 2,627,480    | 1,565,496   | 1,061,984  | 67.84%    |
| 其他金融資產-淨額            |    | 340,622      | 266,363     | 74,259     | 27.88%    |
| 不動產及設備-淨額            |    | 378,732      | 377,664     | 1,068      | 0.28%     |
| 使用權資產-淨額             |    | 78,987       | 110,683     | ( 31,696)  | -28.64%   |
| 投資性不動產-淨額            |    | 2,443,112    | 2,453,776   | ( 10,664)  | -0.43%    |
| 無形資產-淨額              |    | 10,822       | 13,537      | ( 2,715)   | -20.06%   |
| 遞延所得稅資產              |    | 532,971      | 477,810     | 55,161     | 11.54%    |
| 其他資產-淨額              |    | 81,829       | 73,665      | 8,164      | 11.08%    |
| 資產總額                 |    | 326,302,074  | 283,747,568 | 42,554,506 | 15.00%    |
| 銀行暨同業透支及拆借           |    | 25,942,289   | 19,229,056  | 6,713,233  | 34.91%    |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債     |    | 51,920       | 24,349      | 27,571     | 113.23%   |
| 附買回票券及債券負債           |    | 253,436,886  | 220,295,676 | 33,141,210 | 15.04%    |
| 應付款項                 |    | 731,943      | 657,146     | 74,797     | 11.38%    |
| 本期所得稅負債              |    | 23,288       | 89,130      | ( 65,842)  | -73.87%   |
| 負債準備                 |    | 2,610,878    | 2,560,110   | 50,768     | 1.98%     |
| 租賃負債                 |    | 79,571       | 111,312     | ( 31,741)  | -28.52%   |
| 遞延所得稅負債              |    | 109,794      | 46,570      | 63,224     | 135.76%   |
| 其他負債                 |    | 1,725,137    | 137,123     | 1,588,014  | 1,158.09% |
| 負債總額                 |    | 284,711,706  | 243,150,472 | 41,561,234 | 17.09%    |
| 股本                   |    | 15,114,411   | 13,114,411  | 2,000,000  | 15.25%    |
| 資本公積                 |    | 328,010      | 328,010     | 0          | 0.00%     |
| 保留盈餘                 |    | 27,505,751   | 27,974,128  | ( 468,377) | -1.67%    |
| 其他權益                 |    | ( 1,357,804) | ( 819,453)  | ( 538,351) | 65.70%    |
| 權益總額                 |    | 41,590,368   | 40,597,096  | 993,272    | 2.45%     |

增減比率變動說明：(前後期變動達20%以上，且變動達10,000仟元者)

1. 現金及約當現金及其他負債增加，主因係暫收款增加所致。
2. 附賣回票券及債券投資增加，主因係附賣回債券投資承作金額增加所致。
3. 應收款項-淨額增加，主因係應收帳款增加所致。
4. 其他金融資產-淨額增加，主因係外幣債券RP交易擔保保證金增加所致。
5. 使用權資產-淨額及租賃負債減少，主因係依租約提列折舊及支付租金所致。
6. 銀行暨同業透支及拆借增加，主因係持有票券資產部位增加，拆款餘額相對增加所致。
7. 透過損益按公允價值衡量之金融負債增加，主因係貨幣交換遠期端評價損失增加所致。
8. 本期所得稅負債減少，主因係票債券部位及收益率均較去年同期增加，致預付所得稅款增加，應付所得稅淨額減少。
9. 遞延所得稅負債增加，主因係金融資產評價利益增加所致。
10. 其他權益減少，主因係債券未實現評價損失增加所致。

## 貳、財務績效

單位：新臺幣仟元

| 項目   | 年度 | 113年度      | 112年度      | 增(減)金額       | 增減比率(%)    |
|--|----|------------|------------|--------------|------------|
| 利息淨收益  |    | 1,306,647  | 1,077,283  | 229,364      | 21.29%     |
| 利息以外淨收益  |    | 2,392,077  | 2,039,326  | 352,751      | 17.30%     |
| 淨收益  |    | 3,698,724  | 3,116,609  | 582,115      | 18.68%     |
| 各項(提存)沖回   |    | ( 133,724) | 4,526      | ( 138,250)   | -3,054.57% |
| 營業費用   |    | ( 820,463) | ( 811,843) | ( 8,620)     | 1.06%      |
| 繼續營業單位稅前淨利   |    | 2,744,537  | 2,309,292  | 435,245      | 18.85%     |
| 所得稅費用  |    | ( 538,572) | ( 389,062) | ( 149,510)   | 38.43%     |
| 本期淨利   |    | 2,205,965  | 1,920,230  | 285,735      | 14.88%     |
| 本期其他綜合損益(稅後淨額)                                       |    | ( 163,540) | 3,485,988  | ( 3,649,528) | -104.69%   |
| 本期綜合損益總額   |    | 2,042,425  | 5,406,218  | ( 3,363,793) | -62.22%    |
| 增減比率變動分析說明：(增減變動達20%以上)                              |    |            |            |              |            |
| 1. 利息淨收益增加，主因係台幣債利差及平均量上升，及9月起FED降息後，外幣債利差損縮減所致。     |    |            |            |              |            |
| 2. 各項提存增加，主因係保證餘額增加，增提保證責任準備所致。                      |    |            |            |              |            |
| 3. 所得稅費用增加，主因係應稅所得增加所致。                              |    |            |            |              |            |
| 4. 本期其他綜合損益(稅後淨額)減少，主因係台幣債券受市場利率上升等影響，債券評價損失變動數增加所致。 |    |            |            |              |            |

## 參、現金流量

### 一、最近二年度流動性分析

| 項目                                | 年度 | 113年度   | 112年度   | 增減比率(%) |
|-----------------------------------|----|---------|---------|---------|
| 現金流量比率                            |    | 不適用     | 不適用     | -       |
| 現金流量允當比率                          |    | 186.77% | 297.96% | -37.32% |
| 增減比率變動分析說明：(增減變動達20%以上)           |    |         |         |         |
| 現金流量允當比率減少，主因係最近五年度營業活動淨現金流量減少所致。 |    |         |         |         |

### 二、未來一年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

| 期初現金餘額<br>(a)                       | 預計全年來自營業<br>活動淨現金流量<br>(b) | 預計全年<br>現金流出量<br>(c) | 預計現金剩餘<br>(不足)數額<br>(a)+(b)-(c) | 預計現金不足額之補救措施 |            |
|-------------------------------------|----------------------------|----------------------|---------------------------------|--------------|------------|
|                                     |                            |                      |                                 | 投資計畫         | 理財計畫       |
| 1,708,409                           | 408,933                    | 27,839,340           | ( 25,721,998)                   | -            | 26,342,977 |
| 1. 本年度現金流量變動情形分析：                   |                            |                      |                                 |              |            |
| (1) 營業活動：主因係預計附賣回債券投資減少，致營業活動淨現金流入。 |                            |                      |                                 |              |            |
| (2) 投資活動：預計無重大投資增加。                 |                            |                      |                                 |              |            |
| (3) 籌資活動：主因係預計發放現金股利及支付銀行拆借及透支。     |                            |                      |                                 |              |            |
| 2. 預計現金不足額之補救措施及流動分析：預計以銀行拆借及透支支應。  |                            |                      |                                 |              |            |

肆、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

## 伍、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

### 一、轉投資政策及未來一年投資計畫

本公司轉投資政策係依據票券金融公司轉投資管理辦法規定，除於票券金融管理法施行前經主管機關核准投資者外，新增投資需經金控母公司及主管機關核准。本公司未來一年尚無新增投資計畫。

### 二、轉投資獲利或虧損之主要原因、改善計畫

本公司113年獲轉投資事業配發之現金股利金額為23,165仟元，臺灣集中保管結算所股份有限公司股票股利780,423股，臺灣期貨交易所股份有限公司股票股利391,508股。

## 陸、風險管理事項

### 一、風險管理組織架構及政策

#### (一)風險管理組織架構

董事會為本公司風險管理最高單位，對建立本公司風險管理制度及確保其有效運作負最終之責任。本公司設有風險管理委員會，並由董事長擔任召集人，負責審議各項業務風險管理報告、各項業務風險額度之分配或風險資產之配置、各項業務風險管理目標及執行情形與其他風險管理事項。

風險控管部負責風險管理相關規章之訂定、實施新巴塞爾資本協定風險管理機制之統籌規劃事項、風險管理目標之擬訂、彙整及執行成效檢討事項、監控本公司資本適足情形、風險控管彙總與風控報告、授信案件之審查等，並配合主管機關及金控母公司規定風險管理事項之規劃、監督或執行。

#### (二)風險管理政策

本公司依據「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」、「兆豐金融控股股份有限公司風險管理政策及指導準則」及本公司「內部控制制度實施規則」，訂定本公司「風險管理政策」，作為各項業務風險管理依循之規範，以建立本公司風險管理制度，確保各項營運風險控制在可容忍範圍內，及維持健全之資本適足率。

## 二、各類風險之定性及定量資訊

### (一)信用風險管理制度及應計提資本

#### 1、信用風險管理制度

113年度

| 項 目  | 內 容   |
|--|---|
| (1)信用風險策略、目標、政策與流程                         | 為建立信用風險管理機制，確保信用風險控制在管理目標或可容忍範圍內，本公司訂定「信用風險管理準則」，主要係控管借款人或交易對手因其本身體質惡化或其他因素，導致借款人或交易對手不履行其契約義務而產生之違約損失風險，相關控管措施包括：<br>(1)依據本公司「授信風險管理準則」，明訂行業別授信上限比率、特定擔保條件授信上限比率及授信風險承擔限額之管理。<br>(2)依據本公司「信用風險集中度彙總管理辦法」，明訂客戶別（包含同一人、同一集團企業）、產業別及國家風險集中度限額，設定預警標準及監控機制，避免風險過度集中。 |
| (2)信用風險管理組織與架構                             | 本公司授信業務及各項金融商品之信用風險，由授信審議小組及風險管理委員會，分別負責督導、審議各項授信案件及業務風險管理目標，並由企業金融部、交易部、債券部及各分公司為主要信用風險之執行單位。  |
| (3)信用風險報告與衡量系統之範圍與特點                       | 本公司設置風險管理委員會，監控各項營運風險，總公司各業務管理單位依部門職掌按季向風險管理委員會提報與其業務有關之風險報告，並由風險控管部定期向董事會報告年度各項風險管理目標執行情形；信用風險報告包括客戶別、產業別及國家別信用風險總暴險，及授信業務風險部位操作情形；衡量系統及表報包括客戶別、產業別及國家別信用風險總暴險彙總表、逾期授信比率、行業授信上限、特定擔保條件承作上限、同一企業及同一關係人與同一關係企業授信上限等管理報表。   |
| (4)信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | 本公司之授信案件係依據規定之徵、授信程序，按客戶之財務及信用狀況，衡酌徵提擔保品及保證人，並訂定「辦理授信覆審作業注意事項」之作業規範，加強貸後管理；持有金融商品主要依發行人及交易對手信評等級分級管理，定期檢視、追蹤及評估其評等變化，加強控管承受之信用風險。   |
| (5)法定資本計提所採行之方法                            | 標準法   |

#### 2、信用風險之應計提資本與風險性資產額（標準法）

114年3月31日

單位：新臺幣仟元

| 暴險類型                                | 應計提資本      | 風險性資產額      |
|-------------------------------------|------------|-------------|
| 主權國家                                | 0          | 0           |
| 非中央政府公共部門                           | 5,614      | 70,181      |
| 銀行（含多邊開發銀行）                         | 185,129    | 2,314,114   |
| 企業（含證券及保險公司）                        | 15,691,657 | 196,145,707 |
| 零售債權                                | 102,158    | 1,276,975   |
| 權益證券投資                              | 296        | 3,700       |
| 對母公司或子公司辦理之授信及以母公司或子公司發行之有價證券為擔保之授信 | 0          | 0           |
| 其他資產                                | 279,359    | 3,491,993   |
| 合計                                  | 16,264,214 | 203,302,671 |

## (二)證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

### 1、證券化風險管理制度

113年度

| 項 目                                       | 內 容  |
|---|--|
| (1)證券化管理策略與流程                             | <p>(1)為管理證券化商品業務之買賣，訂定「辦理新臺幣固定收益有價證券經紀自營買賣作業及授權準則」、「投資新臺幣受益證券及資產基礎證券暨相關類型基金規則」及為承銷或買入免保證券化短期票券，訂定「承銷或買入免保證短期票券作業準則」與「承銷買賣受益證券及資產基礎證券注意事項」，分別規範買入證券化商品及證券化短期票券應參酌其發行條件、收益性、發行人(或保證人)或該特定債務之信用評等與相關限額管理、額度審核、風險控管及業務管理作業。</p> <p>(2)相關控管措施包括：每日監控買入受益證券、資產基礎證券之市價評估情形、可承擔市場風險之限額（每一基本點變動價值或每一市場交易跳動點變動價值），承銷或買入免保證券化短期票券部位限額，按季將本公司投資受益證券、資產基礎證券之部位餘額、損益狀況彙報董事會。</p> |
| (2)證券化管理組織與架構                             | 本公司證券化商品之風險管理架構，主要係由董事會依證券化商品類別分別通過內部規章，核定各類證券化商品之額度或部位限額、損失限額，並由債券部為受益證券、資產基礎證券之業務管理單位，交易部為證券化短期票券之業務管理單位，檢視證券化商品信用評等變化及研擬部位損失達限額時之相關因應方案，並由風險控管部監控證券化商品業務之整體風險變化情形。  |
| (3)證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點                     | 總公司業務管理單位依部門職掌按季向風險管理委員會提報證券化商品風險報告，主要為說明各類證券化商品之信用評等變化、資產組合情形及部位損益分析；衡量系統及表報包括受益證券、資產基礎證券、相關類型基金與免保證券化短期票券之信用評等狀況與部位損益管理報表。   |
| (4)證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | 本公司證券化商品避險策略主要係規避價格波動風險，利用衍生性金融商品為操作工具，並定期評估避險效益彙報董事會。   |
| (5)法定資本计提所採行之方法                           | 標準法  |

### 2、從事證券化情形、證券化暴險額與應計提資本及證券化商品資訊：無。

### (三)作業風險管理制度及應計提資本

#### 1、作業風險管理制度

113年度

| 項目   | 內容  |
|--|---|
| (1)作業風險管理策略與流程                             | 為建立健全作業風險管理架構，降低作業風險損失，本公司訂定「作業風險管理規則」，制定作業風險之內部控制管理措施，並依獨立之內部稽核程序，客觀檢視作業風險管理機制之有效執行；明訂作業風險之辨識、評估、衡量、溝通、監控及採行因應對策之管理流程；建立風險管理資訊架構，包含損失事件之通報、追蹤與確認，有系統掌握個別損失事件發生頻率、嚴重性及相關資訊；建立緊急應變及營運不中斷計畫，確保在重大偶發事件或災害發生時仍能迅速回復作業，維持業務正常運作。 |
| (2)作業風險管理組織與架構                             | 本公司作業風險之控管，係明確訂定各項業務之作業手冊，若因法令變更或實務需要應及時修訂，俾利從業人員遵行；風險控管部設計並導入董事會核准之作業風險管理架構，各單位應遵照內部控制、法令遵循及作業風險自我評估制度相關規定，落實定期自行查核工作；稽核單位依內部稽核程序，獨立客觀審視各項風險管理機制之有效執行，俾促進公司健全經營。   |
| (3)作業風險報告與衡量系統之範圍與特點                       | 總公司各業務管理單位依部門職掌按季向風險管理委員會提報重大作業風險損失事件、作業流程及作業系統的改善事項；風險控管部定期向風險管理委員會提報年度作業風險地圖，分析作業風險事件損失資料及其他相關資訊，並向董事會報告質化風險管理目標（各項專案）執行情形；稽核單位定期向董事會報告查核結果及追蹤控管應改進事項。  |
| (4)作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | 主要係建立作業風險自我評估制度，評估風險事件發生損失機率高低及潛在損失大小，產出作業風險地圖，選擇包括迴避、控制、移轉或抵減等適當之因應對策。另建立各項業務執行情形之監控報表，每日比對各項業務餘額、風險管理目標及外部法規所定限額，檢視暴險部位是否逾限，於達警戒比率時提出預警，以免逾越法令或內規所訂限額。  |
| (5)法定資本计提所採行之方法                            | 基本指標法   |

#### 2、作業風險之應計提資本與風險性資產額（基本指標法）

114年3月31日

單位：新臺幣仟元

| 年度    | 營業毛利       | 應計提資本   | 風險性資產額    |
|-------|------------|---------|-----------|
| 113年度 | 3,704,638  |         |           |
| 112年度 | 3,130,098  |         |           |
| 111年度 | 4,190,344  |         |           |
| 合計    | 11,025,080 | 551,254 | 6,890,675 |

#### (四)市場風險管理制度及應計提資本

##### 1、市場風險管理制度

113年度

| 項目   | 內容   |
|--|--|
| (1)市場風險管理策略與流程                             | 為管理持有金融商品部位承擔之市場風險，本公司訂定「市場風險管理規則」，控管因市場價格不利之變動，造成資產負債表內及表外部位可能產生之損失，作為辦理業務之準則，並依據國內外經濟數據，衡量其經濟情勢，預測未來利率走向，擬定操作策略。相關控管措施包括：每日監控票券、債券、股權及衍生性金融商品各項業務有關部位限額、損失限額、敏感度限額等相關風險管理目標；每日辦理票、債券部位利率敏感性分析；每月辦理衍生性金融商品交易評價驗證作業。 |
| (2)市場風險管理組織與架構                             | 本公司各項業務之市場風險，主要係控管票券、債券、股權及衍生性商品之價格波動風險，由風險管理委員會審議各項商品之風險管理目標，並由交易部、債券部及各分公司為主要市場風險之執行單位。  |
| (3)市場風險報告與衡量系統之範圍與特點                       | 總公司各業務管理單位依部門職掌按季向風險管理委員會提報經濟情勢及利率走勢研判，票債券及股權與衍生性商品風險部位操作情形、資金成本及配置情形、避險策略及執行情形，風險控管部按季向董事會報告市場風險管理目標執行情形，稽核室按月向董事會提報從事衍生性商品交易稽核報告；衡量系統及表報包括各類票券、債券、股權及衍生性金融商品部位、損益、風險年限及壓力測試與利率敏感性分析。                               |
| (4)市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程 | 本公司之交易避險策略主要係規避價格波動風險，利用衍生性金融商品為操作工具，並定期評估避險效益彙報董事會。   |
| (5)法定資本計提所採用之方法                            | 標準法  |

##### 2、市場風險之應計提資本及風險性資產額（標準法）

114年3月31日

單位：新臺幣仟元

| 風險別       | 應計提資本     | 風險性資產額     |
|-----------|-----------|------------|
| 利率風險      | 7,109,755 | 88,871,937 |
| 權益證券風險    | 741,807   | 9,272,588  |
| 外匯風險      | 78,020    | 975,250    |
| 商品風險      | 0         | 0          |
| 選擇權採簡易法處理 | 0         | 0          |
| 合計        | 7,929,582 | 99,119,775 |

#### (五)流動性風險及管理方法

##### 1、資產及負債之到期分析

114年3月31日

單位：新臺幣佰萬元

|      | 合計      | 距到期日剩餘期間金額 |          |          |          |         |
|------|---------|------------|----------|----------|----------|---------|
|      |         | 0至30天      | 31天至90天  | 91天至180天 | 181天至一年  | 一年以上    |
| 資產   | 313,893 | 96,980     | 62,278   | 12,462   | 4,137    | 138,036 |
| 負債   | 276,621 | 251,143    | 23,819   | 1,375    | 218      | 66      |
| 缺口   | 37,272  | -154,163   | 38,459   | 11,087   | 3,919    | 137,970 |
| 累積缺口 | -       | -154,163   | -115,704 | -104,617 | -100,698 | 37,272  |

## 2、資產流動性與資金缺口流動性之管理方法

- (1) 本公司因行業特性持有之流動性資產主要為公債、國庫券、央行定存單及短期商業本票等金融商品，其信用風險低，且具流動性。
- (2) 為有效衡量流動性風險部位，維持適當流動性並確保支付能力，本公司訂定「流動性風險管理規則」，相關控管措施包括：每日監控各期限別現金流量缺口限額，適度規避資金流動性風險；建立資金緊急應變管理機制，遇資金持續緊縮、利率持續攀升或突發金融事件致發生嚴重影響流動性風險時，迅即啟動應變機制，召集風險管理委員會研商應變措施。
- (3) 本公司流動性風險之控管，係以風險控管部為監督單位，交易部及債券部負責日常操作，管理臺外幣資金流動性缺口，衡量系統及各期限別資金流量缺口限額管理情形，並由財務部負責提報流動性風險之監控情形。

## 三、國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響及因應措施

### (一) 國內外重要政策及法律變動對公司財務業務之影響

中央銀行為落實政府「健全房地產市場方案」的信用資源有效配置及合理運用，自109年12月起，已七度修正「中央銀行對金融機構辦理不動產抵押貸款業務規定」。112年7月平均地權條例新法上路，修法「私法人買受住宅許可制」及「限制預售屋、新建成屋換約轉售」，另中央銀行調升存準率限縮銀行可運用資金，推升購屋貸款利率，抑制不動產投機需求，故評估未來不動產購屋回歸實質剛需，預售屋買氣有望降溫及部分高槓桿型建商恐面臨經營挑戰，預估整體不動產推案量將降溫下修，恐影響授信餘額減少獲利。

### (二) 本公司因應措施

持續以財務穩健之優良建商為首要往來對象，維持整體授信品質。預估未來不動產推案遞延或減少，影響不動產業授信需求，將持續擴大非不動產業之授信對象，分散整體授信產業別，降低依賴單一產業。為避免高利差之授信餘額下降，持續與各大行庫合作積極爭取參與聯貸案，並配合政府政策持續支持綠色授信相關產業，以擴增票源、增加票券收益，並維持票券市占率。

## 四、科技改變(包括資通安全風險)及產業變化對公司財務業務之影響及因應措施

### (一) 科技改變及產業變化對公司財務業務之影響

為防堵駭客入侵事件，資訊及資安防護日益重要，避免發生資安漏洞導致企業損失。

## (二) 本公司因應措施

投入資通安全管理資源，汰換企業內、外部網路防火牆及營運用網路設備交換器等設備，辦理ISO27001資訊安全認證，即時接收金融資安訊息及更新防毒軟體，並修補資安弱點，以降低資安風險。

五、公司形象改變對公司之影響及因應措施：無。

六、進行併購之預期效益及可能風險：無。

七、擴充營業據點之預期效益及可能風險及因應措施：無。

## 八、業務集中所面臨之風險及因應措施

本公司因業務特性，持有利率敏感性資產部位較高，需承受相當之利率波動風險，為此，本公司從事票、債券相關業務，係依據整體經濟情勢與業務發展需要，訂有風險管理目標，加強風險部位及風險年限之控管，以有效掌握市場風險之不利影響；另在授信保證業務方面，則面臨保證對象集中度較高之風險，故本公司對集團授信業務，依據「辦理同一集團企業授信控管注意事項」，加強控管集團授信風險，針對集團企業授信情形、集團企業概況、主體企業概況等重點，分析其營運、財務及金融負債等狀況，並依集團信用評等等級控管授信餘額，以提高授信品質。

九、經營權之改變對票券金融公司之影響及風險及因應措施：無。

十、董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對票券金融公司之影響、風險及因應措施：無。

十一、訴訟或非訟事件：無。

## 十二、其他重要風險及因應措施

1、為提升本公司在氣候風險範疇下之財務揭露資訊，強化氣候風險管理機制，降低氣候變遷風險之衝擊，以達企業永續經營發展，特依主管機關綠色金融、金控母公司及本公司相關政策訂定「氣候風險管理準則」。

(1) 實體風險：已完成本公司不動產擔保品及營業據點氣候敏感度等級情境分析。

(2) 轉型風險：已完成高碳排、高環境及社會衝擊產業或對象授信、投資限額訂定並納入年度風險管理目標。

2、本公司依據主管機關法令政策、整體經濟景氣之變動、商品特性、金融同業競爭等因素，每年訂定各項業務之風險管理目標，並於每季召開風險管理委員會議，確保各項業務均能符合所訂定之風險管理目標，以降低營運風險。

## 柒、危機處理應變機制

本公司已訂定經營危機應變措施，確保本公司因經濟及市場環境急遽變動、發生重大事件、產生鉅額虧損、或其他原因，導致公司流動性缺乏、資本適足比率不足或營運被迫中斷，有礙健全經營之重大危機時，能即時有效處理，以儘速消弭危機，回復正常營運。另本公司配合集團風險管理制度，建立重大偶發事件處理及通報體系，視重大偶發事件情形啟動相關緊急應變機制、營運不中斷計畫及對外通報系統。

在流動性風險方面，嚴格控管各期限之資金缺口，維持適當流動性並確保支付能力，若因資金持續緊縮、利率持續攀升或突發金融事件致發生嚴重影響資金情事時，訂有緊急應變措施，利用各種業務通路及金控母公司及各子公司之資源，迅速取得資金挹注。

在資訊安全方面，制定主機系統、資料庫、端末系統、應用系統及電腦相關設施等相關作業回復程序，建置異地備援中心，以達成最短期限回復正常作業為目標。

在緊急災害防護方面，訂定災害預防措施及緊急應變對策，建立本公司災害防救體系，務使對營運運作、辦公設備、文件檔案及員工安全等損害影響降至最低。

## 捌、其他重要事項：無。

# 特別記載事項

Special Disclosure



## 壹、關係企業相關資料

一、關係企業合併營業報告書：不適用。

二、關係企業合併財務報表：不適用。

三、關係報告書

(一) 聲明書

### 兆豐票券金融股份有限公司 關係報告書聲明書

本公司113年度（自113年1月1日至113年12月31日止）之關係報告書，係依「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」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報表附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明。

公司名 兆豐票券金融股份有限公司



董事長：廖美祝



中 華 民 國 1 1 4 年 2 月 1 8 日

## (二) 會計師意見

### 兆豐票券金融股份有限公司 關係報告書會計師複核報告

資會綜字第24008723號

兆豐票券金融股份有限公司 公鑒：

貴公司民國114年2月18日編製之民國113年度之關係報告書，經 貴公司聲明係依「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」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報表附註所揭露之相關資訊無重大不符。

本會計師已就 貴公司編製之關係報告書，依據「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」與 貴公司民國113年度之財務報表附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

資誠聯合會計師事務所

會計師：郭柏如



中 華 民 國 1 1 4 年 2 月 1 8 日

## (三) 從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股

| 控制公司名稱      | 控制原因 | 控制公司之持股與設質情形  |      |      | 控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形  |  |
|-------------|------|---------------|------|------|---|--|
|             |      | 持有股數          | 持股比例 | 設質股數 | 職稱  | 姓名   |
| 兆豐金融控股(股)公司 | 控制持有 | 1,511,441,084 | 100% | 0    | 董事長<br>董事兼總經理<br>獨立董事<br>獨立董事<br>董事<br>董事<br>董事<br>董事<br>監察人<br>監察人 | 廖美祝<br>蔡耀光<br>黃奕睿<br>陳建瑜<br>張雅婷<br>蕭玉美<br>葉念茲<br>李建平<br>黃永貞<br>柯怡明 |

#### (四) 交易往來情形

- 1、進（銷）貨交易情形：無。
- 2、財產交易情形：無。
- 3、資金融通情形：無。
- 4、資產租賃情形：無。
- 5、其他重要交易往來情形：

(1)本公司與控制公司兆豐金融控股股份有限公司採連結稅制合併申報營利事業所得稅，113年應付兆豐金融控股股份有限公司所得稅款淨額為新臺幣23,288仟元。

(2)本公司於113年4月23日經董事會代行股東會職權決議通過112年度盈餘分派，其中分配現金股利1,049,153仟元及股票股利2,000,000仟元予控制公司兆豐金融控股股份有限公司，上述款項業於113年5月6日支付。

(3)票券及債券交易情形

單位：新臺幣仟元

| 與控制公司間交易情形       |            | 與控制公司間交易條件       | 備註           |
|------------------|------------|------------------|--------------|
| 項目               | 金額         |                  |              |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,794,562  | 交易條件與非關係人交易之條件相當 | 無            |
| 購入票券及債券交易總額      | 25,293,066 | 交易條件與非關係人交易之條件相當 | 無            |
| 票券及債券附買回交易總額     | 6,295,684  | 交易條件與非關係人交易之條件相當 | 利息費用12,989仟元 |
| 票券及債券附買回交易餘額     | 59,000     |                  |              |
| 免保證商業本票之發行最高餘額   | 7,100,000  | 交易條件與非關係人交易之條件相當 | 手續費收入807仟元   |
| 免保證商業本票之發行期末餘額   | 4,300,000  |                  |              |

(五) 背書保證情形：無。

(六) 其他對財務、業務有重大影響之事項：無。

貳、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形：無。

參、其他必要補充說明事項：無。

肆、最近年度及截至年報刊印日止，發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項：無。

兆豐票券金融股份有限公司



董事長

廖美程



