兆豐金融控股股份有限公司及子公司 合併財務報告暨會計師核閱報告 民國 112 年及 111 年第一季 (股票代碼 2886)

公司地址:台北市忠孝東路2段123號14樓至17

樓、20樓至21樓

電 話:(02)2357-8888

# 兆豐金融控股股份有限公司及子公司

## 民國 112 年及 111 年第一季合併財務報告暨會計師核閱報告

## <u></u> 虽 錄

	項	且	頁 次
-,	封面		1
二、	目錄		2 ~ 3
三、	會計師核閱報告		4
四、	合併資產負債表		5 ~ 6
五、	合併綜合損益表		7 ~ 8
六、	合併權益變動表		9
七、	合併現金流量表		10 ~ 11
八、	合併財務報表附註		12 ~ 173
	(一) 公司沿革		12
	(二) 通過財務報告之日期及程序		12
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用		13 ~ 14
	(四) 重要會計政策之彙總說明		14 ~ 17
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要	- 來源	17
	(六) 重要會計項目之說明		17 ~ 47
	(七) 金融工具之公允價值及等級資訊		48 ~ 60
	(八) 財務風險之管理目標及政策		61 ~ 116
	(九) 保險風險管理		117 ~ 129

項	目	頁	次
(十) 資本管理		13	0
(十一)關係人交易		131 ~	145
(十二)抵(質)押之資產		14	:5
(十三)重大或有負債及未認列之合約承諾		145 ~	148
(十四)重大災害損失		14	:8
(十五)重大期後事項		14	:8
(十六)其他		148 ~	162
(十七)附註揭露事項		163 ~	170
(十八)營運部門財務資訊		171 ~	173



會計師核閱報告

(112)財審報字第 23000220 號

兆豐金融控股股份有限公司 公鑒:

#### 前言

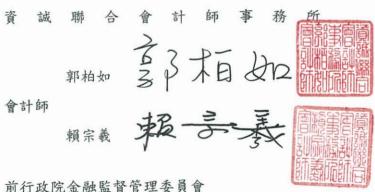
兆豐金融控股股份有限公司及子公司民國 112 年及 111 年 3 月 31 日之合併資產負債表, 暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金 流量表,以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總),業經本會計師核閱竣事。依金融 控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務 報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製 準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製 允當表達之合併財務報表係管理階層之責任,本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報 表作成結論。

#### 範圍

本會計師係依照中華民國核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併 財務報表時所執行之程序包括查詢(主要向負責財務與會計事務之人員查詢)、分析性程序及 其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍,因此本會計師可能無法察覺所有 可藉由查核工作辨認之重大事項,故無法表示查核意見。

#### 結論

依本會計師核閱結果,並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製,致無法允當表達兆豐金融控股股份有限公司及子公司民國112年及111年3月31日之財務狀況,暨民國112年及111年1月1日至3月31日之財務績效及現金流量之情事。



前行政院金融監督管理委員會 核准簽證文號:金管證審字第1000035997號 前行政院金融監督管理委員會證券期貨局 核准簽證文號:金管證六字第0960038033號 中華民國112年5月23



	資 産	附註	<u>112 年 3 月 3</u> 金 額	<u>1</u> 日	<u>111</u> 年	<u>- 12 月 3</u> 額	81 日	111 年 3 月 3       金 額	1 日
	<u> </u>	111 2	<u> </u>		35		70	<u>uc</u> 000	
11000	現金及約當現金-淨	六(一)及十一							
	額		\$ 111,824,874	3	\$	113,662,306	3	\$ 124,281,958	3
11500	存放央行及拆借金融	六(二)及十一							
	同業一淨額		438,067,831	11		416,665,723	10	550,162,731	13
12000	透過損益按公允價值	六(三)、十一							
	衡量之金融資產	及十二	209,131,711	5		204,901,889	5	212,469,973	5
12150	透過其他綜合損益按	六(四)、十一							
	公允價值衡量之金融	及十二							
	資產		542,336,585	13		524,826,590	13	573,922,223	13
12200	按攤銷後成本衡量之	六(五)及十二							
	債務工具投資-淨額		587,999,590	14		565,528,607	14	688,026,027	16
12500	附賣回票券及债券投								
	資		3,546,189	-		618,306	-	1,788,705	-
13000	應收款項一淨額	六(六)	84,534,486	2		86,258,656	2	104,968,958	2
13200	本期所得稅資產		331,980	-		329,712	-	335,260	-
13300	待出售資產	六(七)	220	-		12,380	-	15,813	-
13500	貼現及放款-淨額	六(八)及十一	2,039,363,902	50	2,	,079,441,292	51	2,064,944,293	47
13700	再保險合約資產一淨	六(九)							
	額		17,579,184	1		16,592,224	1	5,066,951	-
15000	採用權益法之投資	六(十)	5,142,494	-		4,938,289	-	5,303,858	-
15500	其他金融資產—淨額	六(十一)及							
		+=	6,360,188	-		7,673,288	-	6,347,796	-
18000	投資性不動產-淨額	六(十四)及							
		+=	1,540,659	-		1,542,390	-	1,361,890	-
18500	不動產及設備-淨額	六(十五)及							
		十二	21,545,752	1		21,636,818	1	21,603,308	1
18600	使用權資產-淨額	六(十二)	1,897,350	-		1,903,487	-	1,897,749	-
19000	無形資產—淨額		1,259,370	-		1,318,844	-	993,887	-
19300	遞延所得稅資產		6,953,990	-		6,999,467	-	6,814,572	-
19500	其他資產—淨額	六(十六)及							
		+=	6,354,807			6,137,079		5,630,520	
	資產總計		\$ 4,085,771,162	100	\$ 4,	,060,987,347	100	\$ 4,375,936,472	100

(續次頁)



	負債及權益	附註	<u>112</u> 金	年 3 月 3 額	1 日	<u>111</u> 金	<u>年 12 月 3</u> 額	1 日	111	年 3 月 額	<u>31 日</u>
	<b>負債</b>		並	<b>谷</b> 貝		並	<del>- 6</del> 月			<u> </u>	
21000	央行及金融同業存款	六(十七)及									
21000	<b>六</b>	+-	\$	508,677,989	12	\$	417,271,579	10	<b>¢</b>	512,993,501	12
21500	央行及同業融資	六(十八)	φ	7,020,237	12	φ	3,250,380	10	φ	22,343,756	1
22000	透過損益按公允價值	六(十八)		7,020,237	-		3,230,380	-		22,343,730	1
22000	<b>衡量之金融負債</b>	7(176)		21,825,371	1		21,447,467	1		20,153,534	
22500	附買回票券及債券負	六(三)(四)		21,023,371	1		21,447,407	1		20,133,334	-
22000	債	(五)(二十)及									
	I,S	+-		236,383,076	6		252,342,653	6		232,634,249	5
22600	應付商業本票-淨額	· 六(二十一)及		230,303,070	O		232,342,033	0		232,034,247	J
22000	心门间来华东 行领	+-		33,138,387	1		22,637,681	1		32,585,596	1
23000	應付款項	' 六(二十二)		85,029,993	2		73,475,048	2		84,464,540	2
23200	本期所得稅負債	/(-1-)		11,376,255	-		10,752,028	-		12,279,928	
23500	存款及匯款	六(二十三)		2,763,403,844	68		2,847,366,547	70		3,053,776,966	
24000	應付債券	六(二十四)		20,500,000	-		20,000,000	1		7,500,000	-
24400	其他借款	六(二十五)		14,060,802	_		17,348,000	_		1,115,000	
24600	負債準備	六(二十五)		29,053,590	1		33,053,040	1		30,230,805	1
25500	其他金融負債	六(二十七)		25,196,317	1		23,542,283	1		13,318,369	
26000	租賃負債	六(一)		1,948,049			1,956,726			1,950,231	
29300	遞延所得稅負債	/(( - /		2,853,629	_		2,480,569	_		2,343,536	_
29500	其他負債	六(二十八)		10,186,378	_		14,253,893	_		20,475,347	1
20000	負債總計	/(-1/-)		3,770,653,917	92		3,761,177,894	93		4,048,165,358	93
	權益		-	3,770,033,717			3,701,177,074			+,0+0,103,330	
	作 <u></u> 歸屬於母公司業主之權										
	益										
31100	股本										
31101	普通股股本	六(二十九)		139,398,196	3		139,398,196	3		135,998,240	3
31500	資本公積	六(二十九)		68,194,233	2		68,194,233	2		68,194,233	1
01000	保留盈餘	7(-176)		00,174,233	2		00,174,233	2		00,174,233	1
32001	法定盈餘公積	六(二十九)		45,976,579	1		45,976,579	1		43,343,934	1
32003	特別盈餘公積	六(二十九)		2,538,952	1		2,538,952	1		2,538,952	_
32011	未分配盈餘	六(二十九) 六(三十)		69,689,664	2		59,027,089	1		73,385,936	2
02011	其他權益	ハ(ニ+) 六(三十一)		07,007,004	2		37,027,007	1		75,505,750	2
32500	其他權益	//-/	(	10,680,379)	_	(	15,325,596)	_		4,309,819	_
32000	椎益總計		`	315,117,245	8	`	299,809,453	7		327,771,114	7
	負債及權益總計		•		100	•	4,060,987,347	100	•	4,375,936,472	
	只换外推近松叶		φ	4,085,771,162	100	\$	7,000,201,341	100	\$	7,313,330,412	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分,請併同參閱。

董事長:張兆順

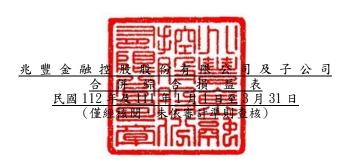


經理人:胡光華



會計主管:趙美麗





單位:新臺幣仟元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

			112 至	年 1 月 1 3 月 31	日 111 日 <u>至</u>	年 1 月 1 3 月 31	日日
	項目	附註	<u>至</u> 金	額	% 金	額	%
41000	利息收入	六(三十二)及					
		+-	\$	26,481,590	145 \$	11,257,972	79
51000	減:利息費用	六(三十二)及					
		+-	(	17,350,266)(	95)(	2,764,853)(	19)
	利息淨收益			9,131,324	50	8,493,119	60
	利息以外淨收益						
49800	手續費及佣金淨收益	六(三十三)		2,560,593	14	2,781,169	19
49810	保險業務淨收益		(	2,207,633)(	12)	610,147	4
49820	透過損益按公允價值衡量之金	六(三十四)及					
	融資產及負債損益	+-		7,680,933	42	229,185	2
49825	投資性不動產利益	六(十四)		5,071	-	5,715	-
49835	透過其他綜合損益按公允價值	六(三十五)					
	衡量之金融資產已實現損益			77,670	-	691,626	5
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融	六(五)(八)及八	_				
	資產損益			2	- (	10)	-
49870	兌換損益			711,409	4	879,462	6
49890	採用權益法認列關聯企業及合	六(十)					
	資損益之份額		(	25,088)	- (	28,964)	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益	六(三十一)		1,883	-	101,684	1
49900	其他利息以外淨損益	六(三十七)		432,987	2	450,220	3
49880	資產減損(損失)迴轉利益	六(三十六)	(	91,537)	<u> </u>	41,867	
	淨收益			18,277,614	100	14,255,220	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準	六(六)(八)(九)	)				
	備提存	(十一)(二十六)	)				
		及八(三)	(	395,212)(	2)(	304,491)(	2)
58300	保險負債準備淨變動	六(二十六)		2,113,501	11 (	57,313)	-
	營業費用						
58501	員工福利費用	六(三十八)	(	5,072,673)(	28)(	4,866,628)(	34)
58503	折舊及攤銷費用	六(三十九)	(	584,307)(	3)(	537,484)(	4)
58599	其他業務及管理費用	六(四十)	(	2,092,644)(_	<u>11</u> )(	1,812,131)(	13)
	營業費用小計		(	7,749,624)(	42)(	7,216,243)(	51)
61000	繼續營業單位稅前淨利			12,246,279	67	6,677,173	47
61003	所得稅費用	六(四十一)	(	1,470,410)(	<u>8</u> )(	631,069)(	<u>4</u> )
69000	本期稅後淨利		\$	10,775,869	59 \$	6,046,104	43

(續 次 頁)



單位:新臺幣仟元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

			112 <u>至</u> 金	年 1 月 1 3 月 31	日日	111 <u>至</u> 金	年 1 月 1 3 月 31	日日
	項目		金	額	%	金	額	%
	本期其他綜合損益(稅後淨額)							
	不重分類至損益之項目							
69563	採用權益法認列之關聯企業							
	及合資其他綜合損益之份額-							
	不重分類至損益之項目		\$	12,407	-	\$	4,923	-
69567	透過其他綜合損益按公允價	六(三十一)						
	值衡量之權益工具評價損益			1,797,056	10		841,992	6
	後續可能重分類至損益之項目							
69571	國外營運機構財務報表換算	六(三十一)						
	之兌換差額		(	67,054)	-		1,132,521	8
69575	採用權益法認列之關聯企業	六(十)(三十一)						
	及合資其他綜合損益之份額			216,886	1	(	121,262)(	1)
69585	透過其他綜合損益按公允價	六(三十一)						
	值衡量之债務工具評價損益			2,656,389	15	(	8,864,804)(	62)
69587	透過其他綜合損益按公允價	六(三十一)						
	值衡量之债務工具減損損失							
	(迴轉利益)			51,008	-	(	36,385)	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜	六(三十一)						
	合損益		(	1,883)	-	(	101,684)(	1)
69579	與可能重分類之項目相關之	六(三十一)						
	所得稅	(四十一)	(	132,886)(	1)		470,826	3
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)			4,531,923	25	(	6,673,873)(	<u>47</u> )
69700	本期綜合損益總額		\$	15,307,792	84	( <u>\$</u>	627,769)(	4)
	淨利歸屬於							
69901	母公司業主							
			\$	10,775,869	59	\$	6,046,104	43
	綜合損益總額歸屬於							
69951	母公司業主							
			\$	15,307,792	84	( <u>\$</u>	627,769)(	<u>4</u> )
	每股盈餘							
70000	基本及稀釋每股盈餘	六(四十二)	\$		0.77	\$		0.43

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分,請併同參閱。

董事長:張兆順

經理人:胡光華

會計主管:趙美麗



<u> </u>	// <del></del>	- A	-1	ボ	<u> </u>	~ 作	307
·	保	つ(電====================================	盈	涂 其	他	權	益
					透過其他綜合	<b>分損</b>	

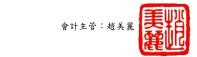
國外營運機構益按公允價值衡採用覆蓋法 財務報表換算量之金融資產未 重分類之其 其他權益 -附 註 普 通 股 股 本 資 本 公 積 法定盈餘公積 特別盈餘公積 未 分 配 盈 餘 之 兌 換 差 額 實現評價損益 他綜合損益 其 他 權 益 總 額

	門 註	百週股股本	貝 平 公 預	<b>広</b> 尺 监 际 公 預	村別盗际公預	本 7 癿 益 財	人 兄 揆 左 顿	貝况许俱俱鱼	他然行俱鱼	<u>共</u> 他	惟 血 怨 矾
111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日											
111年1月1日餘額		\$135,998,240	\$ 68,194,233	\$ 43,343,934	\$ 2,538,952	\$ 67,163,598	(\$ 5,266,197)	\$ 16,413,561	\$ 7,151	\$ 5,411	\$328,398,883
本期淨利		-	-	-	-	6,046,104	-	-	-	-	6,046,104
本期其他綜合損益	六(三十一)		-	=			1,135,151	(7,703,581_)	(101,684)	(3,759_)	(6,673,873_)
本期綜合損益總額						6,046,104	1,135,151	(7,703,581_)	(_101,684)	( 3,759 )	(627,769_)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	六(四)					176,234	<del>-</del>	(176,234)			
111 年 3 月 31 日餘額		\$135,998,240	\$ 68,194,233	\$ 43,343,934	\$ 2,538,952	\$ 73,385,936	(\$ 4,131,046)	\$ 8,533,746	(\$ 94,533)	\$ 1,652	\$327,771,114
112年1月1日至3月31日											
112年1月1日餘額		\$139,398,196	\$ 68,194,233	\$ 45,976,579	\$ 2,538,952	\$ 59,027,089	(\$ 2,366,042)	(\$ 12,943,670)	\$ 1,649	( <u>\$ 17,533</u> )	\$299,809,453
本期淨利		-	-	-	-	10,775,869	-	-	-	-	10,775,869
本期其他綜合損益	六(三十一)			<u> </u>	<u> </u>		(65,175_)	4,588,531	(1,883_)	10,450	4,531,923
本期綜合損益總額						10,775,869	(65,175_)	4,588,531	(1,883_)	10,450	15,307,792
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	六(四)					(113,294_)		113,294			<u> </u>
112 年 3 月 31 日餘額		\$139,398,196	\$ 68,194,233	\$ 45,976,579	\$ 2,538,952	\$ 69,689,664	(\$ 2,431,217)	(\$ 8,241,845)	(\$ 234)	(\$ 7,083)	\$315,117,245

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分,請併同參閱。



經理人:胡光華 ~9~





112年1月1日 111年1月1日 3 1 附註 3 月 至 3 月 31 日 至 日 營業活動之現金流量 \$ 本期稅前淨利 12,246,279 \$ 6,677,173 調整項目 收益費損項目 折舊費用 六(三十九) 399,521 388,015 149,469 攤銷費用 六(三十九) 184,786 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 395,212 304,491 利息費用 六(三十二) 17,350,266 2,764,853 利息收入 六(三十二) 26,481,590) ( 11,257,972) ( 股利收入 六(三十四) (三十五) 489,325) 137,516) ( ( 保險負債準備淨變動 2,113,501) 57,313 ( 資產減損損失(迴轉利益) 六(三十六) 91,537 41,867) 六(三十七) 10,395) 處分及報廢不動產及設備利益 ( 152) 六(八) 處分待出售資產利益 10,117) 六(十) 採用權益法認列關聯企業及合資損益 之份額 25,088 28,964 採用覆蓋法重分類之損益 101,684) 1,883) ( ( 與營業活動相關之資產/負債變動數 與營業活動相關之資產之淨變動 存放央行及拆借金融同業增加 33,349,463) ( 83,508,864) ( 透過損益按公允價值衡量之金融資產 4,229,822) ( 9,635,316) ( 透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產增加 13,107,558) ( 38,118,304) ( 按攤銷後成本衡量債務工具投資增加 22,510,810) ( 39,888,198) 應收款項減少(增加) 2,848,769 8,051,379) 貼現及放款減少(增加) 39,760,494 27,817,429) 再保險合約資產增加 ( 986,960) ( 76,933) 其他金融資產減少(增加) 1,312,449 252,152) 其他資產(增加)減少 ( 214,327) 1,605,096 與營業活動相關之負債之淨變動 127,943,506 央行及金融同業存款增加 91,406,410 透過損益按公允價值衡量之金融負債 增加 377,904 809,442 附買回票券及債券負債(減少)增加 ( 15,959,577) 7,577,487 應付款項增加(減少) 8,462,673 807,325) 存款及匯款(減少)增加 83,962,703) 93,987,262 ( 其他金融負債增加 1,654,034 865,005 負債準備(減少)增加 1,884,835) 224,598 7,637,629) 673,407) 其他負債減少 營運產生之現金(流出)流入 29,119,042) 15,698,145 25,385,864 收取之利息 10,956,847 收取之股利 25,945 434,232 支付之利息 14,262,288) 2,454,098) 562,800) 783,387) 支付之所得稅 18,532,321) 23,851,739 營業活動之淨現金(流出)流入

(續次頁)



	附註	<u>  112</u>   <u>至</u>	年1月1日3月31日		年 1 月 1 日 3 月 31 日
投資活動之現金流量					
取得不動產及設備	六(十五)	(\$	169,834)	(\$	191,827)
處分不動產及設備			10,436		260
取得無形資產		(	126,820)	(	216,474)
取得投資性不動產	六(十四)	(	220)		-
處分待出售資產	六(八)		22,277		-
投資活動之淨現金流出		(	264,161)	(	408,041)
籌資活動之現金流量			_		_
央行及同業融資增加(減少)			3,769,857	(	24,546,940)
應付商業本票增加(減少)			10,505,000	(	335,000)
應付金融債增加			500,000		1,500,000
其他借款減少		(	3,287,198)	(	145,000)
存入保證金(減少)增加		(	3,394,852)		8,749,083
租賃負債本金償還		(	142,489)	(	137,840)
籌資活動之淨現金流入(流出)			7,950,318	(	14,915,697)
匯率影響數		(	10,722)		1,086,306
本期現金及約當現金(減少)增加數		(	10,856,886)		9,614,307
期初現金及約當現金餘額			435,380,396		408,584,597
期末現金及約當現金餘額		\$	424,523,510	\$	418,198,904
現金及約當現金之組成:					
資產負債表帳列之現金及約當現金	六(一)	\$	111,824,874	\$	124,281,958
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義	六(二)				
之存放央行及拆借銀行同業			309,152,447		292,128,241
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義					
之附賣回票券及債券投資			3,546,189		1,788,705
期末現金及約當現金餘額		\$	424,523,510	\$	418,198,904

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分,請併同參閱。

董事長:張兆順



經理人:胡光華







單位:新臺幣仟元 (除特別註明者外)

#### 一、公司沿革

- (一)交銀金融控股股份有限公司係依法註册並設立於中華民國。民國91年2月 4日依據金融控股公司法暨其他相關法令規定,以股份轉換方式由交通銀行 股份有限公司(交通銀行)及國際綜合證券股份有限公司(國際證券)成立之 金融控股公司,並自民國 91 年 2 月 4 日上市公開買賣。於民國 91 年 8 月 22 日以股份轉換方式再納入中興票券金融股份有限公司(中興票券)及倍利 綜合證券股份有限公司(倍利證券),民國92年1月31日與國際證券合併, 並以國際證券為存續公司,並同時更名為倍利國際綜合證券股份有限公司 (倍利國際)成為子公司,復於民國 91 年 12 月 31 日以百分之百股份轉換方 式納入原持有28%採權益法之中國國際商業銀行股份有限公司(中國商銀)及 中國產物保險股份有限公司(中國產險)成為子公司,並自交銀金融控股股 份有限公司更名為兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司),陸續於 民國 92 年度至民國 94 年度間投資兆豐資產管理股份有限公司(兆豐資產管 理)、兆豐國際證券投資信託股份有限公司(兆豐國際投信)、兆豐人身保險 代理人股份有限公司(兆豐保代)及兆豐交銀創業投資股份有限公司(兆豐 交銀創投),復於民國 95 年 5 月 23 日由本公司及子公司中國商銀共同參與 國際證券投資信託股份有限公司(國際投信)現金增資而納入成為子公司。
- (二)為擴大經濟規模,本公司之子公司中國商銀以民國 95 年 8 月 21 日為合併 基準日吸收合併子公司交通銀行,中國商銀為存續銀行,交通銀行為消滅銀行,合併後並更名為兆豐國際商業銀行股份有限公司(兆豐銀行)。另民國 96 年 9 月 17 日國際投信與兆豐國際投信合併,以國際投信為存續公司並同時 更名為兆豐國際證券投資信託股份有限公司(兆豐投信)。
- (三)為集團組織調整,本公司之子公司兆豐銀行以民國 109 年 5 月 12 日為合併 基準日,吸收合併子公司兆豐保代。
- (四)本公司及子公司民國 112 年及 111 年 3 月 31 日之員工人數分別為 9,724 人 及 9,574 人。
- (五)本公司主要經營之業務及投資係經主管機關核准之事業及對被投資事業之 管理。

#### 二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 112年5月23日經董事會通過發布。

#### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)<u>已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可並發布生效之新發布、修正後國際財務報導準則之影響</u>

下表彙列金管會認可並發布生效之民國 112 年適用之國際財務報導準則之 新發布、修正及修訂之準則及解釋:

	國際會計準則理事會
新發布/修正/修訂準則及解釋	發布之生效日
國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」	民國112年1月1日
國際會計準則第8號之修正「會計估計之定義」	民國112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「與單一交易所產生之資產及負債	長國112年1月1日
有關之遞延所得稅」	

經評估上述準則及解釋對本公司及子公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

- (二)<u>尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響</u> 無。
- (三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

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

	國際會計準則理事會
新發布/修正/修訂準則及解釋	發布之生效日
國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資	待國際會計準則理事
者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	會決定
國際財務報導準則第16號之修正「售後租回中之租賃負債」	民國113年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準	民國112年1月1日
則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	民國113年1月1日

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

1. 國際財務報導準則第17號「保險合約」

國際財務報導準則第17號「保險合約」(以下簡稱 IFRS17)取代國際財務報導準則第4號並建立企業所發行保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則。此準則適用於企業所發行之保險合約(包含再保險合約)、所持有之再保險合約及所發行之具裁量參與特性之投資合約,前提是該企業亦發行保險合約。嵌入式衍生工具、可區分之投資組成部分及可區分之履約義務應與保險合約分離。於原始認列時,企業應將所發行保險合約組合分為三

群組:虧損性、無顯著風險成為虧損性及剩餘合約群組。IFRS17要求現時衡量模式,於每一報導期間再衡量該等估計。衡量係基於合約之折現及機率加權後之現金流量、風險調整及代表合約未賺得利潤(合約服務邊際)之要素。企業得對部分保險合約適用簡化衡量方法(保費分攤法)。於企業提供保險保障期間及企業自風險解除時認列保險合約群組所產生之收益。若保險合約群組成為虧損,企業立即認列損失。企業應分別列報保險收入、保險服務費用及保險財務收益及費用,並須揭露有關來自於保險合約之金額、判斷及風險資訊。

2. 國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正

此修正包括遞延生效日、保險取得現金流量之預期回收、可歸屬於投資服務之合約服務邊際、所持有之再保險合約—損失之回收及其他等修正,該 等修正並未改變準則之基本原則。

3. 國際財務報導準則第 17 號之修正「初次適用國際財務報導準則第 17 號 及國際財務報導準則第 9 號—比較資訊」

此修正允許企業於初次適用 IFRS17 所列報之各比較期間選擇適用分類覆蓋法。此選擇允許企業對於所有金融資產,包括該等並未與 IFRS17 範圍內之合約連結之活動所持有者,按逐項工具基礎,於比較期間基於其預期對該等資產於初次適用國際財務報導準則第9號(以下簡稱 IFRS9)時將如何分類,分類該等金融資產。已適用 IFRS9 或將同時初次適用 IFRS9 及 IFRS17 之企業得選擇適用分類覆蓋法。

#### 四、重要會計政策之彙總說明

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

#### (一)遵循聲明

本合併財務報告係依據金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則與金管會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製。

#### (二)編製基礎

- 1.本合併財務報告係由合併資產負債表、合併綜合損益表(其內容包含損益 之組成部分及其他綜合損益之組成部分)、合併權益變動表、合併現金流 量表及相關附註所組成。
- 2.本合併財務報告除按公允價值衡量之透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債(包括衍生工具)、按公允價值衡量之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按退休基金資產減除確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債及按保險業相關特定法令精算計列之各項保險負債及再保險準備資產,其餘係按照歷史成本編製。
- 3. 編製符合金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)之合併財務報告需要使用一些重要會計估計,在應用

本公司及子公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷,涉及高度判斷或複雜性之項目,或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目,請詳附註五說明。

#### (三)合併財務報告彙編原則

- 本公司及子公司合併財務報告中之類似資產、負債、收益及費損項目已 予以加總並與子公司權益做必要之沖銷,且本公司及子公司財務報告, 係以相同之報導日期編製。本合併財務報告項目未區分流動及非流動, 係按相對流動性之順序排列。
- 2. 列入合併財務報告之子公司及持股比例情形如下:

			持股比例(%)		
投資公司名稱	子公司名稱	112年3月31日	_111年12月31日_	_111年3月31日	業務性質
本公司	兆豐銀行	100.00	100.00	100.00	註1
本公司	兆豐證券	100.00	100.00	100.00	註2
本公司	兆豐票券	100.00	100.00	100.00	註3
本公司	兆豐投信	100.00	100.00	100.00	註4
本公司	兆豐產險	100.00	100.00	100.00	註5
本公司	兆豐資產管理	100.00	100.00	100.00	註6
本公司	兆豐創投	100.00	100.00	100.00	註7
兆豐銀行	兆豐銀行大眾	100.00	100.00	100.00	註8
兆豐證券	兆豐期貨	100.00	100.00	100.00	註9
兆豐證券	兆豐投顧	100.00	100.00	100.00	註10

- 註 1. 兆豐國際商業銀行(兆豐銀行)主要經營之業務為依銀行法商業銀行章規定之業務、國際匯兌及 有關業務、進出口貸款及保證業務、其他與國際貿易發展有關之金融業務、辦理信託業務、接受 客戶全權委託投資業務、辦理中長期開發性放款、保證等授信業務、參加投資創導性及創業投 資之事業及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。
- 註 2. 兆豐證券股份有限公司(兆豐證券)主要業務為承銷有價證券、在集中交易市場暨其營業處所受託及自行買賣有價證券、代理有價證券股務事項、辦理有價證券買賣融資融券、發行認購(售)權證、受託買賣外國有價證券(複委託)、期貨自營及兼營信託業務。
- 註 3. 兆豐票券金融股份有限公司(兆豐票券)主要業務範圍包括:融資性商業本票之保證及背書業務、 短期票券及金融債券之簽證、承銷、經紀及自營業務、政府債券之自營業務、公司債券之自營業 務、衍生性商品之交易業務、股權商品之投資業務、固定收益有價證券之自營及投資業務、企業 財務之諮詢服務業務、經主管機關核准辦理之其他有關業務。
- 註 4. 兆豐國際證券投資信託股份有限公司(兆豐投信)主要募集證券投資信託基金、運用證券投資信託基金從事證券投資信託業務及接受客戶全權委託投資業務。
- 註 5. 兆豐產物保險股份有限公司(兆豐產險)主要經營業務為財產保險業務。
- 註 6. 兆豐資產管理股份有限公司(兆豐資產管理)主要經營金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣或管理服務,暨應收帳款收買、逾期應收帳款管理服務、工商徵信服務、投資顧問、企業經營管理顧問、租賃及一般廣告服務等業務。
- 註 7. 兆豐創業投資股份有限公司(兆豐創投)主要經營創業投資、企業經營、管理及諮詢服務等業務。
- 註 8. 泰國兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司(兆豐銀行大眾)主要經營存款、進出口押匯、託收、 匯兌及授信業務。
- 註 9. 兆豐期貨股份有限公司(兆豐期貨)主要業務為經營國內外期貨經紀及國內期貨結算交割業務。註 10. 兆豐國際證券投資顧問股份有限公司(兆豐投顧)主要營業項目為證券投資顧問。

#### 3. 未列入合併財務報告之子公司持股比例及業務性質情形如下:

投資		持股比例(%)		
公司名稱 子公司名稱	_112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日	業務性質
兆豐銀行 兆豐管理顧問(股)公司	100.00	100.00	100.00	創業投資事業管理顧問業等
兆豐銀行 巴拿馬國泰倉庫公司	100.00	100.00	100.00	不動產投資及租賃事宜
兆豐銀行 Ramlett Finance Holdings INC.	100.00	100.00	100.00	不動產投資及租賃事宜
兆豐銀行 雍興實業(股)公司	99. 56	99. 56	99.56	裝封列印及人力派遣服務
兆豐銀行 中國物產(股)公司	68. 27	68. 27	68. 27	經營一切物產事業、倉庫事業及 其他事業之投資
雍興實業 銀凱(股)公司 (股)公司	100.00	100.00	100.00	企業經營管理顧問、資料處理服 務、一般廣告服務等
雍興實業 中銀財務管理 (股)公司 顧問(股)公司	100.00	100.00	100.00	投資顧問、企業經營管理顧問及 創業投資事業管理顧問

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

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

#### (四)其他重大會計政策

本合併財務報告應併同民國 111 年度合併財務報告閱讀。除下列關於期中規定說明外,餘請參閱民國 111 年度合併財務報告附註四(四)~(二十九)。

#### 1. 退職後福利 - 確定福利計畫

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金成本率,以年初至當期末為基礎計算。若該結束日後有重大市場變動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項,則加以調整。

#### 2. 所得稅

期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之。

#### 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本期無重大變動,請參閱民國 111 年度合併財務報告附註五。

#### 六、重要會計項目之說明

#### (一)現金及約當現金-淨額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 15, 460, 002	\$ 19, 189, 239	\$ 14, 274, 215
銀行存款	3, 358, 919	3, 144, 525	5, 841, 112
約當現金	1, 118, 018	1, 117, 409	1, 255, 393
待交換票據	303, 001	488,564	738, 003
存放銀行同業	91, 584, 959	89, 722, 600	102, 173, 244
小計	111, 824, 899	113, 662, 337	124, 281, 967
減:備抵呆帳-存放銀行同業	(25)	(31_)	(9)
淨額	<u>\$ 111, 824, 874</u>	<u>\$ 113, 662, 306</u>	<u>\$ 124, 281, 958</u>

相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

#### (二)存放央行及拆借金融同業-淨額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
存款準備金-甲戶	\$ 15, 416, 962	\$ 2, 466, 169	\$ 19,743,041
存款準備金-乙戶	57, 357, 049	57, 475, 970	57, 186, 141
存放央行-一般戶	288	291	271
存款準備金-外幣存款戶	866, 825	908, 399	839, 074
國外分行存放當地政府央行專戶	212, 709, 413	235, 904, 064	315, 378, 683
金資中心跨行業務清算基金專戶	23, 903, 438	16,019,065	10, 015, 033
拆借金融同業及同業透支	127, 813, 909	103, 738, 275	147, 000, 510
銀行同業貿易融資墊款		153, 525	
小計	438, 067, 884	416, 665, 758	550, 162, 753
減:備抵呆帳-拆借金融同業	( 44)	_	( 15)
減:備抵呆帳-存放央行	( 9)	( 9)	( 7)
減:備抵呆帳-銀行同業貿易融資			
墊款-信用風險未顯著增加		(26)	
淨額	\$ 438, 067, 831	<u>\$ 416, 665, 723</u>	<u>\$ 550, 162, 731</u>

- 1. 存放央行準備金係依法就每月各項存款之平均餘額,按法定準備率計算 提存於中央銀行之存款準備金帳戶,其中乙戶部分依規定非於每月調整 存款準備金時不得提取。
- 2. 本公司及子公司民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業金額包含上列存款準備金-甲戶、存放央行一般戶、拆借金融同業及同業透支及存款準備金-外幣存款戶之總額,以及國外分行存放當地央行專戶中部分具高度流動性及可變現性之金額,金額合計分別為\$309,152,447 及\$321,099,784 及\$292,128,241。
- 3. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

#### (三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

, 这一块 血 权 口 尺						
	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日			
強制透過損益按公允價值衡量						
之金融資產						
股票	\$ 18, 114, 944	\$ 16, 945, 689	\$ 19, 383, 427			
商業本票	116, 669, 962	118, 801, 929	116, 018, 546			
受益憑證	1, 552, 119	1, 151, 802	2, 409, 016			
可轉讓定期存單	9, 400, 000	10, 136, 900	17, 120, 000			
公司债券	14, 651, 465	15, 332, 252	16, 223, 420			
政府债券	3, 665, 611	1, 337, 751	1, 339, 547			
金融債券	4, 195, 476	3, 033, 402	2, 321, 655			
衍生工具	8, 254, 229	6,605,779	3, 825, 574			
其他有價證券	15, 010	14, 376	13, 119			
可轉換公司債	27, 562, 240	29, 107, 732	29, 144, 805			
小計	204, 081, 056	202, 467, 612	207, 799, 109			
評價調整	5, 050, 655	2, 434, 277	4, 670, 864			
合計	<u>\$ 209, 131, 711</u>	<u>\$ 204, 901, 889</u>	\$ 212, 469, 973			

- 1. 本公司及子公司民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日強制透過損益按公允價值衡量之金融資產認列之損益請詳附註六(三十四)。
- 2. 民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日,上述金融資產提供作為質押或擔保之情形,請詳附註十二說明。
- 3. 民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日,本公司及子公司透過損益按公允價值衡量之金融資產供作附買回條件交易之票券及债券公允價值分別為\$100,624,835、\$111,137,457及\$101,075,071。
- 4. 子公司兆豐產險指定適用覆蓋法之金融資產明細如下:

	112-	年3月31日	<u> 1114</u>	年12月31日	11	1年3月31日
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產						
上市櫃公司股票	\$	_	\$	_	\$	252, 439
受益憑證		65,536		65, 536		1, 953, 055
小計		65,536		65, 536		2, 205, 494
評價調整	(	234)		1,649	(	94, 533)
合計	\$	65, 302	\$	67, 185	\$	2, 110, 961

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

 適用IFRS 9報導於損益之金額
 (\$ 493)(\$ 67,060)

 減:倘若適用IAS 39報導於損益之金額
 1,390
 34,624

 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益(\$ 1,883)(\$ 101,684)

6. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

#### (四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
債務工具			
政府公債	\$ 115, 399, 622	\$ 114, 553, 447	\$ 118, 186, 250
金融債券	117, 404, 357	113, 321, 963	128, 399, 160
公司债券	210, 524, 008	203, 771, 265	211, 709, 967
定期存單	13, 495, 402	13, 596, 154	7, 224, 233
受益證券	63, 337, 490	65, 302, 277	64, 737, 468
小計	520, 160, 879	510, 545, 106	530, 257, 078
評價調整	$(\underline{22,534,417})$	$(\underline{25,588,160})$	$(\underline{}7,273,214)$
總計	497, 626, 462	484, 956, 946	522, 983, 864
權益工具			
股票	30, 973, 512	28, 045, 096	35, 304, 741
其他有價證券	302, 258	302, 258	302, 258
小計	31, 275, 770	28, 347, 354	35, 606, 999
評價調整	13, 434, 353	11, 522, 290	15, 331, 360
總計	44, 710, 123	39, 869, 644	50, 938, 359
合計	\$ 542, 336, 585	<u>\$ 524, 826, 590</u>	<u>\$ 573, 922, 223</u>

1.本公司及子公司選擇將屬策略性投資及穩定收取股利之投資部位分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產,該等投資於民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日之公允價值分別為 \$44,710,123、\$39,869,644 及\$50,938,359。

2. 民國 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日子公司兆豐銀行及兆豐證券分別因獲利衰退之個股恐影響未來配息能力與殖利率水準而分批減碼,及風險控管考量,出售公允價值分別為\$2,200,647 及\$380,275 之權益工具投資,並分別認列累積處分(損失)利益(\$120,732)及\$5,724。民國 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日子公司兆豐銀行、兆豐產險、兆豐票券及兆豐證券分別因獲利衰退之個股恐影響未來配息能力與殖利率水準而分批減碼、支應防疫保單理賠資金需求、調整投資組合所需,及風險控管考量,出售公允價值分別為\$286,186、\$365,878、\$98,384 及\$737,529 之權益工具投資,並分別認列累積處分利益\$10,468、\$65,809、\$1,474 及\$30,046。

另,子公司兆豐銀行因被投資公司上智生技創業投資股份有限公司(以下簡稱上智創投)已完成解散清算程序並分配剩餘財產,子公司兆豐銀行依出資比率獲配上櫃公司太景醫藥研發控股股份有限公司及益安生醫股份有限公司普通股,以股票匯撥入帳日民國 111 年 1 月 11 日股票收盤價計算之公允價值認列投資成本,並沖銷上智創投投資餘額後,認列處分利益為\$68,437。

3. 本公司及子公司民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日透過其他綜合 損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及其他綜合損益之明細如 下:

透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具數列於其他綜合損益之公允 價值變動\$ 1,797,056\$ 841,992累積損失(利益)因除列轉列 保留盈餘\$ 115,008(\$ 176,234)認列於損益之股利收入 來自於本期期末仍持有者 於本期內除列者\$ 103,377\$ 440,449		112年1月	1日至3月31日	111年1	月1日至3月31日
認列於其他綜合損益之公允價值變動       \$ 1,797,056       \$ 841,992         累積損失(利益)因除列轉列保留盈餘       \$ 115,008       (\$ 176,234)         認列於損益之股利收入來自於本期期末仍持有者       \$ 103,377       \$ 440,449	透過其他綜合損益按公允價值				
價值變動\$1,797,056\$841,992累積損失(利益)因除列轉列 保留盈餘\$115,008(\$176,234)認列於損益之股利收入 來自於本期期末仍持有者\$103,377\$440,449	衡量之權益工具				
累積損失(利益)因除列轉列 保留盈餘 \$ 115,008 (\$ 176,234) 認列於損益之股利收入 來自於本期期末仍持有者 \$ 103,377 \$ 440,449	認列於其他綜合損益之公允				
保留盈餘 <u>\$ 115,008</u> ( <u>\$ 176,234</u> ) 認列於損益之股利收入 來自於本期期末仍持有者 \$ 103,377 \$ 440,449	價值變動	\$	1, 797, 056	\$	841, 992
認列於損益之股利收入 來自於本期期末仍持有者 \$ 103,377 \$ 440,449	累積損失(利益)因除列轉列				
來自於本期期末仍持有者 \$ 103,377 \$ 440,449	保留盈餘	\$	115, 008	( <u>\$</u>	176, 234)
,	認列於損益之股利收入				
於本期內除列者 82 6,440	來自於本期期末仍持有者	\$	103, 377	\$	440,449
	於本期內除列者		82		6, 440
\$ 103, 459 \$ 446, 889		\$	103, 459	\$	446, 889
透過其他綜合損益按公允價值	透過其他綜合損益按公允價值			<del></del>	
衡量之債務工具	衡量之債務工具				
認列於其他綜合損益之公允	認列於其他綜合損益之公允				
價值變動	價值變動	\$	2, 630, 600	( <u>\$</u>	8, 620, 067)
自累計其他綜合損益重分類	自累計其他綜合損益重分類				
至損益	至損益				
因提列(迴轉)減損轉列者 \$ 51,008 (\$ 36,385)	因提列(迴轉)減損轉列者	\$	51,008	(\$	36,385)
因除列標的轉列者	因除列標的轉列者		25, 789	(	244, 737)
\$ 76, 797 ( $$$ 281, 122)		\$	76, 797	( <u>\$</u>	281, 122)
認列於損益之利息收入 \$ 2,662,099 \$ 1,420,010	認列於損益之利息收入	\$	2, 662, 099	\$	1, 420, 010

4. 民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日,上述金融資產提供作為質押或擔保之情形,請詳附註十二說明。

- 5. 民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日,本公司及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產供作附買回條件交易之債券公允價值分別為\$130,199,385、\$135,995,463及\$128,716,773。
- 6. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日累計減損變動表之資訊請詳附註八(三)。
- 7. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。
- 8. 京華城股份有限公司於民國 111 年 2 月 23 日召開股東常會通過盈餘分派 及法定盈餘公積配發現金股利等兩案,子公司兆豐票券於民國 111 年 2 月 25 日依持股比例獲配現金股利合計\$373,509。

#### (五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資-淨額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
央行定期存單	\$ 317, 217, 956	\$ 341, 307, 444	\$ 457, 130, 146
銀行定期存單	7, 184, 654	5, 643, 324	5, 936, 386
金融債券	46, 617, 150	39, 408, 474	30, 493, 437
政府債券	24, 009, 683	20, 085, 423	7, 598, 567
公司债券	8, 850, 503	8, 105, 364	6, 177, 578
商業本票	183, 727, 371	151, 020, 379	180, 751, 499
國庫券	473, 802		
小計	588, 081, 119	565, 570, 408	688, 087, 613
減:累計減損	$(\underline{81,529})$	(41, 801)	$(\underline{}61,586)$
淨額	<u>\$ 587, 999, 590</u>	<u>\$ 565, 528, 607</u>	<u>\$ 688, 026, 027</u>

1. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列於損益之明細如下:

	112年1	月1日至3月31日	111年1	月1日至3月31日
利息收入	\$	1, 928, 842	\$	663, 612
減損(損失)迴轉利益	(	39, 827)		5, 411
處分損失			(	10)
合計	\$	1, 889, 015	\$	669, 013

- 2. 本公司及子公司於民國 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因風險管理目的,故出售部分債務工具投資,處分損失為\$10。
- 3. 民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日,上述金融資產中作為質押或擔保之情形,請詳附註十二說明。
- 4. 民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日,本公司及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資供作附買回條件交易之公允價值分別為\$438,207、\$355,068 及\$411,208。
- 5. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日累計減損變動表之資訊請詳附 註八(三)。
- 6. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

#### (六)應收款項一淨額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應收帳款	\$ 13, 136, 323	\$ 17, 976, 262	\$ 16, 545, 225
應收承購帳款	14, 358, 862	15, 333, 425	18, 895, 231
應收票據	168, 083	203, 428	166, 577
應收收益及利息	12, 522, 421	11, 420, 173	6, 752, 624
應收承兌票款	5, 258, 834	5, 474, 966	6, 539, 815
應收保費	739, 431	565, 763	732, 548
應收證券融資款及借貸款項	14, 195, 677	13, 164, 408	17, 800, 477
應收款項回收款	39, 249	39,249	44,097
應收代買證券價款	65, 371	36,724	71,217
應收信用卡款項	8, 940, 895	9, 908, 440	8, 310, 419
應收交割款	12, 868, 540	9, 476, 440	21, 450, 333
應收交割代價	2, 757, 831	5, 211	_
其他	1, 040, 591	4, 203, 209	9, 208, 133
小計	86, 092, 108	87, 807, 698	106, 516, 696
減:備抵呆帳	$(\underline{1,557,622})$	$(\underline{1,549,042})$	$(\underline{}1,547,738)$
淨額	<u>\$ 84, 534, 486</u>	<u>\$ 86, 258, 656</u>	\$ 104, 968, 958

- 1.民國112年及111年1月1日至3月31日備抵呆帳變動表之資訊請詳附註八(三)。
- 2. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

#### (七)待出售資產

子公司兆豐產險

- 1. 民國 111 年 8 月 10 日及 109 年 11 月 25 日子公司兆豐產險董事會決議通過擬出售部分投資用不動產及自用不動產,並將相關資產轉列為待出售資產,惟因市場變化致使部分資產未於該期間結束前出售,故轉列不動產及設備項下,並於民國 111 年度認列待出售資產期間折舊費用\$653。
- 2. 分類為待出售處分群組之資產:

112年3月31日111年12月31日111年3月31日不動產及設備\$ 220\$ 12,380\$ 15,813

註:待出售資產於民國 111 年 8 月 10 日經子公司兆豐產險董事會核准出售,其中\$12,160 之待出售資產已於民國 112 年 3 月 23 日出售。

3. 民國 112 年 3 月 31 日及 111 年 12 月 31 日,上述待出售資產提供作為質押或擔保之情形,請詳附註十二說明。

#### (八)貼現及放款-淨額

	_112-	年3月31日	111年1	2月31日	111	年3月31日
貼現	\$	61, 327	\$	55, 235	\$	30,563
透支		671,536	1,	595, 730		1, 343, 302
短期放款	53	38, 507, 720	536,	789, 033	54	45, 643, 686
中期放款	83	30, 563, 628	858,	820, 483	80	09, 877, 356
長期放款	66	91, 041, 802	703,	355, 213	72	27, 612, 112
進出口押匯		6, 194, 612	7,	258, 294		5, 998, 501
放款轉列之催收款項		4, 310, 059	3,	389, 473		3, 912, 648
小計	2, 07	71, 350, 684	2, 111,	263, 461	2, 09	94, 418, 168
減:備抵呆帳	(	<u>81, 986, 782</u> )	$(\underline{}31,$	822, 169)	(	29, 473, 875)
淨額	\$2, 03	39, 363, 902	\$2,079,	441, 292	\$2,00	64, 944, 293

- 1. 截至民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日止,逾期放款於清償期屆滿六個月內轉入催收款之餘額分別為\$4,310,059、\$3,389,473 及\$3,912,648;上述餘額中包含應收利息金額分別為\$42,758、\$33,776 及\$29,076。
- 2. 子公司兆豐銀行民國 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因考量部分授信户受疫情影響,財務結構弱化,信用風險升高,故出售授信資產,處分利益為\$2。
- 3. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日備抵呆帳變動表之資訊請詳附註八(三)。
- 4. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日已轉銷呆帳收回之金額分別為 \$86,892 及\$147,659。
- 5. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

#### (九)再保險合約資產-淨額

1. 再保險合約資產明細如下:

	1	12年3月31日	<u>11</u>	1年12月31日	11	1年3月31日
應攤回再保賠款與給付	\$	5, 086, 697	\$	6, 680, 720	\$	496,060
應收再保往來款項		7, 369, 066		2, 837, 634		275, 896
催收款項						
-應攤回再保賠款與給付		11, 400		290		161
-應收再保往來款項		73,211		18, 841		21, 930
減:備抵損失	(	136, 159)	(	86, 195)	(	11, 045)
小計		12, 404, 215		9, 451, 290		783, 002
再保險準備資產						
分出未滿期保費準備		2, 205, 729		2, 042, 112		2, 302, 913
分出賠款準備		2, 955, 730		4, 173, 392		1, 945, 605
分出保費不足準備		12, 890		924, 772		34,960
分出責任準備		620		658		471
小計		5, 174, 969		7, 140, 934		4, 283, 949
合計	\$	17, 579, 184	\$	16, 592, 224	\$	5, 066, 951

2. 子公司兆豐產險催收款項屬已減損資產,其備抵損失變動表如下:

	112年1月	1日至3月31日	111年1月	1日至3月31日
期初餘額	\$	86, 195	\$	11, 726
本期提列(迴轉)		49, 965	(	681)
外幣換算調整	(	1)		
期末餘額	\$	136, 159	\$	11, 045

#### (十)採用權益法之投資

	112年3月	31日	111年12月	31日	111年3月31日		
個別不重大關聯企業	帳面金額	比率(%)	帳面金額	比率(%)	帳面金額	比率(%)	
兆豐管理顧問(股)公司	\$ 62, 203	100.00	\$ 54,835	100.00	\$ 82,881	100.00	
巴拿馬國泰倉庫公司	28, 888	100.00	29, 801	100.00	29, 466	100.00	
Ramlett Finance Holdings INC.	_	100.00	_	100.00	_	100.00	
雍興實業(股)公司	715, 013	99.56	704, 944	99. 56	707, 006	99. 56	
中國物產(股)公司	27, 961	68.27	27, 819	68.27	28, 029	68. 27	
將來商業銀行(股)公司(註)	1, 858, 395	25.10	1, 915, 792	25. 10	2, 131, 113	25. 10	
安豐企業(股)公司	13, 658	25.00	13, 228	25.00	13,060	25.00	
台灣票券金融(股)公司	1, 826, 195	24.55	1,601,428	24. 55	1, 668, 822	24. 55	
大強鋼鐵鑄造(股)公司	51, 542	22.22	49, 406	22. 22	49,068	22. 22	
兆豐成長創業投資(股)公司	215, 258	20.08	205, 401	20.08	260, 493	20.08	
中國建築經理(股)公司	189, 986	16.65	188, 581	16.65	187, 717	16.65	
全球創業投資(股)公司	153, 395	11.84	147, 054	11.84	146, 203	11.84	
合計	\$ 5, 142, 494		\$ 4, 938, 289		\$ 5, 303, 858		

註:子公司兆豐銀行於民國 108 年 1 月經董事會通過擬與中華電信股份有限公司發起設立純網路銀行將來商業銀行股份有限公司(以下簡稱「將來銀行」),並於民國 108 年 7 月取得金管會設立許可,且於民國 109 年 1 月 31 日完成設立登記並轉列採權益法之投資。將來銀行已於民國 110 年 12 月 9 日取得金管會核發營業執照,並於民國 111 年 3 月正式營業。另,子公司兆豐銀行已提供將來銀行必要財務支援之承諾書,相關資訊請詳附註十三(一)3.。

子公司兆豐銀行於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依據將來銀行自結數認列投資損失分別為\$57,672 及\$36,685;自取得投資日至民國 112 年及 111 年 3 月 31 日止,已累積認列投資損失分別為\$649,613 及\$376,817。

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

	112年1)	月1日至3月31日	111年	1月1日至3月31日
繼續營業單位本期淨損	(\$	25, 088)	(\$	28, 964)
其他綜合損益(稅後淨額)		229, 293	(	116, 339)
本期綜合損益總額	\$	204, 205	(\$	145, 303)

- 2. 本公司及子公司投資之個別關聯企業及合資權益皆無公開報價,且關聯企業以發放現金股利、償付借款或墊款之方式將資金移轉予投資者之能力皆未受到重大限制。
- 3.子公司兆豐銀行投資全球創業投資股份有限公司持股比例為 11.84%,惟 因全球創投之董事 11 席中,子公司兆豐銀行占有 2 席,且被選任為董事 長,具參與決策權,故採權益法評價。
- 4.子公司兆豐銀行投資中國建築經理股份有限公司持股比例為 16.65%,惟 因中國建築之董事 9 席中,子公司兆豐銀行占有 3 席,具參與決策權,故 採權益法評價。
- 5. 本公司及子公司民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日,採用權益法之投資均未有提供質押或擔保之情形。

#### (十一)其他金融資產-淨額

	11	2年3月31日	<u>111</u>	年12月31日	11	1年3月31日
買入匯款	\$	908	\$	1,011	\$	1,003
買入應收債權		619		638		638
非放款轉列之催收款項		19, 743		29,458		85,404
設質定期存單		400, 100		400, 100		426,050
客戶保證金專戶		5, 674, 158		6, 917, 295		5, 703, 223
借券保證金		_		35,657		375
其他		280, 385		309, 728		161, 283
小計		6, 375, 913		7, 693, 887		6, 377, 976
減:備抵呆帳-買入匯款	(	9)	(	10)	(	10)
減:備抵呆帳-非放款轉列						
之催收款項	(	15, 716)	(	20, 589)	(	30, 170)
淨額	\$	6, 360, 188	\$	7, 673, 288	\$	6, 347, 796

- 1. 民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日,上述金融資產中作為質押或擔保之情形,請詳附註十二說明。
- 2. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

#### (十二)租賃交易一承租人

- 1. 本公司及子公司租賃之標的資產包括土地及土地改良物、房屋建築及其附屬設備、設備,租賃合約之期間通常介於1年到30年。租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件,除租賃之資產不得用作借貸擔保外,未有加諸其他之限制。
- 2. 使用權資產之帳面價值與認列之折舊費用資訊如下:

	11	2年3月31日	111年	12月31日	11	1年3月31日
		帳面金額	帳	面金額	帳面金額	
土地及土地改良物	\$	448, 491	\$	454, 842	\$	469, 855
房屋建築及其附屬設備		1, 320, 550	1,	320, 832		1, 303, 011
設備		128, 192		127, 767		124,754
其他		117		46		129
	\$	1, 897, 350	\$ 1,	903, 487	\$	1, 897, 749
	<u>11</u>	2年1月1日至3	3月31日	111年	1月1	日至3月31日
		折舊費用			折舊	費用
土地及土地改良物	\$		6, 351	\$		6, 271
房屋建築及其附屬設備		1	18, 088			119, 587
設備			15, 484			15, 521
其他	_		26			26
	\$	1	39, 949	\$		141,405

3. 與租賃合約有關之損益項目及現金流量資訊如下:

	112年	1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31			
影響當期損益之項目 租賃負債之利息費用 屬短期租賃合約之費用 屬低價值資產租賃之費用	\$	5, 805 4, 701 1, 604	\$	5, 702 4, 231 1, 679		
其他揭露之項目 使用權資產之增添 租賃之現金流出總額	\$	155, 821 154, 599	\$	162, 309 149, 452		

#### (十三)租賃交易一出租人

- 1.本公司及子公司出租之標的資產包括土地及土地改良物、房屋建築及其附屬設備、設備,租賃合約之期間通常介於1到20年,租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件。為保全出租資產之使用情況,通常會要求承租人不得將租賃資產用作借貸擔保,或承租人須提供殘值保證。
- 2. 本公司及子公司於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日基於營業租賃合約分別認列\$39,594 及\$41,639 之租金收入,其中屬變動租賃給付認列之租金收入分別為\$3,659 及\$424。

## 3. 本公司及子公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下:

		112年3月	31日	<u>111</u>	年12月31日	111	年3月31日
1年以內		\$ 240	, 645	\$	232, 176	\$	228, 697
1年至2年		193	, 382		200, 890		168, 622
2年至3年		132	, 263		127,572		122,574
3年至4年		96	, 102		97,426		57, 971
4年至5年		40	, 067		36,398		37, 873
5年以後			<u>, 760</u>		61, 478		11, 244
合計		<u>\$ 804</u>	, 219	<u>\$</u>	755, 940	\$	626, 981
(十四)投資性不動產一淨額							
	土地	及土地改良	_物_	房	屋及建築	合	計
112年1月1日							
成本	\$	1, 298,	794	\$	397,629	\$	1, 696, 423
累計折舊			(	<u> </u>	<u>154, 033</u> )	(	154, 033)
	\$	1, 298,	<u> 794</u>	\$	243, 596	\$	1, 542, 390
112年1月1日至3月31日							
112年1月1日	\$	1, 298,	794	\$	243,596	\$	1, 542, 390
增添添添			-		220		220
折			- (		1,969)	(	1,969)
匯 兌 調 整 數					18		18
112年3月31日	\$	1, 298,	<u> 794</u>	<u>\$</u>	241, 865	\$	1, 540, 659
112年3月31日							
成本	\$	1, 298,	794	\$	397, 904	\$	1, 696, 698
累計折舊			(		156, 039)	(	156, 039)
	\$	1, 298,	<u>794</u>	\$	241, 865	\$	1, 540, 659

	土地	及土地改良物		房屋及建築	合	計
111年1月1日						
成本	\$	1, 092, 966	\$	406, 587	\$	1, 499, 553
累計折舊			(	158, 232)	(	158, 232)
	\$	1, 092, 966	\$	248, 355	\$	1, 341, 321
111年1月1日至3月31日						_
111年1月1日	\$	1, 092, 966	\$	248, 355	\$	1, 341, 321
移轉		19, 510		3, 036		22, 546
折舊		_	(	1, 993)	(	1,993)
匯兌調整數				16		16
111年3月31日	\$	1, 112, 476	\$	249, 414	\$	1, 361, 890
111年3月31日						
成本	\$	1, 112, 476	\$	411, 511	\$	1, 523, 987
累計折舊			(	162, 097)	(	162, 097)
	\$	1, 112, 476	\$	249, 414	\$	1, 361, 890

- 1.本公司及子公司持有之投資性不動產公允價值於民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日分別為\$5,356,019、\$5,346,748 及\$4,884,732,部分係依獨立評價專家之評價結果,該評價係綜合考量比較、收益及成本法等評價方法進行評價;另有部分投資性不動產係依據內部評價結果,該評價方式係透過內政部地政司公開網頁選取投資標的物鄰近區域於各財務報導結束日過往一年間實際成交價格平均估算。民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日屬第二等級金額分別為\$4,267,882、\$4,267,882 及\$3,799,280,屬第三等級金額分別為\$1,088,137、\$1,078,866 及\$1,085,452。
- 2. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日度投資性不動產之租金收入 分別為\$5,071 及\$5,715。
- 3. 民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日,上述投資性不動產中作為質押或擔保之情形,請詳附註十二說明。

## (十五)不動產及設備一淨額

	土地及	房屋、建築		租賃	預付	
112年1月1日	土地改良物	及其附屬設備	設備	權益改良	設備款	合計
成本	\$ 14,556,967	\$ 13, 163, 487	\$ 8,048,410	\$ 250, 805	\$ 19,989	\$ 36,039,658
累計折舊	-	( 7, 938, 895)	(6, 106, 573)	( 219, 717)	=	(14, 265, 185)
累計減損	(90, 675)	(46, 980)				$(\underline{137,655})$
合 計	<u>\$ 14, 466, 292</u>	\$ 5, 177, 612	<u>\$ 1,941,837</u>	<u>\$ 31,088</u>	<u>\$ 19,989</u>	<u>\$ 21,636,818</u>
112年1月1日至3月31日						
112年1月1日	\$ 14, 466, 292	\$ 5, 177, 612	\$ 1,941,837	\$ 31,088	\$ 19,989	\$ 21,636,818
增添	-	54, 011	74,494	498	40, 831	169, 834
處 分	-	-	( 41)	-	-	( 41)
移轉	-	-	3, 899	-	(5,792)	( 1,893)
折舊	-	(72,447)	( 183, 564)	(1,592)	=	(257,603)
匯兌調整數	(	395	(1, 358)			(1, 363)
112年3月31日	\$ 14, 465, 892	\$ 5, 159, 571	<u>\$ 1,835,267</u>	\$ 29,994	<u>\$ 55, 028</u>	<u>\$ 21, 545, 752</u>
112年3月31日						
成本	\$ 14,556,567	\$ 13, 204, 858	\$ 8,088,888	\$ 251, 303	\$ 55,028	\$ 36, 156, 644
累計折舊	=	( 7, 998, 307)	( 6, 253, 621)	( 221, 309)	=	(14, 473, 237)
累計減損	(90, 675)	(46, 980)				(137, 655_)
合 計	<u>\$ 14, 465, 892</u>	\$ 5, 159, 571	<u>\$ 1,835,267</u>	\$ 29,994	\$ 55,028	<u>\$ 21,545,752</u>
	土地及	房屋、建築		租賃	預付	
111年1月1日	土地改良物	及其附屬設備	設 備	權益改良	設備款	合計
成 本	\$ 14,658,760	\$ 13, 045, 349	\$ 7,554,878	\$ 239, 342	\$ 23,863	\$ 35, 522, 192
累計折舊			5, 821, 362)			( 13, 706, 758)
累計減損	(91, 981)			_	_	( 144, 908)
合 計	\$ 14, 566, 779		\$ 1,733,516	\$ 17,574	\$ 23,863	\$ 21,670,526
111年1月1日至3月31日						
111年1月1日	\$ 14,566,779	\$ 5, 328, 794	\$ 1,733,516	\$ 17,574	\$ 23,863	\$ 21,670,526
增添	_	8, 035	161, 714	150	21, 928	191,827
處分	-	_	( 108)	-	=	( 108)
移轉	( 19,510)	3, 036)	1,806	238	( 7,075)	( 27, 577)
折舊	-	( 74, 848)	168, 675)	( 1,094)	_	( 244, 617)
重 分 類	-	-	123	-	( 123)	-
匯 兌 調 整 數	2, 939	3, 943	6, 375			13, 257
111年3月31日	\$ 14,550,208	\$ 5, 262, 888	\$ 1,734,751	\$ 16,868	\$ 38,593	\$ 21,603,308
111年3月31日						
成本	\$ 14,642,189	\$ 13,074,596	\$ 7, 495, 315	\$ 234, 856	\$ 38,593	\$ 35, 485, 549
累計折舊	_	( 7, 758, 781)				( 13, 737, 333)
累計減損	(91, 981)			=	-	(144, 908)
合 計	\$ 14,550,208	\$ 5, 262, 888	\$ 1,734,751	\$ 16,868	\$ 38,593	\$ 21,603,308

上列不動產及設備民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日提供作為質押或擔保情形,請詳附註十二說明。

## (十六)其他資產一淨額

/ <u>// 10                                 </u>						
	11	2年3月31日	11	1年12月31日	11	1年3月31日
預付款項	\$	582, 327	\$	541, 187	\$	484, 247
存出保證金		2, 834, 188		2, 743, 791		1, 701, 308
營業保證金及交割結算基金		1,070,710		1, 058, 649		1, 113, 089
暫付款		1, 725, 922		1, 631, 187		2, 191, 539
其他		141, 660		162, 265		140, 337
合計	\$	6, 354, 807	\$	6, 137, 079	\$	5, 630, 520

民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日,上述其他資產中作為質押或擔保之情形,請詳附註十二說明。

#### (十七)央行及金融同業存款

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
央行及銀行同業拆放	\$ 161, 201, 283	\$ 174, 158, 911	\$ 182, 613, 373
中華郵政轉存款	74, 520, 193	20, 193	25, 674
透支銀行同業	1, 730, 636	1, 806, 669	2, 531, 540
銀行同業存款	62, 835, 487	54, 987, 031	69, 054, 704
央行存款	208, 390, 390	186, 298, 775	258, 768, 210
合計	\$ 508, 677, 989	\$ 417, 271, 579	\$ 512, 993, 501

## (十八)央行及同業融資

	11	2年3月31日	11.	1年12月31日	1	11年3月31日
央行放款轉融資	\$	3, 128, 901	\$	3, 219, 692	\$	3, 263, 976
央行其他融資		_		_		19, 079, 780
同業融資		3, 891, 336		30, 688		_
合計	\$	7, 020, 237	\$	3, 250, 380	\$	22, 343, 756

#### (十九)透過損益按公允價值衡量之金融負債

持有供交易之金融負債	 _	 _	 
衍生工具	\$ 4, 086, 917	\$ 4, 294, 237	\$ 3, 460, 677
應付借券	11, 332	26, 792	1, 226
發行認購(售)權證	138, 440	111,573	86, 074
附賣回債券投資-融券	_	_	147,550
其他	 77, 911	 94, 941	 114, 404
小計	 4, 314, 600	 4, 527, 543	 3, 809, 931

112年3月31日 111年12月31日 111年3月31日

#### 指定透過損益按公允價值

衡量之金融負債

金融債券	19, 100, 867	19, 101, 375	16, 677, 311
評價調整	$(\underline{1,590,096})$ $($	2, 181, 451) (	333, 708)
小計	17, 510, 771	16, 919, 924	16, 343, 603
合計	\$ 21,825,371 <u>\$</u>	21, 447, 467 \$	20, 153, 534

- 1. 本公司及子公司於民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日持有供交易及指定透過損益按公允價值衡量之金融負債認列之損益請詳附註六(三十四)。
- 2. 子公司兆豐銀行指定透過損益按公允價值衡量之金融負債係為消除會計認列不一致所做之指定,請詳附註六(二十四)。

#### (二十)附買回票券及債券負債

	<u>112年3月31日</u>	111年12月31日	111年3月31日
短期票券	\$ 92, 706, 279	\$ 104, 266, 716	\$ 93, 155, 021
債券	143, 676, 797	148, 075, 937	139, 479, 228
合計	\$ 236, 383, 076	\$ 252, 342, 653	\$ 232, 634, 249

#### (二十一)應付商業本票-淨額

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
國內商業本票	\$ 33, 170, 000	\$ 22,665,000	\$ 32, 594, 000
減:未攤銷折價	$(\underline{31,613})$	$(\underline{27,319})$	(8, 404)
淨額	\$ 33, 138, 387	\$ 22, 637, 681	<u>\$ 32, 585, 596</u>
利率區間(%)	0.59%~1.79%	0.59%~1.80%	0.30%~0.78%

民國 111 年 3 月 31 日,上開應付商業本票經保證發行為面額\$600,000 經聯邦銀行保證。

## (二十二)應付款項

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
應付票據及帳款	\$ 9,712,584	\$ 4,676,528	\$ 11, 299, 710
應付交割帳款	15, 913, 838	9, 505, 745	21, 320, 698
應付費用	6, 486, 967	7, 001, 155	5, 694, 653
應付利息	8, 119, 623	5, 027, 351	2, 095, 465
應付股息紅利	32, 440, 117	32, 440, 118	30, 964, 025
承兌匯票	5, 267, 031	5, 544, 091	6, 616, 472
應付代收款	977, 006	1, 161, 647	1, 536, 160
應付再保往來款項	1, 453, 784	1, 301, 691	1, 150, 634
融券存入保證金	769,884	2, 277, 149	730, 325
應付融券擔保價款	789, 287	2, 081, 603	822, 184
其他應付款	3, 099, 872	2, 457, 970	2, 234, 214
合計	<u>\$ 85, 029, 993</u>	\$ 73, 475, 048	\$ 84, 464, 540

## (二十三)存款及匯款

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
支票存款	\$ 31, 742, 049	\$ 36, 019, 573	\$ 25, 947, 653
活期存款	757, 372, 720	835, 191, 326	951, 032, 001
定期存款	1, 041, 920, 090	1, 047, 337, 829	1, 188, 682, 690
活期儲蓄存款	583, 851, 469	589, 548, 600	578, 244, 355
定期儲蓄存款	340, 179, 726	329, 980, 218	300, 150, 718
可轉讓定期存單	560, 500	546,900	217, 500
匯款	7, 777, 290	8, 742, 101	9, 502, 049
合計	<u>\$2, 763, 403, 844</u>	<u>\$2, 847, 366, 547</u>	\$3, 053, 776, 966
(二十四)應付債券			
	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
金融債券	\$ 15,500,000	\$ 15,000,000	\$ 2,500,000
公司债券	5, 000, 000	5, 000, 000	5, 000, 000
合計	\$ 20,500,000	\$ 20,000,000	\$ 7,500,000

#### 本公司公司债券發行情形:

债券名稱(註1)	發行期間	利率	發行總額	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
第109期第1次	109.05.27-					
無擔保普通公司債(甲券)	116.05.27	0.66%	\$ 3, 200, 000	\$ 3, 200, 000	\$ 3, 200, 000	\$ 3, 200, 000
第109期第1次	109.05.27-					
無擔保普通公司債(乙券)	119.05.27	0.71%	1,800,000	1,800,000	1,800,000	1,800,000
合計				\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
	119. 05. 27	0. 71%	1, 800, 000			

(註1)上列各債券每12個月付息一次,到期一次還本。

### 子公司兆豐銀行金融債券發行情形:

債券名稱 (註2)	發行期間	利率	發行總額	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
第109期 第1次	109. 03. 11-					
開發金融債券(註3)	112.03.11	0.60%	\$1,000,000	\$ -	\$ 1,000,000	\$ 1,000,000
第111期第1次	111.02.22-					
開發金融債券(註3)	116.02.22	0.70%	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000
第111期第4次	111.10.07-					
開發金融債券(註4)	118. 10. 07	1.82%	4,700,000	4, 700, 000	4, 700, 000	_
第111期第5次	111.10.07-					
開發金融債券(註4)	121.10.07	1.90%	1,500,000	1,500,000	1,500,000	_
第111期第6次	111.11.22-					
開發金融債券(註4)	119.11.22	2.18%	3, 900, 000	3, 900, 000	3, 900, 000	_
第111期第7次	111. 12. 26-					
開發金融債券(註4)	118. 12. 26	2.20%	2, 400, 000	2, 400, 000	2, 400, 000	_
第112期第1次	112. 03. 21-					
開發金融債券(註3)	117. 03. 21	1.40%	1,500,000	1,500,000		
合計				\$ 15, 500, 000	\$ 15,000,000	<u>\$ 2,500,000</u>

<sup>(</sup>註2)上列各債券每12個月付息一次,到期一次還本。

<sup>(</sup>註3)係為一般順位金融債券。

<sup>(</sup>註4)係為次順位金融債券。

單位:美金仟元

债券名稱	發行期間	利率	_發行總額_	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
107年度第一期	107. 03. 01-	0 000/	ф 222 222	Ф 220 000	ф 220 000	ф 222 222
金融債券(註3)(註5) 107年度第二期	137. 03. 01 107. 05. 17-	0.00%	\$ 330,000	\$ 330,000	\$ 330,000	\$ 330,000
金融債券(註3)(註5)	137. 05. 17	0.00%	164, 000	164, 000	164,000	164, 000
111年度第二期 金融債券(註3)(註6)	111. 07. 05- 113. 01. 05	註7	13, 300	13, 300	13, 300	-
111年度第三期	111. 07. 05-					
金融債券(註3)(註6)	116. 07. 05	註8	6, 500	6,500	6, 500	
合計				<u>\$ 513, 800</u>	<u>\$ 513, 800</u>	\$ 494,000

- (註5)上列各債券到期一次返還約定價格。
- (註6)上列各債券每季付息一次,到期一次還本。
- (註7)第1年為固定利率2.8%,逾1年至第1.5年為組合式利率。
- (註8)第1年為固定利率4.8%,第2年至第5年為組合式利率。

截至民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日止,子公司兆豐銀行已發行之金融債券未償餘額分別為美金 5.138 億元、5.138 億元及 4.94 億元,以及分別為新臺幣 155 億元、150 億元及 25 億元,其中美金面額 5.138 億元之一般順位金融債券為指定透過損益按公允價值衡量之金融負債,因以利率交換合約規避其利率風險,該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益,為消除會計不一致,將上述金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

## (二十五)其他借款

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
信用借款	<u>\$ 10,060,802</u>	\$ 13, 348, 000	<u>\$ 1,115,000</u>
利率區間	<u>1.35%~5.66%</u>	1.28%~1.96%	0.73%~1.00%
擔保借款	<u>\$ 4,000,000</u>	\$ 4,000,000	\$ _
利率區間	1.63%~1.75%	1.50%~1.63%	_

民國 112 年 3 月 31 日及 111 年 12 月 31 日之擔保借款係本公司及子公司以自用不動產、投資性不動產及待出售資產作為質押或擔保。

#### (二十六)負債準備

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
保險負債	\$ 11,619,418	\$ 15, 646, 429	\$ 10, 447, 797
員工福利負債準備	12, 295, 725	12, 301, 828	14,573,269
保證責任準備	4, 967, 872	4, 954, 715	5, 049, 503
融資承諾準備	150, 442	131, 941	148, 923
其他負債準備	20, 133	18, 127	11, 313
合計	<u>\$ 29, 053, 590</u>	<u>\$ 33, 053, 040</u>	<u>\$ 30, 230, 805</u>

1. 子公司兆豐產險民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日之保險負債明細如下:

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
未滿期保費準備	\$ 5,026,592	\$ 4,810,520	\$ 5,030,191
賠款準備	5, 962, 096	8, 393, 815	4, 055, 222
特別準備	612, 193	599, 747	1, 322, 948
保費不足準備	17, 700	1, 841, 464	38, 820
責任準備	837	883	616
合計	\$ 11,619,418	\$ 15,646,429	\$ 10, 447, 797

(1)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備變動如下:

		112年1月1日至3月31日							
		總額		分出					
期初餘額	\$	4, 810, 520	\$	2, 042, 112	\$	2, 768, 408			
本期提存數		5, 026, 592		2, 205, 729		2, 820, 863			
本期收回數	(	4, 810, 520)	(	2, 042, 112)	(	2, 768, 408)			
期末餘額	\$	5, 026, 592	\$	2, 205, 729	\$	2, 820, 863			
		111	1年1	月1日至3月31					
		總額		分出		淨額			
期初餘額	\$	4, 569, 091	\$	2, 014, 871	\$	2, 554, 220			
本期提存數		5, 030, 191		2, 302, 913		2, 727, 278			
本期收回數	(	4, 569, 091)	(	2, 014, 871)	(	2,554,220)			
期末餘額	\$	5, 030, 191	\$	2, 302, 913	\$	2, 727, 278			

(2) 賠款準備與分出賠款準備明細及變動如下:

A. 賠款準備明細如下:

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
已報未付保險賠款	\$ 3,891,142	\$ 4,578,329	\$ 2,901,837
未報保險賠款	2, 070, 954	3, 815, 486	1, 153, 385
	<u>\$ 5, 962, 096</u>	\$ 8,393,815	<u>\$ 4,055,222</u>
B. 分出賠款準備明細	9如下:		
	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
分出已報未付保險 賠款	\$ 2, 136, 394	\$ 2, 388, 727	\$ 1,527,858
分出未報保險賠款	819, 336	1, 784, 665	417, 747
	\$ 2, 955, 730	\$ 4, 173, 392	\$ 1, 945, 605

#### C. 賠款準備及分出賠款準備變動如下:

		112年1月1日至3月31日							
		總額	分出		淨額				
期初餘額	\$	8, 393, 815	4, 173, 392	\$	4, 220, 423				
本期提存數		5, 962, 096	2, 955, 730		3,006,366				
本期收回數	(	8, 393, 815) (	4, 173, 392	) (	4, 220, 423)				
期末餘額	\$	5, 962, 096	2, 955, 730	\$	3, 006, 366				
		111 4	F1月1日至3月	31日					
		總額	分出		淨額				
期初餘額	\$	4, 187, 578	\$ 2, 116, 411	\$	2, 071, 167				
本期提存數		4, 055, 222	1, 945, 605	)	2, 109, 617				
本期收回數	(	4, 187, 578) (	2, 116, 411	_) (	2, 071, 167)				
期末餘額	\$	4, 055, 222	\$ 1,945,605	\$	2, 109, 617				

#### (3)特別準備變動如下:

	112年1月1日至3月31日							
		強制險		其他	合計			
期初餘額	\$	279, 890	\$	319, 857	\$	599, 747		
本期淨變動數		12, 446				12, 446		
期末餘額	\$	292, 336	\$	319, 857	\$	612, 193		
		11	1年1	月1日至3月3	81日			
		強制險		其他		合計		
期初餘額	\$	230, 077	\$	1, 074, 001	\$	1, 304, 078		
本期淨變動數		18, 870				18, 870		
期末餘額	\$	248, 947	\$	1, 074, 001	\$	1, 322, 948		

A. 子公司兆豐產險依據「強化財產保險業天災保險準備金應注意 事項 | 之規定,自民國 102年1月1日起,將於民國 101年12 月 31 日前提列於負債項下之特別準備金,除強制汽車責任保 險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及 颱風洪水保險外之其他險種特別準備金,優先補足商業性地震 保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別 準備金達滿水位並提列於負債項下,若尚有餘額,則依國際會 計 準 則 第 12 號 之 規 定 將 其 他 險 種 特 別 準 備 扣 除 所 得 稅 後 , 提 列於業主權益項下之特別盈餘公積。另依據民國 111 年 6 月 30 日金管保財字第 11101405951 號令修正上述注意事項,並 更名為「強化財產保險業巨災準備金應注意事項」,依據該注 意事項之第八點,發生巨災所致實際自留賠款超過扣除重大事 故特別準備金沖減後之預期賠款,或累積提存總額達滿水位 時,應依據「財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水 保險等業務應提存之各種準備金規範」第三點規定辦理危險變 動特別準備金沖減或收回。子公司兆豐產險因嚴重特殊傳染性

肺炎(COVID-19)致防疫相關商品已達上述注意事項之規定,故於民國 111 年度沖減金額為\$754,144。

另子公司兆豐產險依據「強化住宅地震保險共保組織會員準備 金應注意事項」及「財產保險業經營核能保險提存之各種準備 金規範」之規定,自民國 102 年 1 月 1 日起,將已提列之特別 準備金續留於保險負債特別準備金項下。

- B. 子公司兆豐產險依據強制汽車責任保險法第 2 條、保險法第 145 條第 2 項及第 148 條之 3 第 2 項授權訂定之保險業各種準備金提存辦法第 24 條之 2 第 1 項規定,自民國 110 年 4 月 1 日起,財產保險業應按月自本業務保險人之業務費用,每保險契約提撥新臺幣 30 元作為本準備金。嗣後財產保險業經營本業務,倘年度純保險費有虧損,應優先以本準備金彌補,倘有不足,再依強制汽車責任保險各種準備金管理辦法辦理。
- C. 子公司兆豐產險適用或未適用強化巨災準備金機制、住宅地震 準備金及核能保險準備金之影響彙總如下:

	112年1月1日至3月31日							
	_ 7	<u> </u>	_	<b></b> 股虧損	#	寺別準備_		權益
適用金額	(\$	651, 007)	(\$	1.54)	\$	612, 193	\$5	, 355, 735
未適用金額	(	651, 007)	(	1.54)		292, 336	_5	, 611, 621
影響數	\$		\$	_	\$	319, 857	( <u>\$</u>	255, 886)
			1	11年1月1日	至	3月31日		
	7.	<u> </u>	每服	及盈餘(註)	牛	持別準備_		權益
適用金額	\$	110,806	\$	0.82	\$1	, 322, 948	\$7	, 958, 165
未適用金額		110, 806		0.82		248, 947	_8	, 817, 366
影響數	\$		\$	_	\$1	, 074, 001	( <u>\$</u>	859, 201)

註:民國 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之每股盈餘業已依民國 112 年 1 月 30 日減資彌補虧損比例追溯調整。

#### (4)保費不足準備及分出保費不足準備變動如下:

	112年1月1日至3月31日							
		總額		分出		淨額		
期初餘額	\$	1, 841, 464	\$	924, 772	\$	916, 692		
本期提存數		17, 700		12,890		4,810		
本期收回數	(	1, 841, 464)	(	924, 772)	(	916, 692)		
期末餘額	<u>\$</u>	17, 700	\$	12, 890	\$	4,810		
		11	1年1.	月1日至3月3	1日			
		總額		分出		淨額		
期初餘額	\$	38, 820	\$	34, 960	\$	3, 860		
本期提存數		38, 820		34, 960		3, 860		
本期收回數	(	38, 820)	(	34, 960)	(	3, 860)		
期末餘額	<u>\$</u>	38, 820	\$	34, 960	\$	3, 860		

### (5)責任準備及分出責任準備變動如下:

	112年1月1日至3月31日					
		悤額	分出	淨額		
期初餘額	\$	883 \$	658 \$	225		
本期提存數		837	620	217		
本期收回數	(	883) (	658) (	225)		
期末餘額	\$	<u>837</u> <u>\$</u>	<u>620</u> \$	217		
		111年1月	1日至3月31日			
	紅	忽額	分出	淨額		
期初餘額	\$	623 \$	471 \$	152		
本期提存數		616	471	145		
本期收回數	(	<u>623</u> ) (	471) (	152)		
期末餘額	\$	616 \$	471 \$	145		

### 2. 員工福利負債準備明細如下:

	1	12年3月31日	11	1年12月31日	1	11年3月31日
認列於合併資產負債表:						
- 確定福利計畫	\$	6, 266, 945	\$	6, 360, 845	\$	8, 505, 511
- 員工優惠存款計畫		6, 028, 780		5, 940, 983		6, 067, 758
合計	\$	12, 295, 725	\$	12, 301, 828	\$	14, 573, 269

### (1)確定福利計畫

- A.本公司及子公司依據「勞動基準法」之規定,訂有確定福利之退休辦法,適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者,退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資第,15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數,超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數,惟累積最高以 45 個基數為限。本公司及子公司按月就薪資總額 2%~10.822%提撥退休基金,以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行。另本公司於每年年度終了前,估算前項勞工退休準備金專戶餘額,若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依的遊計算之退休金數額,本公司及子公司將於次年度三月底前次提撥其差額。民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日,本公司及子公司依上述退休金辦法認列之淨退休金費用分別為\$116,593 及\$119,513。
- B. 本公司及子公司於民國 113 年度預計支付予退休計畫之提撥金 為\$438,180。

(2)子公司兆豐銀行支付退休員工定額優惠存款之義務,子公司兆豐銀行係依據內部規範「兆豐國際商業銀行行員退休金優惠存款辦法」與員工約定之退休優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息,於員工退休時應即適用國際會計準則第19號「員工福利」規定。子公司兆豐銀行於民國112年及111年1月1日至3月31日認列為當期之員工福利費用分別為\$429,310及\$417,144。

### (3)確定提撥計畫

自民國 94 年 7 月 1 日起,本公司及國內子公司依據「勞工退休金條例」,訂有確定提撥之退休辦法,適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分,每月按不低於薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶,員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。本公司及國內子公司民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金費用分別為\$78,128 及\$73,928。

子公司兆豐銀行之海外分行及子行當地人員民國 112 年及 111 年 1月1日至3月31日,按所在國政府有關法令採確定提撥退休金 辦法認列當期之退休金費用分別為\$10,921及\$7,742。

- 3. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日保證責任準備及融資承諾 準備變動表之資訊請詳附註八(三)。
- 4. 保證責任準備及融資承諾準備之相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

### (二十七)其他金融負債

合計

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
結構型商品所收本金	\$ 19, 259, 007	\$ 16, 323, 624	\$ 7, 297, 466
撥入放款基金	286, 513	312, 226	343, 691
期貨交易人權益	5, 650, 797	6, 906, 433	5, 677, 212
合計	<u>\$ 25, 196, 317</u>	<u>\$ 23, 542, 283</u>	<u>\$ 13, 318, 369</u>
(二十八)其他負債			
	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
存入保證金	\$ 5,630,014	\$ 9,024,866	\$ 15, 563, 798
預收款項	1,871,209	1, 933, 831	1, 688, 332
代收承銷股款	5	441, 762	173, 700
待整理負債	433,566	447, 480	401, 684
暫收及待結轉款項	1, 570, 783	1,862,038	2, 135, 025
其他	680, 801	543, 916	512, 808

\$ 10, 186, 378

\$ 14, 253, 893

\$ 20, 475, 347

# (二十九)權益

### 1. 普通股股本

本公司於民國 111 年 4 月 26 日經董事會通過並於民國 111 年 6 月 17 日經股東會決議盈餘轉增資\$3,399,956,計發行新股 339,996 仟股,每股面額 10 元,實收股本提高至\$139,398,196。該增資業向金管會申報生效,增資基準日為民國 111 年 8 月 19 日。

截至民國 112 年 3 月 31 日止,本公司額定股本為\$220,000,000,實收資本額為\$139,398,196,流通在外股數為 13,939,820 仟股,每股面額為\$10 元。

# 2. 資本公積

(1)本公司資本公積來源及明細如下:

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
股份轉換所發生之	\$ 43, 047, 306	\$ 43, 047, 306	\$ 43, 047, 306
合併溢額			
採權益法認列被投			
資公司資本公積			
影響數	375, 908	375, 908	375, 908
現金增資-股本溢價	24, 161, 500	24, 161, 500	24, 161, 500
股份基礎給付(註)	609, 519	609, 519	609, 519
	\$ 68, 194, 233	\$ 68, 194, 233	\$ 68, 194, 233

註:上述股份基礎給付係包含子公司。

- (2)截至民國 112 年 3 月 31 日止,本公司資本公積來自子公司兆豐銀行(原交通銀行及中國商銀)轉換前之未分配盈餘為\$3,265,237,尚未將該金額分派現金股利、撥充資本或做其他用途。
- 3. 法定盈餘公積及特別盈餘公積
  - (1)法定盈餘公積

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

### (2)特別盈餘公積

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

# (三十)盈餘分配與股利政策

- 1.本公司每一會計年度決算盈餘時,於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後,應依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積,再就其餘額連同以前會計年度未分配盈餘,由董事會擬具盈餘分配議案,提請股東會決議分派之。前項股票股利之分派,其中現金股利不低於百分之五十,其餘為股票股利。但現金股利及股票股利分配成數,得經股東會決議調整之。
- 2. 本公司民國 111 年度及 110 年度盈餘分配案分別於民國 112 年 4 月 17 日及 111 年 4 月 26 日經董事會通過;111 年度股利分配案將提 112 年股東會決議,110 年度分配案於民國 111 年 6 月 17 日經股東會決議通過。民國 111 年及 110 年度盈餘分配案及每股股利情形如下:

	111-	111年度			110年度		
	金額	每几	及股利(元)	金額	每月	及股利(元)	
法定盈餘公積	\$ 1,693,585			\$ 2,632,645			
特別盈餘公積	13, 625, 012			_			
現金股利	17, 285, 376	\$	1.24	19, 039, 754	\$	1.40	
股票股利	1, 115, 186		0.08	3, 399, 956		0.25	

有關 111 年度盈餘分派案尚待股東會決議,本公司盈餘分派情形可至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

# (三十一) 其他權益項目

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產損益	採用覆蓋法重分類 之其他綜合損益	其他權益	總計
112年1月1日	(\$ 2, 366, 042)	(\$ 12,943,670)	\$ 1,649	(\$ 17,533)	(\$ 15, 325, 596)
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產					
本期評價調整	_	4, 427, 656	-	-	4, 427, 656
本期累計減損變動數	_	51,008	-	_	51,008
本期已實現數	_	139, 083	-	-	139, 083
國外營運機構財務報表本 期換算之兌換差額	( 67, 054)	-	-	_	( 67, 054)
採用權益法之關聯企業及 合資之其他綜合損益之 份額	1, 879	216, 964	_	10, 450	229, 293
採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益	-	-	( 1,883)	_	( 1,883)
與可能重分類之項目相關 之所得稅		(132,886)			(132, 886)
112年3月31日	( <u>\$ 2, 431, 217</u> )	( <u>\$ 8, 241, 845</u> )	(\$ 234)	( <u>\$ 7,083</u> )	( <u>\$ 10, 680, 379</u> )
	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產損益	採用覆蓋法重分類 之其他綜合損益	其他權益	總計
111年1月1日	(\$ 5, 266, 197)	\$ 16, 413, 561	\$ 7,151	\$ 5,411	\$ 11, 159, 926
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	(, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	, , , , , , , ,	,	, ,,	
本期評價調整	_	( 7, 778, 075)	_	-	(7,778,075)
本期累計減損變動數	_	( 36, 385)	_	-	(36, 385)
本期已實現數	-	( 420, 971)	_	-	( 420, 971)
國外營運機構財務報表本 期換算之兌換差額	1, 132, 521	_	_	_	1, 132, 521
採用權益法之關聯企業及 合資之其他綜合損益之	, , ,				, , , ,
份額 採用覆蓋法重分類之其他	2, 630	( 115, 210)	-	( 3,759)	( 116, 339)
综合損益		-	( 101, 684)	-	( 101, 684)
由于从手入虹上云口上四	_				
與可能重分類之項目相關 之所得稅	_	470, 826	_	_	470, 826

# (三十二)利息淨收益

	<u>112</u> -	年1月1日至3月31日	111年1月	1日至3月31日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$	16, 056, 599	\$	8, 272, 051
存放及拆借銀行同業利息收入		5, 371, 794		509, 006
投資有價證券利息收入		4, 607, 674		2, 094, 823
附賣回票债券投資利息收入		7, 170		1, 916
信用卡循環利息收入		67,251		61,647
融資利息收入		154, 678		230, 226
應收承購帳款利息收入		118, 228		26, 130
其他利息收入		98, 196	-	62, 173
小計		26, 481, 590		11, 257, 972
利息費用				
存款利息費用	(	10, 642, 637)	(	2,204,574)
銀行暨同業透支及拆借利息				
費用	(	5, 332, 820)	(	348, 374)
發行票債券利息費用	(	183,495)	(	44,646)
附買回票债券負债利息費用	(	964, 170)	(	140,895)
其他利息費用	(	227, 144)	(	26, 364)
小計	(	17, 350, 266)	(	2, 764, 853)
合計	\$	9, 131, 324	\$	8, 493, 119

# (三十三)手續費及佣金淨收益

	112年1	月1日至3月31日	111年1月1日至	3月31日
手續費及佣金收入				
進出口業務手續費收入	\$	112, 814	\$	114, 918
匯費業務手續費收入		139, 740	-	148,743
放款業務手續費收入		283, 612		353,479
保證業務手續費收入		407,825	2	101, 185
經紀手續費收入		684, 103	8	391, 310
信託及其附屬業務手續費收入		623, 437	(	320, 105
代理手續費收入		320,772	2	278, 270
信用卡業務手續費收入		204, 313		164,028
再保佣金收入		196, 269		189, 769
承銷手續費收入		177, 988		191,031
其他手續費收入	-	248, 358		231, 658
小計		3, 399, 231	3, 5	584, 496
手續費及佣金支出費用				
保險業務佣金支出	(	337,995)		344, 024)
代理業務手續費用	(	254, 608)	-	193, 316)
經紀經手費支出	(	59, 139)		81, 112)
跨行手續費支出	(	67, 351)		63,835)
保管手續費支出	(	23, 838)		24, 081)
其他佣金支出	(	2,235)		5,039)
其他手續費用	(	93, 472)	<u> </u>	91, 920)
小計	(	838, 638)		303, 327)
合計	\$	2, 560, 593	\$ 2,	781, 169

子公司兆豐銀行提供保管、信託及投資管理服務予第三人,故子公司兆豐銀行涉及金融工具之規劃、管理及買賣決策之運用。對受託代為管理及運用之信託資金或投資組合,為內部管理目的,獨立設帳及編製財務報表,並不包含於子公司兆豐銀行之財務報告內。

# (三十四)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

透過損益按公允價值衡量之			
金融資產及負債處分損益	112年	-1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
短期票券	\$	134, 180	\$ 153, 172
債券		43,970	35, 821
股票		493, 700	44, 148
衍生工具		2,600,022	829, 346
可轉讓定期存單		6, 137	524
受益憑證		17, 094	(7,497)
權證		257, 697	(65,776)
其他	(	2, 771)	(33)
小計		3, 550, 029	989, 705
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產及負債評價損益	<u></u>		
短期票券		28, 542	( 95, 254)
債券		13, 562	210, 225
股票		1, 984, 744	131, 160
衍生工具		1, 876, 101	(1, 320, 729)
可轉讓定期存單	(	1,017)	( 430)
受益憑證		3,354	(77,466)
權證	(	331,469)	141, 161
其他	(	5, 082)	14, 053
小計		3, 568, 735	(997, 280)
透過損益按公允價值衡量			
之金融資產利息收入		721, 140	361,950
透過損益按公允價值衡量			
之金融負債利息費用	(	193, 028)	( 167, 626)
透過損益按公允價值衡量			
之金融資產股息紅利收入		34, 057	42, 436
合計	\$	7, 680, 933	\$ 229, 185
)透過其他綜合損益按公允何	賈值衡	量之金融資產已實	<b>『現損益</b>
	<u>112</u> £	F1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
股息紅利收入	\$	103, 459	\$ 446, 889

25, 789)

77, 670

244, 737

691,626

(三十五

處分債券(損失)利益

合計

# (三十六)資產減損(損失)迴轉利益

	112年	1月1日至3月31日	111年1	月1日至3月31日
透過其他綜合損益按公允				
價值衡量之債務工具				
減損(損失)迴轉利益	(\$	51, 008)	\$	36,385
按攤銷後成本衡量之				
債務工具投資減損	,			
(損失)迴轉利益	(	39, 827)		5, 411
其他金融資產減損(損失)				
迴轉利益	(	702)		71
合計	( <u>\$</u>	91, 537)	\$	41, 867
(三十七)其他利息以外淨損益				
	112年	1月1日至3月31日	111年1	月1日至3月31日
租金收入	\$	39,594	\$	41,639
顧問服務費收入		207, 193		183, 542
處分不動產及設備損益		10, 395		152
出售不良債權收入		137, 447		192, 880
其他淨損益		38, 358		32, 007
合計	\$	432, 987	\$	450, 220
(三十八)員工福利費用				

	112年1	月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日		
薪資費用	\$	3, 790, 380	\$	3, 697, 791	
勞健保費用		278, 272		269, 686	
退休金費用		634, 952		618, 327	

其他員工福利費用369,069280,824合計\$ 5,072,673\$ 4,866,628

- 1. 依本公司章程規定,本公司依當年度獲利狀況扣除累積虧損後,如尚有餘額,應提撥員工酬勞萬分之二至萬分之十五,董事酬勞不高於百分之〇·五。
- 2. 本公司民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工酬勞估列金額分別為 \$7,950 及 \$4,458;董事酬勞估列金額分別為 \$54,192 及 \$30,408,前述金額帳列薪資費用項目。

經董事會決議之民國 111 年度員工及董事酬勞分別為\$13,406 及\$91,385 與民國 111 年度財務報告所認列之金額差異分別減少\$499 及增加\$1,差異係屬會計估計變動,已調整於民國 112 年度之損益。

本公司經董事會決議並提報股東會之員工酬勞及董事酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

# (三十九)折舊及攤銷費用

112年1月1日至3月31日 111年1月1日至3	月31日
$112+1719\pm07019$ $111+1719\pm0$	7, 0
	88, 015
攤銷費用 184,78614	19, 469
合計 <u>\$ 584,307</u> <u>\$ 53</u>	37, 484
(四十)其他業務及管理費用	
112年1月1日至3月31日 111年1月1日至3	月31日
電腦資訊費 317,770 24	15, 986
稅捐及規費 779,646 62	27,405
捐贈 50,983 4	19, 721
保險費 120,647 11	17,953
事務費用 416,846 38	39, 499
	33, 146
	<u> 18, 421</u>
合計   \$ 2,092,644   \$ 1,81	12, 131
(四十一) <u>所得稅</u>	
1. 所得稅費用	
(1)所得稅費用組成部分:	
112年1月1日至3月31日 111年1月1日至3	月31日
本期所得稅: 本期所得產生之	
	1,610
以前年度所得稅 高估數 (326,963)(38	9, 856)
	1, 754

# (2)與其他綜合損益相關之所得稅金額

遞延所得稅總額

所得稅費用

暫時性差異之原始 產生及迴轉

遞延所得稅:

112年1月1日至3月31日 111年1月1日至3月31日 透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資 (\$ 產公允價值變動 132, 886) \$ 470,826

285, 651

1, 470, 410

285, 651 (

\$

130, 685)

130, 685) 631,069

\$

## 2. 營利事業所得稅核定情形

本公司及七家子公司營利事業所得稅,業經稅捐稽徵機關核定至民國 106 年度,其他進行中之行政救濟案件如下:

- (1)子公司兆豐銀行:民國 103 年度之營利事業所得稅業於復查中。
- (2)子公司兆豐證券:民國 103 年度之營利事業所得稅業於復查中。
- (3)子公司兆豐投信:民國 101 年、102 年及 105 年度之營利事業所得稅業於行政訴訟中。

# (四十二)每股盈餘

# 基本及稀釋每股盈餘

	112年	1月1日至3月31日	111年	1月1日至3月31日
歸屬於本公司普通股權益				
持有人之損益	\$	10, 775, 869	\$	6, 046, 104
加權平均流通在外普通股				
股數 (單位:仟股)		13, 939, 820		13, 939, 820
基本及稀釋每股盈餘(元)	\$	0.77	\$	0.43

上述加權平均流通在外股數,業已依民國110年度盈餘轉增資比例追溯調整之,民國111年1月1日至3月31日調整前基本及稀釋每股盈餘為0.44元。

# (四十三)來自籌資活動之負債變動

	應付商業本票	應付債券	其他借款_	租賃負債
112年1月1日	\$ 22, 637, 681	\$20,000,000	\$17, 348, 000	\$ 1,956,726
籌資現金流量之變動	10, 505, 000	500,000	(3, 287, 566)	(142, 489)
折價變動	$(\qquad  4,294)$	_	_	_
增添租賃	_	_	_	155, 821
匯率影響數			368	(22,009)
112年3月31日	<u>\$ 33, 138, 387</u>	<u>\$20, 500, 000</u>	<u>\$14, 060, 802</u>	<u>\$ 1,948,049</u>
	應付商業本票	應付債券	其他借款_	租賃負債
111年1月1日	\$ 32, 917, 848	\$ 6,000,000	\$ 1,260,000	\$ 1,903,356
籌資現金流量之變動	(335,000)	1, 500, 000	(145,000)	( 137, 840)
折價變動	2, 748	_	_	_
增添租賃	_	_	_	162,309
匯率影響數				22, 406
111年3月31日	<u>\$ 32, 585, 596</u>	<u>\$ 7,500,000</u>	<u>\$ 1,115,000</u>	<u>\$ 1,950,231</u>

### 七、金融工具之公允價值及等級資訊

### (一)概述

公允價值係於衡量日,市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。金融工具於原始認列時,係以公允價值入帳,在許多情況下,通常係指交易價格。後續衡量時,除部份金融工具係以攤銷後成本衡量者外,均以公允價值衡量。公允價值之最佳證據係活絡市場之公開報價。假若金融工具之市場非活絡,本公司及子公司則採用評價技術或參考彭博資訊、路透社或交易對手報價衡量金融工具之公允價值,另在評價過程中尚考量評估交易對手與本公司及子公司之信用風險資訊。

### (二)金融工具之公允價值資訊

除下表所列示者外,本公司及子公司部分金融工具(如現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、存出保證金、按攤銷後成本衡量之金融資產-央行定期存單及短期票券、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付債券、其他金融負債及存入保證金)的帳面金額係公允價值之合理近似值(請詳附註七(五)說明),另以公允價值衡量之金融工具之公允價值資訊請詳附註七(六)說明。

	112年3月31日			
	帳面價值	公允價值		
按攤銷後成本衡量之金融資產-債券投資	<u>\$ 79, 933, 845</u>	\$ 78, 456, 502		
	111年1	2月31日		
	帳面價值	公允價值		
按攤銷後成本衡量之金融資產-債券投資	<u>\$ 67, 586, 402</u>	\$ 65, 454, 665		
	111年3	8月31日		
	帳面價值	公允價值		
按攤銷後成本衡量之金融資產-債券投資	\$ 44, 254, 802	\$ 43,621,786		

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

### (三)以公允價值衡量之金融工具

金融工具如有活絡市場公開報價時,則以此市場價格為公允價值。主要有交易所、Bloomberg或Reuters等報價,皆屬上市(櫃)權益證券及有活絡市場公開報價之債務工具公允價值之基礎。

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、或訂價服務機構取得金融工具之公開報價,且該價格代表實際且經常發生之公允市場交易者,則該金融工具具有活絡市場公開報價。如上述條件並未達成,則該市場視為不活絡。一般而言,買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少,皆為不活絡市場之指標。

除上述有活絡市場之金融工具外,其餘金融工具之公允價值係以評價技術取得。透過評價技術所取得之公允價值可由參照其他實質上條件及特性相似之金融工具之現時公允價值、現金流量折現法或以其他評價技術,包括以資產負債表日可取得之市場資訊運用模型計算而得(例如櫃買中心參考殖利率曲線、台北金融業拆款定盤利率(TAIBOR)曲線價格)。

當評估非標準化且複雜性較低之金融工具時,例如利率交換合約、換匯合約及選擇權,本公司及子公司採用廣為市場參與者使用之評價。此類金融工具之評價模型所使用之參數通常為市場可觀察資訊。針對複雜度較高之金融工具,係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術所自行開發之評價模型衡量之公允價值。此類評價模型通常係用於衍生工具、無公開報價之債務工具(包含嵌入衍生工具之債務工具)或其他市場流動性低之債務工具。此類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察之資訊,本公司及子公司必須根據假設做適當之估計。

衍生工具之評價係根據廣為市場使用者所接受之評價模型,例如折現法及選擇權定價模型。遠期外匯合約通常係根據目前之遠期匯率評價。結構式利率衍生工具係依適當之選擇權定價模型予以評價。

評價模型之產出係預估之概算值,而評價技術可能無法反映本公司及子公司持有金融工具之所有攸關因素。因此評價模型之預估值會適當地根據額外之參數予以調整,例如模型風險、流動性風險或交易對手之信用風險。根據本公司及子公司之公允價值評價模型管理規範及相關之控制程序,已允當表達資產負債表中金融工具之公允價值,評價調整係屬適當且必要。在評價過程中所使用之價格資訊及參數係經審慎評估,且適當地根據目前市場狀況調整。

- 1. 臺幣中央政府債券:採用櫃買中心公佈之各期次債券殖利率及百元價。
- 2. 臺幣公司債、金融債券、政府債券、債券型受益證券及本公司及子公司發行之指定衡量金融債券:將未來現金流量以參考殖利率曲線折現,求得評價現值。
- 3. 臺幣短票及臺幣票券型受益證券:臺幣及美元短票各依路透社之 TAIBOR 利率報價及 TAIFX3 中價,將未來現金流量折現,求得評價現值。
- 4. 外幣有價證券:彭博資訊、交易對手報價。
- 5. 上市櫃股票: 參考交易所公告之收盤價。
- 6. 興櫃股票:如標的近期有具代表性交易時,其交易價格即可能為其公允價值之最佳估計;若標的具有可比較之上市櫃同業,則一般可視標的及可比較同業之營運狀況與最近一個月之交易資訊,採行適宜之市場法如本益比法、股價淨值比法、企業價值對息前稅前淨利、息前稅前折舊攤銷前淨利或營收對企業價值乘數法等方法並考量其流動性後估計其公允價值。而當標的未具可比較公司或無法以市場法估計其公允價值時,則視標的之營運情形,採行其他評價技術如淨資產法或收益法等估計其公允價值。

- 7. 未上市上櫃股票及國內外合夥基金:如標的近期有具代表性交易時,其交易價格即可能為其公允價值之最佳估計;若標的具有可比較之上市櫃同業,則一般可視標的及可比較同業之營運狀況與最近一個月之交易資訊,採行適宜之市場法如本益比法、股價淨值比法、企業價值對息前稅前淨利、息前稅前折舊攤銷前淨利或營收對企業價值乘數法等方法並考量其流動性後估計其公允價值。而當標的未具可比較公司或無法以市場法估計其公允價值時,則視標的之營運情形,採行其他評價技術如淨資產法或收益法等估計其公允價值。
- 8. 基金:採用基金淨值。
- 9. 衍生工具:
  - (1)遠期外匯、貨幣交換、遠期利率協定、利率交換及換匯換利交易:採 用未來現金流量折現法;
  - (2)選擇權:主要採用 Black-Scholes 模型進行評價;
  - (3)部分結構型衍生工具使用 Reuters、Standard Barrier 模型進行評價;
  - (4)部分外幣衍生工具使用彭博資訊或交易對手報價。

### (四)信用風險評價調整

- 1. 信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整(Credit value adjustments)及借方評價調整(Debit value adjustments),其定義說明如下:
  - (1)貸方評價調整(CVA)係指對非經集中交易市場之交易,即於 OTC 交易之衍生工具合約評價調整,藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。
  - (2)借方評價調整(DVA)係指對非經集中交易市場之交易,即於 OTC 交易 之衍生工具合約評價調整,藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款 及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。
- 本公司及子公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量, 以分別反映交易對手信用風險及本公司及子對公司信用品質。

### (五)非按公允價值衡量之金融工具

- 1. 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、存出保證金、央行及金融同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券投資、應付款項及存入保證金等金融工具,或因到期日甚短,或因未來收付金額與帳面價值相近,故以合併資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
- 2.子公司兆豐銀行之貼現及放款(含催收款)利率通常依基準利率加減碼浮動,已可反映市場利率,故以帳面價值評估其回收可能性作為其公允價值。屬於固定利率之中、長期放款,原應以其預期現金流量之折現值估計其公允價值,惟因該部分放款所占比例微小,故亦以帳面價值評估其回收可能性作為其公允價值。
- 3. 按攤銷後成本衡量之金融資產如有活絡市場公開報價,則以市場價格為

公允價值;如無市場報價供參,則採評價方法估計或使用交易對手報價。

- 4. 存款及匯款之公允價值以帳面價值代表。
- 5. 本公司及子公司發行之應付債券,其票面利率與市場利率約當,故以其預期現金流量折現估計之公允價值約等於其帳面價值。

### (六)以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

1. 本公司及子公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

### (1)第一等級

此等級為相同資產或負債於活絡市場公開報價(未經調整),活絡市場係指符合以下所有條件之市場:在市場交易之商品具有同質性;隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方且價格資訊可為大眾取得。本公司及子公司投資之上市櫃股票、受益憑證、屬熱門券之本國中央政府債券及有活絡市場公開報價之衍生工具等屬之。

### (2)第二等級

此等級之輸入值除包含於第一等級公開報價外之可觀察價格,包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得之可觀察輸入值。本公司及子公司投資之非熱門公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具及本公司及子公司所發行之債券等皆屬之。

# (3)第三等級

此等級之輸入值非以可觀察市場為基礎之資產或負債之輸入值(不可觀察之投入參數,例如:使用歷史波動率之選擇權訂價模型,因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。本公司及子公司投資之部分衍生工具及無活絡市場之權益工具投資皆屬之。

# 2. 金融工具公允價值之等級資訊

重複性公允價值衡量		112年3	月31日		
里後任公允俱但偶里	合計	第一等級	第二等級	第三等級	
非衍生工具					
資產					
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產					
股票投資	\$ 23,605,826	\$ 10, 929, 265	\$ 4,837,729	\$ 7,838,832	
債券投資	49, 586, 778	2, 482, 848	47, 103, 930	-	
票券投資	126, 121, 302	-	126, 121, 302	-	
其他	1, 563, 576	1, 563, 576	-	_	
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產					
股票投資	44, 406, 010	25, 136, 922	216, 420	19, 052, 668	
債券投資	484, 177, 334	49, 173, 327	435, 004, 007	_	
票券投資	13, 449, 127	6, 045, 404	7, 403, 723	-	
其他	304, 114	304, 114	_	_	
負債					
持有供交易之金融負債	227, 683	159, 154	68, 529	-	
指定透過損益按公允價值	15 510 551		15 510 551		
衡量之金融負債	17, 510, 771	_	17, 510, 771	_	
衍生工具					
資產					
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	8, 254, 229	326, 797	7, 927, 399	33	
與 里 ◆ 金 融 員 座 負債	0, 204, 229	520, 191	1, 541, 599	JJ	
持有供交易之金融負債	4, 086, 917	_	4, 086, 176	741	

壬治从八人西仕你早		111年12	月31日	
重複性公允價值衡量	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產				
股票投資	\$ 20, 451, 828	\$ 8, 419, 839	\$ 4,790,052	\$ 7, 241, 937
債券投資	47, 705, 776	2, 356, 805	45, 348, 971	-
票券投資	128, 979, 236	_	128, 979, 236	-
其他	1, 159, 270	1, 159, 270	-	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
股票投資	39, 556, 764	20, 331, 135	587, 130	18, 638, 499
債券投資	471, 425, 541	48, 312, 105	423, 113, 436	-
票券投資	13, 531, 405	6, 860, 549	6, 670, 856	-
其他	312, 880	312, 880	_	-
負債				
持有供交易之金融負債	233, 305	148, 185	85, 120	-
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債	16, 919, 924		16, 919, 924	
何里之金融負債  衍生工具	10, 919, 924	_	10, 919, 924	
資產				
月				
衡量之金融資產	6, 605, 779	340, 475	6, 265, 178	126
負債				
持有供交易之金融負債	4, 294, 237	-	4, 293, 522	715

重複性公允價值衡量	111年3月31日							
里後任公儿俱但假里	合計	第一等級	第二等級	第三等級				
非衍生工具								
資產								
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產								
股票投資	\$ 23, 719, 548	\$ 12, 412, 440	\$ 4,710,294	\$ 6,596,814				
債券投資	49, 438, 757	2, 425, 619	47, 013, 138	-				
票券投資	133, 150, 497	_	133, 150, 497	_				
其他	2, 335, 597	2, 335, 597	_	_				
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產								
股票投資	50, 627, 292	29, 884, 352	337, 332	20, 405, 608				
债券投資	515, 760, 893	51, 393, 987	464, 366, 906	-				
票券投資	7, 222, 971		7, 222, 971	-				
其他	311,067	311, 067	-	-				
負債								
持有供交易之金融負債	349, 254	105, 022	244, 232	_				
指定透過損益按公允價值								
衡量之金融負債	16, 343, 603	_	16, 343, 603	-				
衍生工具								
資產								
強制透過損益按公允價值								
衡量之金融資產	3, 825, 574	491, 874	3, 333, 652	48				
負債								
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	3, 460, 677	_	3, 460, 370	307				

# 3. 第一等級與第二等級間之移轉

民國 112 年 3 月 31 日子公司兆豐銀行無第一等級與第二等級間之任何移轉。

民國 111 年 12 月 31 日子公司兆豐銀行所持有之民國 111 年度甲類第二期中央政府建設公債為\$1,366,854,已非指標性熱門券,故將其由第一等級移轉至第二等級。

民國 111 年 3 月 31 日子公司兆豐銀行所持有之民國 111 年度甲類第二期中央政府建設公債為\$775,609,已非指標性熱門券,故將其由第一等級移轉至第二等級。

本公司及子公司股票投資第一、二等級間移轉之理由:轉入第二等級者主 係成交量下降,可於活絡市場取得公開報價資訊較少;轉入第一等級者主 係成交量增加,可於活絡市場取得公開報價資訊較多。

### 4. 第二等級與第三等級間之移轉

轉入或轉出第三等級(例如歸因於市場資料可觀察性之變動所致之移轉)及該等移轉之理由:重大轉入係因部分未上市櫃股票於最近一年內無代表性交易價格,故由第二等級轉入;重大轉出係因部分未上市櫃股票有代表性交易價格,移轉至第二等級所致。

# 5. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表

(1)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

112年1月1日至3月31日

D 160	加売込気	評價	損益之金額	本	期增加	本期源	<b>域少</b>	期末餘額
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	别术陈翎
非衍生工具								
透過損益按公允價值								
衡量之金融資產								
強制透過損益按公允	\$ 7, 241, 937	\$ 821, 172	\$ -	(\$ 1,171)	\$ 140, 841	(\$ 972)	(\$ 362, 975)	\$ 7,838,832
價值衡量之金融資產	Ψ 1, 241, 551	ψ 021, 112	Ψ	(ψ 1, 111)	φ 140, 041	(ψ 312)	(φ 002, 510)	ψ 1,000,002
透過其他綜合損益按	18, 638, 499	_	( 129, 486)	( 939)	545, 348	( 754)	_	19, 052, 668
公允價值衡量之金融資產	10, 000, 400		120, 400)	( 300)	545, 546	( 104)		13, 032, 000
<u>衍生工具</u>								
強制透過損益按公允	126	( 82)	_	63	_	( 74)	_	33
價值衡量之金融資產	120	( 02)		00		( 14)	_	ออ
合計	\$25, 880, 562	\$ 821,090	(\$ 129, 486)	(\$ 2,047)	\$ 686, 189	(\$ 1,800)	(\$ 362, 975)	\$ 26,891,533

本公司及子公司所持有之未上市櫃股票金額為\$686,189,其公允價值原採用最近一年市場成交價,因本期改採用市場法或淨資產法計算,故將其由第二等級移轉至第三等級。 本公司及子公司所持有之未上市櫃股票金額為\$362,975,其公允價值原採用市場法或淨資產法計算,因本期改採用最近一年市場成交價,故將其由第三等級移轉至第二等級。

### 111年1月1日至3月31日

名稱	<b>押</b> 中		損益之金額	本其	<b>期增加</b>	本期海	<b>域少</b>	期末餘額
石柵	期初餘額	列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	<b>州</b> 木邸积
非衍生工具								
透過損益按公允價值								
衡量之金融資產								
強制透過損益按公允	\$ 6, 365, 155	\$ 71,978	-	\$ 2,130	\$ 213, 247	(\$ 33, 791)	(\$ 21,905)	\$ 6,596,814
價值衡量之金融資產	φ 0, 505, 155	φ 11, 510	Φ	φ 2,100	φ 210, 241	(φ 55, 151)	$(\phi \qquad 21, 300)$	φ 0, 550, 614
透過其他綜合損益按	20, 276, 352	_	93, 759	52, 854	_	( 17, 357)	_	20, 405, 608
公允價值衡量之金融資產	20, 210, 552		50, 155	52, 654		( 11,001)		20, 400, 000
<u>衍生工具</u>								
強制透過損益按公允	28	52	_	256	_	( 288)	_	48
價值衡量之金融資產	20	JZ		230		( 200)		40
合計	\$26, 641, 535	\$ 72,030	\$ 93,759	\$ 55, 240	\$ 213, 247	(\$ 51, 436)	(\$ 21,905)	\$ 27,002,470

本公司及子公司所持有之未上市櫃股票金額為\$213,247,其公允價值原採用最近一年市場成交價,因本期改採用市場法或淨資產法計算,故將其由第二等級移轉至第三等級。 本公司及子公司所持有之未上市櫃股票金額為\$21,905,其公允價值原採用市場法或淨資產法計算,因本期改採用最近一年市場成交價,故將其由第三等級移轉至第二等級。 上述評價損益列入當期損益之金額中,歸屬於截至民國 112 年及 111 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之淨利益金額分別為\$820,118 及\$63,440。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中,歸屬於截至民國 112 年及 111 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之淨(損失)利益金額分別為(\$214,547)及\$106,736。

(2)公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

### 112年1月1日至3月31日

	111   1/11   20/101							
		評價損	益之金額	本期	增加	本期	減少	
名稱	期初餘額	T.1 \ 10 12	列入其他	買進或	轉入	賣出、處分	自第三等級	期末餘額
		列入損益	綜合損益	發行	第三等級	或交割	轉出	
負債								
<u>衍生工具</u>								
透過損益按公允價值	\$ 715	\$ 36	Ф _	\$ 1,413	\$ _	(\$ 1,423)	ф _	\$ 741
衡量之金融負債	φ (13)	φ 30	\$ -	$\phi$ 1,415	φ –	$(\phi 1, 420)$	φ –	φ 141

# 111年1月1日至3月31日

		評價損	益之金額	本期	増加	本期	減少	
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他 綜合損益	買進或 發行	轉入 第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	期末餘額
負債 <u>衍生工具</u>				27.1		, , ,	,,,,,,	
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 325	(\$ 93)	\$ -	\$ 657	\$ -	(\$ 582)	\$ -	\$ 307

上述評價損益列入當期損益之金額中,歸屬於截至民國 112 年及 111 年 3 月 31 日止帳上仍持有之負債之淨(損失)利益金額分別為(\$72)及\$188。

(3)對第三等級之公允價值衡量,公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析,本公司及子公司對金融工具公允價值之衡量係屬合理,惟若使用不同之模型或評價參數可能導致評價結果不同。針對分類為第三等級之金融工具,若評價向上或向下變動 10%,則對本期損益或其他綜合損益之影響如下:

112年3月31日		變動反應 明損益	公允價值變動反應於 本期其他綜合損益		
	有利變動	有利變動 不利變動 有利變動		不利變動	
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 股票投資 衍生工具 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金	\$ 783, 883 2	(\$ 783, 883) ( 2)	\$ - -	\$ - -	
融資產 股票投資	_	_	1, 905, 267	(1,905,267)	

111年12月31日		變動反應 明損益		變動反應於 綜合損益
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值				
衡量之金融資產				
股票投資	\$ 724, 194	(\$ 724, 194)	\$	\$ -
衍生工具	4	( 4)	_	_
透過其他綜合損益按				
公允價值衡量之金				
融資產				
股票投資	_	_	1, 863, 850	(1,863,850)

111年3月31日		變動反應 期損益	公允價值變動反應於 本期其他綜合損益			
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動		
透過損益按公允價值						
衡量之金融資產						
股票投資	\$ 659, 681	(\$ 659, 681)	\$ -	\$ -		
衍生工具	4	( 4)	_	_		
透過其他綜合損益按						
公允價值衡量之金						
融資產						
股票投資	_	_	2, 040, 561	(2,040,561)		

上表有利及不利變動是指公允價值之波動,而公允價值係根據不同程度之不可觀察參數計算而得,若金融工具之公允價值受一個以上參數影響,上表並不考慮參數間之相關性及變異性。

# (4)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

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

本公司及子公司公允價值歸類為第三等級之股票投資,重大不可觀察輸入值包含流動性折減及股價淨值比乘數;衍生工具一結構型商品具有複數重大不可觀察輸入值。由於衍生工具一結構型商品之重大不可觀察輸入值因彼此獨立,故不存在相互關聯性。

# (5)重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下:

112年3月31日	公允價值	評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
非衍生工具一資產			71. 1.4	\(\frac{1}{2}\)	
透過損益按公允價值衡 量之金融資產					
強制透過損益按公允 價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 6,803,438	市場法	流動性折減	10%~50%	流動性折減愈高, 公允價值愈低。
			股價淨值比 乘數	0. 88~6. 45	股價淨值比越高, 公允價值越高。
	1, 035, 394	淨資產法	不適用	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產					
股票投資	16, 765, 512	市場法	流動性折減	10%~30%	流動性折減愈高, 公允價值愈低。
			股價淨值比 乘數	0. 87~3. 03	股價淨值比愈高, 公允價值愈高。
	2, 287, 156	淨資產法	不適用	不適用	不適用
衍生工具-資產					
結構型商品	33	依子公司兆豐證券 模型驗證後之選擇 權訂價模型	波動率	30%	波動率越高,公允 價值越高。
衍生工具-負債					
結構型商品	741	依子公司兆豐證券 模型驗證後之選擇 權訂價模型	波動率	20%	波動率越高,公允 價值越低。

			チェナゴ知	G 188	th 、 <i>什 t</i> ta
111年12月31日	公允價值	評價技術	重大不可觀	區間	輸入值與
		, ,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	察輸入值	(加權平均)	公允價值關係
非衍生工具一資產					
透過損益按公允價值衡					
量之金融資產					
強制透過損益按公允					
價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 5, 517, 399	市場法	流動性折減	10%~50%	流動性折減愈高,
从永汉京	φο, στι, σσσ	1 11 200 12	71L37 1L47 70C	10/0 00/0	公允價值愈低。
			肌质溶法儿	0.85~9.49	股價淨值比越高,
			股價淨值比	0. 65~9. 49	
	1 504 500		乘數		公允價值越高。
	1, 724, 538	浄資產法	不適用	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公允					
價值衡量之金融資產					
股票投資	16, 367, 998	市場法	流動性折減	10%~30%	流動性折減愈高,
从不仅负	10, 001, 000		10 m	10/0 00/0	公允價值愈低。
			股價淨值比	0.86~3.04	股價淨值比愈高,
			股俱伊值LL 乘數	0. 60~5. 04	放價净值比慰雨, 公允價值愈高。
	0 070 501	必次专业		<b>一</b> 一	
	2, 270, 501	淨資產法	不適用	不適用	不適用
衍生工具-資產					
結構型商品	126	依子公司兆豐證券	波動率	35%~45%	波動率越高,公允
		模型驗證後之選擇			價值越高。
		權訂價模型			,,,
  衍生工具-負債					
	715	4フルコル脚20世	<b>山</b> 4 5 元	9.00/	山毛 本北古 八人
結構型商品	715	依子公司兆豐證券		20%	波動率越高,公允
		模型驗證後之選擇			價值越低。
		權訂價模型			

111年3月31日	公允價值	評價技術	重大不可觀 察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
非衍生工具一資產					
透過損益按公允價值衡					
量之金融資產					
強制透過損益按公允 價值衡量之金融資產					
□ 頂個傑里<並融員座 - 股票投資	\$ 5, 599, 098	市場法	流動性折減	15%~50%	流動性折減愈高,
八元 汉 貝	φυ, υυυ, υυυ		加到江州	13/0 - 30/0	公允價值愈低。
			股價淨值比	0. 88~2. 79	股價淨值比越高,
			乘數		公允價值越高。
			本益比乘數	9.72	本益比乘數越高,
					公允價值越高。
	997, 716	淨資產法	不適用	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公允					
價值衡量之金融資產					
股票投資	17, 659, 064	市場法	流動性折減	10%~30%	流動性折減愈高,
			nn 15 16 16 1	1 05 0 41	公允價值愈低。
			股價淨值比 乘數	1. 05~2. 41	股價淨值比愈高, 公允價值愈高。
	2, 746, 544		水 不 適用	不適用	公九俱但思 向。 不適用
  衍生工具-資產	2, 140, 544	付 貝 庄 仏	小型(1)	》下 <b>题</b> 加	\r \mag \( \tau \)
	48	サフハコル曲地ツ	<b>小</b> 毛 本	44%~53%	<b>山毛 京北京</b> 八人
<b>結構型商品</b>	48	依子公司兆豐證券 模型驗證後之選擇		44%~33%	波動率越高,公允 價值越高。
		權訂價模型			<b>貝但</b>
  衍生工具-負債		IF Y IX IV I			
結構型商品	307	依子公司兆豐證券	波動率	20%	波動率越高,公允
		模型驗證後之選擇		2070	價值越低。
		權訂價模型			

# (6)公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

### 八、財務風險之管理目標及政策

# (一)概述

本公司及子公司主要獲利來源為授信融資、金融商品之交易、投資與經紀、 財務規劃、資產管理及保險等金融相關業務,敘做各項業務需承擔並管理伴 隨之業務風險,可歸納為信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險及保 險風險,以信用風險、市場風險及流動性風險較具重大性。

本公司及子公司將任何可能負面影響盈餘或信譽之潛在因素視為風險。為維持穩定獲利及良好信譽,避免意外事件帶來損失,本公司及子公司風險管理政策著重於制度化防止、降低、因應可預期之業務風險,並厚植資本以因應未可預期之風險。風險管理目標為符合監理機關、存款人及其他利益相關者穩健經營之要求,並將業務風險控制於可容忍之範圍內。

本公司董事會為氣候變遷相關議題最高治理單位,負責監督及審議集團氣候相關風險政策及管理制度,並由旗下「風險管理委員會」及「永續發展委員會」,負責落實氣候變遷風險及機會之鑑別與管理。

「風險管理委員會」由本公司董事長擔任主席,帶領本公司及各子公司風險管理單位,定期鑑別集團所面臨之氣候風險呈報董事會,使董事會瞭解與監督相關風險議題。為因應氣候變遷、強化氣候應變韌性,兆豐集團依循 TCFD 指引建議之架構,由本公司及各子公司風險管理單位,檢視各業務項下之氣候相關風險,持續精進氣候風險衝擊與機會評估,以及因應機制。

「永續發展委員會」由本公司總經理擔任主任委員,委員會旗下之「環境永續小組」負責集團綠色營運活動及環境績效管理;「永續金融小組」負責集團綠色金融業務及低碳發展策略,由該委員會負責管控集團能源使用及溫室氣體排放總量、制定永續金融政策、發展低碳商品與服務等,並定期陳報董事會。

#### (二)風險管理組織架構

金控規範風險管理政策及指導準則供本公司及各子公司遵循,子公司據以 訂定適用於其行業之相關風險管理組織、政策、管理目標、辦法、內控程序、 風險監控指標與限額,並循呈報系統向金控報告,金控負責監督子公司風險 管理架構之完整性及執行情形。

董事會為各公司風險管理最高決策單位,對風險管理制度之建立及有效運作負最終責任。董事會負責核定風險管理政策、準則、組織架構、風險偏好、內部控制制度及重大業務案件,下設風險管理委員會,負責風險管理業務實際審核及監督事宜。金控及重要子公司均設有風險管理單位,為風險管理委員會幕僚,負責督導風險控管機制之建立、限額分配、風險監控及陳報。

管理階層之下尚設有若干委員會及其他管理單位,負責審理及控管授信、投資、交易及資產負債管理等業務之相關風險。

各子公司管理單位負責辨識所轄業務可能產生之風險,設立內控管理程序、 規範,定期衡量風險程度,對於可能的負面影響採取因應措施。 業務單位遵循作業規範,並直接向管理單位陳報,風險管理單位負責監控整體風險部位及集中度並彙總向管理階層或董事會陳報各類風險管理情形。

稽核單位透過定期、不定期查核業務及管理單位,確保風險管理三道防線正常運作。

各子公司董事會均有金控派任之董監事,監督各子公司治理情形。

### (三)信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指借款人、發行人或交易對手因財務狀況惡化或其他因素,導致不履行其契約義務而產生損失之風險。

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

信用風險為本公司及子公司資本計提最主要之業務風險。

### 2. 信用風險管理政策

本公司及子公司信用風險管理之目的為維持穩健之資產配置策略、嚴謹之貸放文化及優良之資產品質,以確保資產及收益安全。金控負責監控集團信用風險,定期向管理階層、風險管理委員會及董事會報告。

主要產生信用風險之子公司其管理機制包括:

設有風險管理、授信及投資等審議委員會討論市場環境、產業變化及資本限額對應方針,審議相關規章及重大授信、投資案件。

訂定嚴謹之授信事前徵審程序及敘做標準,定期辦理貸後追蹤管理,了解 客戶之營運及資金流向,對於風險偏高之對象增加覆審頻率。

依客戶違約機率或行為評分區分信用等級,實施分級管理。

依個別客戶、集團企業、產業及地區設定限額,控管信用暴險集中度。依外部評等及展望設定限額,注意市場信用加碼變化,監控交易對手風險集中度。

建置授信往來客戶預警機制。

定期逐筆評估資產品質,提列充足之損失準備。

設立專責之債權管理單位及審議委員會,加速不良債權處理及回收。對各主要業務別信用風險管理之程序及衡量方法說明如下:

#### (1)授信

兹就內部風險評等及授信資產分類分述如下:

#### a. 內部風險評等

各子公司對企業授信戶風險的衡量,採用借款人違約機率模型,納入財務及非財務因子,預估借款人未來一年內違約機率,並對照相應的評等等級,或考量授信業務特性及規模,利用信用評等表以評等區分出風險高低,授信審查及貸後管理均依客戶資信評等分級處理。對個人授信戶採用申請及行為評等模型區分風險等級,分群管理。內部模

型定期或不定期維護與驗證,必要時予以調校,以使模型計算結果貼近於實際違約情形,客戶資信評等至少每年重評一次,若客戶資信發生重大變化則隨時檢討調整其評等。

### b. 授信資產分類

放款依內部評等可再分為健全、良好、尚可、薄弱四大類,大致與 Standard&Poor's 評等對應如下:

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

### (2)存放及拆放銀行同業

各子公司在與銀行同業進行交易之前須對交易對手資信進行評估,通常參考主要外部信評機構之評等、交易對手資產及業主權益規模及其所屬國家風險等,訂定不同之額度上限,並定期觀察交易對手信評及股價變化,以監控交易對手風險。

### (3)债券及衍生工具

本公司及子公司買券額度之訂定,除債券發行者或保證者之信用評等 (採用 S&P/Moody's/Fitch/中華信評或惠譽臺灣之評等)須符合(常務) 董事會核定之最低要求外,尚考量國家風險、CDS 報價變化、市場狀 況等風險因素而定。

各子公司對非避險衍生工具訂有敘做單位及全體風險總限額,並以交易合約評價正數及未來潛在暴險額作為計算交易對手信用風險基準, 併於信用風險總限額下控管。

### (4)資產品質

本公司及子公司對於取得各類金融資產之品質訂有各類最低標準及審查程序,並以各類限額控管資產組合之集中度風險,定期監控資產品質之變化,採取相應措施維持品質不墜,如產生債權受損疑慮時,亦訂有政策及辦法提存足夠之損失準備,以真實反映及保障公司業主權益之價值。

#### 3. 預期信用損失之認列與衡量

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

各 Stage 之定義及預期信用損失之認列如下所示:

低信用風險(Stage 1)

係指該筆金融資產於報導日之信用風險低,或自原始認列日後信用風險並 未顯著增加者,須估計報導日後 12 個月內之預期信用損失。 信用風險顯著增加(Stage 2)

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

信用減損(Stage 3)

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

### (1)自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

#### A. 授信業務

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

#### a. 量化指標

(a)內部/外部信用評等之變動

主要考量若報導日金融工具採用之評等等級較原始認列日下 降超過一定等級,且符合其他條件者,將判定自原始認列後信 用風險已顯著增加。另無評等部位以逾期狀況資訊及質性指標 判定。

(b)逾期狀況之資訊

授信本金或利息逾清償期 1~3 個月且尚未列為信用減損 (Stage 3)者。

#### b. 質性指標

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

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

B. 票債券投資及交易對手類型交易

本公司及子公司於每一報導日評估各類票債券投資及交易對手預期 存續期間發生違約之風險之變動,以判定自原始認列後信用風險是 否已顯著增加。為作此評估,各子公司考量顯示自原始認列後信用 風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊),主要考量指 標包括:

- a. 合約款項(包含利息)延遲支付超過特定天數。
- b. 公允價值與成本比較低於一定比率。
- c. 內部/外部信用評等之變動

主要考量若報導日金融工具之外部評等等級較原始認列日下降超過一定等級,且符合其他條件者,將判定自原始認列後信用風險已顯著增加。若金融工具僅具內部評等部位,則先將內部評等對照至外部評等,再依據外部評等之規則判定。

d. CDS Spread

債票券發行人/交易對手於報導日前五個營業日之五年期 CDS Spread 高於一定點數。

e. 個股股價變動率相對大盤變動比率

債票券發行人/交易對手報導日之個股股價變動率相對大盤股價 變動比率,連續特定天數低於一定比率者。

# (2) 違約及信用減損金融資產之定義

#### A. 授信業務

子公司兆豐銀行用以判定信用減損之指標如下:

- a. 量化指標: 授信本金或利息逾清償期(無追索權應收帳款承購如屬 非財務因素所致者除外)90天以上。
- b. 質性指標:
  - (a)無追索權應收帳款承購經列報為逾期授信。
  - (b)催收。
  - (c)授信戶財務困難,資產評估列為無法收回。
  - (d)因財務困難之合約條件變更,包括本金展延(利息依約繳付)、本息展延、銀行公會債權債務協商等協議清償案件。
  - (e)已聲請破產或很可能聲請破產。
  - (f)重整中或很可能聲請重整。
  - (g)授信戶信評大幅貶落,且營運財務續有惡化之虞,應列入信用減損(Stage 3),並經異常通報核定者。
- B. 票債券投資及交易對手類型交易

各子公司用以判定信用減損之主要指標如下:

- a. 本金或利息逾清償期特定天數以上。
- b. 催收。
- c. 呆帳。
- d. 發行人或借款人財務困難,資產評估列為無法收回。
- e. 因財務困難之合約條件變更,包括本金展延(利息依約繳付)、本息展延等。
- f. 已聲請破產或很可能聲請破產。
- g. 重整中或很可能聲請重整。

- h. 報導日時信用評等等級為 D 者。
- i. 信評大幅貶落,且營運財務續有惡化之虞,並異常通報經核定者。
- j. 經專家判斷後改列信用減損。

### (3)沖銷政策

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

無法合理預期將回收之指標包含:

- a. 追索活動已停止。
- b. 經評估借款人無足夠資產或收入來源以支付積欠款項。

本公司及子公司已沖銷之金融資產可能仍有進行中之追索活動,並持續依有關政策進行訴追程序。

### (4)預期信用損失之衡量

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

#### A. 授信業務

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

#### a. 違約機率(PD):

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

- (a)12個月PD參數:透過子公司兆豐銀行一年期實際違約率歷史 資料,經前瞻性資訊調校,預估未來12個月可能違約之機率。
- (b)存續期間 PD 參數:採用馬可夫鍊(Markov Chain)方式,透過評等轉置矩陣之矩陣相乘方式,以估算存續期間違約機率。

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

### b. 違約損失率(LGD):

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

### c. 違約暴險額(EAD):

- (a)表內:以報導日總帳面金額(含帳上應收利息)計算。
- (b)表外:表外金額乘以信用轉換係數(CCF),其中信用轉換係數係參考「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格-信用風險標準法」中對於信用轉換係數之規範估算。

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

### (5)前瞻性資訊之考量

### A. 授信業務

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

a. 信用風險是否已顯著增加

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

b. 衡量預期信用損失

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

- (a)具內部評等部位:依企金及消金業務進行評估,透過參考各國學術文獻及運用統計方法,辨識影響子公司兆豐銀行歷史違約率之攸關總體經濟因子(如經濟成長率、失業率、物價指數、利率、匯率及房價指數等),並藉以評估總體經濟變化對各評等等級之影響,做為估算未來違約機率之前瞻性資訊調校。此外,子公司兆豐銀行前瞻性資訊調校包含針對不同總體經濟情境變化進行分析,並按照情境發生的可能性分配權重,產出多種情境之違約機率加權平均值,以反映不同總體經濟情境發生的機率與信用損失存在之非線性關係。
- (b)僅具外部評等部位:採用與「票債券投資及交易對手類型交易」 相同之前瞻性資訊考量方式。
- (c)無評等部位:依主要經濟區域景氣預估後予以估算。
- LGD 前瞻性資訊之考量,係依中華民國銀行商業同業公會之減損 評估方法論指引,援用金融聯合徵信中心參數作為違約損失率之 前瞻性調整參數,並依主要經濟區域景氣預估調整。
- B. 票債券投資及交易對手類型交易

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

### 4. 信用風險避險或減緩政策

為降低信用風險,本公司及子公司採用下列減緩政策:

### (1)徵提擔保品及保證人

訂有擔保品管理辦法、擔保品放款值核計要點等,對於可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序皆有明確規定。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款,明確定義信用事件發生時,得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存之存款抵銷其所負之債務等,以降低授信風險。

### (2)限額控管

為避免風險過度集中,本公司訂有集團之信用風險集中度管理辦法,各子公司須受該辦法約束,對於同一人、同一集團企業、同一產業、同一地區/國家等均設限控管。

### (3)淨額交割總約定

交易通常按總額交割,另與部分交易對手訂定淨額交割約定,或於出 現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割,以進一步降低 信用風險。

### (4)其他信用增強

主要係指取具第三方、金融機構或信用機構之保證,用以降低信用風險。

# 5. 信用風險最大暴險額

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

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

- (1)本公司及子公司資產負債表內項目相關之最大信用風險暴險依評等等級分類如下:
  - a. 贴現及放款 淨額

			110 5 0 7 01 -		
			112年3月31日		
		L 14 11	存續期間	, a de	
	101- 7	存續期間	預期信用損失	依各業別「資產	
	12個月	預期信用損失	(非購入或創始之信		
	預期信用損失	(個別評估)	用減損金融資產)	列」相關規定提	
	(Stage 1)	(Stage 2)	(Stage 3)	列之減損差異	總計
評等等級					
- 健全	\$ 959, 870, 307	\$ 697, 091	\$ -	\$ -	\$ 960, 567, 398
- 良好	581, 453, 096	17, 831, 936	-	-	599, 285, 032
- 尚可	279, 677, 290	12, 234, 451	-	-	291, 911, 741
- 薄弱	89, 635, 844	11, 701, 823	8, 554, 362	-	109, 892, 029
無評等	105, 617, 605	1, 361, 701	2, 715, 178		109, 694, 484
總帳面金額	2, 016, 254, 142	43, 827, 002	11, 269, 540	_	2, 071, 350, 684
備抵呆帳	(2, 376, 976)			_	( 5, 926, 197)
依各業別「	_, _, _,		, , , , , , , ,		( ,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,
資產評估					
損失準備					
提列」相					
關規定提					
列之減損					
差異	_	_	_	( 26, 060, 585)	( 26, 060, 585)
<b>在</b> 共 總計	\$ 2,013,877,166	\$ 43, 329, 659	\$ 8, 217, 662	(\$ 26, 060, 585)	
लिंड है।	Φ 2, 013, 011, 100	<u>Φ 40, 029, 009</u>		$(\underline{\phi}  20,000,303)$	<u>Φ 2, 009, 000, 902</u>
			111年12月31日		
			存續期間		
		存續期間	預期信用損失	依各業別「資產	
	12個月	預期信用損失	(非購入或創始之信	評估損失準備提	
	預期信用損失	(個別評估)	用減損金融資產)	列」相關規定提	
			用減損金融資產) (Stage 3)	列」相關規定提 列之減損差異	總計
評等等級	預期信用損失	(個別評估)			總計
評等等級 - 健全	預期信用損失	(個別評估)			總計 \$ 993, 573, 594
	預期信用損失 (Stage 1)	(個別評估) (Stage 2)	(Stage 3)		
- 健全	預期信用損失 (Stage 1) \$ 993,039,776	(個別評估) (Stage 2) \$ 533,818	(Stage 3)		\$ 993, 573, 594
- 健全 - 良好	預期信用損失 (Stage 1) \$ 993,039,776 591,497,235	(個別評估) (Stage 2) \$ 533,818 15,792,102	(Stage 3)		\$ 993, 573, 594 607, 289, 337
<ul><li> 健全</li><li> 良好</li><li> 尚可</li></ul>	預期信用損失 (Stage 1) \$ 993,039,776 591,497,235 280,324,375	(個別評估) (Stage 2) \$ 533,818 15,792,102 12,617,319	(Stage 3)  \$ 8, 374, 124		\$ 993, 573, 594 607, 289, 337 292, 941, 694
- 健全 - 良尚明 - 薄第 無評等	預期信用損失 (Stage 1) \$ 993,039,776 591,497,235 280,324,375 92,297,906	(個別評估) (Stage 2) \$ 533,818 15,792,102 12,617,319 10,866,400 984,595	(Stage 3)  \$		\$ 993, 573, 594 607, 289, 337 292, 941, 694 111, 538, 430 105, 920, 406
<ul><li>健全</li><li>一人</li><li>一人</li><li>一月</li><li>海等</li><li>總帳</li><li>無經</li><li>無經</li><li>額</li></ul>	預期信用損失 (Stage 1) \$ 993,039,776 591,497,235 280,324,375 92,297,906 102,273,143 2,059,432,435	(個別評估) (Stage 2) \$ 533,818 15,792,102 12,617,319 10,866,400 984,595 40,794,234	(Stage 3)  \$ -  8, 374, 124  2, 662, 668  11, 036, 792	列之減損差異 \$ - - - - -	\$ 993, 573, 594 607, 289, 337 292, 941, 694 111, 538, 430 105, 920, 406 2, 111, 263, 461
<ul><li>一 () () () () () () () () () () () () ()</li></ul>	預期信用損失 (Stage 1) \$ 993,039,776 591,497,235 280,324,375 92,297,906 102,273,143	(個別評估) (Stage 2) \$ 533,818 15,792,102 12,617,319 10,866,400 984,595 40,794,234	(Stage 3)  \$ -  8, 374, 124  2, 662, 668  11, 036, 792	列之減損差異 \$ - - - - -	\$ 993, 573, 594 607, 289, 337 292, 941, 694 111, 538, 430 105, 920, 406
無總備依 健良尚薄等面呆 無總据 無無 無 類 領 領 領 領 所 系 、 、 、 、 、 、 、 、 、 、 、 、 、 、 、 、 、 、	預期信用損失 (Stage 1) \$ 993,039,776 591,497,235 280,324,375 92,297,906 102,273,143 2,059,432,435	(個別評估) (Stage 2) \$ 533,818 15,792,102 12,617,319 10,866,400 984,595 40,794,234	(Stage 3)  \$ -  8, 374, 124  2, 662, 668  11, 036, 792	列之減損差異 \$ - - - - -	\$ 993, 573, 594 607, 289, 337 292, 941, 694 111, 538, 430 105, 920, 406 2, 111, 263, 461
無總備依 健良尚薄等面呆業產 全好可弱	預期信用損失 (Stage 1) \$ 993,039,776 591,497,235 280,324,375 92,297,906 102,273,143 2,059,432,435	(個別評估) (Stage 2) \$ 533,818 15,792,102 12,617,319 10,866,400 984,595 40,794,234	(Stage 3)  \$ -  8, 374, 124  2, 662, 668  11, 036, 792	列之減損差異 \$ - - - - -	\$ 993, 573, 594 607, 289, 337 292, 941, 694 111, 538, 430 105, 920, 406 2, 111, 263, 461
部帳抵各資損使良尚薄等面呆業產失全好可弱 盆帳別評準	預期信用損失 (Stage 1) \$ 993,039,776 591,497,235 280,324,375 92,297,906 102,273,143 2,059,432,435	(個別評估) (Stage 2) \$ 533,818 15,792,102 12,617,319 10,866,400 984,595 40,794,234	(Stage 3)  \$ -  8, 374, 124  2, 662, 668  11, 036, 792	列之減損差異 \$ - - - - -	\$ 993, 573, 594 607, 289, 337 292, 941, 694 111, 538, 430 105, 920, 406 2, 111, 263, 461
無總備依便良尚薄等面呆業產失列全好可弱 金帳別評準」	預期信用損失 (Stage 1) \$ 993,039,776 591,497,235 280,324,375 92,297,906 102,273,143 2,059,432,435	(個別評估) (Stage 2) \$ 533,818 15,792,102 12,617,319 10,866,400 984,595 40,794,234	(Stage 3)  \$ -  8, 374, 124  2, 662, 668  11, 036, 792	列之減損差異 \$ - - - - -	\$ 993, 573, 594 607, 289, 337 292, 941, 694 111, 538, 430 105, 920, 406 2, 111, 263, 461
無總備依	預期信用損失 (Stage 1) \$ 993,039,776 591,497,235 280,324,375 92,297,906 102,273,143 2,059,432,435	(個別評估) (Stage 2) \$ 533,818 15,792,102 12,617,319 10,866,400 984,595 40,794,234	(Stage 3)  \$ -  8, 374, 124  2, 662, 668  11, 036, 792	列之減損差異 \$ - - - - -	\$ 993, 573, 594 607, 289, 337 292, 941, 694 111, 538, 430 105, 920, 406 2, 111, 263, 461
評帳抵各資損提關列住民尚薄等面呆業產失列規之全好可弱 金帳別評準」定減	預期信用損失 (Stage 1) \$ 993,039,776 591,497,235 280,324,375 92,297,906 102,273,143 2,059,432,435	(個別評估) (Stage 2) \$ 533,818 15,792,102 12,617,319 10,866,400 984,595 40,794,234	(Stage 3)  \$ -  8, 374, 124  2, 662, 668  11, 036, 792	列之減損差異 \$ - - - - -	\$ 993, 573, 594 607, 289, 337 292, 941, 694 111, 538, 430 105, 920, 406 2, 111, 263, 461 ( 5, 661, 358)
無總備依	預期信用損失 (Stage 1) \$ 993,039,776 591,497,235 280,324,375 92,297,906 102,273,143 2,059,432,435	(個別評估) (Stage 2) \$ 533,818 15,792,102 12,617,319 10,866,400 984,595 40,794,234	(Stage 3)  \$ -  8, 374, 124  2, 662, 668  11, 036, 792	列之減損差異 \$ - - - - -	\$ 993, 573, 594 607, 289, 337 292, 941, 694 111, 538, 430 105, 920, 406 2, 111, 263, 461 ( 5, 661, 358)

111年3月31日 存續期間 依各業別「資產 存續期間 預期信用損失 12個月 預期信用損失 (非購入或創始之信 評估損失準備提 預期信用損失 (個別評估) 用減損金融資產) 列」相關規定提 (Stage 1) (Stage 2) (Stage 3) 列之減損差異 總計 評等等級 \$ - 健全 980, 321, 395 186, 531 980, 507, 926 543, 062, 387 26, 633, 754 569, 696, 141 - 良好 - 尚可 291, 923, 257 23, 528, 516 315, 451, 773 - 薄弱 107, 198, 212 12, 329, 774 11, 371, 409 130, 899, 395 無評等 95, 049, 944 897, 724 97, 862, 933 1, 915, 265 總帳面金額 2, 017, 555, 195 63, 576, 299 13, 286, 674 2, 094, 418, 168 備抵呆帳 2, 582, 044) ( 608, 390) ( 1, 457, 016) ( 4,647,450) ( 依各業別「 資產評估 損失準備 提列」相 關規定提 列之減損 差異 24, 826, 425) ( 24, 826, 425) \$ 2,014,973,151 \$ 62, 967, 909 11, 829, 658 (\$ 24, 826, 425) \$ 2, 064, 944, 293 \$ 總計 b. 應收款項 - 淨額 112年3月31日 存續期間 依各業別「資產 存續期間 預期信用損失 12個月 (非購入或創始之信 評估損失準備提 預期信用損失 預期信用損失 (個別評估) 列」相關規定提 用減損金融資產) (Stage 1) (Stage 2) (Stage 3) 列之減損差異 總計 評等等級 23, 613, 682 \$ \$ 23, 634, 141 - 健全 \$ 20, 459 - 良好 6, 091, 642 363, 989 6, 455, 631 - 尚可 4,676,580 1, 199, 645 5, 876, 225 - 薄弱 304, 461 82,879 119,778 507, 118 無評等 48, 522, 460 311, 563 784, 970 49, 618, 993 83, 208, 825 1, 978, 535 904, 748 86, 092, 108 總帳面金額 備抵呆帳 516, 849) ( 44, 433) ( 120, 274)- ( 681,556) 依各業別「 資產評估 損失準備 提列」相 關規定提 列之減損 差異 876, 066) ( 876, 066) 總計 82, 691, 976 \$ 1,934,102 784, 474 (\$ 876, 066) \$ 84, 534, 486

111年12月31日

			111年12月31日		
12個月 預期信用損失 (Stage 1) 評等等級		存續期間 預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之信 用減損金融資產) (Stage 3)	依各業別「資產 評估損失準備提 列」相關規定提 列之減損差異	總計
計一一一無總帳 一一一評帳 一一部等 面線 全好可弱 金額	\$ 27, 062, 863 5, 726, 461 5, 057, 322 372, 216 47, 493, 348 85, 712, 210	\$ 11,009 42,436 507,312 80,886 488,080 1,129,723	\$ - - 114, 240 851, 525 965, 765	\$ - - - - - -	\$ 27, 073, 872 5, 768, 897 5, 564, 634 567, 342 48, 832, 953 87, 807, 698
備依然異異人類人之人。 「任備相提別列之 「任備相提損	( 478, 157)	( 45, 618)	( 121, 258)	-	( 645, 033)
差異	Ф 05 004 050	ф. 1.004.105	Ф 044 507	( <u>904, 009</u> )	904,009)
總計	<u>\$ 85, 234, 053</u>	<u>\$ 1,084,105</u>	\$ 844,507	(\$ 904,009)	<u>\$ 86, 258, 656</u>
			111年3月31日		
	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (個別評估) <u>(Stage 2)</u>	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之信 用減損金融資產) (Stage 3)	依各業別「資產 評估損失準備提 列」相關規定提 列之減損差異	總計
評 無總備依 無總備依 無線 大學 使良尚薄等面呆業產失以級全好可弱 金帳別評準	\$ 26, 410, 206 5, 977, 933 5, 279, 227 329, 621 66, 491, 560 104, 488, 547 ( 495, 354)	\$ 1,665 113,593 459,414 76,012 498,464 1,149,148 ( 41,509)	\$ - - 134, 820 744, 181 879, 001 ( 112, 634)	\$ - - - - - -	\$ 26, 411, 871 6, 091, 526 5, 738, 641 540, 453 67, 734, 205 106, 516, 696 ( 649, 497)
提列 規規 列 是 總計	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	( <u>898, 241</u> ) ( <u>\$898, 241</u> )	( <u>898, 241</u> ) <u>\$ 104, 968, 958</u>

# c. 債務工具

		112年3月31日							
		12個月 預期信用損失 (Stage 1)	子 	存續期間 頃期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間 預期信用損 (非購入或創始 減損金融資) (Stage 3)	之信用 產)		總計	
評等等級									
- 健全	\$	1, 073, 747, 179	\$	4,596,257	\$	-	\$	1, 078, 343, 436	
- 良好		5, 804, 214		-		-		5, 804, 214	
- 尚可		_		_		-		_	
- 薄弱		1, 407, 926		_		-		1, 407, 926	
無評等		152, 005					_	152, 005	
總帳面金額		1, 081, 111, 324		4,596,257		-		1, 085, 707, 581	
累計減損	(	79, 928)	(	1,601)		-	(	81, 529)	
其他權益	(	187, 952)	(	11, 928)	<del> </del>		(	199, 880)	
總計	<u>\$</u>	1, 080, 843, 444	<u>\$</u>	4, 582, 728	\$		\$	1, 085, 426, 172	
		111年12月31日							
		12個月 預期信用損失 (Stage 1)	<del></del>	存續期間 領期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間 預期信用損 (非購入或創始 減損金融資 (Stage 3)	之信用 產)		總計	
評等等級									
- 健全	\$	1, 038, 973, 132	\$	3, 711, 238	\$	-	\$	1, 042, 684, 370	
- 良好		6, 596, 421		_		-		6, 596, 421	
- 尚可		-		_		-		_	
- 薄弱		1, 097, 236		_		-		1, 097, 236	
無評等		149, 327	_				_	149, 327	
總帳面金額		1, 046, 816, 116		3, 711, 238		-		1, 050, 527, 354	
累計減損	(	41, 801)		_		-	(	41, 801)	
其他權益	(	148, 329)	(	1 207)			(	140 796)	
總計	\$	1, 046, 625, 986	\$	1, 397) 3, 709, 841	\$		<u></u>	149, 726) 1, 050, 335, 827	

111年3月31日

				1 -	7 4			
		12個月 預期信用損失 (Stage 1)	預 (	存續期間 期信用損失 個別評估) (Stage 2)	預期 (非購入 減損分	續期間 信用損失 找創始之信用 &融資產) age 3)		總計
評等等級		(****		<u> </u>				
- 健全	\$	1, 202, 751, 435	\$	_	\$	_	\$	1, 202, 751, 435
- 良好		7, 574, 896		-		_		7, 574, 896
- 尚可		-		-		_		-
- 薄弱		745, 146		-		_		745, 146
無評等				_				
總帳面金額		1, 211, 071, 477		_		_		1, 211, 071, 477
累計減損	(	61, 586)		_		_	(	61,586)
其他權益	(	212, 633)					(	212, 633)
總計	<u>\$</u>	1, 210, 797, 258	\$	_	\$		\$	1, 210, 797, 258

(2)本公司及子公司資產負債表外項目相關之最大信用風險暴險依評等等級分類如下:

			112年3月31日		
			存續期間		
		存續期間	預期信用損失	依各業別「資產	
	12個月	預期信用損失	(非購入或創始之信	評估損失準備提	
放款承諾及	預期信用損失	(個別評估)	用減損金融資產)	列」相關規定提	
財務保證合約	(Stage 1)	(Stage 2)	(Stage 3)	列之減損差異	總計
評等等級					
- 健全	\$ 327, 042, 658	\$ 103, 095	\$ -	\$ -	\$ 327, 145, 753
- 良好	182, 377, 361	3, 316, 083	-	-	185, 693, 444
- 尚可	98, 777, 440	2, 063, 605	-	-	100, 841, 045
- 薄弱	21, 348, 017	435, 354	1,000	-	21, 784, 371
無評等	38, 288, 818		24, 448		38, 313, 266
違約暴險額	667, 834, 294	5, 918, 137	25, 448	_	673, 777, 879
保證責任準備及					
融資承諾準備	( 360, 102)	( 88, 553)	( 8, 905)	-	(457, 560)
依各業別「資產					
評估損失準備					
提列」相關規					
定提列之減損					
差異				$(\underline{4,660,754})$	$(\underline{4,660,754})$
總計	\$ 667, 474, 192	\$ 5,829,584	\$ 16,543	$(\underline{\$}  4,660,754)$	\$ 668, 659, 565

111年12月31日

			111年12月31日		
放款承諾及 財務保證合約 評等等級	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之信 用減損金融資產) (Stage 3)	依各業別「資產 評估損失準備提 列」相關規定提 列之減損差異	總計
- 健全	\$ 289, 564, 021	\$ 166, 896	\$ -	\$ -	\$ 289, 730, 917
- <b>庭宝</b> - 良好	173, 026, 626	3, 606, 273	φ	φ	176, 632, 899
<ul><li>- 良好</li><li>- 尚可</li></ul>	99, 439, 581	2, 659, 376	_	_	102, 098, 957
			1 000	_	
- 薄弱	19, 388, 074	480, 537	1,000	_	19, 869, 611
無評等	39, 637, 074	3,000	24, 448		39, 664, 522
違約暴險額	621, 055, 376	6, 916, 082	25, 448	_	627, 996, 906
保證責任準備及	( 976 505)	( 00 005)	( 0.000)		( 470 140)
融資承諾準備	(376, 595)	( 90, 865)	( 8, 689)	–	( 476, 149)
依各業別「資產					
評估損失準備 提列」相關規					
提列」相關稅 定提列之減損					
差異	_	_	_	(4, 610, 507)	(4, 610, 507)
總計	\$ 620, 678, 781	\$ 6,825,217	\$ 16,759	(\$ 4,610,507)	\$ 622, 910, 250
410 P.	ψ 020, 010, 101	φ 0,020,211	ψ 10, 100	(ψ 1, 010, 001)	<u>Ψ 022, 010, 200</u>
	_	存續期間	111年3月31日 存續期間 預期信用損失	依各業別「資産	
	12個月	預期信用損失	(非購入或創始之信	評估損失準備提	
放款承諾及	預期信用損失	(個別評估)	用減損金融資產)	列」相關規定提	
財務保證合約	(Stage 1)	(Stage 2)	(Stage 3)	列之減損差異	
評等等級					
- 健全	\$ 296, 739, 439	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 296, 739, 439
- 良好	182, 140, 962	7, 304, 431	-	_	189, 445, 393
- 尚可	89, 236, 071	5, 694, 542	-	_	94, 930, 613
- 薄弱	22, 805, 189	673, 385	43, 024	_	23, 521, 598
無評等	28, 671, 794	3,000	32, 574		28, 707, 368
違約暴險額	619, 593, 455	13, 675, 358	75, 598	_	633, 344, 411
保證責任準備及					
融資承諾準備	( 396, 098)	( 143, 185)	( 10, 649)	_	( 549, 932)
依各業別「資產					
評估損失準備					
提列」相關規					
定提列之減損					
差異				(4, 648, 494)	(4, 648, 494)
總計	<u>\$ 619, 197, 357</u>	<u>\$ 13, 532, 173</u>	\$ 64, 949	( <u>\$ 4,648,494</u> )	\$ 628, 145, 985

(3)本公司及子公司信用暴險資產所持有之擔保品及其他信用增強等相關之財務影響資訊如下:

112年3月31日	擔保品	保證	合計
表內項目			
貼現及放款	\$ 1,310,196,380	\$ 63, 227, 537	\$ 1, 373, 423, 917
表外項目			
不可撤銷之承諾	42, 656, 533	40, 197	42, 696, 730
各類保證款項	148, 791, 839	1, 877, 031	150, 668, 870
信用狀款項	9, 447, 354	435, 924	9, 883, 278
111年12月31日	擔保品	保證	合計
表內項目			
貼現及放款	\$ 1,334,081,569	\$ 64, 786, 057	\$ 1,398,867,626
表外項目			
不可撤銷之承諾	44, 738, 883	1, 785	44, 740, 668
各類保證款項	149, 265, 846	2, 021, 079	151, 286, 925
信用狀款項	8, 493, 928	341, 262	8, 835, 190
111年3月31日	擔保品	保證	合計
表內項目			
貼現及放款	\$ 1,353,621,117	\$ 69, 477, 420	\$ 1, 423, 098, 537
表外項目			
不可撤銷之承諾	43, 724, 391	16, 642	43, 741, 033
各類保證款項	175, 412, 903	1, 766, 860	177, 179, 763
信用狀款項	12, 327, 784	522, 898	12, 850, 682

註:擔保品含不動產、動產、權利證書、有價證券、定期存單、信用狀及物權。

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

<sup>(2)</sup>非授信資產之擔保品價值係以市值與最大暴險金額取孰低。

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

		112-	年3月	31日				
							į	擔保品/
	總	帳面金額	<u>f</u>	<b>黄抵減損</b>		<b>人</b> 险金額	保討	登公允價值
應收款項								
- 信用卡業務	\$	100, 942	\$	73,959	\$	26, 983	\$	_
- 其他		803, 806		671,858		131, 948		110,474
貼現及放款	1 1	1, 269, 540	•	3, 390, 802	7	7, 878, 738	(	6, 306, 680
再保險合約資產		177,528		136, 159		41,369		_
其他金融資產		19, 743		15, 716		4, 027		
表內已減損金融資產總額	<u>\$12</u>	2, 371, 559	\$ 4	4, 288, 494	\$ 8	8, 083, 065	\$ (	<u>6, 417, 154</u>
不可撤銷之承諾	\$	_	\$	_	\$	_	\$	_
各類保證款項		25, 448		24,680		768		54
信用狀款項								_
表外已減損金融資產總額	\$	25, 448	\$	24, 680	\$	768	\$	54
		111 £	₹12 <i>)</i>	31日				1/1 / / /
	纳	帳面金額	J.	<b>黄抵減損</b>	<u>I</u>	<b>&amp;</b> 險金額		擔保品/ 登公允價值
應收款項	<u> </u>	<u> </u>		用1公/03月	<u>- 4</u>	<u> </u>	<i>       </i>	<b>正公儿</b> 原且
- 信用卡業務	\$	95, 907	\$	74, 288	\$	21,620	\$	_
- 其他	Ψ	869, 858	Ψ	683, 304	Ψ	186, 554	Ψ	165, 769
貼現及放款	11	1, 036, 792		3, 105, 867	7	7, 930, 925	(	6, 182, 531
再保險合約資產		95, 250		86, 195		9, 055		_
其他金融資產		29, 458		20, 589		8, 869		_
表內已減損金融資產總額	\$12	2, 127, 266	\$ 3	3, 970, 243	\$ 8	<u>8, 157, 023</u>	\$ (	3, 348, 300
不可撤銷之承諾	\$	_	\$	_	\$	_	\$	_
各類保證款項		25, 448		24,680		768		53
信用狀款項								
表外已減損金融資產總額	\$	25, 448	\$	24, 680	\$	768	\$	53

111年3月31日

							表	詹保品/
	總	帳面金額		<b>请抵減損</b>	暴	險金額	保證	全公允價值
應收款項								
- 信用卡業務	\$	89, 514	\$	74, 250	\$	15, 264	\$	_
- 其他		789, 487		633,722		155, 765		115, 299
貼現及放款	13	3, 286, 674	1	, 654, 283	11	, 632, 391	7	7, 079, 511
再保險合約資產		22, 091		11, 045		11,046		_
其他金融資產		85, 404		30, 170		55, 234		
表內已減損金融資產總額	<u>\$14</u>	4, 273, 170	\$ 2	2, 403, 470	<u>\$11</u>	<u>, 869, 700</u>	\$ 7	<u>, 194, 810</u>
不可撤銷之承諾	\$	_	\$	_	\$	_	\$	_
各類保證款項		34, 352		32, 983		1, 369		523
信用狀款項		41, 246		825		40,421		41, 246
表外已減損金融資產總額	\$	75, 598	\$	33, 808	\$	41, 790	\$	41, 769

(以下空白)

# 6. 各金融資產之備抵呆帳、累計減損及負債準備變動

# (1)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日貼現及放款備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表:

贴現及放款		12個月 到期信用損失 (Stage 1)		存續期間 頁期信用損失 (個別評估) (Stage 2)		存續期間 預期信用損失 非購入或創始之 用減損金融資產) (Stage 3)	準	國際財務報導 則第9號規定 列之減損合計	損失	業別「資産評估 準備提列」相關 提列之滅損差異	
112年1月1日	\$	2, 453, 004	\$	429, 852	\$	2, 778, 502	\$	5, 661, 358	\$	26, 160, 811	\$ 31, 822, 169
因期初已認列之金融工具 所產生之變動: - 轉為存續期間預期											
信用損失	(	25, 450)		26, 065	(	615)		-		-	-
金融資產 - 轉為12個月預期	(	359)	(	7, 494)		7, 853		-		-	-
信用損失		19, 818	(	19, 784)	(	34)		-		-	-
金融資產	(	465, 621)	(	59, 719)	(	12, 442)	(	537, 782)		_	( 537, 782)
- 本期增提及迴轉	(	91, 293)		111, 242		235, 975		255, 924		_	255, 924
購入或創始之新金融資產	`	461, 961		23, 542		_		485, 503		_	485, 503
依各業別「資產評估損失 準備提列」相關規定		,						·	,	100 000	
提列之減損差異		- 04 016	,	6 961		40.000		- 01 104	(	100, 226)	
匯兌及其他變動	ф.	24, 916	(	6, 361	ф.	42, 639	ф.	61, 194	Φ.		61, 194
112年3月31日	\$	2, 376, 976	\$	497, 343	\$	3, 051, 878	\$	5, 926, 197	\$	26, 060, 585	<u>\$ 31, 986, 782</u>
貼現及放款		12個月 真期信用損失 (Stage 1)		存續期間 頁期信用損失 (個別評估) (Stage 2)		存續期間 預期信用損失 非購入或創始之 用減損金融資產) (Stage 3)	準	國際財務報導 則第9號規定 列之滅損合計	損失	業別「資產評估 準備提列」相關 提列之減損差異	숨計
111年1月1日 因期初已認列之金融工具 所產生之變動: - 轉為存續期間預期	\$	2, 679, 786	\$	579, 314	\$	2, 504, 674	\$	5, 763, 774	\$	24, 573, 955	\$ 30, 337, 729
信用損失 - 轉為信用減損	(	8, 209)		20, 917	(	12, 708)		-		_	-
金融資產 - 轉為12個月預期	(	10, 992)	(	1, 916)		12, 908		-		-	-
信用損失 - 於當期除列之		50, 389	(	50, 364)	(	25)		-		-	-
金融資產	(	453,897)	(	28, 897)	(	309, 842)	(	792, 636)		_	( 792, 636)
- 本期增提及迴轉	(	96, 167)		26, 382		450, 214		380, 429		-	380, 429
購入或創始之新金融資產 依各業別「資產評估損失 準備提列」相關規定		466, 724		85, 061		10, 971		562, 756		-	562, 756
提列之減損差異		_		_		_		_		252, 470	252, 470
轉銷呆帳		_		_	(	1, 381, 321)	(	1, 381, 321)		,	( 1, 381, 321)
轉銅亦版匯兌及其他變動	(	- 45, 590)	(	22, 107)	(	1, 381, 321) 182, 145	(	1, 381, 321) 114, 448		,	( 1, 381, 321) 114, 448

# (2)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應收款項備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表:

應收款項	預其	12個月 朝信用損失 Stage 1)	預 (1	存續期間 朝信用損失 個別評估) Stage 2)	(非	存續期間 頁期信用損失 購入或創始之 減損金融資產) (Stage 3)	準	國際財務報導 則第9號規定 列之滅損合計	損失	業別「資産評估 準備提列」相關 提列之滅損差異		合計
112年1月1日	\$	478, 157	\$	45, 618	\$	121, 258	\$	645, 033	\$	904,009	\$	1, 549, 042
因期初已認列之金融工具 所產生之變動: - 轉為存續期間預期	•	,	,	,	•	,	·	,	,	213, 222	•	-, ,
信用損失 - 轉為信用減損	(	805)		5, 655	(	4, 850)		_		-		_
金融資產 - 轉為12個月預期	(	3, 226)	(	11, 172)		14, 398		-		-		-
信用損失 - 於當期除列金融		408	(	145)	(	263)		-		-		-
資產之備抵減損	(	34, 937)	(	4, 933)	(	13, 811)	(	53, 681)		_	(	53, 681)
- 本期增提及迴轉		40, 217		563		7, 733		48, 513		_		48, 513
購入或創始之新金融資產		38, 007		8, 914		7		46, 928		_		46, 928
依各業別「資產評估損失 準備提列」相關規定 提列之減損差異		· 		· _		_		_	(	27, 943)	(	27, 943)
轉銷呆帳	(	6)	(	67)	(	22, 428)	(	22, 501)			(	22, 501)
<b>匯兌及其他變動</b>	(	966)		-		18, 230		17, 264		-		17, 264
112年3月31日	\$	516, 849	\$	44, 433	\$	120, 274	\$	681, 556	\$	876, 066	\$	1, 557, 622
應收款項	預其	12個月 期信用損失 Stage 1)	預 (1	存續期間 朝信用損失 個別評估) Stage 2)	(非 信用	存續期間 頁期信用損失 購入或創始之 減損金融資產) (Stage 3)	準	國際財務報導 則第9號規定 列之減損合計	損失	業別「資產評估 準備提列」相關 提列之滅損差異		合計
111年1月1日	\$	497, 230	\$	42,605	\$	107, 643	\$	647, 478	\$	849, 653	\$	1, 497, 131
因期初已認列之金融工具 所產生之變動: - 轉為存續期間預期	•		,	-2, -1-	,			221, 212	,	,	•	-,,
信用損失 - 轉為信用減損	(	265)		793	(	528)		_		_		_
金融資產 - 轉為12個月預期	(	95)	(	252)		347		-		-		-
信用損失		580	(	511)	(	69)		-		-		-
资產之備抵減損	(	34, 703)	(	4,604)	(	27, 928)	(	67, 235)		_	(	67, 235)
- 本期增提及迴轉	(	2, 823)		884		26, 172		24, 233		_		24, 233
購入或創始之新金融資產		35, 106		4, 558		4, 068		43, 732		-		43, 732
依各業別「資產評估損失 準備提列」相關規定										40.500		40.500
提列之減損差異		_	,	-	,	-	,	-		48, 588	,	48, 588
轉銷呆帳 匯兌及其他變動		323	( (	1, 961) 2)		14, 046) 16, 975	(	16, 007) 17, 296			(	16, 007) 17, 296
111年3月31日	\$	495, 353	\$	41,510	\$	112, 634	\$	649, 497	\$	898, 241	\$	1, 547, 738

- (3)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日債務工具累計減損期初餘額至期末餘額之調節表:
  - a. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

透過其他綜合損益 按公允價值衡量之金融資產	有	個月預期 言用損失 Stage 1)	期 (個	續期間預 信用損失 目別評估) [tage 2)	存續其 期信用 (非購) 始之信 損金融 (Stag	月損失 入或創 5月減	_	合計
112年1月1日	\$	148,329	\$	1, 397	\$	_	\$	149,726
因期初已認列之金融工具								
所產生之變動:								
- 轉為存續期間預期								
信用損失	(	622)		622		_		_
- 於當期除列金融								
資產之備抵減損	(	418)		-		_	(	418)
- 本期增提及迴轉		24, 294		9, 592		_		33, 886
購入或創始之新金融資產		7, 806		- 015		_		7, 806
匯兌及其他變動		8, 563		317				8, 880
112年3月31日	\$	187, 952	\$	11, 928	\$		\$	199, 880
透過其他綜合損益	有	個月預期 言用損失	期 <sup>,</sup> (個	續期間預 信用損失 目別評估)	存續其 有信用 (非購) 始金融 (Stan	月損失 入或制 三月滅 (資產)		人山
按公允價值衡量之金融資產		Stage 1)		Stage 2)	_(Stag	ge 3)	Φ.	<u>合計</u>
111年1月1日	\$	247, 134	\$	_	\$	_	\$	247, 134
因期初已認列之金融工具 所產生之變動:								
· 轉為存續期間預期								
信用損失		_		_		_		_
- 於當期除列金融								
資產之備抵減損	_	3, 175)					(	3, 175)
- 本期增提及迴轉	(	(), 1 (.) /		_		_	(	(), 1 (.) /
	(			_		_	(	
購入或創始之新金融資產	(	45, 550)		- - -		_ _ _	(	45,550)
購入或創始之新金融資產 匯兌及其他變動	(			- - -		- - -	(	

# b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

0. 权 探 朔 及 从 平 呙 重 ~	1只 477 -	<del>- 六</del>			存續期	間預		
					期信用	., .		
				類間預	(非購)	•		
		個月預期		5用損失	始之信			
按攤銷後成本衡量		用損失		別評估)	損金融			
之債務工具投資		tage 1)		tage 2)	<u>(Stag</u>	e 3)		合計
112年1月1日	\$	41, 801	\$	_	\$	-	\$	41,801
因期初已認列之金融工具								
所產生之變動:								
- 於當期除列金融	(	10 075)					(	10 075)
資產之備抵減損	(	13, 275)		_		_	(	13, 275)
- 本期增提及迴轉	(	3, 723)		_		_	(	3, 723)
購入或創始之新金融資產		55, 052		1,601		-		56, 653
匯兌及其他變動		73			<del> </del>			73
112年3月31日	\$	79, 928	\$	1,601	\$		\$	81, 529
					存續期	間預		
					期信用	損失		
			存績	類間預	(非購)	\或創		
		個月預期		1月損失	始之信			
按攤銷後成本衡量		用損失		別評估)	損金融			
之債務工具投資	<u>(S</u>	tage 1)		tage 2)	_(Stag	e 3)		合計
111年1月1日	\$	66, 132	\$	_	\$	-	\$	66, 132
因期初已認列之金融工具								
所產生之變動:								
- 於當期除列金融	,						,	
資產之備抵減損	(	28, 021)		_		-	(	28, 021)
- 本期增提及迴轉	(	15, 060)		_		-	(	15, 060)
購入或創始之新金融資產		38,532		_		-		38,532
匯兌及其他變動		3						3
111年3月31日	\$	61, 586	\$		\$		\$	61, 586

# (4)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日保證責任準備及融資承諾準備期初餘額至期末餘額之調節表:

12日月1日   12日   13日	_融資承諾及保證責任準備		12個月預期 信用損失 (Stage 1)		存續期間預 期信用損失 (個別評估) (Stage 2)		存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減 始之信用減損金融資產) (Stage 3)		依國際財務報導 準則第9號規定 提列之減損合計	評例	各業別「資產 估損失準備提 」」相關規定 列之減損差異		合計
所産主之受勢:         特為存積期間預期 信用报失 信用或程 会融資産 ( 33) ( 155)	112年1月1日	\$	376, 595	\$	90, 865	\$	8, 689	\$	476, 149	\$	4,610,507	\$	5, 086, 656
一株各店模期間預期	因期初已認列之金融工具												
信用損失	所產生之變動:												
・株有信用減損金融資産         (3)(155) 158         一年 一年 一年 一年 一年 一年 一年 日本	- 轉為存續期間預期												
会執資產 - 轉為12個月預期 信用損失 - 於書期給別之 全執資產 - 本期增程及迴轉 (第2,378) ( 1,033)		(	38)		38		_		-		_		_
・株為12個月預期 信用損失 (5 周報失)       751 ( 751) ( 75		,	2) (	,	155\		150						
特別		(	3) (		155)		158		_		_		_
- 於當期除列之金融資産 (			751 (	,	751)								
<ul> <li>金融資産 (33,003) (4,264) (158) (37,425) - (37,425)</li> <li>本期增提及週棒 (32,378) (1,033) - (33,411) - (33,411)</li> <li>株入表別始之新金融資産 (52,430) 4,070 - 56,500 - 56,500</li> <li>依各業別「資産評估損失 準備提列」相關規定 提列之減損差異 (4,252) (217) 216 (4,253) - (4,253)</li> <li>112年3月31日 第 360,102 第 88,553 第 8,905 (4,660,754) (518,314</li> <li>藤資承託及保證責任準備 (2周損失 (4)所許分) (814度) (8</li></ul>			101 (		131)		_		_		_		_
一本期増級及迴轉		(	33 003) (		4 264)	(	158)	(	37 425)		_	(	37 425)
購入或創給之新金融資產 依各案別「資產評估損失 業備提列」相關規定 契列之減損差異     52,430     4,070     - 56,500     - 56,500       庭兒及其他變動 112年3月31日     4,252) ( 217)     216 ( 4.253)     - ( 4.253)       112年3月31日     360,102     88,553     8,905     457,560     4,660,754     5,118,314       查費系法及保證責任準備 111年1月1日     408,406     124,288     10,565     543,259     4,605,225     5,148,484       国期初已認列之金融工具 所產生之變動: - 轉為存債期間預期 信用損失 信用損失 信用損失 ( 5) ( 19)     24     - 56,500     - 65     - 54,849     - 50,247     - 65     - 50,247     - 65		`										-	
係各業別「資産評估損失 準備提列」相關規定 提列之減損差異 ( 1,252) ( 217) ( 216 ( 4,253) (				`			=				=		
庭兒及其他變動 112年3月31日(4,252) 360,102217 888,553216 88,9054,660,754 457,5604,660,754 85,118,3144,253) 85,118,314上午3月31日200,102888,5538,905457,5604,660,75485,118,314存積期間預期信用損失 (6用損失 (6用損失 (5tage 1))存積期間預期 (6用損失 (5tage 2))依國際財務報導 準則第9號規定 提列之滅損合針 (5tage 3)特人後國際財務報導 準則第9號規定 提列之滅損合針 (長期本) (5相提生)4,605,225 (5tage 3)543,259 (5tage 3)4,605,225 (長列之滅損合針 (長列之滅損合針 (長列之滅損合針 (長列之滅損合針 (長列之滅損合針 (長列之滅損合針 (長列之滅損害))4,605,225 (大日本) (大日本) (上日本) (上日本) (日本) 	依各業別「資產評估損失 準備提列」相關規定		,		,				,				ŕ
112年3月31日       第 360,102       8 88,553       8 8,905       457,560       46,60,754       5,118,314         上 2個月預期 信用損失 信用損失 (個別評估) (Stage 1)       存績期間預期 信用損失 (個別評估) (Stage 2)       存儀期間預期 結之信用損失 (Blay 2)       依國際財務報等 事則第9號規定 提列之減損合計 等別之減損金融資產 (Blay 2)       (依名案別「資產 課列之減損差異 規列之減損差異       合計         四期初已認列之金融工具 所產生之變動: - 轉為作開賴失 金融資產 信用損失 信用損失 信用損失 信用損失 (1)       65       65       5       5       543,259       4,605,225       \$ 5,148,484         - 轉為信用減損 金融資產 信用損失 信用損失 信用損失 (1)       3,575       19       24       -       -       -       -       -         - 轉為12個月預期 信用損失 (信用損失 金融資產 (1)       3,575       3,575       - <td></td> <td>,</td> <td>4 050) /</td> <td>,</td> <td>- 017)</td> <td></td> <td>- 01.0</td> <td>,</td> <td>4 050)</td> <td></td> <td>50, 247</td> <td>,</td> <td></td>		,	4 050) /	,	- 017)		- 01.0	,	4 050)		50, 247	,	
本音承諾及保證責任準備     12個月預期 (所損失 (Stage 1)     存續期間預 期信用損失 (Stage 2)     依魯樂別「資產 損金融資產 (Stage 3)     依魯樂別「資產 準則第9號規定 提列之減損查計 提列之減損差異     依各業別「資產 評估損失單例」相關規定 提列之減損差異     合計       四期初已認列之金融工具 所產生之變動: - 轉為存價期間預期 信用損失 金融資產     (55)     65)     5     -     -     -     -     -     -       - 轉為信用減損 金融資產     (51)     (19)     24     -     -     -     -       - 韓為12個月預期 信用損失 金融資產     (54,384)     (884)     (102)     (55,370)     -     -     -       - 韓為2個費稅 信用損失 金融資產     (54,384)     (884)     (102)     (55,370)     -     (55,370)       - 本期增長及迴轉 (入或創始之新金融資產 依各業別「資產評估損失 準備提列」相關規定 提列之減損差異     70,718     777     159     71,654     -     71,654       極兌及其他變動     (8,083)     (3,878)     3     (11,958)     -     43,269     43,269		(		_		_		(_	•			(_	
融資承諾及保證責任準備指令領期問預期 信用損失 信用損失 信用損失 信用損失 信用損失 信用損失 信用損失 信用損失	112年3月31日	\$	360, 102	\$	88, 553	\$	8, 905	\$	457, 560	\$	4, 660, 754	\$	5, 118, 314
Till年1月1日					期信用損失		期信用損失 (非購入或創 始之信用減			評	估損失準備提		
<ul> <li>因期初已認列之金融工具所産生之變動:</li> <li>- 轉為存續期間預期信用損失</li> <li>665</li> <li>65</li> <li>- 轉為信用減損金融資産</li> <li>650</li> <li>190</li> <li>24</li> <li>- 中為12個月預期信用損失</li> <li>3,575</li> <li>3,575</li> <li>- 一</li> <li>- 小常期除列之金融資産</li> <li>金融資産</li> <li>(54,384)</li> <li>(884)</li> <li>(102)</li> <li>(55,370)</li> <li>- 本期增提及迴轉</li> <li>(24,065)</li> <li>26,410</li> <li>- 2,345</li> <li>- 2,345</li> <li>株分或創始之新金融資産</li> <li>(70,718</li> <li>777</li> <li>159</li> <li>71,654</li> <li>71,654</li> <li>依各業別「資産評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異</li> <li>- 一</li> <li>- 一</li> <li>- 一</li> <li>- 一</li> <li>- 43,269</li> <li>43,269</li> <li>匪兌及其他變動</li> <li>(8,083)</li> <li>(3,878)</li> <li>3</li> <li>(11,958)</li> </ul>	融資承諾及保證責任準備		(Stage 1)	_	(Stage 2)	_	(Stage 3)	_	提列之減損合計	提	列之減損差異	_	合計
所產生之變動: - 轉為存續期間預期 信用損失 ( 65) 65 轉為信用減損 金融資產 ( 5) ( 19) 24 轉為12個月預期 信用損失 3,575 ( 3,575) 於當期除列之 金融資產 ( 54,384) ( 884) ( 102) ( 55,370) - ( 55,370) - 本期增提及迴轉 ( 24,065) 26,410 - 2,345 - 2,345 購入或創始之新金融資產 70,718 777 159 71,654 - 71,654 依各業別「資產評估損失 準備提列」相關規定 提列之減損差異 43,269 匪兒及其他變動 ( 8,083) ( 3,878) 3 ( 11,958) - ( 11,958)	111年1月1日	\$	408, 406	\$	124, 288	\$	10, 565	\$	543, 259	\$	4, 605, 225	\$	5, 148, 484
- 轉為存續期間預期 信用損失 ( 65) 65													
信用損失 ( 65) 65													
- 轉為信用減損 金融資産 ( 5)( 19) 24 - 轉為12個月預期 信用損失 3,575 ( 3,575) - 於當期除列之 金融資産 ( 54,384)( 884)( 102)( 55,370) - ( 55,370) - 本期增提及迴轉 ( 24,065) 26,410 - 2,345 - 2,345 購入或創始之新金融資産 70,718 777 159 71,654 - 71,654 依各業別「資産評估損失 準備提列」相關規定 提列之減損差異 43,269 43,269 匯兌及其他變動 ( 8,083)( 3,878) 3 ( 11,958) - ( 11,958)		(	GE)		e =								
金融資產 ( 5) ( 19) 24					00		_		_		_		_
- 轉為12個月預期 信用損失     3,575 ( 3,575)     -     -     -     -       - 於當期除列之 金融資產     ( 54,384) ( 884) ( 102) ( 55,370)     - (55,370)       - 本期增提及迴轉     ( 24,065)     26,410     -     2,345     -     2,345       購入或創始之新金融資產     70,718     777     159     71,654     -     71,654       依各業別「資產評估損失 準備提列」相關規定 提列之減損差異     -     -     -     43,269     43,269       匯兌及其他變動     ( 8,083) ( 3,878)     3 ( 11,958)     -     ( 11,958)			00)										
信用損失 3,575 ( 3,575)				(			24		_		_		=.
金融資產 ( 54,384) ( 884) ( 102) ( 55,370) - ( 55,370) - ( 55,370) - 本期增提及迴轉 ( 24,065) 26,410 - 2,345 - 2,345							24		-		-		=
- 本期增提及迴轉     ( 24,065)     26,410     - 2,345     - 2,345       購入或創始之新金融資產     70,718     777     159     71,654     - 71,654       依各業別「資產評估損失     準備提列」相關規定     43,269     43,269       匯兒及其他變動     ( 8,083)     ( 3,878)     3 ( 11,958)     - ( 11,958)	- 轉為12個月預期		5) (		19)		24		-		-		-
購入或創始之新金融資產     70,718     777     159     71,654     -     71,654       依各業別「資產評估損失 準備提列」相關規定 提列之減損差異     -     -     -     -     43,269       匯兌及其他變動     8,083     3,878     3     11,958     -     (     11,958	- 轉為12個月預期 信用損失		5) (		19)		24		-		-		-
依各業別「資產評估損失         準備提列」相關規定         提列之減損差異       -       -       -       43,269       43,269         匯兌及其他變動       (       8,083)(       3,878)       3 (       11,958)       -       (       11,958)	<ul><li>轉為12個月預期 信用損失</li><li>於當期除列之</li></ul>		5) ( 3, 575 (	(	19) 3, 575)	(	-	(	- - 55, 370)		-	(	- - 55, 370)
準備提列」相關規定       -       -       -       43,269       43,269         匯兌及其他變動       (       8,083)(       3,878)       3 (       11,958)       -       (       11,958)	<ul><li>轉為12個月預期 信用損失</li><li>於當期除列之 金融資產</li></ul>	(	5) ( 3, 575 ( 54, 384) (	(	19) 3, 575) 884)	(	-	(			- - -	(	
匯兌及其他變動 (8,083)(3,878)3 (11,958) (11,958)	<ul> <li>轉為12個月預期 信用損失</li> <li>於當期除列之 金融資產</li> <li>本期增提及迴轉</li> </ul>	(	5) ( 3, 575 ( 54, 384) ( 24, 065)	(	19) 3, 575) 884) 26, 410	(	102)	(	2, 345		- - - -	(	2, 345
	- 轉為12個月預期 信用損失 一於當期除列之 金融資產 - 本期增提及迴轉 購入或創始之新金融資產 依各業別「資產評估損失 準備提列」相關規定	(	5) ( 3, 575 ( 54, 384) ( 24, 065)	(	19) 3, 575) 884) 26, 410	(	102)	(	2, 345			(	2, 345 71, 654
	- 轉為12個月預期 信用損失列之 金融資產 - 於歐預產 金融對增提及迴轉 購入或創始之新金融資產 依各業別「資產評估損失 準備提列」相關規定 提列之減損差異	(	5) ( 3, 575 ( 54, 384) ( 24, 065) 70, 718	(	19) 3, 575) 884) 26, 410 777	(	- 102) - 159	(	2, 345 71, 654		43, 269	(	2, 345 71, 654 43, 269

## 7. 各金融資產總帳面金額之變動

# (1)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日貼現及放款總帳面金額變動表:

<u></u> 貼現及放款	12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 40,794,234	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減 損金融資產) (Stage 3) (Stage 3)	<u>合計</u> ¢ 2 111 262 461
112年1月1日 因期初已認列之金融工具	\$ 2, 059, 432, 435	\$ 40, 194, 254	\$ 11,050,192	\$ 2, 111, 263, 461
四期初 1 配列之並 融工共 所產生之變動:				
- 轉為存續期間預期信用損失	( 5, 886, 039	5, 902, 047	( 16,008)	_
- 轉為信用減損金融資產	( 77, 676			_
- 轉為12個月預期信用損失	1, 829, 903			_
- 本期除列(包含收回、不含				
轉銷呆帳)	( 376, 783, 239	(4, 457, 282)	(70, 412)	( 381, 310, 933)
- 本期減少數	( 30, 911, 898	834, 827)	( 106, 892)	( 31, 853, 617)
購入或創始之新金融資產	371, 156, 517	4, 623, 157	_	375, 779, 674
轉銷呆帳	_	_	_	_
匯兌及其他變動	$(\underline{2,505,861}$			$(\underline{2,527,901})$
112年3月31日	<u>\$ 2, 016, 254, 142</u>	<u>\$ 43, 827, 002</u>	<u>\$ 11, 269, 540</u>	<u>\$ 2, 071, 350, 684</u>
	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	
貼現及放款		期信用損失	期信用損失 (非購入或創 始之信用減	<u></u> 合計
111年1月1日	信用損失	期信用損失 (個別評估) <u>(Stage 2)</u>	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	合計 \$ 2,067,692,709
111年1月1日 因期初已認列之金融工具	信用損失 (Stage 1)	期信用損失 (個別評估) <u>(Stage 2)</u>	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3)	
111年1月1日 因期初已認列之金融工具 所產生之變動:	信用損失 (Stage 1) \$ 1,985,954,068	期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 69,749,165	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3) \$ 11,989,476	\$ 2,067,692,709
111年1月1日 因期初已認列之金融工具 所產生之變動: - 轉為存續期間預期信用損失	信用損失 (Stage 1) \$ 1,985,954,068 ( 6,620,045	期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 69,749,165	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3) \$ 11,989,476	\$ 2,067,692,709
111年1月1日 因期初已認列之金融工具 所產生之變動: - 轉為存續期間預期信用損失 - 轉為信用減損金融資產	信用損失 (Stage 1) \$ 1,985,954,068 ( 6,620,045 ( 2,570,212	期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 69,749,165 ) 6,655,441 ) (86,350)	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3) \$ 11,989,476	\$ 2,067,692,709
111年1月1日 因期初已認列之金融工具 所產生之變動: - 轉為存續期間預期信用損失 - 轉為信用減損金融資產 - 轉為12個月預期信用損失	信用損失 (Stage 1) \$ 1,985,954,068 ( 6,620,045	期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 69,749,165 ) 6,655,441 ) (86,350)	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3) \$ 11,989,476	\$ 2,067,692,709
111年1月1日 因期初已認列之金融工具 所產生之變動: - 轉為存續期間預期信用損失 - 轉為信用減損金融資產 - 轉為12個月預期信用損失 - 本期除列(包含收回、不含	信用損失 (Stage 1) \$ 1,985,954,068 ( 6,620,045 ( 2,570,212 11,965,047	期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 69,749,165 ) 6,655,441 ) (86,350) (11,964,856)	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3) \$ 11,989,476 ( 35,396) 2,656,562 ( 191)	\$ 2,067,692,709
111年1月1日 因期初已認列之金融工具 所產生之變動: - 轉為存續期間預期信用損失 - 轉為信用減損金融資產 - 轉為12個月預期信用損失 - 本期除列(包含收回、不含 轉銷呆帳)	信用損失 (Stage 1) \$ 1,985,954,068 ( 6,620,045 ( 2,570,212 11,965,047 ( 301,822,792	期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 69,749,165 ) 6,655,441 ) ( 86,350) ( 11,964,856) ) ( 7,417,118)	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3) \$ 11,989,476 ( 35,396) 2,656,562 ( 191) 459,744	\$ 2,067,692,709 - - - ( 308,780,166)
111年1月1日 因期初已認列之金融工具 所產生之變動: -轉為存續期間預期信用損失 -轉為信用減損金融資產 -轉為12個月預期信用損失 -本期除列(包含收回、不含 轉銷呆帳) -本期減少數	信用損失 (Stage 1) \$ 1,985,954,068 ( 6,620,045 ( 2,570,212 11,965,047 ( 301,822,792 ( 24,699,493	期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 69,749,165 ) 6,655,441 ) ( 86,350) ( 11,964,856) ) ( 7,417,118) ) ( 2,382,276)	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3) \$ 11,989,476 ( 35,396) 2,656,562 ( 191) 459,744 1,001,763)	\$ 2, 067, 692, 709 - - - ( 308, 780, 166) ( 28, 083, 532)
111年1月1日 因期初已認列之金融工具 所產生之變動: - 轉為存續期間預期信用損失 - 轉為信用減損金融資產 - 轉為12個月預期信用損失 - 本期除列(包含收回、不含 轉銷呆帳)	信用損失 (Stage 1) \$ 1,985,954,068 ( 6,620,045 ( 2,570,212 11,965,047 ( 301,822,792	期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 69,749,165 ) 6,655,441 ) ( 86,350) ( 11,964,856) ) ( 7,417,118)	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3) \$ 11,989,476 ( 35,396) 2,656,562 ( 191) 459,744 ( 1,001,763) 554,606	\$ 2,067,692,709 - - ( 308,780,166) ( 28,083,532) 353,399,282
111年1月1日 因期初已認列之金融工具 所產生之變動: -轉為存續期間預期信用損失 -轉為信用減損金融資產 -轉為12個月預期信用損失 -本期除列(包含收回、不含 轉銷呆帳) -本期減少數 購入或創始之新金融資產	信用損失 (Stage 1) \$ 1,985,954,068 ( 6,620,045 ( 2,570,212 11,965,047 ( 301,822,792 ( 24,699,493	期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 69,749,165 ) 6,655,441 ) ( 86,350) ( 11,964,856) ) ( 7,417,118) ) ( 2,382,276)	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3) \$ 11,989,476 ( 35,396) 2,656,562 ( 191) 459,744 ( 1,001,763) 554,606	\$ 2,067,692,709 - - ( 308,780,166) ( 28,083,532) 353,399,282

# (2)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應收款項總帳面金額變動表:

應收款項	12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預 期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3)	合計
112年1月1日	\$ 85, 712, 210	\$ 1,129,723	\$ 965, 765	\$ 87, 807, 698
因期初已認列之金融工具			,	. , ,
所產生之變動:				
- 轉為存續期間預期信用損失	( 1,017,087)	1, 028, 024	( 10, 937)	) –
- 轉為信用減損金融資產	( 9,004)	40, 299	49, 303	_
- 轉為12個月預期信用損失	41,877	(41, 462)	) ( 415)	_
- 本期除列(包含收回、不含				
轉銷呆帳)	(26,749,829)	267, 528	74, 574)	27, 091, 931)
- 本期增加(減少)數	2, 270, 240	(341,900)	6, 097	1, 934, 437
購入或創始之新金融資產	23, 085, 469	512, 044	1, 357	23, 598, 870
轉銷呆帳	( 6)	67	22, 428)	22, 501)
匯兌影響數	$(\underline{125,045})$		$(\underline{},420)$	134, 465)
112年3月31日	<u>\$ 83, 208, 825</u>	<u>\$ 1,978,535</u>	\$ 904, 748	<u>\$ 86, 092, 108</u>
16 16 th 75	12個月預期 信用損失	存續期間預期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	A +1.
應收款項	_ (Stage 1)	(Stage 2)	(Stage 3)	<u>合計</u>
111年1月1日	\$ 95, 939, 616	\$ 1, 333, 961	\$ 854, 516	\$ 98, 128, 093
因期初已認列之金融工具 所產生之變動:				
· 轉為存續期間預期信用損失	( 167, 302)	168, 537	( 1, 235)	_
- 轉為信用減損金融資產	(32,490)			_
- 轉為12個月預期信用損失	25, 126	(25,038)		_
- 本期除列(包含收回、不含	20, 120	20,000	) (	,
轉銷呆帳)	( 25, 410, 487)	285, 656	) ( 46, 294)	25, 742, 437)
- 本期增加(減少)數	293, 600	(170, 263)		142, 940
		, _ 00	, 10,000	, - 10
		143, 123	49, 370	33, 110, 963
購入或創始之新金融資產	32, 918, 470	143, 123 ( 1, 961	49, 370 14, 046)	33, 110, 963 16, 007)
	32, 918, 470	·		16,007)

# (3)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日債務工具總帳面金額變動表如下: a. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

透過其他綜合損益 按公允價值衡量之金融資產 112年1月1日	12個月預期 信用損失 (Stage 1) \$ 481, 245, 708	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 3,711,238	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3)	\$	合計 484, 956, 946
因期初已認列之金融工具					
所產生之變動: - 轉為存續期間預期信用損失	( 614, 100)	614, 100	_		_
購入或創始之新金融資產	23, 320, 003		_		23, 308, 030
本期除列	(12, 525, 475)	_	_	(	12, 525, 475)
匯兌及其他變動	1, 903, 140	(16, 179)			1, 886, 961
112年3月31日	\$ 493, 329, 276	<u>\$ 4, 297, 186</u>	\$	\$	497, 626, 462
透過其他綜合損益	12個月預期 信用損失	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)		
按公允價值衡量之金融資產	(Stage 1)	(Stage 2)	(Stage 3)		合計
111年1月1日	\$ 497, 808, 824	\$	\$ -	\$	497, 808, 824
購入或創始之新金融資產	51, 045, 564	_	-		51, 045, 564
本期除列	(20, 478, 447)	_	-	(	20, 478, 447)
匯兌及其他變動	(5,392,077)			(	5, 392, 077)
111年3月31日	\$ 522, 983, 864	<u>\$</u>	<u>\$ -</u>	\$	522, 983, 864

# b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

按攤銷後成本 衡量之債務工具投資 112年1月1日 購入或創始之新金融資產 本期除列 匯兌及其他變動	12個月預期 信用損失 (Stage 1) \$ 565, 570, 408 322, 773, 103 ( 300, 525, 849) ( 35, 614)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ - 299,071	存續期間預期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3)	\$ ( (	合計 565, 570, 408 323, 072, 174 300, 525, 849) 35, 614)
112年3月31日	<u>\$ 587, 782, 048</u>	<u>\$ 299, 071</u>	\$ -	<u>\$</u>	588, 081, 119
			存續期間預 期信用損失		
	10	存續期間預	(非購入或創		
<b>计特殊人员</b> 人	12個月預期	期信用損失	始之信用減		
按攤銷後成本	信用損失	(個別評估)	損金融資產)		ا ح ۸
衡量之債務工具投資	(Stage 1)	(Stage 2)	(Stage 3)	<u> </u>	<u>合計</u>
111年1月1日	\$ 648, 198, 550	\$ -	\$ -	\$	648, 198, 550
購入或創始之新金融資產	462, 552, 909	_	_	,	462, 552, 909
本期除列	(422, 799, 154)	_	_	(	422, 799, 154)
匯兌及其他變動	135, 308				135, 308
111年3月31日	<u>\$ 688, 087, 613</u>	\$	\$ -	\$	688, 087, 613

#### 8. 信用風險集中情形

信用暴險過度集中將加重風險程度、發生風險集中的情況例如大額暴險集中於單一信用商品、單一客戶、或少數客戶、或從事相同行業、或業務性質類似、或處於同一地區、或具相同風險特質之一群客戶等,當不利之經濟變動出現時,容易造成金融機構巨額損失。

本公司及子公司為防範信用風險集中,對於單一客戶、集團企業及大額暴險訂有限額及管理辦法,各子公司須監控集中度於限額之內,風險報告須定期就產業別、地區/國家別、擔保品及其他形式之風險集中情形予以分析說明。

#### (1)本公司及子公司放款暨表外保證及承諾依產業別分布情形:

				放款及信用	]承諾			
		112年3月3	31 ∄	111年12月	31日	111年3月31日		
		金額	百分比(%)	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)	
個人	個人	\$ 672, 090, 518	24. 48%	\$ 681, 367, 914	24. 88%	\$ 695, 039, 286	25. 48%	
	政府機關	30, 700, 910	1.12%	26, 354, 983	0. 96%	18, 332, 917	0. 67%	
	金融、投資及保險業	232, 407, 285	8. 47%	226, 583, 411	8. 27%	220, 365, 482	8. 08%	
	企業及商業	1, 794, 807, 199	65. 38%	1, 790, 428, 719	65. 36%	1, 778, 441, 479	65. 20%	
	- 製造業	745, 811, 254	27. 17%	721, 531, 722	26. 34%	722, 264, 618	26. 48%	
法人	- 電力及燃氣供應業	46, 962, 071	1.71%	43, 597, 659	1. 59%	29, 841, 390	1.09%	
広八	- 批發及零售業	200, 451, 083	7. 30%	209, 880, 110	7. 66%	194, 084, 461	7. 12%	
	- 運輸及倉儲業	128, 660, 935	4.69%	131, 802, 046	4. 81%	147, 926, 913	5. 42%	
	- 不動產業	424, 125, 801	15. 45%	431, 686, 368	15. 76%	429, 696, 134	15. 75%	
	- 其他	248, 796, 055	9. 06%	251, 930, 814	9. 20%	254, 627, 963	9. 34%	
	其他	15, 122, 651	0. 55%	14, 525, 341	0. 53%	15, 583, 415	0. 57%	
	合計	\$ 2,745,128,563	100.00%	\$ 2,739,260,368	100.00%	\$ 2,727,762,579	100.00%	

#### (2)本公司及子公司放款暨表外保證及承諾依地區別分布情形:

			放款及信用	承諾			
	112年3月3	81日	111年12月	31日	111年3月31日		
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)	
中華民國	\$ 2, 184, 225, 976	79. 56%	\$ 2, 166, 372, 582	79.09%	\$ 2, 154, 397, 180	78. 98%	
亞太地區	333, 260, 651	12.14%	344, 137, 430	12.56%	360, 035, 368	13. 20%	
北美洲	126, 195, 380	4.60%	129, 908, 025	4.74%	124, 151, 571	4. 55%	
其他	101, 446, 556	3. 70%	98, 842, 331	3.61%	89, 178, 460	3. 27%	
合計	\$ 2, 745, 128, 563	100.00%	\$ 2, 739, 260, 368	100.00%	\$ 2, 727, 762, 579	100.00%	

#### 9. 承受擔保品管理政策

截至民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日止,子公司兆豐銀行之合併資產負債表之其他資產項下承受擔保品帳面金額分別為\$27,048、\$39,601 及\$33,227,依銀行法規定,銀行承受擔保品應自取得之日起四年內處分,但經主管機關核准者,不在此限。

#### 10. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

### (1)子公司兆豐銀行逾期放款、逾期帳款資產品質

年月						112年3月31日			
業務別項目			逾其	明放款金額(說明1)	放款總額	逾放比率(說明2)	併	括呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)
企業金融	擔保		\$	1, 717, 639	\$ 691, 267, 993	0.25%	\$	10, 385, 845	604.66%
正未並附	無擔保			2, 527, 091	815, 152, 165	0.31%		13, 389, 191	529. 83%
	住宅抵押貸款	(說明4)		493, 942	436, 075, 637	0.11%		6, 348, 644	1285. 30%
	現金卡			_	_	-		_	_
消費金融	小額純信用貸	款(說明5)		16, 425	24, 166, 358	0.07%		355, 459	2164. 13%
	其他(說明6)	擔保		92, 881	104, 625, 351	0.09%		1, 506, 738	1622. 22%
	共他(就物0)	無擔保		_	63, 180	0.00%		905	0.00%
放款業務合計	•		\$	4, 847, 978	\$ 2, 071, 350, 684	0.23%	\$	31, 986, 782	659. 80%
				逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備	抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務	•		\$	20, 372	\$ 8, 850, 738	0.23%	\$	84, 489	414.73%
無追索權之應	收帳款承購業務(	(說明7)	\$	3, 590	\$ 14, 358, 862	0.03%	\$	209, 223	5827. 94%

年月						111年3月31日			
業務別項目			逾	期放款金額(說明1)	放款總額	逾放比率(說明2)	俤	插呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)
企業金融	擔保		\$	1, 514, 728	\$ 714, 648, 197	0.21%	\$	10, 002, 808	660. 37%
正未並附	無擔保			1, 892, 256	785, 149, 393	0.24%		11, 322, 929	598. 38%
	住宅抵押貸款(	(說明4)		595, 077	461, 406, 093	0.13%		6, 322, 856	1062. 53%
	現金卡			_	_	_		_	_
消費金融	小額純信用貸	款(說明5)		25, 451	22, 025, 792	0.12%		320, 109	1257. 75%
	其他(說明6)	擔保		82, 988	111, 129, 869	0.07%		1, 504, 382	1812. 77%
	共他(就明0)	無擔保		_	58, 824	0.00%		791	_
放款業務合計			\$	4, 110, 500	\$ 2, 094, 418, 168	0.20%	\$	29, 473, 875	717. 04%
				逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備	抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			\$	21, 702	\$ 8, 271, 993	0.26%	\$	83, 795	386. 12%
無追索權之應り	女帳款承購業務(	(說明7)	\$	50,792	\$ 18, 895, 231	0.27%	\$	253, 619	499. 33%

#### 說明:

- 1. 逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額;信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函規定之逾期帳款金額。
- 2. 逾期放款比率=逾期放款/放款總額;信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。
- 3. 放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額;信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。
- 4. 住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的,提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權於金融機構以取得資金者。
- 5. 小額純信用貸款係指需適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 6. 消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款,不含信用卡。
- 7. 無追索權之應收帳款業務依民國 98 年 8 月 24 日金管銀外字第 09850003180 號函規定,俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內,列報逾期放款。

#### (2)子公司兆豐銀行免列報逾期放款或逾期帳款

	112年3	月31日	3
	免列報逾期 汝款總餘額		列報逾期應帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額 (說明a)	\$ -	\$	-
債務清償方案及更生方案依約履行 (說明b)	66		2, 544
合計	\$ 66	\$	2, 544

		111年3	月31	日
	l	免列報逾期 放款總餘額	_	列報逾期應 帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額 (說明a)	\$	-	\$	-
債務清償方案及更生方案依約履行 (說明b)		114		1, 917
合計	\$	114	\$	1, 917

#### 說明:

- (a)依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函,有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定,所應補充揭露之事項。
- (b)依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函,有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調節、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定,所應補充揭露之事項。

#### (3)子公司兆豐銀行授信風險集中情形

年度	112年3月31日							
排名 (說明1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期淨值比例 (%)					
1	A公司 鐵路運輸業	\$39, 279, 296	12. 93%					
2	B集團 未分類其他金融服務業	32, 726, 653	10.77%					
3	C集團 化學原材料製造業	29, 890, 518	9. 84%					
4	D集團 面板及其組件製造業	29, 871, 810	9.83%					
5	E集團 海洋水運業	16, 172, 126	5. 32%					
6	F集團 金融租賃業	16, 120, 862	5. 31%					
7	G集團 不動產開發業	16, 109, 627	5. 30%					
8	H集團 不動產開發業	15, 934, 509	5. 25%					
9	I集團 電腦製造業	14, 737, 645	4. 85%					
10	J集團 不動產開發業	14, 586, 525	4.80%					

年度	111年3月31日							
排名 (說明1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期淨值比例 (%)					
1	A公司 鐵路運輸業	\$43, 790, 617	14. 59%					
2	B集團 未分類其他金融服務業	37, 342, 916	12. 44%					
3	C集團 化學原材料製造業	30, 330, 592	10.11%					
4	D集團 液晶面板及其組件製造業	27, 349, 864	9. 11%					
5	E集團 不動產開發業	17, 459, 584	5. 82%					
6	F集團 不動產開發業	16, 266, 805	5. 42%					
7	G集團 航空運輸業	16, 247, 749	5. 41%					
8	H集團 海洋水運業	14, 958, 244	4. 98%					
9	I集團 金融租賃業	14, 542, 982	4.85%					
10	J集團 電腦製造業	14, 157, 424	4. 72%					

#### 說明:

- (1)依對授信戶之授信總餘額排序,列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶 授信總餘額,若該授信戶係屬集團企業者,將該集團企業之授信金額予以歸戶 後加總列示,並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如 A 公司(或集團)液 晶面板及其組件製造業】,若為集團企業,揭露對該集團企業暴險最大者之行 業類別,行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
- (2)集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
- (3)授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收帳款融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

#### (4)依公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定應揭露之資訊

#### (a)資產品質

項	且	112年3月31日	111年3月31日
積欠保證、背書授信餘額未起	2過清償日三個月者	\$ -	\$ -
逾期授信(含轉列催收款部分		12, 451	-
應予觀察授信		ı	1
催收款項		ı	1
逾期授信比率(%)		0.01	-
逾期授信比率加計應予觀察授	受信比率(%)	0.01	1
依規定應提列之備抵呆帳及係	· · · · · · · · · · · · · ·	2, 172, 854	2, 376, 550
實際提列之備抵呆帳及保證責	<b>任準備</b>	2, 232, 221	2, 546, 458

註:各項目係依「票券金融公司資產評估損失準備提列及逾期授信催收款呆帳處理辦法」相關規定填列。

#### (b)主要業務概況

項目	112年3月31日	111年3月31日
保證及背書票券總餘額	\$169, 327, 700	\$185, 400, 800
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.43	4. 75
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	197, 709, 665	194, 629, 788
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度 決算分配後淨值之倍數	5. 17	4. 99

#### (c)授信風險集中情形

*** TE : * 1000 2 10   104   2						
項目	112年3月	月31日	111年37	月31日		
對利害關係人授信金額	\$	_	\$	_		
利害關係人授信比率(%) (註1)		-		_		
股票質押授信比率(%) (註2)		13. 31		17. 24		
特定行業授信集中度(該	行業別	比率(%)	行業別	比率(%)		
等行業授信餘額占授信餘	不動產業	25. 95	不動產業	28.05		
額比率之前三者)(註3)	金融及保險業	21.93	金融及保險業	25.09		
	製造業	19. 25	製造業	19.04		

註1:利害關係人授信比率=對利害關係人授信餘額 ÷ 授信餘額。

註2:股票質押授信比率=承作以股票為擔保品之授信餘額: 授信餘額。

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

#### (四)流動性風險

1. 流動性風險定義及來源

本公司及子公司對流動性風險之定義係指任何一公司無法於債務到期時履行償付義務,例如應付存款人提款、借款到期還款等,或無法在一定期間內以合理成本取得資金以支應資產增加需求等之風險。

2. 流動性風險管理程序及衡量方法

本公司及子公司以金融相關產業為主,尤重資金流動性之管理,管理目標 (1)符合主管機關流動性指標的規定(2)依據業務發展計劃,維持合理的流動性,確保可以應付日常所有支付義務及業務成長需求,並具備充足之高流動性資產及緊急向外融通能力,以因應緊急狀況。

本公司及子公司依董事會核定之限額,監控流動性風險指標,執行資金調度交易,隨時將資金流動性情形報告管理階層,並定期向風險管理委員會及董事會報告流動性風險之監控情形。定期執行流動性壓力測試,確保資金足以因應資產增加或履行到期義務。

本公司及子公司每日均密切監控資金來源及用途期間缺口以及流動性相關風險之管理,未來現金流量的推測係以金融負債合約到期日及金融資產預期收現日為依據,亦考量放款額度使用、保證及承諾等或有負債實際動用資金程度。

可用於支應到期債務及放款承諾之資產包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款及其他金融資產支應未預期之現金流出。

本公司及子公司流動性風險管理政策包括:

- (1)必須維持可以立即支付所有付款義務之信用及能力。
- (2)維持穩健的資產負債結構以確保中長期流動性安全。
- (3)分散資金來源,吸收穩定的核心存款避免依賴大額存款及少數借款人。
- (4)避免潛在損失風險意外造成資金成本上升及資金調度壓力。
- (5)到期日配合管理,確保短期資金流入大於流出。
- (6)維持監理機關規定之流動性比率。
- (7)持有高品質高流動性資產。
- (8)持有之金融商品注意流通性、安全性及多樣化。
- (9)本公司及子公司均擬有資金緊急因變計劃,定期檢討。
- (10)本公司及子公司海外分支機構,必須遵守本國及當地國監理機關相關 之規定,若有不同則從嚴辦理。
- 3. 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期日分析

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

#### (1)本公司及子公司非衍生工具到期分析

(1)本公司及丁公司非衍生工具到期分	M						
				112年3月31日			
	0-30天(含)	31-90天(含)	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
主要到期資金流入							
現金及約當現金	\$ 79, 400, 822	\$ 27, 899, 857	\$ 1,742,589	\$ 3, 042, 853	\$ -	\$ -	\$ 112, 086, 121
存放央行及拆借金融同業	391, 634, 969	35, 165, 389	7, 073, 819	4, 560, 077	_	-	438, 434, 254
透過損益按公允價值衡量之							
非衍生金融資產	80, 433, 538	59, 127, 407	3, 173, 554	8, 187, 037	44, 386, 545	10, 923, 769	206, 231, 850
透過其他綜合損益按公允價值衡量							
之金融資產	39, 140, 673	10, 380, 248	23, 900, 860	40, 955, 175	351, 906, 404	151, 006, 751	617, 290, 111
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	227, 040, 834	97, 655, 490	67, 852, 249	139, 679, 284	50, 513, 000	13, 187, 407	595, 928, 264
附賣回票券及债券投資	3, 554, 982	6, 492	-	_	_	-	3, 561, 474
應收款項	98, 577, 631	9, 600, 807	7, 906, 573	14, 727, 063	16, 697, 036	652	147, 509, 762
貼現及放款	120, 321, 836	267, 090, 781	221, 195, 169	208, 560, 721	801, 258, 621	614, 893, 584	2, 233, 320, 712
再保險合約資產	1, 240, 421	4, 961, 686	4, 961, 686	1, 240, 421	-	-	12, 404, 214
其他金融資產	6, 156, 635	522	4, 783	201, 172	1,065	7,425	6, 371, 602
其他到期資金流入項目	3, 961						3, 961
合計	1, 047, 506, 302	511, 888, 679	337, 811, 282	421, 153, 803	1, 264, 762, 671	790, 019, 588	4, 373, 142, 325
主要到期資金流出							
央行及金融同業存款	379, 366, 784	11, 713, 596	3, 152, 350	80, 640, 482	34, 412, 988	714, 556	510, 000, 756
央行及同業融資	7, 020, 237	-	_	-	_	-	7, 020, 237
透過損益按公允價值衡量之							
非衍生金融負債	19, 112, 199	_	_	36,352	41, 558	-	19, 190, 109
附買回票券及债券負債	192, 264, 282	23, 998, 493	1, 351, 334	11, 072, 157	8, 217, 970	-	236, 904, 236
應付商業本票	18, 795, 006	11, 225, 000	-	1, 100, 000	2, 050, 000	-	33, 170, 006
應付款項	97, 886, 750	3, 121, 729	3, 936, 366	7, 208, 407	1, 037, 000	32, 440, 126	145, 630, 378
存款及匯款	516, 640, 815	374, 146, 768	361, 171, 433	462,954,777	1, 062, 529, 194	21, 410, 631	2, 798, 853, 618
應付債券	-	28,699	-	283, 360	7, 322, 940	14, 974, 240	22, 609, 239
其他借款	1, 213, 819	4,029,579	91, 843	8, 813, 125		-	14, 148, 366
租賃負債	46,507	82, 008	99, 014	168, 003	1, 094, 094	536, 706	2, 026, 332
其他金融負債	12, 574, 400	3, 093, 011	2, 676, 280	4, 205, 827	2, 658, 082	-	25, 207, 600
其他到期資金流出項目	783, 134	983, 120	1, 643, 263	2, 299, 155	385, 837		6, 094, 509
合計	1, 245, 703, 933	432, 422, 003	374, 121, 883	578, 781, 645	1, 119, 749, 663	70, 076, 259	3, 820, 855, 386
期距缺口	( <u>\$ 198, 197, 631</u> )	\$ 79, 466, 676	(\$ 36, 310, 601)	(\$ 157, 627, 842)	\$ 145, 013, 008	\$ 719, 943, 329	\$ 552, 286, 939

111年12月31日 181天-1年(含) 0-30天(含) 31-90天(含) 91天-180天(含) 1年-5年(含) 5年以上 合計 主要到期資金流入 \$ 現金及約當現金 \$ 79, 849, 907 26, 271, 220 \$ 5, 720, 542 2, 015, 222 \$ 113, 856, 891 \$ \$ 存放央行及拆借金融同業 365, 472, 396 35, 354, 146 10, 792, 331 5, 332, 400 416, 951, 273 透過損益按公允價值衡量之 非衍生金融資產 70, 491, 308 68, 290, 423 3, 795, 557 8, 473, 049 43, 903, 338 9, 427, 686 204, 381, 361 透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產 38, 414, 582 13, 222, 030 17, 624, 088 50, 209, 961 343, 234, 174 138, 718, 414 601, 423, 249 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 177, 235, 172 135, 298, 744 78, 176, 357 115, 699, 034 53, 428, 374 11, 593, 029 571, 430, 710 619, 487 619, 487 附賣回票券及債券投資 106, 789, 473 15, 373, 402 7, 125, 547 15, 305, 355 15, 511, 460 722 160, 105, 959 應收款項 貼現及放款 123, 518, 252 227, 538, 040 250, 303, 441 212, 447, 962 831, 838, 582 628, 419, 844 2, 274, 066, 121 3, 780, 516 再保險合約資產 945, 129 3, 780, 516 945, 129 9, 451, 290 209,667 201, 741 66, 294 7, 447 其他金融資產 7, 199, 428 737 7, 685, 314 合計 970, 535, 134 525, 129, 258 377, 528, 046 410, 629, 853 1, 287, 982, 222 788, 167, 142 4, 359, 971, 655 主要到期資金流出 2, 272, 378 310, 388, 650 64, 313, 087 6, 106, 586 33, 607, 848 715,061 417, 403, 610 央行及金融同業存款 央行及同業融資 3, 219, 692 30,688 3, 250, 380 透過損益按公允價值衡量之 5, 998 34, 238 54, 705 19, 223, 108 非衍生金融負債 19, 128, 167 173, 767, 423 252, 808, 575 附買回票券及債券負債 60, 565, 206 528, 987 4, 328, 043 13, 618, 916 22, 666, 383 應付商業本票 7, 756, 383 11, 410, 000 350,000 1, 100, 000 2,050,000 應付款項 104, 588, 331 5, 035, 114 1, 726, 121 6, 936, 465 1, 584, 751 32, 440, 139 152, 310, 921 存款及匯款 490, 864, 473 217, 924, 029 510, 698, 130 1, 098, 948, 176 22, 781, 933 2, 874, 947, 318 533, 730, 577 14, 974, 240 應付債券 1,016,500 272, 200 5, 749, 440 22, 012, 380 其他借款 846, 143 6, 915, 313 1, 124, 180 8, 532, 810 17, 418, 446 75, 253 96,040 556, 631 2,028,639 租賃負債 46, 109 161, 752 1, 092, 854 10, 820, 126 3,066,058 3, 273, 000 2, 176, 420 23, 550, 031 其他金融負債 4, 214, 427 其他到期資金流出項目 1,607,126 1, 769, 721 1,881,720 4, 725, 687 23, 103 10, 007, 357 71, 468, 004 合計 1, 123, 032, 623 687, 896, 829 229, 213, 141 547, 110, 338 1, 158, 906, 213 3, 817, 627, 148 152, 497, 489) (\$ 162, 767, 571) 148, 314, 905 136, 480, 485) \$ 129,076,009 716, 699, 138 542, 344, 507 期距缺口

111年3月31日

				111年3月31日			
	0-30天(含)	31-90天(含)	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
主要到期資金流入							
現金及約當現金	\$ 85, 260, 749	\$ 34, 304, 422	\$ 3, 524, 769	\$ 1, 248, 813	\$ -	\$ -	\$ 124, 338, 753
存放央行及拆借金融同業	485, 069, 700	54, 754, 013	7, 361, 475	3, 112, 418	-	-	550, 297, 606
透過損益按公允價值衡量之							
非衍生金融資產	98, 195, 425	53, 453, 060	5, 113, 129	5, 159, 495	39, 662, 108	9, 546, 972	211, 130, 189
透過其他綜合損益按公允價值衡量							
之金融資產	49, 084, 539	9, 418, 770	32, 078, 302	31, 246, 068	330, 451, 061	170, 644, 557	622, 923, 297
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	310, 891, 155	86, 079, 218	90, 840, 784	104, 283, 007	92, 520, 859	4, 908, 359	689, 523, 382
附賣回票券及债券投資	1, 789, 421	242	_	-	-	-	1, 789, 663
應收款項	98, 405, 162	11, 787, 080	12, 114, 028	23, 730, 998	12, 319, 237	606	158, 357, 111
貼現及放款	128, 546, 111	203, 777, 601	255, 188, 972	214, 530, 163	798, 793, 151	623, 061, 479	2, 223, 897, 477
再保險合約資產	78, 300	313, 201	313, 201	78, 300	-	-	783, 002
其他金融資產	6, 383, 020	535	11,861	401, 690	2, 127	59, 083	6, 858, 316
其他到期資金流入項目	221						221
合計	1, 263, 703, 803	453, 888, 142	406, 546, 521	383, 790, 952	1, 273, 748, 543	808, 221, 056	4, 589, 899, 017
主要到期資金流出							
央行及金融同業存款	447, 521, 398	13, 260, 080	4, 515, 098	6, 970, 527	39, 894, 268	848, 814	513, 010, 185
央行及同業融資	22, 343, 756	-	-	-	_	-	22, 343, 756
透過損益按公允價值衡量之							
非衍生金融負債	16, 826, 087	_	537	6, 900	106, 967	-	16, 940, 491
附買回票券及债券負債	178, 680, 699	33,760,599	2, 072, 882	1, 349, 680	16, 891, 437	-	232,755,297
應付商業本票	14, 359, 292	17, 035, 000	_	900, 000	300,000	-	32, 594, 292
應付款項	98, 487, 481	3, 536, 860	4,426,495	8, 268, 750	590, 439	30, 964, 031	146, 274, 056
存款及匯款	532, 800, 676	396, 765, 910	422, 800, 079	528, 150, 703	1, 165, 413, 940	24, 264, 110	3, 070, 195, 418
應付債券	5, 000, 000	-	-	1, 045, 199	1, 542, 000	-	7, 587, 199
其他借款	950, 829	165, 064	-	-	_	-	1, 115, 893
租賃負債	48,905	84, 947	106, 038	191, 410	1, 179, 914	410, 948	2, 022, 162
其他金融負債	12, 116, 871	565,479	548, 159	2, 258	580, 221	-	13, 812, 988
其他到期資金流出項目	1,501,011	2, 613, 889	4, 009, 059	7, 948, 056	20, 105		16, 092, 120
合計	1, 330, 637, 005	467, 787, 828	438, 478, 347	554, 833, 483	1, 226, 519, 291	56, 487, 903	4,074,743,857
期距缺口	$(\underline{\$}  66, 933, 202)$	( <u>\$ 13, 899, 686</u> )	$(\underline{\$} 31, 931, 826)$	$(\underline{\$  171,042,531})$	<u>\$ 47, 229, 252</u>	<u>\$ 751, 733, 153</u>	<u>\$ 515, 155, 160</u>

# (2)衍生工具資產及負債到期日結構分析(總額結算) 本公司及子公司之以總額結算交割之衍生工具包括:

A. 外匯衍生工具: 遠期外匯。

B. 利率衍生工具:換匯換利、貨幣交換。

				112年3月31日			
	0-30天(含)	31-90天(含)	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
外匯衍生工具							
流出	\$ 3, 917, 397	\$ 7,697,902	\$ 4,066,051	\$ 796, 462	\$ 51, 390	\$ -	\$ 16, 529, 202
流入	3, 922, 401	7, 695, 027	4, 049, 792	793, 456	56,475	-	16, 517, 151
利率衍生工具							
流出	364, 614, 977	260, 228, 107	144, 466, 512	155, 433, 715	1, 588, 115	-	926, 331, 426
流入	364, 829, 984	263, 281, 669	146, 363, 873	156, 677, 047	1, 636, 705		932, 789, 278
流出合計	\$ 368, 532, 374	\$ 267, 926, 009	<u>\$ 148, 532, 563</u>	\$ 156, 230, 177	\$ 1,639,505	\$ -	\$ 942, 860, 628
流入合計	\$ 368, 752, 385	\$ 270, 976, 696	<u>\$ 150, 413, 665</u>	<u>\$ 157, 470, 503</u>	\$ 1,693,180	\$ -	\$ 949, 306, 429
				111年12月31日			
	0-30天(含)	31-90天(含)	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
外匯衍生工具							
流出	\$ 4, 195, 127	\$ 9,946,958	\$ 4,881,315	\$ 1,699,662	\$ -	\$ -	\$ 20, 723, 062
流入	4, 232, 330	10, 030, 242	4, 884, 208	1, 696, 182	-	-	20, 842, 962
利率衍生工具							
流出	368, 780, 901	298, 226, 444	172, 997, 377	169, 907, 488	304, 682	-	1, 010, 216, 892
流入	369, 353, 774	301, 708, 433	176, 934, 669	172, 659, 718	316, 039		1,020,972,633
流出合計	\$ 372, 976, 028	<u>\$ 308, 173, 402</u>	<u>\$ 177, 878, 692</u>	<u>\$ 171, 607, 150</u>	\$ 304, 682	\$ -	\$ 1, 030, 939, 954
流入合計	\$ 373, 586, 104	\$ 311, 738, 675	\$ 181, 818, 877	<u>\$ 174, 355, 900</u>	\$ 316,039	\$ -	\$ 1, 041, 815, 595

				111年3月31日			
	0-30天(含)	31-90天(含)	91天-180天(含)	_181天-1年(含)_	1年-5年(含)	5年以上	合計
外匯衍生工具							
流出	\$ 6,090,729	\$ 11, 181, 756	\$ 6,871,468	\$ 2, 144, 913	\$ 4,144	\$	\$ 26, 293, 010
流入	6, 079, 298	11, 125, 676	6, 804, 686	2, 142, 869	4, 120	_	26, 156, 649
利率衍生工具							
流出	323, 652, 815	210, 005, 709	175, 004, 647	218, 520, 083	1, 554, 655	-	928, 737, 909
流入	323, 334, 924	211, 423, 934	178, 805, 623	224, 078, 130	1, 577, 495		939, 220, 106
流出合計	\$ 329, 743, 544	\$ 221, 187, 465	<u>\$ 181, 876, 115</u>	\$ 220, 664, 996	\$ 1,558,799	\$	\$ 955, 030, 919
流入合計	\$ 329, 414, 222	\$ 222, 549, 610	<u>\$ 185, 610, 309</u>	\$ 226, 220, 999	<u>\$ 1,581,615</u>	<u>\$</u>	\$ 965, 376, 755

(以下空白)

#### (3)衍生工具資產及負債到期日結構分析(淨額結算)

本公司及子公司之以淨額結算交割衍生工具包括:

A. 外匯衍生工具:外匯選擇權、無本金交割遠期外匯。

B. 利率衍生工具: 遠期利率協議、利率交換、資產交換、利率選擇權、債券選擇權、利率期貨。

C. 信用衍生工具:信用違約交換(CDS)。

D. 權益衍生工具:股票選擇權。

E. 其他:混合型商品。

							1	12年3月31日				
	0-	-30天(含)	31	-90天(含)	9	1天-180天(含)	_1	181天-1年(含)	_1	年-5年(含)	 5年以上	 合計
外匯衍生工具												
流出	\$	135, 514	\$	17, 176	\$	12, 437	\$	9, 774	\$	528	\$ _	\$ 175,429
流入		122, 318		21,571		14, 851		13, 456		1, 399	_	173,595
利率衍生工具												
流出		44, 152		220,652		347, 810		485, 875		2, 747, 700	16, 567, 424	20, 413, 613
流入		132, 917		500, 218		521, 813		1, 234, 541		3, 830, 944	24, 476, 092	30, 696, 525
信用衍生工具												
流出		_		_		_		_		_	_	_
流入		-		23,642		18, 257		41, 891		155, 313	_	239, 103
權益衍生工具												
流出		149, 203		-		_		-		_	_	149, 203
流入		330, 576		=		<u> </u>					 	 330, 576
流出合計	\$	328, 869	\$	237, 828	\$	360, 247	\$	495, 649	\$	2, 748, 228	\$ 16, 567, 424	\$ 20, 738, 245
流入合計	\$	585, 811	\$	545, 431	\$	554, 921	\$	1, 289, 888	\$	3, 987, 656	\$ 24, 476, 092	\$ 31, 439, 799

111年12月31日

						111	平12月31日						
0	-30天(含)	31	-90天(含)	91 <i>3</i>	₹-180天(含)_	18	1天-1年(含)	_1	年-5年(含)		5年以上		合計
\$	142,542	\$	26, 181	\$	19, 330	\$	17, 112	\$	=	\$	_	\$	205, 165
	128, 528		33,498		21, 154		20, 533		_		_		203, 713
	40, 310		115, 691		274,929		584, 923		2, 777, 354		17, 391, 915		21, 185, 122
	159, 707		707,547		642, 247		956, 970		3, 899, 747		25, 014, 588		31, 380, 806
			-		_		-		_		-		_
			21,877		27, 029		55, 876		183, 655		-		288, 437
	112, 350		=		_		_		-		_		112, 350
	340, 601						<u> </u>						340, 601
\$	295, 202	\$	141, 872	\$	294, 259	\$	602, 035	\$	2, 777, 354	\$	17, 391, 915	\$	21, 502, 637
\$	628, 836	\$	762, 922	\$	690, 430	\$	1, 033, 379	\$	4, 083, 402	\$	25, 014, 588	\$	32, 213, 557
						111	年3月31日						
0-	-30天(含)	31	-90天(含)	91 <i>Ŧ</i>	₹-180 <b>天</b> (含)	18	1天-1年(含)	1.	年-5年(含)		5年以上		合計
\$	140, 943	\$	29, 250	\$	37, 766	\$	23, 096	\$	=	\$	_	\$	231, 055
	168, 158		20,065		14, 638		26, 342		_		_		229, 203
	28, 757		90, 081		146,704		340,278		1, 823, 691		11, 311, 591		13, 741, 102
	35, 083		296, 941		181, 928		964, 720		3, 779, 039		25, 222, 089		30, 479, 800
	_		_		_		_		_		_		_
	_		21,806		20, 222		41, 363		269, 411		_		352, 802
	86, 943		_		_		_		-		_		86, 943
	491, 922		_		<u> </u>								491, 922
\$	256, 643	\$	119, 331	\$	184, 470	\$	363, 374	\$	1, 823, 691	\$	11, 311, 591	\$	14, 059, 100
\$	695, 163	\$	338, 812	\$	216, 788	\$	1, 032, 425	\$	4, 048, 450	\$	25, 222, 089	\$	31, 553, 727
	\$ \$ 0-	128, 528 40, 310 159, 707	\$ 142,542 \$ 128,528 \$ 40,310 159,707 \$ - 112,350 340,601 \$ 295,202 \$ 628,836 \$ \$ 140,943 \$ 168,158 \$ 28,757 35,083 \$ - 128,757 35,083 \$ 169,943 491,922 \$ 256,643 \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$	\$ 142,542 \$ 26,181 128,528 33,498 40,310 115,691 159,707 707,547 - 21,877 112,350 340,601 \$ 295,202 \$ 141,872 \$ 628,836 \$ 762,922 0-30天(全) 31-90天(全) \$ 140,943 \$ 29,250 168,158 20,065 28,757 90,081 35,083 296,941 21,806 86,943 491,922 \$ 256,643 \$ 119,331	\$ 142,542 \$ 26,181 \$ 128,528 33,498    40,310 115,691 707,547    21,877    112,350 340,601 \$ 295,202 \$ 141,872 \$ \$ 628,836 762,922 \$ \$     0-30天(全) 31-90天(全) 91月    \$ 140,943 \$ 29,250 \$ 168,158 20,065    28,757 90,081 35,083 296,941    21,806    86,943 21,806    86,943 491,922 - \$ \$ 119,331 \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$ \$	\$ 142,542 \$ 26,181 \$ 19,330	0-30天(含)       31-90天(含)       91天-180天(含)       18         \$ 142,542       \$ 26,181       \$ 19,330       \$ 128,528         40,310       115,691       274,929       159,707       707,547       642,247         21,877       27,029       112,350	***	0-30天(含)   31-90天(含)   91天-180天(含)   181天-1年(含)   1.5	0-30天(金)         31-90天(金)         91天-180天(金)         181天-1年(金)         1年-5年(金)           \$ 142,542         \$ 26,181         \$ 19,330         \$ 17,112         \$ -128,528         33,498         21,154         20,533         -           40,310         115,691         274,929         584,923         2,777,354         159,707         707,547         642,247         956,970         3,899,747           -	0-30天(金)   31-90天(金)   91天-180天(金)   181天-1年(金)   1年-5年(金)   142,542   \$ 26,181   \$ 19,330   \$ 17,112   \$ - \$ 128,528   33,498   21,154   20,533   - \$ 142,542   \$ 33,498   21,154   20,533   - \$ 159,707   707,547   642,247   956,970   3,899,747   159,707   707,547   642,247   956,970   3,899,747   112,350   -   -   -   -   -   -   -   -   -	142,542   26,181   19,330   17,112   17,112   17,311   11,311,591   181表   19,330   17,112   17,112   17,113   17,11	142,542   26,181   19,330   17,112   17,112   17,113   18,528   33,498   21,154   20,533   2,777,354   17,391,915   159,707   707,547   642,247   956,970   3,899,747   25,014,588   111,330   111,311,591   111,431,591   168,158   29,250   31,905   146,704   340,278   1,823,691   11,311,591   1,311,591

## (4)表外項目合約到期分析

112年3月31日	 0-30天(含)		31-90天(含)	9	1-180天(含)	1	81天-1年(含)	 1年-5年(含)	 5年以上	 合計
不可撤銷之承諾	\$ 4, 284, 675	\$	4, 316, 888	\$	113, 779, 309	\$	41, 836, 751	\$ 98, 092, 178	\$ 27, 730, 665	\$ 290, 040, 466
財務保證合約	 151, 677, 284	_	119, 078, 726		42, 692, 864		35, 156, 684	 26, 180, 481	 8, 951, 374	383, 737, 413
合計	\$ 155, 961, 959	\$	123, 395, 614	\$	156, 472, 173	\$	76, 993, 435	\$ 124, 272, 659	\$ 36, 682, 039	\$ 673, 777, 879
111年12月31日	0-30天(含)		31-90天(含)	9	1-180天(含)	_1	81天-1年(含)	 1年-5年(含)	 5年以上	 合計
不可撤銷之承諾	\$ 3, 227, 080	\$	2, 107, 313	\$	108, 599, 911	\$	18, 032, 750	\$ 96, 767, 260	\$ 24, 910, 328	\$ 253, 644, 642
財務保證合約	 141, 286, 867		133, 398, 951		25, 562, 586		39, 918, 202	25, 378, 212	8, 807, 446	374, 352, 264
合計	\$ 144, 513, 947	\$	135, 506, 264	\$	134, 162, 497	\$	57, 950, 952	\$ 122, 145, 472	\$ 33, 717, 774	\$ 627, 996, 906
111年3月31日	 0-30天(含)		31-90天(含)	9	1-180天(含)	1	81天-1年(含)	 1年-5年(含)	 5年以上	 合計
不可撤銷之承諾	\$ 5, 248, 041	\$	5, 319, 070	\$	108, 592, 991	\$	14, 251, 608	\$ 105, 556, 112	\$ 11, 970, 788	\$ 250, 938, 610
財務保證合約	165, 103, 477	_	117, 873, 986		36, 778, 540		39, 655, 752	 22, 023, 590	 970, 456	 382, 405, 801
合計	\$ 170, 351, 518	\$	123, 193, 056	\$	145, 371, 531	\$	53, 907, 360	\$ 127, 579, 702	\$ 12, 941, 244	\$ 633, 344, 411

# 4. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

# (1)子公司兆豐銀行新臺幣到期日期限結構分析表

			112年3.	月31日			
	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	\$ 2, 546, 699, 513	\$197, 572, 059	\$ 280, 944, 651	\$ 362, 873, 303	\$ 248, 191, 133	\$ 288, 992, 615	\$ 1, 168, 125, 752
主要到期資金流出	3, 334, 237, 252	148, 578, 734	182, 598, 764	414, 629, 830	459, 877, 941	732, 331, 725	1, 396, 220, 258
期距缺口	(\$ 787, 537, 739)	\$ 48, 993, 325	\$ 98, 345, 887	(\$ 51,756,527)	(\$211,686,808)	(\$443, 339, 110)	(\$ 228, 094, 506)
			111年3.	月31日			
	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	\$ 2, 661, 683, 184	\$ 265, 127, 804	\$ 298, 979, 113	\$ 305, 343, 735	\$ 306, 568, 458	\$ 260, 547, 450	\$ 1, 225, 116, 624
主要到期資金流入 主要到期資金流出		\$ 265, 127, 804 100, 544, 254	\$ 298, 979, 113 274, 103, 292	\$ 305, 343, 735 387, 746, 275	\$ 306, 568, 458 548, 679, 388	\$ 260, 547, 450 756, 176, 346	\$ 1, 225, 116, 624 1, 323, 654, 144

#### (2)子公司兆豐銀行美金到期日期限結構分析表

單位:美金仟元

												1 1 7 2 11 1			
	112年3月31日														
		合計		0至30天		31至90天		91至180天		181天至一年		一年以上			
主要到期資金流入	\$	61, 843, 012	\$	23, 198, 503	\$	10, 017, 735	\$	5, 278, 711	\$	5, 713, 217	\$	17, 634, 846			
主要到期資金流出		70, 316, 605		27, 605, 427		11, 237, 279		6, 670, 223		8, 729, 266		16, 074, 410			
期距缺口	(\$	8, 473, 593)	(\$	4, 406, 924)	(\$	1, 219, 544)	(\$	1, 391, 512)	(\$	3, 016, 049)	\$	1, 560, 436			
						111年3月31日									
		合計		0至30天		31至90天		91至180天		181天至一年		一年以上			
主要到期資金流入	\$	69, 536, 817	\$	27, 548, 028	\$	9, 220, 576	\$	7, 172, 519	\$	8, 058, 696	\$	17, 536, 998			
主要到期資金流出		79, 271, 319		29, 717, 973		11, 750, 295		7, 458, 450		9, 347, 922		20, 996, 679			
期距缺口	(\$	9, 734, 502)	(\$	2, 169, 945)	(\$	2, 529, 719)	(\$	285, 931)	(\$	1, 289, 226)	(\$	3, 459, 681)			

- 1. 係指子公司兆豐銀行美金之金額。
- 2. 海外資產占子公司兆豐銀行資產總額百分之十以上者,應另提供補充性揭露資訊。
- (3)子公司兆豐銀行海外分行美金到期日期限結構分析表

單位:美金仟元

	112年3月31日												
		合計		0至30天		31至90天		91至180天		181天至一年		一年以上	
主要到期資金流入	\$	19, 973, 790	\$	9, 549, 258	\$	2, 217, 503	\$	753, 715	\$	1, 112, 105	\$	6, 341, 209	
主要到期資金流出		21, 343, 043		9, 361, 459		1, 468, 543		1, 045, 780		970, 964		8, 496, 297	
期距缺口	(\$	1, 369, 253)	\$	187, 799	\$	748, 960	(\$	292, 065)	\$	141, 141	(\$	2, 155, 088)	

111年3月31日												
		合計 0至30天 31至90天 91至180天 181天至一年									一年以上	
主要到期資金流入	\$	24, 143, 163	\$	13, 459, 213	\$	2, 457, 425	\$	781, 786	\$	1, 051, 439	\$	6, 393, 300
主要到期資金流出		25, 841, 350		14, 377, 345		1, 588, 817		876, 532		1, 192, 106		7, 806, 550
期距缺口	(\$	1, 698, 187)	(\$	918, 132)	\$	868, 608	(\$	94, 746)	(\$	140, 667)	(\$	1, 413, 250)

## 5. 公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定揭露事項

# 資金來源運用表 112年3月31日

單位:新臺幣佰萬元

					十世,	7至71日刊70
	期距	1至30天	31天	91天	181天	一年
項目		1至50人	至90天	至180天	至一年	以上
	票券	\$ 68,798	\$ 57,087	\$ 8	\$ 214	\$ -
資金	債 券	33	635	1, 578	7, 225	104, 416
運用	銀行存款	395	1	1		
	合 計	69, 226	57, 722	1, 586	7, 439	104, 416
	借入款	9, 816	1	1		
資金	附買回交易餘額	174, 148	22, 167	1, 348	46	_
來源	自有資金	_	ı	ı		36, 591
	合 計	183, 964	22, 167	1, 348	46	36, 591
淨流量	<u> </u>	(\$ 114, 738)	\$ 35, 555	\$ 238	\$ 7,393	\$ 67,825
累積消	<b>净流量</b>	(\$ 114, 738)	(\$ 79, 183)	(\$ 78,945)	(\$ 71,552)	(\$ 3,727)

# 資金來源運用表 111年3月31日

單位:新臺幣佰萬元

						1 = 10 1A PS / O
	期距	1至30天	31天	91天	181天	一年
項目		1至50人	至90天	至180天	至一年	以上
	票券	\$ 80, 451	\$ 51,400	\$ 2,465	\$ 119	\$ -
資金	債 券	1, 750	302	5, 686	5, 596	101, 145
運用	銀行存款	330				_
	合 計	82, 531	51, 702	8, 151	5, 715	101, 145
	借入款	18, 168				_
資金	附買回交易餘額	160, 503	32, 011	2, 071	45	_
來源	自有資金	_	_	_	_	39, 382
	合 計	178, 671	32, 011	2, 071	45	39, 382
淨流量	<u> </u>	(\$ 96, 140)	\$ 19,691	\$ 6,080	\$ 5,670	\$ 61,763
累積消	· 海流量	(\$ 96, 140)	(\$ 76, 449)	(\$ 70, 369)	(\$ 64,699)	(\$ 2,936)

#### (五)市場風險

1. 市場風險之定義

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

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

2. 市場風險管理之目的

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

3. 市場風險管理之政策與程序

本公司訂有「市場風險管理規則」以管理與監督本公司及子公司落實市場風險管理。

各子公司市場風險管理目標之制訂與修訂,經本公司風險控管部審查後, 陳報其董事會核定,再提報本公司風險管理委員會備查。市場風險管理政 策由各子公司核定後,報本公司備查。

#### 4. 市場風險管理流程

- (1)各子公司依本公司設立之指導原則及各自業務特性訂定市場風險管理 組織及辦法,董事會為市場風險承受度最高決策單位,授權特定委員 會/管理階層負責政策之遵循。特定委員會/管理階層依據業務政策、 國內外經濟情勢、市場未來利、匯率及價格走向預測,於風險管理目標 內擬定交易策略,訂定貨幣市場、資本市場、外匯市場及衍生工具之交 易範圍與額度,並協調擬訂業務目標。
- (2)市場風險管理分交易簿及非交易簿控管;交易簿操作主要為票券、證 券商因造市持有部位,銀行金融商品交易政策採背對背操作原則,非 交易簿以持有至到期為主並採取避險措施。
- (3)各子公司管理單位每日監控金融商品部位、評估損益等風險變化,並 每月進行壓力測試、敏感度風險因子分析,本公司風險控管部定期彙 總集團市場風險管理執行情形陳報本公司風險管理委員會及董事會。
- 5. 衡量風險的方法(市場風險評價技術)

各產品風險因子的辨識由業務單位負責,風險管理部門負責核驗。本公司及子公司主要交易採用敏感度分析(DV01、Delta、Vega、Gamma)及風險值等方法衡量市場風險,每月進行壓力測試。

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

本公司及子公司依其業務性質、規模及複雜程度,選擇適當方法衡量市場 風險。市場風險衡量得以下列方式進行:

- (1)設定合理假設與參數,運用統計或其他量化方法,執行適當之量化風險衡量。
- (2)採可行之質化方式,表達市場風險發生之可能性及其影響程度。
- (3)經由壓力測試,評估因市場劇烈變動而產生之潛在異常損失。

本公司目前監控集團市場風險以敏感度分析為主,部位停損監控為輔。

6. 交易簿風險管理之政策與程序

本公司及子公司均每日監控交易簿部位、暴險變化、及各類限額包括各交易室、交易員、商品線等限額之執行狀況。

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

風險衡量方法包括風險值及敏感度分析。

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

#### 7. 交易簿利率風險管理

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

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

#### 8. 非交易簿利率風險管理

非交易簿利率風險主要來自於資產負債到期日或重訂價日不相配合,以及 資產及負債所依據之基準利率變動不一致。本公司及子公司以銀行子公司 之利率敏感性資產及負債期間錯配為主要之利率風險來源。

由於本公司及子公司存在利率敏感性缺口,市場利率波動對集團盈餘及現金流量造成或好或壞之影響。

本公司及子公司主要採用重訂價缺口分析管理非交易簿利率風險,利率重訂價缺口分析可以估算在一定期間內即將到期或重新訂價之生息資產及付息負債的差額,並衡量利率變動對淨利息收入的影響。該分析假設資產負債結構不變,且利率曲線平行移動,未考慮客戶行為、基差風險、及債券提前償還之選擇權特性。本公司及子公司除計算本年度淨利息收入之變動,並監控淨利息收入變動對本年度淨利息收入預算之比例。

本公司及子公司每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理 指標,如有風險管理指標逾越限額,須提出因應方案,分析及監控結果定 期呈報風險管理委員會。

#### 9. 外匯風險管理

外匯風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。本公司及子公司外匯風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生工具業務,由於承擔主要外匯風險之銀行子公司外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則,因此外匯風險相對不大。

為控管交易簿之外匯交易風險,子公司針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額,並訂有年度最大損失限額,將損失控制在可承受的範圍內。

#### 10. 本公司及子公司外匯風險缺口

				1	12年3月31日		
		美元	澳幣		人民幣	 歐元	日圓
資產							
現金及約當現金	\$	62, 494, 753	\$ 850, 885	\$	13, 506, 205	\$ 2, 431, 421	\$ 15, 545, 971
存放央行及拆借金							
融同業		262, 873, 472	163, 520		8, 315, 410	5, 137, 162	41, 659, 728
透過損益按公允價		22 125 502	000 501		550	11 150	1 450
值衡量之金融資產		32, 125, 593	969, 701		553	11, 158	1, 458
透過其他綜合損益							
按公允價值衡量 之金融資產		163, 920, 624	80, 226, 706		8, 860, 879	486, 918	4, 250, 218
按攤銷後成本衡量		100, 520, 024	00, 220, 100		0, 000, 010	400, 510	1, 200, 210
之債務工具投資		70, 665, 839	717, 028		3, 505, 450	458, 141	1, 363, 774
應收款項		18, 746, 410	1, 481, 767		1, 425, 382	1, 418, 608	1, 861, 284
貼現及放款		394, 452, 703	60, 300, 999		26, 606, 552	30, 309, 215	23, 996, 519
再保險合約資產		314, 422	19		_	10	1
採用權益法之投資		28, 888	-		-	-	-
其他金融資產		802, 263	-		529	21, 519	22, 475
負債							
央行及金融同業存款	\$	342, 221, 706	\$ 2, 820, 278	\$	14, 861, 166	\$ 2, 511, 784	\$ 28, 129, 667
央行及同業融資		7, 020, 237	=		=	=	=
透過損益按公允價							
值衡量之金融負債		20, 251, 877	3, 088		559	8, 614	1, 340
附買回票券及債券			40 004 005				
負債		36, 803, 687	18, 264, 225		_	_	-
應付款項		15, 156, 205	537, 540		927, 580	571, 552	1, 460, 903
存款及匯款	1	, 007, 224, 496	27, 969, 077		72, 228, 345	31, 980, 221	40, 320, 045
其他借款		60, 802	-		-	_	-
其他金融負債		13, 158, 375	725, 649		1, 774, 601	1, 116, 810	214, 541
表外承諾項目		99, 937, 042	3, 806, 588		5, 031, 384	23, 255, 570	6, 588, 077

111年12月31日

	美元		澳幣		人民幣		歐元		日圓	
資產										
現金及約當現金	\$	61, 303, 080	\$	856, 678	\$	13, 549, 624	\$	2, 925, 477	\$	13, 467, 141
存放央行及拆借金										
融同業		253, 198, 884		96, 077		13, 108, 321		5, 036, 674		53, 835, 351
透過損益按公允價 值衡量之金融資產		32, 126, 067		987, 525		494		26, 818		1, 575
透過其他綜合損益		32, 120, 001		901, 525		494		20, 616		1, 515
按公允價值衡量										
之金融資產		161, 385, 463		75, 111, 782		8, 816, 901		644, 671		3, 272, 459
按攤銷後成本衡量		00 040 070		500 050		2 400 400		225 222		1 000 055
之债務工具投資		60, 249, 079		520, 252		3, 469, 462		327, 093		1, 383, 977
應收款項		20, 410, 692		6, 412, 956		917, 523		750, 187		1, 175, 497
貼現及放款		416, 213, 458		63, 259, 132		26, 700, 764		30, 297, 289		25, 513, 797
再保險合約資產		284, 331		28				31		2
採用權益法之投資		29, 801		_		_		_		_
其他金融資產		1, 088, 324		182		533		30, 720		16, 350
負債										
央行及金融同業存款	\$	322, 600, 357	\$	2, 428, 917	\$	13, 297, 233	\$	2, 736, 948	\$	30, 291, 572
央行及同業融資		3, 250, 380		=		=		_		-
透過損益按公允價										
值衡量之金融負債		20, 147, 419		2, 500		494		6, 958		1, 231
附買回票券及債券 負債		35, 411, 651		27, 846, 962		_		_		_
						990 000		E70 909		001 079
應付款項		10, 716, 800		258, 416		830, 696		576, 362		931, 073
存款及匯款	1	, 029, 777, 436		27, 138, 608		80, 923, 190		36, 117, 821		39, 170, 378
其他金融負債		10, 528, 888		622, 690		1, 974, 328		1, 434, 863		81, 496
表外承諾項目		89, 511, 558		2, 768, 179		5, 898, 657		24, 100, 175		7, 877, 844

111年3月31日

	美元		 澳幣	 人民幣	歐元			日圓
資產								
現金及約當現金	\$	74, 922, 377	\$ 804, 082	\$ 8, 387, 850	\$	4, 316, 481	\$	17, 205, 593
存放央行及拆借金								
融同業		378, 336, 409	2, 787, 217	5, 454, 124		8, 725, 974		24, 844, 557
透過損益按公允價 值衡量之金融資產		32, 823, 806	970, 238	671		7, 217		2, 221
透過其他綜合損益		32, 623, 600	910, 200	011		1, 211		2, 221
按公允價值衡量								
之金融資產		165, 229, 338	75, 032, 819	22, 147, 087		2, 279, 505		3, 309, 035
按攤銷後成本衡量								
之债務工具投資		38, 794, 850	538, 225	4, 759, 943		318, 952		1, 395, 981
應收款項		19, 455, 447	11, 045, 317	863, 152		640, 660		1, 689, 154
貼現及放款		441, 005, 552	69, 611, 059	23, 588, 050		28, 172, 511		28, 069, 370
再保險合約資產		217, 746	-	-		11		1, 407
採用權益法之投資		26, 096	_	_		_		_
其他金融資產		653, 130	_	4,602		19, 547		22, 723
負債								
央行及金融同業存款	\$	433, 724, 935	\$ 4, 176, 231	\$ 7, 539, 782	\$	785, 042	\$	28, 903, 738
央行及同業融資 透過損益按公允價		3, 263, 976	_	_		_		-
值衡量之金融負債		18, 372, 085	2, 751	648		3, 725		3, 043
附買回票券及債券		,,	_,			2, 122		-,
負債		26, 244, 229	18, 449, 919	_		_		_
應付款項		14, 191, 001	287, 372	897, 140		571,056		1, 399, 630
存款及匯款	1	, 042, 289, 734	31, 586, 401	93, 740, 714		38, 012, 841		35, 290, 819
其他金融負債		1, 778, 462	466, 792	2, 159, 313		1, 904, 598		89, 716
表外承諾項目		99, 186, 781	1, 638, 935	10, 219, 051		14, 568, 373		4, 117, 887

#### 11. 權益證券風險管理

- (1)本公司及子公司所持有權益證券之市場風險包括因個別權益證券市場價格變動所產生的個別風險,及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。
- (2)本公司及子公司權益證券風險管理主要係區分以短期內出售賺取資本利得而持有之部位,及以賺取配發股利為主要目的而持有之部位,或看好產業前景或長期獲利能力之提升,以賺取股價反映後之資本利得為主要目的之部位,擬訂交易策略,每年訂定損失限額之年度風險管理目標,作為風險可容忍之範圍。
- (3)相關控管措施包括:每日辦理市價評價,並控管損失限額,每月辦理 壓力測試計算本公司及子公司持有投資組合可能發生之損失金額及 以β值衡量投資組合受到系統風險影響之程度,並於每季風險管理 委員會議報告。

#### 12. 敏感度分析

- (1)以本公司及子公司報表日之金融商品部位衡量,在相關市場風險因子變動 1 單位時,該部位價值變動對損益之影響。市場風險因子變動 1 單位,是指殖利率曲線平行上升或下降 1bp,股票加權指數上升或下降 1%,新臺幣兌各幣別升值或貶值 1%。
- (2)外匯風險以集團之淨兌換部位,扣除對海外子公司之權益投資,加入海外分子行(公司)之當年度盈餘測試。利率風險以本公司及子公司持有之票債券金融商品、利率衍生性商品與孳息存放款部位測試。權益證券風險以集中市場購入之股票、可轉債及子公司發行之認股權證投資組合之β值對應股票加權指數之漲跌幅測試。

#### 112年3月31日

十五日队	<b>十五日</b>		說明	
主要風險	變動幅度	損益	權益	
外匯風險	新臺幣兌美元、日圓、歐元及其他各幣別升值1%	(\$ 80, 137)	\$ -	
外匯風險	新臺幣兌美元、日圓、歐元及其他各幣別貶值1%	80, 137	1	
利率風險	主要利率上升1BPS	39, 900	(114,446)	
利率風險	主要利率下降1BPS	(39,895)	114, 333	
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌1%	(52, 482)	(179,719)	
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升1%	52, 241	179, 719	

#### 111年12月31日

十西日瓜	虱險 變動幅度 -		影響	說明	
主要風險			損益		崔益
外匯風險	新臺幣兌美元、日圓、歐元及其他各幣別升值1%	(\$ 97	7, 704)	\$	-
外匯風險	新臺幣兌美元、日圓、歐元及其他各幣別貶值1%	97	7, 704		_
利率風險	主要利率上升1BPS	36	9, 193	( 11	1,044)
利率風險	主要利率下降1BPS	( 39	9, 191)	11	0, 958
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌1%	( 38	3, 241)	( 14	7, 804)
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升1%	37	7, 962	14	7, 804

#### 111年3月31日

十五口以	<b>上西口</b> 队		說明
主要風險	變動幅度	損益	權益
外匯風險	新臺幣兌美元、日圓、歐元及其他各幣別升值1%	(\$ 65, 705)	\$ -
外匯風險	新臺幣兌美元、日圓、歐元及其他各幣別貶值1%	65, 705	_
利率風險	主要利率上升1BPS	36, 933	(131,875)
利率風險	主要利率下降1BPS	(36,930)	131, 753
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌1%	(139,026)	(223, 152)
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升1%	138, 735	223, 152

### 13. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項 子公司兆豐銀行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣) 112年3月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	\$ 843, 761, 961	\$ 1,044,042,101	\$ 132, 097, 237	\$ 161, 842, 802	\$ 2, 181, 744, 101
利率敏感性負債	224, 351, 473	1, 133, 375, 524	224, 880, 435	40, 516, 866	1, 623, 124, 298
利率敏感性缺口	\$ 619, 410, 488	(\$ 89, 333, 423)	(\$ 92, 783, 198)	\$ 121, 325, 936	\$ 558, 619, 803
淨值	\$ 314, 515, 811				
利率敏感性資產與	134. 42%				
利率敏感性缺口與淨值比率					177. 61%

#### 子公司兆豐銀行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣) 111年3月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	\$ 937, 812, 112	\$1,052,628,239	\$ 99, 179, 713	\$ 221, 327, 061	\$ 2, 310, 947, 125
利率敏感性負債	357, 595, 259	1, 141, 133, 305	257, 421, 625	23, 026, 152	1, 779, 176, 341
利率敏感性缺口	\$ 580, 216, 853	(\$ 88, 505, 066)	(\$ 158, 241, 912)	\$ 198, 300, 909	\$ 531, 770, 784
淨值	\$ 302, 551, 818				
利率敏感性資產與	129.89%				
利率敏感性缺口與	175. 76%				

#### 說明:

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

# 子公司兆豐銀行利率敏感性資產負債分析表(美金)

112年3月31日

單位:美金仟元

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	\$ 28, 152, 303	\$ 974, 970	\$ 692, 584	\$ 939, 215	\$ 30, 759, 072
利率敏感性負債	27, 690, 082	14, 672, 248	2, 157, 477	37, 247	44, 557, 054
利率敏感性缺口	\$ 462, 221	(\$ 13, 697, 278)	(\$ 1,464,893)	\$ 901, 968	(\$ 13, 797, 982)
淨值					(\$ 4,243)
利率敏感性資產與	69. 03%				
利率敏感性缺口與	<b>!</b> 淨值比率				325, 194. 01%

#### 子公司兆豐銀行利率敏感性資產負債分析表(美金) 111年3月31日

單位:美金仟元

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	\$ 35,650,878	\$ 1,051,916	\$ 453,650	\$ 927, 836	\$ 38, 084, 280
利率敏感性負債	27, 545, 900	21, 843, 551	1, 944, 579	١	51, 334, 030
利率敏感性缺口	\$ 8, 104, 978	(\$ 20, 791, 635)	(\$ 1,490,929)	\$ 927, 836	(\$ 13, 249, 750)
淨值	\$ 263, 947				
利率敏感性資產與	74. 19%				
利率敏感性缺口身	與淨值比率				( 5, 019. 85%)

#### 說明:

- 1. 本表係填寫總行及國內外分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額,不包括或有資產及或有負債項目。
- 2. 利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。
- 3. 利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產/利率敏感性負債。

#### 14. 公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定揭露事項

#### (1)利率敏感性資訊

# 利率敏感性資產負債分析表 112年3月31日

項目	1至90天		91至180天		181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 126, 947, 544	\$	1, 586, 249	\$	7, 439, 601	\$ 104, 416, 197	\$ 240, 389, 591
利率敏感性負債	206, 131, 053		1, 347, 709		46, 758	-	207, 525, 520
利率敏感性缺口	(\$ 79, 183, 509)	\$	238, 540	\$	7, 392, 843	\$ 104, 416, 197	\$ 32, 864, 071
净值						\$ 36, 591, 014	
利率敏感性資產與負債比率						115. 84%	
利率敏感性缺口與	<b>奥淨值比率</b>						89.81%

#### 利率敏感性資產負債分析表 111年3月31日

項目	1至90天		91至180天	1	81天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$ 134, 232, 646	\$	8, 151, 450	\$	5, 715, 339	\$ 101, 144, 615	\$ 249, 244, 050
利率敏感性負債	210, 681, 712		2, 071, 280		45,207	ı	212, 798, 199
利率敏感性缺口	(\$ 76, 449, 066)	\$	6, 080, 170	\$	5, 670, 132	\$ 101, 144, 615	\$ 36, 445, 851
淨值							\$ 39, 381, 753
利率敏感性資產與負債比率						117. 13%	
利率敏感性缺口	與淨值比率						92. 55%

#### 說明:

- 1. 利率敏感性資產與負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
- 2. 利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債。
- 3. 利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

#### (2)兆豐票券孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	112年1月1日至3月31日			
	_平均值_平均	<b>勻利率(%)</b>		
資產				
現金及約當現金(註)	\$ 1,017,055	0.33		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	145, 755, 186	1.67		
透過其他綜合損益按公允價值衡量				
之金融資產	104, 345, 085	1.91		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	445,271	4.47		
負債				
銀行暨同業透支及拆借	11, 250, 200	2.04		
附買回票券及债券負债	203, 305, 635	1.47		
	111年1月1日至3月	31日		
	_平均值_平均	<u> </u>		
資產				
現金及約當現金(註)	\$ 887, 018	0.17		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	140, 541, 302	0.75		
透過其他綜合損益按公允價值衡量				
之金融資產	105, 672, 103	1.46		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	407,485	4.50		
負債				
銀行暨同業透支及拆借	17,552,087	0.36		
附買回票券及債券負債	193, 183, 564	0.26		
註:現金及約當現金包含設質定期存	三單及短期票券備償帳戶	<b>á</b> 。		

#### (六)金融資產之移轉

#### a. 未整體除列之已移轉金融資產

本公司及子公司已移轉之金融資產未符合整體除列條件者,大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。該類交易於收取合約現金流時已將金融資產移轉於他人,並反映我方於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之負債責任。針對該類交易,本公司及子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產,但本公司及子公司仍承擔利率風險及信用風險,故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊:

112年3月31日						
金融資產類別	已移轉金融資產	相關金融負債				
金融貝座類別	帳面金額	帳面金額				
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
附買回條件協議	\$ 95, 395, 892	\$ 95, 389, 403				
透過其他綜合損益按公允價值衡量						
之金融資產						
附買回條件協議	51, 453, 335	48, 346, 133				

111年12月31日						
金融資產類別	已移轉金融資產	相關金融負債				
<b>並</b> 概貝	帳面金額	帳面金額				
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
附買回條件協議	\$ 106, 215, 145	\$ 106, 173, 768				
透過其他綜合損益按公允價值衡量						
之金融資產						
附買回條件協議	58, 557, 718	54, 577, 578				

111年3	月31日			
金融資產類別	已移轉金融資產	相關金融負債		
金融貝	帳面金額	帳面金額		
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
附買回條件協議	\$ 94, 616, 853	\$ 94, 655, 210		
透過其他綜合損益按公允價值衡量				
之金融資產				
附買回條件協議	48, 909, 304	46, 364, 932		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資				
附買回條件協議	194, 218	197, 597		

# b. 整體除列之已移轉金融資產

本公司及子公司目前未從事金融資產證券化交易,無已除列已移轉之金融資產。

#### (七)金融資產及金融負債互抵

本公司及子公司之金融資產及金融負債,適用金管會認可之國際會計準則第32號第42段規定得互抵者係以淨額表達於資產負債表。

本公司及子公司之金融資產及金融負債,未符合公報規定互抵條件,但因與交易對手簽訂可執行淨額交割總約定或類似協議者,在交易雙方選擇以淨額交割時,得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割,否則,則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時,交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊:

			112年3月31日										
	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產												
說明 已認列之金融資產總額 於資產負債表中互抵之已認 列報於資產負債表之 未於資產負債表互抵之相關金額(d) 淨額													
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	(e)=(c)-(d)							
衍生工具	\$ 8, 266, 912	\$ 12,683	\$ 8, 254, 229	\$ 4,732,669	\$ 32, 400	\$ 3, 489, 160							

		受互抵、可執行淨額交	割總約定或類似協議	見範之金融負債		
說明	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認 列之金融資產總額	列報於資產負債表之 金融負債淨額	未於資產負債表互	L抵之相關金額(d)	淨額
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 4,099,600	\$ 12,683	\$ 4,086,917	\$ 1,773,467	\$ 3,425	\$ 2,310,025
附買回協議	38, 901, 527		38, 901, 527	38, 901, 527	_	_
合計	\$ 43,001,127	\$ 12,683	\$ 42, 988, 444	\$ 40,674,994	\$ 3,425	\$ 2,310,025

			111年12月31日										
	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產												
說明	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認 列之金融負債總額	列報於資產負債表之 金融資產淨額	未於資產負債表互	未於資產負債表互抵之相關金額(d) 淨額								
	(a) (b)		(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	(e)=(c)-(d)							
衍生工具	\$ 6,618,096	\$ 12,316	\$ 6,605,779	\$ 6, 119, 698	\$ 34,849	\$ 451, 232							

	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債												
說明	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認 列之金融資產總額	列報於資產負債表之 金融負債淨額	未於資產負債表互	淨額								
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	融工具(註) 設定質押之 現金擔保品								
衍生工具	\$ 4, 306, 553	\$ 12, 316	\$ 4, 294, 237	\$ 1,970,685	\$ 3,597	\$ 2, 319, 955							
附買回協議	50, 082, 172		50, 082, 172	48, 430, 656	1, 648, 056	3, 460							
合計	\$ 54, 388, 725	\$ 12, 316	\$ 54, 376, 409	\$ 50, 401, 341	\$ 1,651,653	\$ 2, 323, 415							

			111年3月31日										
	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產												
説明 已認列之金融資產總額 於資產負債表中互抵之已認 列報於資產負債表之 未於資產負債表互抵之相關金額(d) 淨													
	(a)	(b)	(c)=(a)-(b)	金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	(e)=(c)-(d)							
衍生工具	\$ 3,841,021	\$ 15, 447	\$ 3,825,574	\$ 3, 212, 956	\$ 45, 196	\$ 567, 422							

		受互抵、可執行淨額交	割總約定或類似協議,	見範之金融負債		
說明	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認 列之金融資產總額	列報於資產負債表之 金融負債淨額	未於資產負債表互	L抵之相關金額(d)	浄額
	(a)	(b) (c)=(a)-(b)		金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	(e)=(c)-(d)
衍生工具	\$ 3, 476, 124	\$ 15, 447	\$ 3,460,677	\$ 837, 670	\$ 3,755	\$ 2,619,252
附買回協議	31, 703, 485		31, 703, 485	31, 695, 871	_	7, 614
合計	\$ 35, 179, 609	\$ 15, 447	\$ 35, 164, 162	\$ 32, 533, 541	\$ 3,755	\$ 2,626,866

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

#### (八)利率指標變革

銀行子公司為因應利率指標變革,設立專門 LIBOR 利率指標轉換作業小組,按季陳報董事會 LIBOR 利率指標退場之因應規劃及後續執行進度。銀行子公司連結指標利率為倫敦銀行同業拆借利率之貼現及放款、債務工具投資及衍生工具受利率指標變革影響,利率指標變革風險為銀行子公司未能於倫敦銀行同業拆借利率退場前完成與交易對手修約協商而產生利率不確定性之曝險,為有效控管利率指標變革之風險,銀行子公司已完成利率指標變革轉換計畫,另合約修改、客戶溝通、財務及業務影響評估、內部控制制度修訂、系統及流程變更、風險管理與評價模型調整將於倫敦銀行同業拆借利率退場前完成。

截至民國 112 年 3 月 31 日,銀行子公司受利率指標變革影響之暴險金額主要有貼現及放款\$1,852.64 億元、債券\$262.36 億元以及衍生工具\$363.29 億元。

#### 九、保險風險管理

子公司兆豐產險為有效辨識、衡量及監控該公司所承受之風險以確保該公司風險在可承受範圍內,合理均衡風險與報酬,提升權益至最大化價值,以及維持自有資本適足與清償能力以健全該公司業務之經營,故依據「保險業風險管理實務守則」之規定,設置隸屬於該公司董事會之風險管理委員會,及獨立於業務單位之外之風險控管室,並訂定該公司風險管理政策與程序,茲就保險風險及財務風險分別說明。

#### (一)保險風險、衡量及相對應之管理

保險風險係指經營保險本業於收取保險費後,承擔被保險人移轉之風險,依約給付理賠款及相關費用時,因非預期之變化造成損失之風險。子公司兆豐產險主要承保險種為車險、火險、意外險及水險,前述各險種之主要保險風險及相關管理方式分述如下:

#### 1. 車險

以任意汽車保險業務為主,主要承受風險來自被保險人行為所致之意外損失,故子公司兆豐產險透過嚴謹的核保準則並嚴格執行以慎選客戶品質。因個別保單保額小,承接業務分散在全國各地,並無特定集中於某特定區域且承保對象亦無集中於特定年齡層或職業類別,惟整體仍累積相當程度風險,故子公司兆豐產險就汽車險簽訂再保險合約,並對於各險種要保超過自留限額時輔以臨分再保險安排。

#### 2. 火險

以商業火災保險業務為主,承保製造業工廠之廠房、機器設備及營業中斷損失,主要承受設備老舊、自然故障或人為疏失導致之火災、爆炸損失程度之風險,且風險集中於工業園區等產業密集區域及石化業或重工業等產業,又該險種承保多附加颱風、洪水及地震等附加險,將導致整體累積相當程度之風險,故子公司兆豐產險除了採嚴謹的核保政策以排除較高風險的客戶族群,並透過火險比例再保險合約、每一危險單位超額賠款再保險合約、巨災超額賠款再保險合約、每一危險單位超額賠款再保險合約、巨災超額賠款再保險合約之再保險安排來分散風險,並另依據個案風險大小與保費對價關係評估,除較低風險予以自留外,餘輔以臨分再保險安排。

#### 3. 意外險

其中主要為工程險,以營造綜合保險及安裝工程綜合保險等非續保性業務為主,前述保險主要承保營建工程及設備安裝過程中所遭遇的各項風險, 但因台灣地理位置特殊,颱風、洪水及地震等自然災害發生頻率及影響程度相較其他風險為高,子公司兆豐產險透過合約再保險及工程保險協進會 共保方式之再保險安排來分散風險;倘無法以前述方式分散風險之業務, 則考量其實際風險與保費對價之關係,除較低風險予以自留外,餘輔以臨 分再保險安排。對於颱風、地震等天然災害則考量其易造成巨大且集中之 損失,另合併火險共同安排巨災超額賠款再保險合約將一定額度以上之自 留風險轉出由再保人承擔,即將巨災自留風險控制於可承受範圍內。

#### 4. 水險

包含貨物運輸險、船舶險及漁船險,主要係承受因意外事故導致船體及貨物等遭受損失之風險,較無風險集中問題。惟整體仍累積相當程度風險,故子公司兆豐產險除了訂定嚴謹核保政策審慎選擇良質業務外,並依承保險種及標的物性質妥善安排再保險以為危險之分散,謀求危險責任的移轉以減輕或解除過重之責任。例如船舶險合約,自留部分另以超額賠款再保險合約安排,而貨運險係透過溢額再保險合約及比例再保險合約以分散風險,如為再保險合約無法承接之業務或特殊風險考量,則輔以臨分再保險安排以分散風險。

#### 5. 嚴 重 特 殊 傳 染 性 肺 炎 (COVID-19)之 影 響

針對防疫保單理賠造成子公司兆豐產險之巨災風險上升,本公司及子公司 兆豐產險審慎評估對盈餘、資本適足性、提存準備、資金流動性等重大議 題之影響,以擬定適切措施妥善因應。

子公司兆豐產險自民國 110 年起銷售防疫保險商品,民國 111 年 4 月中旬新冠疫情逐步升溫,國人對於防疫保單需求大增,子公司兆豐產險考量風險胃納後,除移工嚴重特殊傳染性肺炎住院醫療費用健康保險外,其餘防疫保險及疫苗保險相關商品已分別於民國 111 年 4 月 18 日及 6 月 24日暫停銷售。

子公司兆豐產險上述防疫保單於民國 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之簽單保費收入金額為新臺幣 0 元、保險賠款與給付之金額為新臺幣 56.84 億元,截至民國 112 年 3 月 31 日帳列賠款準備金額為新臺幣 8.67 億元。子公司兆豐產險將持續依政府防疫政策及疫情後續發展狀況,以評估應提列之相關保險負債準備。

子公司兆豐產險受嚴重特殊傳染性肺炎疫情之影響,截至財務報表通過日止,為因應財務流動性問題,已採取下列因應措施以兼顧公司財務結構及保戶權益:

#### (1)因給付鉅額保險金之周轉需要之借款

為因應防疫保險理賠資金需求,子公司兆豐產險原已向金融機構申請短期資金融通,總額度為新臺幣80億元,於民國111年8月5日取得金管保產字第1110442540號函復核准在案;惟全國確診率持續攀升且疫情存有反覆可能性,故申請辦理第二次資金融通,總額度為新臺幣50億元,於民國111年12月2日取得金管保產字第1110463903號函復核准在案。

上述涉及擔保借款部分亦提供各項擔保品作為該等借款之擔保,各項擔保金額及列帳項目請參考附註十二抵(質)押之資產說明。

(2)其他足以影響今後財務狀況、財務績效及現金流量之重要事故或措施 為改善財務結構並充實營運資金及增資規劃說明如下:

子公司兆豐產險於民國 111 年 9 月 15 日經董事會代行股東會決議以私募方式辦理現金增資發行普通股 142,050 仟股,每股面額 10 元,並以每股 14.08 元溢價發行,增資後實收股本為 4,420,500 仟元,已於民國 111 年 10 月 12 日經金融監督管理委員會保險局核准,以民國 111 年 10 月 17 日為增資基準日,並於民國 111 年 11 月 11 日完成變更登記。

民國 111 年 12 月 16 日經董事會代行股東會決議辦理減資彌補虧損及私募現金增資發行普通股。有關減資彌補虧損乙案,減資金額及消除股份分別為\$2,420,500 及 242,050 仟股,減資比率為 54.7562492%;有關以私募方式辦理現金增資發行普通股乙案,募集資金總額及私募股數分別為\$6,000,300 及 333,350 仟股。

另分別於民國 112 年 1 月 17 日及 1 月 7 日經金融監督管理委員會證券期貨局及保險局函復生效及核准,並分別以民國 112 年 1 月 30 日及 1 月 31 日為減資基準日及增資基準日,已於民國 112 年 2 月 20 日完成變更登記。

截至 112 年 3 月 31 日有關防疫保險賠款產生之應攤回再保賠款與給付及應收往來款金額共計 112.23 億元,該公司目前已成立再保專案小組積極與再保人協商。

除上述影響外,該公司將持續視實際報案件數趨勢動態調整評估結果。

#### (二)保險風險集中度

子公司兆豐產險當承接火險、地震險與工程險業務將導致地區及產業之風險集中程度較高,主要係透過再保分出方式以達到風險之分散。子公司兆豐產險火險、地震險與工程險保費收入及自留保費,所顯示的保險風險集中情況分別列示如下:

	 112年1月1日	3至	3月31日	111年1月1日至3月31日				
<u></u> 險種	 保費收入		自留保費	1	呆費收入		自留保費	
地震險	\$ 225, 145	\$	51, 815	\$	217, 288	\$	58, 163	
火險	216, 889		94, 361		220, 705		103,654	
工程險	182, 503		73, 253		124, 282		48, 473	

#### (三)保險風險敏感度分析

子公司兆豐產險主要係透過損失發展模式及各險種預期損失率估計賠款準備金,由於存在不確定因素,如外部環境改變(係指法令變更或司法判決等)、趨勢或是賠款給付方式改變等,可能改變損失發展型態及預期損失率而影響賠款準備金估計結果。故子公司兆豐產險以預期損失率進行敏感度測試之結果分別顯示如下:

	112年3	月31日	111年3月31日			
	最終損失	率增加5%	最終損失率增加5%			
險別	賠款準備金	賠款準備金 賠款準備金		賠款準備金		
	增加總額	增加淨額	增加總額	增加淨額		
火險	\$ 115, 240	\$ 37,086	\$ 102,803	\$ 32, 215		
水險	53, 458	8, 944	47, 068	10, 763		
車險	188, 822	146, 361	184, 772	142, 494		
意外險	71, 538	29, 701	63, 497	30, 036		
傷害險	60, 078	24, 282	39, 447	18, 149		
國外分進	12, 060	12,060	5, 705	5, 705		

敏感度測試係採用各財務報導結束日止之一年期自留滿期保費為基礎,計算最終損失率增加 5%對子公司兆豐產險損益之影響,若最終損失率成反向變動,上述賠款準備金亦成反向。

(以下空白)

### (四)理賠發展趨勢

子公司兆豐產險財務報告所有報導期間結束日止之理賠發展趨勢分別列示如下:

# 1. 累計賠款總額

					112年3	月31日					
意 外			評估	古日	累積理賠		累計已報	調整項目	資產負債表		
年 度	107. 12. 31	108. 12. 31	109. 12. 31	110. 12. 31	111. 12. 31	112. 3. 31	估計金額	累計理賠金額	未付金額	(註)	認列數
107年度 (含以前年度)	45, 152, 593	45, 932, 236	45, 878, 230	45, 764, 718	45, 689, 314	45, 691, 446	45, 691, 446	45, 218, 141	473, 305		
108年度		2, 883, 148	3, 991, 769	4, 052, 711	4, 097, 595	4, 093, 310	4, 093, 310	3, 962, 930	130, 380		
109年度			3, 313, 587	3, 887, 198	4, 016, 458	3, 968, 630	3, 968, 630	3, 596, 859	371, 771		
110年度				2, 835, 312	3, 410, 421	3, 441, 249	3, 441, 249	2, 913, 748	527, 501		
111年度					21, 526, 550	25, 270, 364	25, 270, 364	23, 540, 800	1, 729, 564		
112年度 (1至3月)						2, 299, 248	2, 299, 248	1, 903, 868	395, 380		
總計							84, 764, 247	81, 136, 346	3, 627, 901	2, 334, 195	5, 962, 096

					111年12	2月31日					
意 外			評化	古日			累積理賠		累計已報	調整項目	資產負債表
年 度	106. 12. 31	107. 12. 31	108. 12. 31	109. 12. 31	110. 12. 31	111. 12. 31	估計金額	累計理賠金額	未付金額	(註)	認列數
106年度 (含以前年度)	41, 988, 843	42, 311, 368	42, 320, 574	42, 219, 456	42, 084, 133	42, 014, 387	42, 014, 387	41, 672, 264	342, 123		
107年度		2, 841, 225	3, 611, 662	3, 658, 774	3, 680, 585	3, 674, 927	3, 674, 927	3, 533, 837	141,090		
108年度			2, 883, 148	3, 991, 769	4, 052, 711	4, 097, 595	4, 097, 595	3, 954, 341	143, 254		
109年度				3, 313, 587	3, 887, 198	4, 016, 458	4, 016, 458	3, 476, 377	540, 081		
110年度					2, 835, 312	3, 410, 421	3, 410, 421	2, 745, 963	664, 458		
111年度						21, 526, 550	21, 526, 550	19, 037, 039	2, 489, 511		
總計							78, 740, 338	74, 419, 821	4, 320, 517	4, 073, 298	8, 393, 815

	111年3月31日												
意 外			評化	古日	累積理賠		累計已報	調整項目	資產負債表				
年 度	106. 12. 31	107. 12. 31	108. 12. 31	109. 12. 31	110. 12. 31	111. 3. 31	估計金額	累計理賠金額	未付金額	(註)	認列數		
106年度 (含以前年度)	41, 988, 843	42, 311, 368	42, 320, 574	42, 219, 456	42, 084, 133	42, 073, 779	42, 073, 779	41, 652, 473	421, 306				
107年度		2, 841, 225	3, 611, 662	3, 658, 774	3, 680, 585	3, 680, 514	3, 680, 514	3, 503, 989	176, 525				
108年度			2, 883, 148	3, 991, 769	4, 052, 711	4, 066, 466	4, 066, 466	3, 814, 356	252, 110				
109年度				3, 313, 587	3, 887, 198	3, 933, 926	3, 933, 926	3, 297, 819	636, 107				
110年度					2, 835, 312	3, 114, 282	3, 114, 282	2, 215, 768	898, 514				
111年度 (1至3月)						484, 709	484, 709	131, 835	352, 874				
總計							57, 353, 676	54, 616, 240	2, 737, 436	1, 317, 786	4, 055, 222		

註:信用保險、核能保險及政策性地震保險依相關法令規定辦理賠款準備金提存,故總額業務損失發展三角形 未包含上述險別。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之,然而,最終之結果可能因賠案之續後 發展而偏離原始估計。

#### 2. 累計賠款淨額

	112年3月31日										
意 外	評估日						累積理賠		累計已報	調整項目	資產負債表
年 度	107. 12. 31	108. 12. 31	109. 12. 31	110. 12. 31	111. 12. 31	112. 3. 31	估計金額	累計理賠金額	未付金額	(註)	認列數
107年度 (含以前年度)	26, 955, 837	27, 554, 213	27, 591, 816	27, 506, 547	27, 447, 742	27, 448, 015	27, 448, 015	27, 241, 902	206, 113		
108年度		1, 781, 237	2, 300, 125	2, 385, 165	2, 416, 956	2, 415, 324	2, 415, 324	2, 337, 121	78, 203		
109年度			1, 875, 695	2, 281, 088	2, 404, 389	2, 407, 526	2, 407, 526	2, 303, 745	103, 781		
110年度				1, 675, 304	1, 953, 259	1, 974, 139	1, 974, 139	1, 763, 336	210, 803		
111年度					10, 923, 170	12, 595, 760	12, 595, 760	11, 941, 493	654, 267		
112年度 (1至3月)						1, 244, 591	1, 244, 591	972, 921	271, 670		
總計							48, 085, 355	46, 560, 518	1, 524, 837	1, 481, 529	3, 006, 366

					111 6 1	0.01.0					
意 外			評价	+ <sup></sup>	111年1	2月31日	里 纬 珊 啦		田 ÷L コ 却	調整項目	資產負債表
	100 10 01	107 10 01			110 10 01	111 10 01	累積理賠	<b>里</b> 山 珊 时 人 放	累計已報		
年度	106. 12. 31	107. 12. 31	108. 12. 31	109. 12. 31	110. 12. 31	111. 12. 31	估計金額	累計理賠金額	未付金額	(註)	認列數
106年度	24, 968, 765	25, 264, 728	25, 341, 198	25, 303, 536	25, 205, 013	25, 149, 716	25, 149, 716	24, 998, 885	150, 831		
(含以前年度)											
107年度		1, 691, 109	2, 213, 015	2, 288, 280	2, 301, 534	2, 298, 026	2, 298, 026	2, 235, 621	62, 405		
108年度			1, 781, 237	2, 300, 125	2, 385, 165	2, 416, 956	2, 416, 956	2, 330, 177	86, 779		
109年度				1, 875, 695	2, 281, 088	2, 404, 389	2, 404, 389	2, 289, 175	115, 214		
110年度					1, 675, 304	1, 953, 259	1, 953, 259	1, 697, 098	256, 161		
111年度						10, 923, 170	10, 923, 170	9, 626, 556	1, 296, 614		
總計							45, 145, 516	43, 177, 512	1, 968, 004	2, 252, 419	4, 220, 423
	111年3月31日										
意 外			評估	古日			累積理賠		累計已報	調整項目	資產負債表
年 度	106. 12. 31	107. 12. 31	108. 12. 31	109. 12. 31	110. 12. 31	111. 3. 31	估計金額	累計理賠金額	未付金額	(註)	認列數
106年度 (含以前年度)	24, 968, 765	25, 264, 728	25, 341, 198	25, 303, 536	25, 205, 013	25, 199, 409	25, 199, 409	24, 989, 193	210, 216		
107年度		1, 691, 109	2, 213, 015	2, 288, 280	2, 301, 534	2, 302, 928	2, 302, 928	2, 220, 731	82, 197		
108年度			1, 781, 237	2, 300, 125	2, 385, 165	2, 395, 710	2, 395, 710	2, 283, 532	112, 178		
109年度				1, 875, 695	2, 281, 088	2, 334, 968	2, 334, 968	2, 161, 566	173, 402		
110年度					1, 675, 304	1, 804, 659	1, 804, 659	1, 403, 608	401, 051		
111年度 (1至3月)						343, 324	343, 324	79, 394	263, 930		
總計							34, 380, 998	33, 138, 024	1, 242, 974	866, 643	2, 109, 617

註:信用保險、核能保險及政策性地震保險依相關法令規定辦理賠款準備金提存,故自留業務損失發展三角形 未包含上述險別。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之,然而,最終之結果可能因賠案之續後 發展而偏離原始估計。

#### (五)保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

#### 1. 信用風險

主要為分出再保險業務之再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其他費用無法攤回等之風險。對此風險之控管,子公司兆豐產險在相同條件下會優先考慮分散給不同再保險人以降低集中風險,並依據公司訂定之再保險風險管理計畫審慎選擇各個再保險交易對象。在再保險合約中,會要求採取淨額給付方式支付再保險費用,透過扣除應收或應攤回款項後之支付方式減少信用風險。

再保險分出後,子公司兆豐產險會依據再保險風險管理計畫定期檢視現行 再保險人的信用評等,若有再保險人信用評等降低而致該再保險業務屬 「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」之未適格再 保險者,公司將依法揭露未適格再保險準備影響金額。

#### 2. 流動性風險

保險合約之流動性風險主要來自於公司無法及時將資產變現或取得足夠資金,導致公司無法履行支付各項保險給付責任的風險。為管理保險合約之流動性風險,子公司兆豐產險乃定期進行保險合約之現金流量分析,並檢視資產與負債之配合情形。未來實際給付金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。

下表係子公司兆豐產險於本合併財務報告所有報導期間結束日就賠款準備之現金流出分析如下:

	11	2年3月31日	_11	1年12月31日	111年3月31日		
1年以內	\$	4, 925, 534	\$	7, 473, 358	\$	3, 150, 733	
1年以上至5年以內		1, 036, 562		920, 457		904, 489	
合計	\$	5, 962, 096	\$	8, 393, 815	\$	4, 055, 222	

子公司兆豐產險為因應嚴重特殊傳染性肺炎相關防疫保險商品之賠款,已 擬定相關財務流動性因應計畫,請詳附註九(一)5之說明。

#### 3. 市場風險

子公司兆豐產險根據「保險業各種準備金提存辦法」及相關法令之規定, 提存各種保險負債準備金,除長期火災保險之未滿期保費準備係根據主管 機關公告之提存係數表進行計算外,餘未採折現方式計算,故不受市場利 率波動而改變。

#### (六)保險業編製準則揭露事項

非強制險

合計

#### 1. 自留滿期保費計算明細

2, 262, 563

2, 357, 561

254, 606

300, 954

				112年1月1日至	3月31	日			
<u></u>	 保費收入 (1)	<u>.</u>	存保費收入 (2)	 再保費支出 (3)	(4)	自留保費 =(1)+(2)-(3)_	未滿期	保費準備淨變動 (5)	日留滿期保費 (6)=(4)+(5)
強制險 非強制險	\$ 94, 015 2, 329, 949	\$	44, 105 161, 626	\$ 39, 464 1, 252, 611	\$	98, 656 1, 238, 964	\$ (	1, 186 53, 641)	\$ 99, 842 1, 185, 323
合計	\$ 2, 423, 964	\$	205, 731	\$ 1, 292, 075	\$	1, 337, 620	( <u>\$</u>	52, 455)	\$ 1, 285, 165
				111年1月1日至	23月31	日			
<u> </u>	 保費收入 (1)		存保費收入 (2)	 再保費支出 (3)	(4)	自留保費 =(1)+(2)-(3)_	未滿期	保費準備淨變動 (5)	日留滿期保費 (6)=(4)+(5)
強制險	\$ 94, 998	\$	46, 348	\$ 39, 992	\$	101, 354	(\$	55)	\$ 101, 299

子公司兆豐產險民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之關島強制險保費收入皆為\$0,非強制險保費收入分別為\$240,821 及\$197,923。

1, 294, 796

1, 396, 150 (\$

173, 003)

<u>173,</u> 058) \$

1, 121, 793

1, 223, 092

(以下空白)

1, 222, 373

1, 262, 365

# 2. 自留賠款計算明細

_					112	2年1	月1日至3	月3	1日					
		仔	險	賠	款	再	保賠款	<del>t</del>	攤「	回再保賠款	自	留	賠	款
	<u>險</u> 別	_	()	1)			(2)			(3)	<u>(4</u>	)=(1)	+(2)	-(3)
	強制險	\$	ļ	55, 23	32	\$	40,81	2	\$	32, 307	\$		63,	737
	非強制險		6, 6	55, 70	<u>01</u>		87, 52	9		3, 334, 934		3,	408,	<u> 296</u>
	合計	\$	6, 7	10, 9	<u>33</u>	\$	128, 34	1	\$	3, 367, 241	\$	3,	472,	033
_					11	1年1	月1日至3	3月3	1日					
		保	險	賠	款	再	保賠非	欠	攤	回再保賠款	自	留	賠	款
	<u>險 別</u>		(	1)			(2)	_		(3)	(4	=(1)	+(2)	-(3)
	強制險	\$		49, 1	39	\$	45, 58	86	\$	27, 991	\$		66,	734
	非強制險		8	98, 6	<u>74</u>		75, 95	9		452, 883	_		521,	750
	合計	\$	9	47, 8	<u>13</u>	\$	121, 54	5	\$	480, 874	\$		588,	484
3. 強	(制汽車責任位	呆险	資資	產負	債明	月細	表							
資	產					112	年3月31	日	<u>11</u>	1年12月31日		111年	-3月3	81日
	現金及約當現金					\$	651, 60	63	\$	634,570		\$	618,	804
	應收保費及票據	Ę					5, 8	18		7, 050			6,	642
	應攤回再保險賠	款	與給	付			14, 53	33		20,975			10,	424
	應收再保往來款						28, 40			28, 694				067
	分出未滿期保費	準	備				87, 2			87, 496				748
	分出賠款準備						123, 90			126, 999			129,	874
	暂付及待結轉款	(項						93	_	2, 162				164
合	計					\$	911, 68	88	\$	907, 946	:	\$	884,	723
	債													
	應付再保往來款					\$	29, 99		\$	31, 338		\$		915
	未滿期保費準備	Ī					240, 94			242, 416				111
	賠款準備						347, 0			351, 109				264
	特別準備						292, 33			279, 890				947
	其他負債						1, 39		_	3, 193				486
合	計					\$	911, 68	88	\$	907, 946	,	\$	884,	723

# 4. 強制汽車責任保險收入成本明細表

	112年1月	月1日至3月31日	111年1月	1日至3月31日
營業收入				
純保費收入	\$	65,774	\$	66,653
再保費收入		44, 105		46, 348
減:再保費支出	(	39,464)	(	39,992)
未滿期保費準備淨變動		1, 186	(	<u>55</u> )
自留滿期保費收入		71,601		72,954
利息收入		1,015		434
合計	\$	72, 616	\$	73, 388
營業成本				
保險賠款	\$	55, 232	\$	49, 139
再保賠款		40,812		45,586
減:攤回再保賠款	(	32, 307)	(	27, 991)
自留保險賠款		63,737		66,734
賠款準備淨變動	(	1,056)	(	9, 709)
特別準備淨變動		12, 446		18, 870
合計	\$	75, 127	\$	75, 895

(以下空白)

5. 自留限額子公司兆豐產險各險適用每一危險單位保險之自留限額如下:

	 112年3月31日	 111年3月31日
火災保險	\$ 2,800,000	\$ 2,800,000
火險附加保險	2,800,000	2,800,000
貨物運送保險	520,000	520,000
船體保險	300,000	300,000
漁船保險	50,000	50,000
航空保險	美金 10,000仟元	美金 10,000仟元
工程保險	3, 000, 000	3, 000, 000
工程保證保險	200,000	200, 000
現金保險	1,000,000	1,000,000
一般責任保險	500,000	500, 000
專業責任保險	500,000	500, 000
雇主補償契約責任保險	700, 000	700, 000
員工誠實保證保險	50, 000	50,000
銀行業綜合險	1,000,000	1,000,000
其他財產保險	200, 000	200, 000
其他信用及保證保險	120,000	120,000
個人綜合保險	50,000	50,000
核能保險	400,000	400,000
汽車車體損失保險	15, 000	15, 000
汽車第三人責任保險	120,000	120,000
汽車乘客體傷責任保險	120,000	120,000
機車強制責任保險駕駛人傷害保險	3,000	3,000
汽車附加駕駛人傷害保險	30,000	30,000
駕駛人傷害保險	3,000	3,000
個人傷害保險	25, 000	25, 000
旅行平安保險-每人	30,000	30,000
旅行平安保險-每一事故	200,000	200, 000
團體傷害保險-每人	20,000	20,000
團體傷害保險-每一事故	200,000	200,000
個人健康保險	2,000	2,000
團體健康保險	2,000	2,000

#### 6. 未適格再保險準備

(1)未適格再保險合約之摘要內容及相關險別說明如下:

子公司兆豐產險與下列保險公司及保險經紀人簽訂再保險分出合約, 其轉再保險承受範圍與子公司再保險合約相同。

保險公司/保險經紀人	合約性質
ASIAN RE BANGKOK	船舶險:合約分保
SANTAM LTD	船舶險:合約分保
SCHWARZMEER UND OSTSEE VERSICHERUNGS-AKT	火災險:臨時分保
MILLI REASURANS T.A.S	火災險:合約分保
	船舶險:合約分保
	貨物險:合約分保
TUGU INSURANCE (HONG KONG)	船舶險:合約分保
	貨物險:合約分保
TRUST RE	火災險:臨時分保
	工程險:合約及臨時分保
	船舶險:合約分保
	貨物險:合約分保
ARAB INS. GROUP	火災險:臨時分保
	船舶險:合約分保
	貨物險:合約分保
THE ORIENTAL INSURANCE COMPANY LIMITED	工程險:合約分保
ACR (SINGAPORE)	火災險:合約分保
	工程險:合約分保
	責任險:合約及臨時分保
	船舶險:合約及臨時分保
	貨物險:合約分保
	航空險:臨時分保
ACR (HK)	火災險:臨時分保
	船舶險:合約及臨時分保
	貨物險:合約分保

(2)子公司兆豐產險截至民國 112 年及 111 年 3 月 31 日止之有效保單, 其再保險分出屬未適格者之再保費支出分別為\$1,150 及\$3,569。 未適格再保險準備金組成項目及其金額分別列示如下:

	112-	年3月31日	<u>111</u> 年	<u> </u>	111.	年3月31日
分出未滿期保費準備	\$	575	\$	873	\$	1, 785
分出已報未付賠款準備		10,045		10,475		13, 929
應攤回再保賠款與給付		800		116		5, 283

#### 十、資本管理

#### (一)資本管理之目標

- 1.本公司及子公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求,且達到最低 法定資本適足率,此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格自 有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理;
- 2. 為使本公司及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險,應就本公司及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本,藉由資本分配進行風險管理,實現資源配置最適化。

#### (二)資本管理程序

- 本公司及子公司資本適足率之計算及申報依金融監督管理委員會頒定之「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」(以下簡稱辦法)辦理,以合併基礎計算資本適足性比率(以下簡稱集團資本適足率)並按時申報相關資訊。
- 2. 子公司資本適足率之計算,其主管機關訂有相關規範者,從其規範;若無規範者,則以合格資本淨額除以法定資本需求之比率為準。

#### (三)資本適足性

季報不適用。

(以下空白)

# 十一、關係人交易

# (一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	關係人簡稱	與本公司之關係
中華郵政(股)公司	中華郵政	本公司之董事
臺灣銀行(股)公司	臺灣銀行	本公司之董事
雍興實業(股)公司	雍興實業	本公司之孫公司
銀凱(股)公司	銀凱	本公司之曾孫公司
中國物產(股)公司	中國物產	本公司之孫公司
兆豐管理顧問(股)公司	兆豐管顧	本公司之孫公司
巴拿馬國泰倉庫(股)公司	巴拿馬國泰倉庫	本公司之孫公司
中銀財務管理顧問(股)公司	中銀財顧	本公司之曾孫公司
RAMLETT FINANCE		
HOLDINGS INC	RAMLETT	本公司之孫公司
臺灣票券金融(股)公司	臺灣票券	本公司採權益法評價之被投資公司
將來商業銀行(股)公司	將來銀行	本公司採權益法評價之被投資公司
大強鋼鐵鑄造(股)公司	大強鋼鐵	本公司採權益法評價之被投資公司
中國建築經理(股)公司	中國建經	本公司採權益法評價之被投資公司
安豐企業(股)公司	安豐	本公司採權益法評價之被投資公司
兆豐成長創業投資(股)公司	兆豐成長創投	本公司採權益法評價之被投資公司
全球創業投資(股)公司	全球創投	本公司採權益法評價之被投資公司
財團法人兆豐慈善基金會	兆豐慈善	本公司之子公司之實質關係人
財團法人兆豐國際商業銀		
行文教基金會	兆豐文教	本公司之子公司之實質關係人
兆豐國際寶鑽貨幣市場基金	兆豐寶鑽基金	本公司之子公司所募集管理之基金
兆豐國際美元貨幣市場基金	兆豐美元貨幣基金	本公司之子公司所募集管理之基金
中華民國核能保險聯合會	無	該機構理事主席為子公司兆豐產險董事
尚林實業(股)公司	尚林實業	本公司之子公司之實質關係人
其他關係人		本公司及子公司之董事、監察人、經理
		人、其親屬暨所屬事業及實質關係人

### (二)與關係人間之重大交易事項

#### 1. 存款及匯款

各關係人及將來銀行存放於兆豐銀行之存款,子公司帳列存款及匯款,其明細如下:

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
全體關係人			
(各戶未達總額10%)	\$ 76, 987, 507	\$ 2, 249, 041	\$ 1,411,305
將來銀行	4,413	4, 243	4, 132
	\$ 76, 991, 920	\$ 2, 253, 284	\$ 1,415,437

### 2. 放款

各關係人向子公司兆豐銀		貼現及放款,其明	月細如下:
		111年12月31日	
全體關係人			
(各戶未達總額10%)	<u>\$ 167, 918</u>	<u>\$ 153, 479</u>	<u>\$ 166, 599</u>
3. 銀行存款			
	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
中華郵政	\$ -	\$ 1,929	\$ 3, 154
臺灣銀行	65, 778	76, 533	<u>161, 647</u>
合計	<u>\$ 65,778</u>	\$ 78, 462	<u>\$ 164, 801</u>
4. 保證金			
(1)營業保證金			
	<u>112年3月31日</u>	111年12月31日	111年3月31日
透過其他綜合	損益		
按公允價值衡	量之		
臺灣銀行 金融資產—債	f券 <u>\$ 48,334</u>	\$ 50,017	\$ 50, 280
(2)存出保證金			
	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
中華郵政	\$ 5	\$ 5	\$ 5
臺灣銀行	10,096	10,080	22, 192
	<u>\$ 10, 101</u>	\$ 10,085	<u>\$ 22, 197</u>
「 山 休 西 ¥ 刀 床 ¥ → 日 始 內	<u>.</u>		
5. 出售票券及債券交易總額		9日91日 111年	1 11 1 11 12 13 11 11 11
h # #p -1.	112年1月1日至		-1月1日至3月31日
中華郵政 兆豐寶鑽基金	·	889, 129 \$ 630, 568	32, 967, 458
光豆質質基金 合 計			22 067 459
•	<del></del> /	<u>519, 697</u> <u>\$</u>	32, 967, 458
上述交易其條件與非關係	八父勿之除犴相留。		

# 6. 票券及债券附買回交易

0. 示芬及俱芬附貝凹父勿	119	2年1月1日至3月	31 月
	11,		51 口 付買回票債券
	交易總額		n 貝口示貝分 負債期末餘額
兆豐寶鑽基金	•	244, 067 \$	99, 946
No.		 1年1月1日至3月	
			01 口 付買回票債券
	交易總額		負債期未餘額
兆豐寶鑽基金	\$ 2,6	\$93, 552 \$	100, 000
兆豐美元貨幣基金	1	23, 287	38, 571
合 計	\$ 2,8	<u>\$16,839</u> <u>\$</u>	138, 571
上述交易其條件與非關係人交	易之條件相當。		
7. 與同業間之往來			
(1)存拆借金融同業			
	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
臺灣銀行	<u>\$ 13, 597, 271</u>	\$ 323, 682	<u>\$ 13, 655, 506</u>
(2)同業存、拆款			
	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
中華郵政	\$ 75, 020, 193	\$ 20, 193	
臺灣銀行	4, 437, 710	8, 017, 883	
合計	<u>\$ 79, 457, 903</u>	<u>\$ 8,038,076</u>	\$ 8,028,171
8. 應付商業本票			
	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
臺灣票券	<u>\$ 1, 120, 000</u>	\$ 1,124,000	\$ 264,000
9. 其他借款			
	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
臺灣銀行	<u>\$</u>	\$ 300,000	<u>\$ 155,000</u>
10. 質押品			
	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
臺灣銀行			
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產-可轉讓定期存單	\$ 1,000,312	\$ 1,000,206	\$ 800, 494
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產-債券	1, 666, 370	1, 659, 871	1, 897, 205
但與里< 一個與具 一個與具 一個 一個 一個 一個 一個 一個 一個 一個 一個 一個 	\$ 2,666,682	\$ 2,660,077	-
다 하	$\phi = 2,000,002$	$\psi$ $\Delta$ , $000$ , $011$	$\phi = 2,001,000$

# 11. 放款

•								
112年3月31日								
	户數或關	本期		履約	情形		與非關 係人之	
	係人名稱	最高餘額	期末餘額	正常	逾期	擔保品	交易條件	
類別				放款	放款	內容	有無不同	
員工消費性 放款	7	\$ 3,693	\$ 3,516	V		無	無	
自用住宅抵 押放款	100	769, 846	691, 592	V		不動產	無	
其他放款	尚林實業	38, 150	38, 150	V		不動產	無	
<b>,</b>	RAMLETT	52, 594	52, 594	V		不動產	無	

111年12月31日								
	戶數或關	本期		履約	情形		與非關 係人之	
	係人名稱	最高餘額	期末餘額	正常	逾期	擔保品	交易條件	
類別				放款	放款	內容	有無不同	
員工消費性 放款	7	\$ 6,185	\$ 2,693	V		無	無	
自用住宅抵 押放款	103	835, 157	719, 067	V		不動產	無	
其他放款	尚林實業	38, 150	38, 150	V	·	不動產	無	
<b>丹他放款</b>	RAMLETT	53, 120	53, 120	V		不動產	無	

111年3月31日								
	户數或關	本期		履約	情形		與非關 係人之	
	係人名稱	最高餘額	期末餘額	正常	逾期	擔保品	交易條件	
類別				放款	放款	內容	有無不同	
員工消費性 放款	7	\$ 5,386	\$ 4, 283	V		無	無	
自用住宅抵 押放款	103	838, 157	773, 780	V		不動產	無	
其他放款	尚林實業	38, 150	38, 150	V		不動產	無	
共他放款	RAMLETT	49, 428	49, 428	V		不動產	無	

# 12. 利息收入

112年1月1日至3月31日111年1月1日至3月31日臺灣銀行\$ 14,850\$ 4,822

13. 利	息	費	用
-------	---	---	---

	112年1月	112年1月1日至3月31日		月1日至3月31日
臺灣銀行	\$	64, 149	\$	5, 209
中華郵政		104,658		1,999
臺灣票券		_		501
兆豐寶鑽基金		925		44
合計	\$	169, 732	\$	7, 753

14. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(出售票券及債券暨衍生工具交易)

	112年1月	<u>1日至3月31日</u> <u>11</u>	1年1月1日至3月31日
臺灣銀行	(\$	11,827) (\$	3)
中華郵政		3, 568	8, 659
兆豐寶鑽基金	(	1, 084)	540
合計	( <u>\$</u>	9, 343) \$	9, 196

15. 捐贈費用

	112年1月	1日至3月31日	111年1月	11日至3月31日
兆豐慈善	\$	10,000	\$	10,000
兆豐文教		19,000		_
合計	\$	29, 000	\$	10,000

16. 其他業務及管理費用

	112年1月1日至	3月31日	111年1月1日至	.3月31日
雍興實業	\$	38, 676	\$	43, 189

17. 董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊

	<u> 112</u> -	年1月1日至3月31日	<u>11</u>	1年1月1日至3月31日
薪資與其他短期員工福利	\$	105, 751	\$	85, 455
退職後福利		1, 321		1, 241
離職福利		206		222
合計	\$	107, 278	\$	86, 918

#### (三)子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊如下:

#### 1. 兆豐銀行

#### (1)與同業間之往來

	112年1月1日至3月31日					
項目	期末餘額	最高金額	利率區間(%)	利息收入(費用)		
<u>存、拆放同業</u> 兄弟公司						
兆豐票券	\$ 2,900,000	\$ 2,900,000	1. 22%~1. 33%	\$ 1,741		
其他關係人						
臺灣銀行	13, 597, 271	13, 605, 568	0.06%~5.19%	14, 834		
<u>同業存、拆放</u>						
其他關係人						
中華郵政	\$ 74, 520, 193	\$ 74,520,193	1.44%~1.59%	(\$ 104, 540)		
臺灣銀行	3, 978, 710	19, 177, 533	$0.02\%^{5}.00\%$	( 59, 765)		
		111年1月1日	至3月31日			
項目	期末餘額	最高金額	利率區間(%)	利息收入(費用)		
存、拆放同業						
兄弟公司						
兆豐票券	\$ 7,020,000	\$ 7,400,000	0. 29%~0. 58%	\$ 3, 153		
其他關係人						
臺灣銀行	13, 655, 506	21, 371, 995	$(0.47\%) \sim 3.11\%$	4, 753		
<u>同業存、拆放</u>						
其他關係人						
臺灣銀行	\$ 6, 225, 497	\$ 13, 889, 669	0.03%~4.20%	(\$ 3, 200)		
(2)對關係人之招	<b>受信與存款</b>					
		佔該項目		急收入 佔該項目		
期間項目貸(借)對象	112年3月31日	餘額(%)   利率	區間(%) (費用	用)金額 總額(%)		
112年1月1日 存款 將來銀行	\$ 4,413	0.00% 0.439	%~0.68% (\$	4) 0.00%		
至3月31日 存款 全體關係人	78, 872, 912	2.85% 0.00%	6~13.00% ( 12	24, 359) 0. 76%		
放款 全體關係人	176, 983	0.01% 1.009	%~2.49%	1,515 0.01%		
		佔該項目	利点	息收入 佔該項目		
期間 項目 貸(借)對象	111年3月31日	餘額(%) 利率	區間(%) (費用	用)金額 總額(%)		
111年1月1日 存款 將來銀行	\$ 4,132	0.00% 0.159	%~0.18% (\$	679) 0.03%		
至3月31日 存款 全體關係人	5, 024, 048	0.16% 0.00%	%~13 <b>.</b> 00% (	1,863) 0.07%		
放款 全體關係人	175, 117	0.01% 1.009	%~1.60%	753 0.01%		

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外,其餘利率均與非關係人相當。

兆豐銀行及其子公司根據銀行法第 32 條及第 33 條之規定,對有利害關係者,除消費者貸款額度內及對政府貸款外,不得為無擔保授信;為擔保授信時,應有十足擔保,且其條件不得優於其他同類授信對象。

對個別關係人之放款及存款交易事項,因其交易皆未達本行該項目期末餘額之10%,故不單獨列示而以彙總列示。

# (3)租賃

承租:

期間	對象	租賃期間	租金支付方式	使用權資產	租賃負債	利息費用
民國112年	兄弟公司					
1月1日至	兆豐票券	111. 01-115. 12	按月支付	\$ 345, 878	\$347, 467	\$ 722
3月31日	子公司					
	雍興實業	103. 12-133. 11	按月支付	420, 202	427, 598	911
期間	對象	租賃期間	租金支付方式	使用權資產	租賃負債	利息費用
民國111年	兄弟公司					
1月1日至	兆豐票券	111. 01-115. 12	按月支付	\$ 406, 325	\$406,716	\$ 801
3月31日	子公司					
	雍興實業	103. 12-133. 11	按月支付	439, 596	445, 496	949

# (4)附賣回票券及債券投資

	112年1月1日至3月31日							
項目	交易總額	附賣回票債券 投資期末餘額	附賣回票債券 利息收入					
兄弟公司 兆豐票券	\$ 12, 139, 257	\$ 7,669,918	<u>\$ 9,811</u>					
		111年1月1日至3月31日						
項目	交易總額	附賣回票債券 投資期末餘額	附賣回票債券 利息收入					
兄弟公司 兆豐票券	\$ 2,666,088	<u>\$ 1,535,055</u>	<u>\$ 311</u>					
(5)本期所得稅	負債							
数象	112年3月	月31日 <u>111年12月31</u> 日	111年3月31日					
母公司								

註:係應付母公司連結稅制款

兆豐金控(註)

#### (6)放款

#### 112年3月31日

<u>\$ 769, 268</u> <u>\$ 2, 141, 880</u> <u>\$ 355, 365</u>

112年3月31日							
類別	户數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約 正常 放款	情形 逾期 放款	擔保品內容	與非關係人之 交易條件有無 不同
員工消費性 放款	7	\$ 3,693	\$ 3,516	V		無	無
自用住宅抵 押放款	100	769, 846	691, 592	V		不動產	無
其他放款	尚林實業	38, 150	38, 150	V		不動產	無
<b>丹他</b> 从私	RAMLETT	52, 594	52, 594	V	·	不動產	無

#### 111年12月31日

111   12/101							
	戶數或關	本期最高		履約情形		擔保品	與非關係人之
類別	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本	期末餘額	正常	逾期	据保田 內容	交易條件有無
	<b>赤八石</b> 将	际极	· 休· 4只		放款	门谷	不同
員工消費性	7	\$ 6, 185	\$ 2,693	V		無	無
放款	•	ψ 0, 100	ψ 2,000	,		***	<del>////</del>
自用住宅抵	103	835, 157	719, 067	V		不動產	無
押放款	100	000, 101	119,001	٧		小别性	<del>,,,,,</del>
其他放款	尚林實業	38, 150	38, 150	V		不動產	無
共他从款	RAMLETT	53, 120	53, 120	V		不動產	無

# 111年3月31日

	戶數或關	本期最高		履約情形		擔保品	與非關係人之
類別	係人名稱	<b>企</b> 期取同 餘額	田 末 段 始		逾期 放款	存 內容	交易條件有無 不同
員工消費性 放款	7	\$ 5, 386	\$ 4, 283	V		無	無
自用住宅抵 押放款	103	838, 157	773, 780	V		不動產	無
其他放款	尚林實業	38, 150	38, 150	V		不動產	無
共他从私	RAMLETT	49, 428	49, 428	V		不動產	無

# 2. 兆豐證券

# (1)現金及約當現金

對象	交易內容	<u>112年</u>	-3月31日	<u>111年</u>	-12月31日	<u>111</u>	年3月31日
兄弟公司							
兆豐銀行 幼	银行存款	\$	547, 351	\$	594, 616	\$	2, 100, 254
(2)應付商業本票	<u> </u>						
数象		112年	-3月31日	111年	-12月31日	<u>111</u>	年3月31日
兄弟公司							
兆豐票券		<u>\$</u>	469, 660	<u>\$</u>		\$	399, 886
(3)本期所得稅負	負債						
對象		112年	-3月31日	111年	-12月31日	111	年3月31日
母公司							
兆豐金控		\$	394, 611	\$	370, 575	\$	632, 437

註:係應付母公司連結稅制款

# 3. 兆豐票券

# (1)銀行存款

			1	12年3月31日		
對象	活	期存款		支票存款		合計
兄弟公司						
兆豐銀行	\$	71, 139	\$	47, 422	<u>\$</u>	118, 561
			1	11年12月31日		
對象	[	期存款		支票存款		合計
兄弟公司						
兆豐銀行	\$	61,007	\$	47, 824	\$	108, 831
			1	11年3月31日		
對象		期存款		支票存款		合計
兄弟公司						
兆豐銀行	\$	36, 285	\$	48, 636	\$	84, 921
(2)其他金融資產						
對象		112年3月3	31日	111年12月31	日	111年3月31日
母公司						
兆豐銀行		<u>\$ 195</u>	, 940	\$ 62, 13	<u> 39</u>	\$ 49,069
上述其他金融資產	上係短	期票券備償	專戶。			

# (3)銀行暨同業透支及拆借

		112年1月1日至3月31日							
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用					
銀行透支 其他關係人 臺灣銀行	\$ 997,000	\$ 459,000	1.76	\$ 2,480					
銀行拆借 兄弟公司 兆豐銀行 其他關係人	2, 900, 000	2, 900, 000	1. 22~1. 33	1, 741					
臺灣銀行中華郵政	2, 000, 000 500, 000	500, 000 \$ 3, 859, 000	1. 28 1. 24~1. 33	$ \begin{array}{r} 1,262 \\                                   $					

		111年1月1日至3月31日						
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用				
銀行透支								
其他關係人	<b>* 1</b> 0.40 0.00	<b>.</b>		<b>.</b>				
臺灣銀行	\$ 1,049,000	\$ 277,000	1.13	\$ 1,599				
銀行拆借								
兄弟公司	7, 400, 000	7, 020, 000	0. 29~0. 58	3, 153				
兆豐銀行 其他關係人	1, 400, 000	1, 020, 000	0. 29~0. 36	0, 100				
中華郵政	4, 500, 000	1,500,000	0. 30~0. 34	1,946				
丁平野政	4, 500, 000	<del></del>	0.00 0.04					
		<u>\$ 8, 797, 000</u>		<u>\$ 6,698</u>				

# (4)購入票券及債券交易總額

對象	112年	1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日		
母公司 兆豐金控 兄弟公司	\$	6, 285, 912	\$	3, 996, 107	
兆豐資產管理 兆豐證券 兆豐產險		2, 736, 311 2, 308, 534 1, 796, 776		10, 717, 650 1, 529, 420	
, 0 11/11/11	\$	13, 127, 533	\$	16, 243, 177	

兆豐票券與關係人間買入票券及債券之交易條件與一般客戶並無重大差異。

# (5)出售票券及債券交易總額及損益淨額

		112年1月1日至3月31日							
			透過	買益按公允價值衡	透過其他絲	宗合損益按公允價			
数象		交易總額	量金融	融資產之處分利益	值衡量金融	独資產之處分利益			
兄弟公司									
兆豐銀行	\$	175, 193, 469	\$	44, 820	\$	-			
其他關係人									
中華郵政		38, 889, 129		3, 568		_			
兆豐寶鑽基金		14, 630, 568	(	1, 084)		_			
	\$	228, 713, 166	\$	47, 304	\$	_			
				111年1月1日至3月3	81日				
			透過	塤益按公允價值衡	透過其他絲	宗合損益按公允價			
		交易總額	量金品	融資產之處分利益	值衡量金融	独資產之處分利益			
兄弟公司									
兆豐銀行	\$	227, 105, 141	\$	51, 632	\$	_			
兆豐證券		205, 775		_		5, 061			
其他關係人									
中華郵政		32, 967, 458		8, 659		_			
兆豐寶鑽基金	_	10, 388, 991		540		_			
	\$	270, 667, 365	\$	60, 831	\$	5, 061			
As the ste ste state of			de . 3- E	1 16 11 de	v m				

兆豐票券與關係人間出售票券及債券之交易條件與一般客戶並無重大差異。

#### (6)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	112年3月31日						
對象	商品種類	發行日	到期日	利率(%)	持有面額	持有成本_	
兄弟公司							
兆豐資產管理	商業本票	112. 03. 15	112. 04. 14	1.29	\$ 20,000	<u>\$ 19,979</u>	
			1113	年12月31日			
對象	商品種類	發行日	到期日_	利率(%)	_持有面額_	持有成本_	
兄弟公司							
兆豐資產管理	商業本票	111. 12. 23	112.01.13	1.357	\$ 370,000	\$ 369, 711	
			111	年3月31日			
對象	商品種類	發行日	到期日	利率(%)	持有面額	持有成本	
兄弟公司							
兆豐資產管理	商業本票	111.03.10	111.05.09	0.39	\$ 220,000	\$ 219, 859	
	商業本票	111.03.18	111.04.13	0.40	380,000	379, 892	
	商業本票	111.03.24	111.04.01	0.71	300,000	299, 953	
	商業本票	111.03.29	111.04.28	0.77	400,000	399, 747	
					\$ 1,300,000	\$ 1, 299, 451	

#### (7)票券及债券附買回交易

	 112年1月1日至3月31日						
		附	買回票債券	附買回票債券			
對象	 交易總額	負	<b>債期末餘額</b>	<del>1</del>	可息費用		
兄弟公司 兆豐銀行 兆豐產險 其他關係人	\$ 12, 139, 257 938, 414	\$	7, 669, 918	\$	9, 811 173		
<b>兆豐寶鑽基金</b>	\$ 16, 224, 067 29, 301, 738	\$	99, 946 7, 769, 864	\$	925 10, 909		

111年1月1日至3月31日 附買回票債券 附買回票債券 交易總額 負債期末餘額 利息費用 兄弟公司 2,666,088 1, 535, 055 \$ \$ \$ 311 兆豐銀行 其他關係人 2, 693, 552 100,000 44 兆豐寶鑽基金 123, 287 38, 571 12 兆豐美元貨幣基金 367 5, 482, 927 \$ 1,673,626

兆豐票券與關係人從事票券及債券附條件交易之交易條件,與一般客戶並無 重大差異。

#### (8)承銷關係人免保證商業本票之發行

	112年1月1日至3月31日					
	本期			<b>.</b>	手續費	
對象	最高餘額	期末餘額	費率區間(%)		收入	
母公司						
兆豐金控	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	$1.27 \sim 1.59$	\$	209	
兄弟公司						
兆豐證券	940,000	470,000	1. 24~1. 42		22	
兆豐資產管理	1, 020, 000	1, 020, 000	1.31~1.81		776	
兆豐產險	1,800,000		1.56~1.66		227	
		\$ 6,490,000		\$	1, 234	
		111年1月1日至3月31日				
	本期			Ē,	手續費	
對象	本期 最高餘額	期末餘額	費率區間(%)	<u>.</u>	手續費 收入	
	• • • •	期末餘額	費率區間(%)			
	• • • •	期末餘額 \$ 4,000,000	費率區間(%)	\$		
母公司	最高餘額				收入	
母公司 兆豐金控	最高餘額				收入	
母公司 兆豐金控 兄弟公司	最高餘額 \$ 4,000,000	\$ 4,000,000	0.39		收入 91	
母公司 兆豐金控 兄弟公司	最高餘額 \$ 4,000,000	\$ 4,000,000	0.39		收入 91	

兆豐票券與關係人間承銷免保證商業本票發行之交易條件與一般客戶並無重 大差異。

#### (9)衍生工具交易

兆豐票券民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日,與母公司管理階層臺灣銀行承作衍生工具交易產生已實現損失分別為\$11,827及\$3。

兆豐票券民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日,與母公司管理階層臺灣銀行承作衍生工具交易產生未實現損失分別為\$12,111及\$8,172。

兆豐票券民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日與母公司管理階層臺灣銀行承作衍生工具未平倉之交易金額分別為\$989,300、\$1,709,087及\$477,530。

# (10)銀行透支抵用擔保品

對象	擔保品名稱	_ 11	2年3月31日	<u>111</u>	年12月31日	111	年3月31日
其他關係人							
臺灣銀行	透過損益按公允價						
	值衡量之金融資產		1 000 010	ф	1 000 000	ф	000 404
	-可轉讓定存單	\$	1,000,312	\$	1, 000, 206	\$	800,494
	透過其他綜合損益 按公允價值衡量						
	女公儿俱值俱里 之金融資產						
	→並附員座 -政府債券		_		_		49, 035
	-公司債券		1, 619, 858		1, 613, 863		1, 273, 146
	-金融債券		46, 512		46,009		575, 024
兄弟公司							
兆豐銀行	透過損益按公允價						
	值衡量之金融資產	<u>:</u>					
	-可轉讓定存單		1, 200, 326		1, 200, 152		2, 600, 067
	透過其他綜合損益						
	按公允價值衡量						
	之金融資產 -政府債券		1, 133, 326		1, 129, 505		98, 071
	-公司債券		835, 701		830, 830		909, 841
	-金融債券		1, 168, 336		1, 157, 219		1, 216, 066
	亚加沃为	\$	7, 004, 371	\$	6, 977, 784		7, 521, 744
		<u>*</u>	.,	<u>*</u>	<u> </u>	<u>+</u>	.,
(11)本	期所得稅負債						
	對象	112	年3月31日	111	年12月31日	111-	年3月31日
母公	<b>公司</b>						
兆	<b>と豊金控</b>	\$	490, 694	\$	445, 735	\$	822, 247
上並	<b>述應付母公司往來</b> ;	款係	兆豐票券之	營利	]事業所得和	兑與母	公司採連
結和	<b>兇制合併結算申報</b> -	之應	付款項淨額	0			
(12)租	賃交易-承租人						
A. 耳	又得使用權資產						
				112	2年1月1日	111	年1月1日
				至	3月31日	至	3月31日
兄弟	5公司						
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	<b>と</b> 豊銀行			\$		\$	168, 986
B. 和	且賃負債				_		_
	A. 期末餘額	112	年3月31日	111-	年12月31日	1114	年3月31日
	兄弟公司						
	兆豐銀行	\$	127, 351	\$	135, 710	\$	160, 691

# 4. 兆豐產險

# (1)現金及約當現金

對象	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日			
兄弟公司 兆豐銀行 其他關係人	\$ 400, 799	\$ 367, 294	\$ 288, 876			
臺灣銀行	37, 016 \$ 437, 815	18, 467 \$ 385, 761	107, 934 \$ 396, 810			
(2)透過損益按公允價值衡量之金融資產						
對象	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日			
其他關係人 兆豐投信募集管理 之基金	<u>\$</u>	<u>\$</u> _	<u>\$ 150,000</u>			
(3)應付商業本票						
對象	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日			
兄弟公司 兆豐票券	<u>\$</u> _	<u>\$ 1,799,275</u>	<u>\$</u> _			
5. 兆豐投信						
銀行存款						
對象	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日			
兄弟公司 兆豐銀行	<u>\$ 28, 714</u>	<u>\$ 53, 366</u>	<u>\$ 108, 315</u>			
6. 兆豐資產管理						
(1)銀行存款 <u>對象</u> 兄弟公司	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日			
兆豐銀行 (2)應付票券	\$ 92, 267	\$ 35, 372	\$ 480, 038			
<b>当</b> 象	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日			
兄弟公司 兆豐票券 其他關係人	\$ 1,020,000	\$ 700,000	\$ 1,780,000			
臺灣票券	1, 120, 000 \$ 2, 140, 000	1, 124, 000 \$ 1, 824, 000	264, 000 \$ 2, 044, 000			

#### (3)銀行借款

對象	112年3月31日	<u>111</u>	年12月31日	111	111年3月31日		
其他關係人							
臺灣銀行	\$	\$	300, 000	\$	155, 000		

#### 7. 兆豐創投

#### (1)銀行存款

對象112年3月31日111年12月31日111年3月31日兄弟公司\*\$ 228,567 \$ 146,838 \$ 65,176

#### (2)按攤銷後成本衡量之金融資產

對象112年3月31日111年12月31日111年3月31日兄弟公司\*-\*100,000

#### 十二、抵(質)押之資產

項	目	擔保用途	_1	12年3月31日	11	1年12月31日	_1	11年3月31日
透過損益按公衡量之金融	<b>計資產</b>	央行及銀行透支抵用擔保品	\$	3, 900, 384	\$	6, 700, 665	\$	12, 200, 803
透過其他綜合 公允價值價 金融資產		法院提存或保證金、銀行透支 抵用擔保品、票券商及證券 商營業保證金、債券等殖成 交系統結算準備金		20, 121, 427		21, 221, 471		17, 217, 549
按攤銷後成本 債務工具投		央行保證金		7, 636, 756		7, 651, 618		7, 641, 080
其他金融資產		營業保證金、銀行透支抵 用擔保品		400, 100		400, 100		426, 050
不動產及設備	į	短期借款擔保品		2, 617, 180		2, 496, 740		2, 145, 224
投資性不動產	<u>.</u>	短期借款擔保品		717, 842		846, 080		370,353
待出售資產		短期借款擔保品		220		220		_
其他資產		保險事業保證金、履約保證金		1,001,656		795, 438		537, 649
			\$	36, 395, 565	\$	40, 112, 332	\$	40, 538, 708

#### 十三、重大或有負債及未認列之合約承諾

#### (一)子公司兆豐銀行

#### 1. 重大承諾

子公司兆豐銀行及兆豐銀行紐約分行與美國紐約州金融服務署(New York State Department of Financial Services,以下簡稱「NYDFS」)於2016年8月19日共同簽署合意令(Consent Order),子公司兆豐銀行及兆豐銀行紐約分行因未能建置適當之防制洗錢遵循計畫,及未能有效遵循美國銀行保密法(BSA;Bank Secrecy Act)/反洗錢(AML;Anti-Money Laundering)相關法規之申報情事,除遭罰款美金1億8仟萬元及提出書面改善計畫外,並應聘任NYDFS指定之遵循顧問,於聘僱期間內(6個月)立即就兆豐銀行紐約分行BSA/AML遵循功能的缺失改善情

形,進行監督並提供諮詢。另應再聘任 NYDFS 所指定的獨立監督人,持續對兆豐銀行紐約分行遵循 BSA/AML 相關規範及法規要求之有效性,進行全面性的審查,並提出遵循報告與建議,及重新檢視兆豐銀行紐約分行自 2012 年 1 月 1 日起至 2014 年 12 月 31 日止之美元清算交易,以確認經由兆豐銀行紐約分行之可疑交易活動,是否可被適當辨認及依據相關可疑交易活動申報規範進行申報,且有無違反美國財政部海外資產控制辦公室(OFAC; Office of Foreign Assets Control)法規及上述相關規定。

截至核閱報告日止,獨立監督人對上述期間兆豐銀行紐約分行美元清算交易之回溯調查,已於2020年2月底全部完成,審查期間相關發現已依規提報董事會及相關主管機關,經調查後主管機關亦已通知結案。對上述合意令所列各項議題,兆豐銀行紐約分行尚有部分項目仍持續改善,並確保各項改善與強化措施均持續有效執行。

子公司兆豐銀行、兆豐銀行紐約分行、兆豐銀行芝加哥分行及兆豐銀行矽谷分行與美國聯邦準備理事會(FED)及伊利諾州金融廳於 2018 年 1月17日共同簽署裁罰令(Order to Cease and Desist and Order of Assessment of Civil Money Penalty,以下簡稱「C&D」),就兆豐銀行紐約分行、兆豐銀行芝加哥分行及兆豐銀行矽谷分行檢查基準日,分別為 2016 年 6月 30 日、2016 年 12月 31日及 2016 年 9月 30日,所發現與風險管理及遵循 BSA/AML 要求暨法令規範相關之缺失,除遭課罰款美金 2 仟 9 佰萬元外,並應提出各項書面改善計畫,及聘任獨立第三方重新檢視兆豐銀行紐約分行自 2015 年 1 月 1 日到 6 月 30 日之美元清算交易。

截至核閱報告日止,對上述所列各項議題除兆豐銀行紐約分行尚有部分項目仍持續改善並確保各項改善與強化措施均持續有效執行外,兆豐銀行芝加哥分行及兆豐銀行矽谷分行均已完成改善,並依規按季提報董事會後報送聯邦準備銀行。又獨立第三方對兆豐銀行紐約分行於上述期間美元清算交易之回溯調查,已於2020年2月底完成調查工作,審查期間相關發現已依規定提報董事會及相關主管機關,經調查後主管機關亦已通知結案。

2. 截至民國 112 年 3 月 31 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 3 月 31 日止,子公司兆豐銀行計有下列承諾事項:

	_112年3月31日_	111年12月31日	111年3月31日
不可撤銷之約定融資額度	\$ 177, 518, 816	\$ 143, 460, 826	\$ 145, 466, 321
與客戶訂定附買回有價證			
券之承諾金額	18, 342, 704	34, 963, 970	18, 672, 509
與客戶訂定附賣回有價證			
券之承諾金額	11, 231, 391	1, 222, 960	3, 324, 719
信用卡授信承諾	106, 741, 751	104, 491, 116	100, 195, 489
保證款項	147, 521, 333	145, 193, 003	135, 206, 663
待保證款項	_	_	4, 286
信用狀款項	66, 888, 380	64,571,662	61, 798, 338
應付保管有價證券	387, 801, 249	387, 285, 244	312, 231, 121
應付保管品	1, 941, 468	2, 097, 620	2, 254, 318
存入保證品	151, 111, 179	150, 815, 749	113, 194, 258
受託代收款	68, 875, 535	76, 584, 185	77, 252, 669
受託代放款	181, 192	185, 865	231, 475
受託代售規費證	420	452	603
受託承銷品	1, 537	1, 554	1, 551
受託經理政府登錄債券	90, 475, 500	85, 912, 700	81, 452, 800
受託經理集保票券	126, 817, 293	162, 690, 258	123, 633, 941
信託負債	714, 230, 857	701, 514, 489	709, 916, 575
應付保證票據	3, 468, 698	3, 503, 384	3, 579, 241
合計	\$ 2, 073, 149, 303	\$ 2, 064, 495, 037	\$1,888,416,877

3.子公司兆豐銀行承諾未來將依相關法令於特定情形下提供將來銀行必要之財務支援,另除法令變更或有其他任一銀行或金融控股公司願意承接將來銀行股份且總持股比率逾百分之二十五外,子公司兆豐銀行將繼續持有將來銀行逾百分之二十五之股權。

#### (二)子公司兆豐票券

截至民國 112年3月31日、111年12月31日及111年3月31日止,因正常營業所產生之承諾及或有事項如下:

	112年3月31日	111年12月31日	111年3月31日
出售並承諾附買回之票券及債券	\$ 197, 709, 665	\$ 197, 969, 284	\$ 194, 629, 788
商業本票保證	169, 327, 700	164, 587, 600	185, 400, 800
買入固定利率商業本票契約	13, 600, 000	14, 600, 000	24, 100, 000
買入指標利率商業本票契約	95, 267, 250	90, 967, 250	76, 410, 750
賣出固定利率商業本票契約	11, 910, 000	11, 910, 000	9, 900, 000
賣出指標利率商業本票契約	9,600,000	10, 400, 000	11, 500, 000
合計	<u>\$ 497, 414, 615</u>	<u>\$ 490, 434, 134</u>	<u>\$ 501, 941, 338</u>

(三)子公司兆豐證券

子公司兆豐證券與若干證券公司受任人承諾於兆豐證券不能對臺灣證券 交易所股份有限公司履行交割業務時,受任人得依臺灣證券交易所股份 有限公司之指示,以兆豐證券名義立即代辦兆豐證券不能履行之交割業 務。此外,子公司兆豐證券亦受任為若干證券公司之代辦交割事務人。

(四)子公司兆豐產險

截至民國 112 年 3 月 31 日止,子公司兆豐產險尚有數件保險給付案件仍在訴訟中,皆已由律師辦理,並提列適當之賠款準備。

十四、重大災害損失

無此情形。

十五、重大期後事項

無此情形。

十六、其他

(一)<u>依金融控股法第46條規定應揭露金融控股公司所有子公司對同一人、同</u> 一關係人或同一關係企業為授信背書或其他交易行為之加計總額

季報不適用。

(二)因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(三)子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

(四)接受他人資助之研究發展計畫

無此情形。

(五)停業單位之相關資訊

無此情形。

(六)受讓或讓與其他金融同業主要部分營業及資產、負債

無此情形。

- (七)本公司與子公司及各子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、 資訊交互運用或共同營業設備或場所,其收入、成本、費用與損益分攤方 式及金額:
  - 1. 進行業務或交易行為

請詳附註十七(五)母子公司間業務關係及重要往來情形。

2. 共同業務推廣行為

為發揮子公司之經營綜效,並提供客戶全方位之金融服務,子公司陸續於子公司營業據點設置他業專業櫃檯(包括銀行櫃檯、證券櫃檯及保險櫃檯),共同推廣銀行、證券及產險之產品銷售服務。

3. 資訊交互運用或共用營業設備或場所

依據金融控股公司法、電腦處理個人資料保護法及財政部訂定之相關 函令規定,於進行共同行銷而揭露、轉介或交互運用客戶資料時,收受、 運用、管理或維護資料之子公司,以共同行銷之特定目的為限。並於子 公司網站揭露「客戶資料保密措施」,客戶亦擁有要求行使退出資料交 換運用機制之權利。

4. 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

民國 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日:

子公司兆豐投信約支付\$7,385 推介獎金與其他子公司;子公司兆豐銀行約支付\$8,149 推介獎金與其他子公司;子公司兆豐產險約支付\$9,315 推介獎金與各子公司;子公司兆豐證券約支付\$3,772 推介獎金與銀行子公司;子公司兆豐投信透過其他子公司共同業務推廣約增加\$31,576 收入;子公司兆豐銀行透過其他子公司共同業務推廣約增加\$77,473 收入;子公司兆豐產險透過其他子公司共同業務推廣約增加\$241,857 保費收入;子公司兆豐證券透過銀行子公司共同業務推廣約增加\$15,757 收入。

民國 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日:

子公司兆豐投信約支付\$7,677 推介獎金與其他子公司;子公司兆豐銀行約支付\$8,779 推介獎金與其他子公司;子公司兆豐產險約支付\$8,315 推介佣金及獎勵金與其他子公司;子公司兆豐證券約支付\$6,726 推介獎金與銀行子公司;子公司兆豐投信透過其他子公司共同業務推廣約增加\$32,139收入;子公司兆豐銀行透過其他子公司共同業務推廣約增加\$24,819收入;子公司兆豐產險透過其他子公司共同業務推廣約增加\$177,015 保費收入;子公司兆豐證券透過銀行子公司共同業務推廣約增加\$28,806收入。

(八)私募有價證券之相關資訊

無此情形。

(九)重要組織之調整及管理制度之重大變革

無此情形。

(以下空白)

## (十)業務別財務資訊

## 兆豐金融控股股份有限公司及子公司

## 業務別財務資訊

112年1月1日至3月31日		銀行業務	<u></u>	呆險業務	票	<b>*</b> 券業務		證券業務	其他	2業務合計		合併
利息淨收益	\$	9, 412, 335 (	\$	10,722)	(\$	281, 056)	\$	128, 374	(\$	117, 607)	\$	9, 131, 324
利息以外淨收益		8, 892, 796 (	2	2, 362, 029)	1	, 075, 399		1, 149, 847		390, 277		9, 146, 290
淨收益		18, 305, 131 (	2	2, 372, 751)		794, 343		1, 278, 221		272, 670		18, 277, 614
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(	320, 502) (		45, 181)		6, 544		_	(	36,073)	(	395, 212)
保險負債準備淨變動		_	2	2, 113, 501		_		_		_		2, 113, 501
營業費用	(	6, 231, 118)		317, 278)		200, 856)	(	767, 772)	(	232, 600)	(	7, 749, 624)
繼續營業部門稅前淨利(損)		11, 753, 511 (		621,709)		600, 031		510,449		3,997		12, 246, 279
所得稅費用	(	1, 233, 623) (		48, 268)		125, 428)	(	43, 465)	(	<u>19, 626</u> )	(	1, 470, 410)
繼續營業部門稅後淨利(損)	\$	10, 519, 888 (	\$	669, 977)	\$	474, 603	\$	466, 984	( <u>\$</u>	15, 629)	\$	10, 775, 869
111年1月1日至3月31日		銀行業務	<u></u>	呆險業務_	票	· 券業務		證券業務	其他	2業務合計		合併
利息淨收益	\$	8, 011, 083	\$	20,013	\$	248, 436	\$	246, 819	(\$	33, 232)	\$	8, 493, 119
利息以外淨收益		2, 953, 289		517, 954	1	<u>, 291, 682</u>		805, 492		193, 684		5, 762, 101
淨收益		10, 964, 372		537, 967	1	, 540, 118		1, 052, 311		160, 452		14, 255, 220
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(	293, 086) (		11,624)		219		_		_	(	304,491)
保險負債準備淨變動		- (		57,313)		_		_		_	(	57, 313)
營業費用	(	5, 713, 628)		349, 837)		210, 677)	(	772, 899)	(	169, 202)	(	7, 216, 243)
繼續營業部門稅前淨利(損)		4, 957, 658		119, 193	1	, 329, 660		279,412	(	8, 750)		6, 677, 173
所得稅費用	(	269, 583) (		26, 821)		225,609)	(	84, 844)	(	24, 212)	(	631, 069)
繼續營業部門稅後淨利(損)	\$	4, 688, 075	\$	92, 372	<u>\$ 1</u>	, 104, 051	\$	194, 568	( <u>\$</u>	32, 962)	\$	6, 046, 104
註:合併沖銷後之金額												

## (十一)本公司個體財務報表及各子公司簡明個體財務報

112年3月31日



單位:新臺幣仟元 111年3月31日

112年3月31日

<u> </u>	金額	金額	負債及權益	金額	金額
資產			負債		
現金及約當現金	\$ 118, 354	\$ 48, 143	應付商業本票-淨額	\$ 18, 727, 678	\$ 15, 096, 647
透過其他綜合損益按公允價值			應付款項	27, 001, 997	25, 532, 826
衡量之金融資產	2, 708, 195	2, 103, 186	本期所得稅負債	1, 085, 045	1, 155, 458
應收款項一淨額	97	5	應付債券	5, 000, 000	5, 000, 000
本期所得稅資產	319, 360	319, 360	其他借款	5, 000, 000	=
採用權益法之投資	368, 087, 754	371, 400, 156	負債準備	17, 495	37, 002
其他金融資產	100	100	租賃負債	4, 200	4, 225
投資性不動產一淨額	127, 683	129, 194	其他負債	5, 572	5, 191
不動產及設備-淨額	577, 075	584, 595	負債總計	56, 841, 987	46, 831, 349
使用權資產一淨額	4, 202	4, 214	權益		
遞延所得稅資產	7,010	7, 793	普通股股本	139, 398, 196	135, 998, 240
其他資產—淨額	9, 402	5, 717	資本公積	68, 194, 233	68, 194, 233
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	45, 976, 579	43, 343, 934
			特別盈餘公積	2, 538, 952	2, 538, 952
			未分配盈餘	69, 689, 664	73, 385, 936
			其他權益	(10,680,379)	4, 309, 819
			權益總計	315, 117, 245	327, 771, 114
資產總計	\$ 371, 959, 232	\$ 374, 602, 463	負債及權益總計	\$ 371, 959, 232	\$ 374, 602, 463

董事長:張兆順



經理人: 胡光華



會計主管:趙美



單位:新臺幣仟元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

対急收入		_112年	1月1日至3月31日	111	1年1月1日至3月31日
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額 10,972,668 6,155,414 其他利急以外淨損益 ( 162) 1,216 收益合計 10,972,768 6,156,630	收益				
其他利息以外淨損益       ( 162)       1,216         收益合計       10,972,768       6,156,630         費用及損失       ( 81,434) ( 21,498)         兌換損失       ( 3) ( 5)       5         員工福利費用       ( 103,491) ( 74,562)       74,562)         折舊及攤銷費用       ( 4,064) ( 4,011)       4,011)         其他業務及管理費用       ( 7,307) ( 9,844)       9         費用及損失合計       ( 196,299) ( 109,920)       109,920)         攤積營業單位稅前淨利       ( 600) ( 606)       606)         外得稅費用       ( 600) ( 606)       606)         本期淨利       ( 10,775,869)       6,046,104         其他綜合損益       10,775,869)       6,046,104         其他綜合損益       85,387       61,006         接續可能重分類至損益之項目       85,387       61,006         接續可能重分類至損益之項目       2,722,460 ( 7,520,788)         本期其他綜合損益稅後淨額)       4,531,923 ( 6,673,873)         本期其他綜合損益總額       15,307,792 ( 6,673,873)         本期其他綜合損益總額       15,307,792 ( 8,627,769)	利息收入	\$	262	\$	=
收益合計	採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額		10, 972, 668		6, 155, 414
費用及損失       ( 81,434) ( 21,498)         兌換損失       ( 3) ( 5)         員工福利費用       ( 103,491) ( 74,562)         折舊及攤銷費用       ( 4,064) ( 4,011)         其他業務及管理費用       ( 7,307) ( 9,844)         費用及損失合計       ( 196,299) ( 109,920)         繼續營業單位稅前淨利       ( 600) ( 606)         本期淨利       ( 600) ( 606)         本期淨利       ( 600) ( 606)         其他綜合損益       ( 7,520,788)         该過其他綜合損益被公允價值衡量之權益工具評價損益       ( 7,520,788)         後續可能重分類至損益之項目       ( 7,520,788)         本期其他綜合損益(稅後淨額)       ( 7,520,788)         本期其他綜合損益(稅後淨額)       ( 7,520,788)         本期其他綜合損益(稅後淨額)       ( 7,520,788)         本期综合損益總額       ( 7,520,769)	其他利息以外淨損益	(	162)		1, 216
利息費用 ( 81,434) ( 21,498) 兌換損失 ( 3) ( 5) 員工福利費用 ( 103,491) ( 74,562) 折舊及攤銷費用 ( 4,064) ( 4,011) 其他業務及管理費用 ( 7,307) ( 9,844) 費用及損失合計 ( 196,299) ( 109,920) 繼續營業單位稅前淨利 ( 600) ( 606) 本期淨利 ( 600) ( 606) 本期淨利 ( 600) ( 606) 本期淨利 ( 600) ( 606) 大理分類至損益之項目 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額 ( 1,724,076 ( 785,909) 透過其他綜合損益投公允價值衡量之權益工具評價損益 ( 85,387 ( 61,006) 後續可能重分類至損益之項目 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額 ( 7,520,788) 本期其他綜合損益(稅後淨額) ( 7,520,788) 本期其他綜合損益(稅後淨額) ( 6,673,873) 本期其他綜合損益(稅後淨額) ( 8 627,769)	收益合計		10, 972, 768		6, 156, 630
兌換損失 員工福利費用       ( 103,491) ( 74,562)         折舊及攤銷費用 其他業務及管理費用 費用及損失合計 費用及損失合計       ( 7,307) ( 9,844)         費用及損失合計       ( 196,299) ( 109,920)         繼續營業單位稅前淨利       10,776,469 (6,046,710)         所得稅費用       ( 600) ( 606)         本期淨利       10,775,869 (6,046,104)         其他綜合損益       785,909 (785,909)         透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益 (86) (75,20,788)       85,387 (61,006)         後續可能重分類至損益之項目 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額 (7,520,788)       2,722,460 (7,520,788)         本期其他綜合損益(稅後淨額)       4,531,923 (6,673,873)         本期禁令損益總額 (86) (87,769)       ( 8,07,769)	費用及損失				
員工福利費用       ( 103,491) ( 74,562)         折舊及攤銷費用       ( 4,064) ( 4,011)         其他業務及管理費用       ( 7,307) ( 9,844)         費用及損失合計       ( 196,299) ( 109,920)         繼續營業單位稅前淨利       10,776,469 6,046,710         所得稅費用       ( 600) ( 606)         本期淨利       10,775,869 6,046,104         其他綜合損益       785,909 6,046,104         採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額       1,724,076 785,909         透過其他綜合損益校公允價值衡量之權益工具評價損益       85,387 61,006         後續可能重分類至損益之項目       2,722,460 ( 7,520,788)         本期其他綜合損益稅後淨額)       2,722,460 ( 7,520,788)         本期其他綜合損益稅後淨額)       4,531,923 ( 6,673,873)         本期综合損益總額       8 15,307,792 ( 6,677,69)	利息費用	(	81, 434)	(	21, 498)
折舊及攤銷費用 其他業務及管理費用 費用及損失合計       ( 196, 299) ( 109, 920)         攤債營業單位稅前淨利       10, 776, 469 ( 600) ( 606)         所得稅費用       ( 600) ( 606)         本期淨利       10, 775, 869 ( 6, 046, 104)         其他綜合損益       7, 85, 909 ( 6, 046, 104)         採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益       1, 724, 076 ( 785, 909)         透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益       85, 387 ( 61, 006)         後續可能重分類至損益之項目 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額       2, 722, 460 ( 7, 520, 788)         本期其他綜合損益稅後淨額)       4, 531, 923 ( 6, 673, 873)         本期綜合損益總額       \$ 15, 307, 792 ( 8 627, 769)	兌換損失	(	3)	(	5)
其他業務及管理費用       ( 7,307) ( 9,844)         費用及損失合計       ( 196,299) ( 109,920)         繼續營業單位稅前淨利       10,776,469 6,046,710         所得稅費用       ( 600) ( 606)         本期淨利       10,775,869 6,046,104         其他綜合損益       785,909 6,046,104         採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額       1,724,076 785,909         透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益       85,387 61,006         後續可能重分類至損益之項目       ( 7,520,788)         本期其他綜合損益(稅後淨額)       2,722,460 ( 7,520,788)         本期共他綜合損益總額       15,307,792 ( 6,673,873)         本期綜合損益總額       15,307,792 ( 8,792)	員工福利費用	(	103, 491)	(	74,562)
費用及損失合計       ( 196, 299)       ( 109, 920)         繼續營業單位稅前淨利       10,776, 469       6,046,710         所得稅費用       ( 600)       ( 606)         本期淨利       10,775,869       6,046,104         其他綜合損益       不重分類至損益之項目       不重分類至損益之項目         採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額       1,724,076       785,909         透過其他綜合損益校公允價值衡量之權益工具評價損益       85,387       61,006         後續可能重分類至損益之項目       2,722,460       ( 7,520,788)         本期其他綜合損益(稅後淨額)       4,531,923       ( 6,673,873)         本期綜合損益總額       \$ 15,307,792       ( 8,673,873)         每股盈餘       \$ 15,307,792       ( 8,673,769)	折舊及攤銷費用	(	4, 064)	(	4,011)
<ul> <li>繼續營業單位稅前淨利</li> <li>所得稅費用</li> <li>( 600) ( 606)</li> <li>本期淨利</li> <li>其他綜合損益</li> <li>不重分類至損益之項目</li> <li>採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額</li> <li>後續可能重分類至損益之項目</li> <li>採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額</li> <li>後續可能重分類至損益之項目</li> <li>採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額</li> <li>2,722,460 ( 7,520,788)</li> <li>本期其他綜合損益(稅後淨額)</li> <li>本期其他綜合損益(稅後淨額)</li> <li>本期綜合損益總額</li> <li>第15,307,792 ( 6,673,873)</li> <li>每股盈餘</li> </ul>	其他業務及管理費用	(	7, 307)	(	9, 844)
所得税費用 ( 600) ( 606) 本期浄利 10,775,869 6,046,104 其他綜合損益 785,909 6,046,104 其他綜合損益 785,909 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益 85,387 61,006 後續可能重分類至損益之項目 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額 2,722,460 ( 7,520,788) 本期其他綜合損益(稅後淨額) 4,531,923 ( 6,673,873) 本期綜合損益總額 第15,307,792 ( 8 627,769)	費用及損失合計	(	196, 299)	(	109, 920)
本期浄利 10,775,869 6,046,104 其他綜合損益 不重分類至損益之項目 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額 1,724,076 785,909 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益 85,387 61,006 後續可能重分類至損益之項目 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額 2,722,460 (7,520,788) 本期其他綜合損益(稅後淨額) 4,531,923 (6,673,873) 本期綜合損益總額 第 15,307,792 (8 627,769)	繼續營業單位稅前淨利		10, 776, 469		6, 046, 710
其他綜合損益 不重分類至損益之項目 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益 後續可能重分類至損益之項目 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額 本期其他綜合損益(稅後淨額) 本期禁合損益總額  4,531,923 (	所得稅費用	(	600)	(	606)
<ul> <li>不重分類至損益之項目 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額         近過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益         後續可能重分類至損益之項目         採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額         年期其他綜合損益(稅後淨額)         本期其他綜合損益(稅後淨額)         本期綜合損益總額</li></ul>	本期淨利		10, 775, 869		6, 046, 104
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額       1,724,076       785,909         透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益       85,387       61,006         後續可能重分類至損益之項目       2,722,460       7,520,788         本期其他綜合損益(稅後淨額)       4,531,923       6,673,873         本期綜合損益總額       \$ 15,307,792       (\$ 627,769         每股盈餘	其他綜合損益				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益 85,387 61,006 後續可能重分類至損益之項目 2,722,460 ( 7,520,788) 4,531,923 ( 6,673,873) 本期其他綜合損益(稅後淨額) 4,531,923 ( 6,673,873) 4期綜合損益總額 \$ 15,307,792 (\$ 627,769)	不重分類至損益之項目				
後續可能重分類至損益之項目 採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額 2,722,460 (7,520,788) 本期其他綜合損益(稅後淨額) 4,531,923 (6,673,873) 本期綜合損益總額 \$ 15,307,792 (\$ 627,769)	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額		1, 724, 076		785, 909
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額       2,722,460       ( 7,520,788)         本期其他綜合損益(稅後淨額)       4,531,923       ( 6,673,873)         本期綜合損益總額       \$ 15,307,792       ( 8027,769)	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益		85, 387		61,006
本期其他綜合損益(稅後淨額)       4,531,923 ( 6,673,873)         本期綜合損益總額       \$ 15,307,792 ( 627,769)         每股盈餘	後續可能重分類至損益之項目				
本期綜合損益總額       \$ 15,307,792       (\$ 627,769)         每股盈餘	採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額		2, 722, 460	(	7, 520, 788)
毎股盈餘	本期其他綜合損益(稅後淨額)		4, 531, 923	(	6, 673, 873)
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	本期綜合損益總額	\$	15, 307, 792	( <u>\$</u>	627, 769)
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	毎股盈餘				
	· · · · - · · ·	\$	0.77	\$	0.43

董事長:張兆順



經理人: 胡光華



會計主管:趙美麗





單位:新臺幣仟元

						國外營運機構	損益按公允價	採用覆蓋法		
						財務報表換算	值衡量之金融	重分類之其	其他權益-	
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	之兌換差額	資產未實現評價損益	他綜合損益	其他	權益總額
111年1月1日至3月31日										
111年1月1日餘額	\$ 135, 998, 240	\$ 68, 194, 233	\$ 43, 343, 934	\$ 2,538,952	\$ 67, 163, 598	(\$ 5, 266, 197)	\$ 16, 413, 561	\$ 7,151	5, 411	\$ 328, 398, 883
本期淨利	_	_	-	-	6, 046, 104	-	-	_	-	6, 046, 104
本期其他綜合損益						1, 135, 151	$(\phantom{aaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaa$	(101,684) (	3, 759)	(6, 673, 873)
本期綜合損益總額					6, 046, 104	1, 135, 151	$(\phantom{aaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaaa$	(101,684) (	3, 759)	(627, 769)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具					176, 234		$(\underline{}176,234)$		<u> </u>	
111年3月31日餘額	<u>\$ 135, 998, 240</u>	\$ 68, 194, 233	<u>\$ 43, 343, 934</u>	<u>\$ 2,538,952</u>	<u>\$ 73, 385, 936</u>	( <u>\$ 4, 131, 046</u> )	<u>\$</u> 8, 533, 746	( <u>\$ 94,533</u> )	1,652	\$ 327, 771, 114
112年1月1日至3月31日										
112年1月1日餘額	\$ 139, 398, 196	\$ 68, 194, 233	\$ 45, 976, 579	\$ 2,538,952	\$ 59,027,089	(\$ 2, 366, 042)	(\$ 12,943,670)	\$ 1,649 (	\$ 17,533)	\$ 299, 809, 453
本期淨利	_	_	-	-	10, 775, 869	-	-	_	-	10, 775, 869
本期其他綜合損益						(65, 175)	4, 588, 531	(1,883)	10, 450	4, 531, 923
本期綜合損益總額					10, 775, 869	(65, 175)	4, 588, 531	(1,883)	10, 450	15, 307, 792
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具					(113, 294)		113, 294		_	
112年3月31日餘額	<u>\$ 139, 398, 196</u>	<u>\$ 68, 194, 233</u>	\$ 45, 976, 579	\$ 2,538,952	\$ 69,689,664	( <u>\$ 2,431,217</u> )	( <u>\$ 8, 241, 845</u> )	(\$ 234) (	§ 7, 083	\$ 315, 117, 245

董事長:張兆順



經理人: 胡光華



計主管:趙美麗

透過其他綜合



2年1月1日至3月31日 111年1月1日至3月31日 營業活動之現金流量 本期稅前淨利 \$ 10, 776, 469 \$ 6,046,710 調整項目 收益費損項目 折舊費用 3, 561 3, 551 攤銷費用 503 460 利息收入 262) 利息費用 81, 434 21, 498 10, 972, 668) ( 6, 155, 414) 採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額 與營業活動相關之資產/負債變動數 與營業活動相關之資產之淨變動 應收款項減少 173 其他資產(增加)減少 1,986) 與營業活動相關之負債之淨變動 34, 013 24, 778 應付款項增加 負債準備減少 13,679) ( 552) 58, 871) 營運產生之現金流出 92, 442) ( 262 收取之利息 支付之利息 86,642) ( 13, 139) 支付之所得稅 236) ( 5, 285) 179,058) ( 77, 295) 營業活動之淨現金流出 投資活動之現金流量 取得採用權益法之投資 6,000,300)取得不動產及設備 2,401) ( 411) 1,090) 取得無形資產 349) ( 6,003,050) ( 1,501) 投資活動之淨現金流出 籌資活動之現金流量 6,500,000 50,000 應付商業本票增加 其他借款減少 400,000) 存入保證金減少 3,006) ( 3, 716) 租賃負債本金償還 451) ( 545) 45, 739 籌資活動之淨現金流入 6, 096, 543 85, 565) ( 33, 057) 本期現金及約當現金減少數 203, 919 81, 200 期初現金及約當現金餘額 118, 354 \$ 48, 143 期末現金及約當現金餘額

董事長:張兆順



經理人:胡光華



會計主管:趙美麗



單位:新臺幣仟元

#### <u>兆豐國際商業銀行股份有限公司</u> 簡明個體資產負債表

#### 民國112年及111年3月31日

(僅經核閱,未依審計準則查核)

資產

負債

單位:新臺幣仟元

<u>資產</u>					<u>負債</u>			
現金及約當現金	\$	106, 242, 872	\$	116, 820, 573	央行及銀行同業存款	\$ 495, 687, 017	\$	497, 822, 286
存放央行及拆借銀行同業		439, 569, 459		556, 546, 999	央行及同業融資	6, 989, 828		22, 343, 756
透過損益按公允價值衡					透過損益按公允價值			
量之金融資產		58, 866, 130		56, 780, 157	衡量之金融負債	21, 394, 447		19, 565, 230
透過其他綜合損益按公允					附買回票券及债券負債	18, 288, 453		18, 621, 740
價值衡量之金融資產		408, 986, 933		442, 023, 312	應付款項	36, 119, 995		32, 244, 946
按攤銷後成本衡量之債務					本期所得稅負債	9, 813, 197		9, 387, 954
工具投資		581, 737, 135		682, 187, 641	存款及匯款	2, 749, 498, 057		3, 041, 181, 439
附賣回票券及債券投資		11, 216, 107		3, 323, 760	應付金融債券	15, 500, 000		2,500,000
應收款項-淨額		41, 311, 939		49, 060, 361	其他金融負債	18, 944, 763		6, 739, 373
本期所得稅資產		6, 662		4, 966	負債準備	14, 657, 102		16, 517, 748
貼現及放款-淨額	2	2, 015, 622, 202	2	2, 041, 966, 919	租賃負債	2, 174, 517		2, 251, 669
採用權益法之投資-淨額		10, 569, 463		10, 156, 881	遞延所得稅負債	2, 807, 976		2, 312, 604
其他金融資產-淨額		270, 899		207, 135	其他負債	8, 259, 122		16, 203, 898
不動產及設備-淨額		14, 743, 380		14, 753, 505	負債總計	3, 400, 134, 474		8, 687, 692, 643
使用權資產-淨額		2, 121, 670		2, 198, 190	權益			
投資性不動產-淨額		582, 823		583, 133	股本	85, 362, 336		85, 362, 336
遞延所得稅資產		6, 103, 004		6, 210, 170	資本公積	62, 219, 540		62, 219, 540
其他資產-淨額	_	5, 928, 842	_	5, 014, 090	保留盈餘	166, 745, 931		150, 641, 035
					其他權益	(10, 582, 761)		1, 922, 238
					權益總計	303, 745, 046		300, 145, 149
資產總計	\$ 3	3, 703, 879, 520	\$ 3	<u>8, 987, 837, 792</u>	負債及權益總計	\$ 3, 703, 879, 520	\$ 3	3, 987, 837, 792
				<u>兆豐證券股份</u> <u>簡明個體資</u> 民國112年及11 經核閱,未依署	<u> </u>			
								立:新臺幣仟元
項目	_1	12年3月31日	_1	11年3月31日	項目	112年3月31日	_1	11年3月31日
<u>資產</u>					<u>負債</u>			
流動資產	\$	67, 901, 818	\$	72, 524, 791	流動負債	\$ 56, 027, 879	\$	59, 220, 014
透過其他綜合損益按公允價					租賃負債-非流動	73, 631		70, 543
值衡量之金融資產-非流動		992, 106		1, 134, 293	遞延所得稅負債	7, 796		2, 962
採用權益法之投資		913, 998		924, 221	其他非流動負債	70, 025	_	126, 784
不動產及設備-淨額		2, 079, 071		2, 286, 549	負債總計	56, 179, 331		59, 420, 303
使用權資產-淨額		131, 498		130, 609				
投資性不動產-淨額		626, 678		408, 247				
無形資產-淨額		90, 223		79, 701	股本	11, 600, 000		11,600,000
遞延所得稅資產		58, 932		86, 370	資本公積	971, 161		971, 161
其他非流動資產		923, 558		976, 102	保留盈餘	4, 419, 574		5, 721, 965
					其他權益	547, 816		837, 454
		<b>=</b> 0 <b>=</b> 1 = 11		<b>=</b> 0 <b>=</b> == -*:	權益總計	17, 538, 551	_	19, 130, 580
資產總計	\$	73, 717, 882	\$	78, 550, 883	負債及權益總計	\$ 73,717,882	\$	78, 550, 883

#### <u>兆豐票券金融股份有限公司</u> <u>簡明資產負債表</u>

### 民國112年及111年3月31日

(僅經核閱,未依審計準則查核)

單位:新臺幣仟元

項目	112年3月31日	111年3月31日	項目	112年3月31日	111年3月31日
<u>資產</u>			負債		
現金及約當現金	\$ 395, 631	\$ 330, 470	銀行暨同業透支及拆借	\$ 9,815,855	\$ 18, 168, 411
透過損益按公允價值衡量			透過損益按公允價值衡量		
之金融資產	135, 675, 299	143, 254, 024	之金融負債	80, 640	104, 853
透過其他綜合損益按公允			附買回票券及债券負債	197, 709, 665	194, 629, 788
價值衡量之金融資產	106, 938, 998	108, 196, 726	應付款項	1,076,526	422, 942
按攤銷後成本衡量之債務			本期所得稅負債	490, 694	822, 247
工具投資	445, 345	416, 181	負債準備	2, 575, 322	2, 963, 543
應收款項-淨額	1, 118, 236	867, 743	租賃負債	140, 683	172, 539
其他金融資產-淨額	604, 749	464, 190	遞延所得稅負債	34, 935	25, 449
不動產及設備-淨額	359, 281	350, 263	其他負債	327, 705	232, 704
使用權資產-淨額	140, 146	172, 442	負債總計	212, 252, 025	217, 542, 476
投資性不動產-淨額	2, 461, 774	2, 472, 438	權益		
無形資產-淨額	6, 711	7, 912	股本	13, 114, 411	13, 114, 411
遞延所得稅資產	629, 665	355, 151	資本公積	320, 929	320, 929
其他資產-淨額	67, 204	36, 689	保留盈餘	26, 014, 973	25, 858, 097
			其他權益	(2, 859, 299)	88, 316
			權益總計	36, 591, 014	39, 381, 753
資產總計	\$ 248, 843, 039	<u>\$ 256, 924, 229</u>	負債及權益總計	<u>\$ 248, 843, 039</u>	<u>\$ 256, 924, 229</u>
		<u>簡明資</u> 民國112年及	<u>ὰ股份有限公司</u> 產負債表 . <u>111年3月31日</u> 依審計準則查核)		單位:新臺幣仟元
項目	112年3月31日	_111年3月31日_	項目	112年3月31日	111年3月31日
資產	112   07101 4	111   07,014	<u>負債</u>	112   0/101	111   0/101
現金及約當現金	\$ 2, 384, 100	\$ 4,170,686	短期債務	\$ 8,800,000	\$ -
應收款項	959, 121	998, 662	應付款項	1, 824, 907	1, 596, 837
本期所得稅資產	5, 956	8, 827	本期所得稅負債	9, 728	110, 931
待出售資產	220	15, 813	保險負債		110,001
透過損益按公允價值衡量				11, 619, 418	10 447 797
之 《 从 正 次 二 次 正 次 正		15, 015		11, 619, 418 73, 791	10, 447, 797 94, 922
之金融資產	65, 302		負債準備	73, 791	94, 922
之金融資產 透過其他綜合指益按公允	65, 302	2, 110, 961	負債準備 租賃負債	73, 791 31, 112	94, 922 29, 698
透過其他綜合損益按公允		2, 110, 961	負債準備 租賃負債 其他負債	73, 791 31, 112 119, 538	94, 922 29, 698 83, 627
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	65, 302 399, 589		負債準備 租賃負債 其他負債 負債總計	73, 791 31, 112	94, 922 29, 698
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 按攤銷後成本衡量之債務	399, 589	2, 110, 961 2, 511, 694	負債準備 租賃負債 其他負債 負債總計 權益	73, 791 31, 112 119, 538 22, 478, 494	94, 922 29, 698 83, 627 12, 363, 812
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 按攤銷後成本衡量之債務 工具投資	399, 589 3, 455, 020	2, 110, 961 2, 511, 694 3, 547, 959	負債準備 租賃負債 其他負債 負債總計 <u>權益</u> 股本	73, 791 31, 112 119, 538 22, 478, 494 5, 333, 500	94, 922 29, 698 83, 627 12, 363, 812 3, 000, 000
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 按攤銷後成本衡量之債務 工具投資 採用權益法之投資	399, 589 3, 455, 020 29, 984	2, 110, 961 2, 511, 694 3, 547, 959 36, 095	負債準備 租賃負債 其他負債 負債總計 <u>權益</u> 股本 資本公積	73, 791 31, 112 119, 538 22, 478, 494  5, 333, 500 4, 331, 175	94, 922 29, 698 83, 627 12, 363, 812 3, 000, 000 1, 084, 811
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 按攤銷後成本衡量之債務 工具投資 採用權益法之投資 使用權資產	399, 589 3, 455, 020 29, 984 30, 961	2, 110, 961 2, 511, 694 3, 547, 959 36, 095 29, 591	負債準備 租賃負債 其他負債 負債總計 權益 股本 資本公積 保留盈餘(待彌補虧損)	73, 791 31, 112 119, 538 22, 478, 494  5, 333, 500 4, 331, 175 (4, 572, 665)	94, 922 29, 698 83, 627 12, 363, 812 3, 000, 000
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 按攤銷後成本衡量之債務 工具投資 採用權益法之投資	399, 589 3, 455, 020 29, 984	2, 110, 961 2, 511, 694 3, 547, 959 36, 095	負債準備 租賃負債 其他負債 負債總計 <u>權益</u> 股本 資本公積	73, 791 31, 112 119, 538 22, 478, 494  5, 333, 500 4, 331, 175	94, 922 29, 698 83, 627 12, 363, 812 3, 000, 000 1, 084, 811 3, 756, 450
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 按攤銷後成本衡量之債務 工具投資 採用權益法之投資 使用權資產 投資性不動產	399, 589 3, 455, 020 29, 984 30, 961 275, 795 17, 579, 184	2, 110, 961 2, 511, 694 3, 547, 959 36, 095 29, 591 293, 145	負債準備 租賃負債 其他負債 負債總計 權益 股本 資本公積 保留盈餘(待彌補虧損) 其他權益	73, 791 31, 112 119, 538 22, 478, 494  5, 333, 500 4, 331, 175 (4, 572, 665) 263, 725	94, 922 29, 698 83, 627 12, 363, 812 3, 000, 000 1, 084, 811 3, 756, 450 116, 904
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 按攤銷後成本衡量之債務 工具投資 採用權益法之投資 使用權資產 投資性不動產 再保險合約資產 不動產及設備	399, 589 3, 455, 020 29, 984 30, 961 275, 795 17, 579, 184 796, 618	2, 110, 961 2, 511, 694 3, 547, 959 36, 095 29, 591 293, 145 5, 066, 951	負債準備 租賃負債 其他負債 負債總計 權益 股本 資本公積 保留盈餘(待彌補虧損) 其他權益	73, 791 31, 112 119, 538 22, 478, 494  5, 333, 500 4, 331, 175 (4, 572, 665) 263, 725	94, 922 29, 698 83, 627 12, 363, 812 3, 000, 000 1, 084, 811 3, 756, 450 116, 904
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 按攤銷後成本衡量之債務 工具投資 採用權益法之投資 使用權資產 投資性不動產 再保險合約資產 不動產及設備 無形資產	399, 589 3, 455, 020 29, 984 30, 961 275, 795 17, 579, 184	2, 110, 961 2, 511, 694 3, 547, 959 36, 095 29, 591 293, 145 5, 066, 951 759, 244 50, 433	負債準備 租賃負債 其他負債 負債總計 權益 股本 資本公積 保留盈餘(待彌補虧損) 其他權益	73, 791 31, 112 119, 538 22, 478, 494  5, 333, 500 4, 331, 175 (4, 572, 665) 263, 725	94, 922 29, 698 83, 627 12, 363, 812 3, 000, 000 1, 084, 811 3, 756, 450 116, 904
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 按攤銷後成本衡量之債務 工具投資 採用權益法之投資 使用權資產 投資性不動產 再保險合約資產 不動產及設備	399, 589 3, 455, 020 29, 984 30, 961 275, 795 17, 579, 184 796, 618 98, 218	2, 110, 961 2, 511, 694 3, 547, 959 36, 095 29, 591 293, 145 5, 066, 951 759, 244	負債準備 租賃負債 其他負債 負債總計 權益 股本 資本公積 保留盈餘(待彌補虧損) 其他權益	73, 791 31, 112 119, 538 22, 478, 494  5, 333, 500 4, 331, 175 (4, 572, 665) 263, 725	94, 922 29, 698 83, 627 12, 363, 812 3, 000, 000 1, 084, 811 3, 756, 450 116, 904

#### 兆豐國際證券投資信託股份有限公司

#### 簡明資產負債表

#### 民國112年及111年3月31日

(未經核閱,未依審計準則查核)

		(未經核閱,未信	《番計學則 登核》		單位:新臺幣仟元
項目	112年3月31日	111年3月31日	項目	112年3月31日	111年3月31日
資產			負債		
流動資產	\$ 795, 950	\$ 796, 925	流動負債	\$ 71,029	\$ 77,831
透過其他綜合損益按公允			租賃負債	380	514
價值衡量之金融資產	1,636	1, 412	非流動負債	2, 041	9,812
不動產及設備-淨額	127, 558	128, 711	負債總計	73, 450	88, 157
使用權資產-淨額	908	510	權益		
無形資產-淨額	2, 085	1,901	股本	527, 000	527,000
遞延所得稅資產	414	1,960	資本公積	3, 675	3, 675
其他非流動資產	30, 103	34, 193	保留盈餘	354, 393	346, 868
			其他權益	136	(
			權益總計	885, 204	877, 455
資產總計	\$ 958, 654	\$ 965, 612	負債及權益總計	<u>\$ 958, 654</u>	\$ 965, 612
		<u>兆豐資產管理</u> 簡明資產 民國112年及] (未經核閱,未任	111年3月31日		單位:新臺幣仟元
項目	112年3月31日	111年3月31日	項目	112年3月31日	111年3月31日
資產	112   0/1014		負債		
<del>五左</del> 流動資產	\$ 10,839,854	\$ 14, 581, 146	流動負債	\$ 6, 123, 748	\$ 10, 784, 603
	2, 278	843	長期借款	2, 249, 069	1, 199, 868
不動產及政備 / 7 額 投資性不動產-淨額	317, 499	213, 516	租賃負債	22, 022	29, 750
使用權資產-淨額	27, 688	35, 469	祖 貝 貝 貝 其他非流動負債	5, 339	4, 289
		,		8, 400, 178	12, 018, 510
無形資產-淨額 遞延所得稅資產	1, 107 105, 399	1, 109	負債總計	0,400,110	12, 010, 310
	4, 523	100, 469 4, 523	<del></del>	2, 000, 000	2, 000, 000
其他非流動資產	4, 525	4, 323	股本次よりは		
			資本公積	1, 261 896, 909	1, 261 917, 304
			保留盈餘		
なさんい	ф 11 900 940	Ф 14 027 075	權益總計	2, 898, 170	2, 918, 565
資產總計	\$ 11, 298, 348	\$ 14, 937, 075	負債及權益總計	<u>\$ 11, 298, 348</u>	<u>\$ 14, 937, 075</u>
		<u>兆豐創業投資</u> 簡明資產 民國112年及] (未經核閱,未任	<u>崔負債表</u> 111年3月31日		單位:新臺幣仟元
項目	_112年3月31日	_111年3月31日_	項目	112年3月31日	_111年3月31日
資產			負債		
流動資產	\$ 291, 859	\$ 378, 507	流動負債	\$ 25, 798	\$ 23,739
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產	904, 864	731, 465	其他負債	2, 478	2, 260
			負債總計	28, 276	25, 999
			權益		
			普通股股本	1,050,000	1,000,000
			保留盈餘	118, 447	83, 973
			權益總計	1, 168, 447	1, 083, 973

#### 兆豐國際商業銀行股份有限公司

#### 簡明個體綜合損益表

#### 民國112年及111年1月1日至3月31日

(僅經核閱,未依審計準則查核)

單位:新臺幣仟元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

項	且	112年1月1日至3月31	日	111年1月1日至3月31日			
		金額	%	金額	%		
利息收入	\$	25, 483, 143	140 \$	10, 431, 968	95		
減:利息費用	(_	16, 258, 323)	<u>89</u> ) (	2, 556, 244) (	23)		
利息淨收益		9, 224, 820	51	7, 875, 724	72		
利息以外淨收益	_	9, 012, 573	49	3, 023, 294	28		
淨收益		18, 237, 393	100	10, 899, 018	100		
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(	330, 769)	2) (	271, 548) (	2)		
營業費用	(_	6, 204, 291)	<u>34</u> ) (	5, 683, 444) (	52)		
繼續營業單位稅前淨利		11, 702, 333	64	4, 944, 026	46		
所得稅費用	(_	1, 194, 340)	( <u> </u>	252, 868) (	2)		
本期淨利		10, 507, 993	58	4, 691, 158	44		
其他綜合損益	_	3, 280, 513	18 (	3, 652, 398) (	34)		
本期綜合損益總額	<u>\$</u>	13, 788, 506	<u>76</u> \$	1, 038, 760	10		
每股盈餘							
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$</u>	1. 23	\$	0.55			

#### 兆豐證券股份有限公司

#### 簡明個體綜合損益表

#### 民國112年及111年1月1日至3月31日 (僅經核閱,未依審計準則查核)

單位:新臺幣仟元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

項	目	112年1月1日至3月5	31日	111年1月1日至3月31日	1
		金額	%	金額	%
收益	\$	1, 367, 301	100 \$	1,081,617	100
手續費支出	(	50, 320)	( 4)(	69, 383) (	6)
員工福利費用	(	483, 886)	( 35)(	509, 345) (	47)
其他營業支出	(	106, 402)	( 8) (	26, 411) (	2)
營業費用	(	264, 956)	( 19) (	256, 589) (	24)
其他利益及損失		32, 374	2	23, 497	2
採用權益法認列之子公司、關耶	烯企業及合資損益之份額	11, 734	1	11, 963	1
繼續營業單位稅前淨利		505, 845	37	255, 349	24
所得稅費用	(_	40, 352)	( <u>3</u> ) (	82, 240) (_	8)
本期淨利		465, 493	34	173, 109	16
其他綜合損益	_	240, 928	18 (	356, 324) (	33)
本期綜合損益總額	<u>\$</u>	706, 421	<u>52</u> ( <u>\$</u>	183, 215) (_	<u>17</u> )
每股盈餘					
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(	<b>(元)</b>	0.40	<u>\$</u>	0.15	

#### 兆豐票券金融股份有限公司

#### 簡明綜合損益表

#### <u>民國112年及111年1月1日至3月31日</u> (僅經核閱,未依審計準則查核)

單位:新臺幣仟元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

項	且	112年1月1日至3月3	81日	111年1月1日至3月31日	3
		金額	<u></u> %	金額	%
利息收入	\$	1, 099, 913	136 \$	644, 125	41
減:利息費用	(	793, 309)	(98) (	139, 594) (	9)
利息淨收益		306, 604	38	504, 531	32
利息以外淨收益	_	500, 008	<u>62</u>	1, 054, 068	68
淨收益		806, 612	100	1, 558, 599	100
各項提存		6, 544	1	219	=
營業費用	(	211, 865)	(26) (	221, 678) (	14)
繼續營業單位稅前淨利		601, 291	75	1, 337, 140	86
所得稅費用	(_	125, 427)	(16) (	225, 609) (_	<u>15</u> )
本期淨利		475, 864	59	1, 111, 531	71
其他綜合損益	_	931, 353	<u>115</u> (	2, 715, 543) (	174)
本期綜合損益總額	<u>\$</u>	1, 407, 217	<u>174</u> ( <u>\$</u>	1,604,012) (_	103)
每股盈餘					
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$</u>	0.36	<u>\$</u>	0.85	

### <u>兆豐產物保險股份有限公司</u>

#### 簡明綜合損益表

#### 民國112年及111年1月1日至3月31日

(僅經核閱,未依審計準則查核)

單位:新臺幣仟元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目		112年1月1日至3月31日		111年1月1日至3月31日	
		金額	%	金額	%
營業收入	\$	1, 527, 274	100 \$	1,530,210	100
營業成本	(	1,777,688) (	117) (	1,031,555) (	68)
營業費用	(	360, 951) (	23) (	359, 833) (	<u>23</u> )
營業損益	(	611, 365) (	40)	138, 822	9
營業外收入及支出		8, 626	1 (	1, 195)	
繼續營業單位稅前淨(損)利	(	602, 739) (	39)	137, 627	9
所得稅利益(費用)	(	48, 268) (	3) (	26, 821) (	2)
本期淨(損)利	(	651,007) (	42)	110, 806	7
其他綜合損益	(	6, 313)	- (	10,669) (	1)
本期綜合損益總額	( <u>\$</u>	657, 320) (	42) \$	100, 137	6
每股(虧損)盈餘					
基本及稀釋每股(虧損)盈餘(稅後)(元)	( <u>\$</u>	1.54)	\$	0.82	

#### 兆豐國際證券投資信託股份有限公司

#### 簡明綜合損益表

#### 民國112年及111年1月1日至3月31日

(未經核閱,未依審計準則查核)

單位:新臺幣仟元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

項	目	112年1月1日至3月31	<u> </u>	111年1月1日至3月	31日
		金額	<u></u> %	金額	%
營業收入	\$	94, 620	100	\$ 88, 59	1 100
營業費用	(	72, 882)	(77) (	65, 66	<u>6</u> ) ( <u>74</u> )
營業利益		21, 738	23	22, 92	5 26
營業外收入及支出	_	4, 883	5 (	42	<u>2</u> )
稅前淨利		26, 621	28	22, 50	3 26
所得稅費用	(	4, 655)	(5) (	4, 72	0) (6)
本期淨利		21, 966	23	17, 78	3 20
其他綜合損益		54		5	<u> </u>
本期綜合損益總額	<u>\$</u>	22, 020	23	\$ 17,83	8 20
每股盈餘					
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$</u>	0.42	( <u>'</u>	\$ 0.3	<u>4</u>

#### 兆豐資產管理股份有限公司

#### 簡明綜合損益表

# 民國112年及111年1月1日至3月31日 (未經核閱,未依審計準則查核)

單位:新臺幣仟元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

項	目	112年1月	1日至3月31日		111年1月	1日至3月31日	
	_	金額		%	金額		%
營業收入		\$	172, 107	100	\$	119, 131	100
營業成本	(		478)	(		379)	
營業毛利			171,629	100		118, 752	100
營業費用	(		20, 505) (	12) (		18, 156) (_	<u>15</u> )
營業利益			151, 124	88		100,596	85
營業外收入及支出	(		79, 303) (	<u>46</u> ) (		14, 949) (_	<u>13</u> )
稅前淨利			71, 821	42		85, 647	72
所得稅費用	(		14, 372) (	9) (		17,117) (_	<u>14</u> )
本期淨利			57, 449	33		68, 530	58
本期綜合損益總額		\$	57, 449	33	\$	68, 530	58
每股盈餘							
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)		\$	0. 29		\$	0.34	

#### 兆豐創業投資股份有限公司

#### 簡明綜合損益表

#### 民國112年及111年1月1日至3月31日

(未經核閱,未依審計準則查核)

單位:新臺幣仟元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

		112年1月1日至3月	31日		111年1月1日至3月31日	3
		金額	%		金額	%
營業收入	\$	122, 789	100	(\$	11, 903)	100
營業費用	(	28, 236	) (23)	(	4, 309)	36
營業利益(損失)		94, 553	77	(	16, 212)	136
營業外收入及支出		162		-	65	
稅前淨利(損)		94, 715	77	(	16, 147)	136
所得稅(利益)費用		_		(	1, 769)	15
本期淨利(損)		94, 715	77	(	17, 916)	151
本期綜合損益總額	<u>\$</u>	94, 715	77	( <u>\$</u>	17, 916)	151
每股盈餘						
基本及稀釋每股盈餘(虧損)(稅後)(	元) <u>\$</u>	0. 90		( <u>\$</u>	0.17	

## (十二)本公司及子公司之獲利能力

## 1. 獲利能力

### (1)本公司

單位:%

			- 1 194 /0
石	П	兆豐	金控
項	目	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
次文却到京	稅前	2.98	1.61
資產報酬率	稅後	2. 98	1.61
净值報酬率	稅前	3. 50	1.84
净值報酬平	稅後	3.50	1.84
純益率		98. 21	98. 20

單位:%

			1 1 70
巧	п	兆豐金控	及子公司
項	目	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
次文却和宏	稅前	0.30	0.16
資產報酬率	稅後	0. 26	0.14
浴体扣酬家	稅前	3. 98	2.04
淨值報酬率	稅後	3. 50	1.84
純益率		58.96	42.41

### (2)子公司

單位:%

T5	П	兆豐	銀行
項	且	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	0.32	0.13
貝座報師平	稅後	0.28	0.12
<b>运</b>	稅前	3.94	1.65
淨值報酬率	稅後	3. 54	1.57
純益率		57. 62	43.04

單位:%

巧	П	兆豐	證券
項	目	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
資產報酬率	稅前	0.78	0.31
貝座報酬平	稅後	0.72	0.21
净值報酬率	稅前	2. 94	1.33
净值報酬平	稅後	2.71	0.90
純益率		34. 04	16.00

單位:%

			1 12 70
75	п	兆豐	票券
項	目	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
恣玄却訓察	稅前	0.24	0.52
資產報酬率	稅後	0.19	0.44
<b>运</b> 仕 却 那   变	稅前	1.68	3. 33
淨值報酬率	稅後	1.33	2.77
純益率	-	59.00	71.32

單位:%

巧	П	兆豐	產險
項	目	112年1月1日至3月31日	111年1月1日至3月31日
恣玄却訓察	稅前	( 2.21)	0.68
資產報酬率	稅後	( 2.39)	0.55
<b>运</b>	稅前	( 22.45)	1.74
淨值報酬率	稅後	( 24. 25)	1.40
純益率		( 42.63)	7. 24

註:一、資產報酬率=稅前(後)損益/平均資產

- 二、淨值報酬率=稅前(後)損益/平均淨值
- 三、純益率=稅後損益/淨收益
- 四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

(十三)<u>(子公司兆豐銀行依信託法實施細則第 17 條規定,附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄:</u>

季報不適用。

#### 十七、附註揭露事項

有關被投資公司應揭露資訊,與子公司間交易事項,於編製合併報告時已沖銷,以下揭露資訊係供參考。 (一)重大交易事項相關資訊

1. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上:

四. 高	七曲故坐				ļ	期初		買入			賣出		其	月末
買、賣之公司	有價證券 種類及名稱		交易對象	關係	股數 (仟股)	金額(註1)	股數 (仟股)	金額(註2)	股數 (仟股)	售價	帳面成本	處分損益	股數(註3) (仟股)	金額(註4)
兆豐金控	股票: 兆豐產險	採用權益法 之股權投資	北學を除	子公司	442, 050	(\$ 49, 924)	333, 350	\$ 6, 000, 300	-	\$ -	\$ -	\$ -	533, 350	\$ 5, 292, 954

註1:帳列其他負債。

註2:係現金增資。

註3:係包含減資彌補虧損。

註4:係包含採權益法認列之損益及其他綜合損益份額等。

- 2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上:無此情形。
- 3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上:無此情形。
- 4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上: 無此情形。
- 5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上:無此情形。
- 6. 出售不良債券交易資訊:
  - (1)出售不良債券彙總表

子公司兆豐銀行於民國 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日出售不良債權交易資訊詳下列事項。

交易日期	交易對象	债券組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附带約定條件	交易對象 與本行之關係	備註
112/03/20	Merrill Lynch International	企金放款	\$ -	\$ 80,998	\$ 80,998	無	無	無

- (2)出售不良債權單批債權金額達十億以上(不含出售予關係人者)者:無此情形。
- 7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊:無此情形。
- 8. 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項:無此情形。

- 9. 從事衍生工具交易資訊:請詳附註七金融工具資訊。
- 10. 被投資公司資金貸與他人情形:無。
- 11. 被投資公司為他人背書保證:無。

#### (二)轉投資事業相關資訊

- 1. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形:季報不適用。
- 2. 民國 112 年 3 月 31 日持有有價證券情形:

單位:新臺幣仟元/仟單位(股)

					木			
持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列項目	單位(股)數	帳面金額	持股比例	市價	備註
兆豐金融控股(股)公司	股 票							
"	臺灣集中保管結算所(股)公司	<del>無</del>	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2, 423	\$ 188, 615	0.41% \$	188, 615	
"	台北金融大樓(股)公司	"	II.	73, 500	2, 519, 580	5.00%	2, 519, 580	
	合計				\$ 2,708,195	<u>\$</u>	2, 708, 195	
兆豐期貨(股)公司	股 票							
"	台灣期貨交易所(股)公司	<del>無</del>	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,915	\$ 153, 051	0.40% <u>\$</u>	153, 051	
	合計				<u>\$ 153, 051</u>	<u>\$</u>	153, 051	
兆豐投信(股)公司	受益憑證							
"	兆豐國際寶鑽貨幣市場基金	子公司兆豐投信經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2, 402	\$ 30,697	- \$	30, 697	
"	兆豐國際台灣先進通訊基金	"	<i>II</i>	496	6, 812	-	6, 812	
//	兆豐台灣金傳精選股息基金	"	II.	2, 324	21, 915	-	21, 915	
"	華南永昌鳳翔貨幣市場基金	<u></u>	II.	1,821	30, 180	-	30, 180	
"	合庫貨幣市場基金	"	II.	2, 918	30, 129	-	30, 129	
"	第一金台灣貨幣市場基金	"	II.	1,934	30, 152		30, 152	
	合計				<u>\$ 149, 885</u>	<u>\$</u>	149, 885	
兆豐投信(股)公司	股 票							
	基富通股票	<u></u>	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	113	\$ 1,636	- <u>\$</u>	1,636	
兆豐創業投資(股)公司	股 票							
"	勵威電子(股)公司	<u></u>	透過損益按公允價值衡量之金融資產	914	\$ 45, 740	3.27% \$	45, 740	
"	新德科技(股)公司	"	n,	778	10, 942	3. 26%	10, 942	
"	台灣愛可芮(股)公司	"	II.	327	1,616	1.47%	1,616	
"	有化科技(股)公司	"	n,	762	747	1.40%	747	

單位:新臺幣仟元/仟單位(股)

		_	期		末			_
持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列項目	單位(股)數	帳面金額	持股比例	市價	備
兆豐創業投資(股)公司	艾特先進(股)公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	272	\$ 3, 321	5. 33%	\$ 3, 321	
//	典琦科技(股)公司	"	"	1,550	25, 671	3. 48%	25, 671	
//	奇菱光電(股)公司	"	"	17	270	0.07%	270	
"	金運科技(股)公司	"	"	368	3, 427	0.69%	3, 427	
"	光明海運(股)公司	"	"	22	657	0.02%	657	
"	巨生生醫(股)公司	"	"	385	9, 418	0.67%	9, 418	
//	捷而思(股)公司	"	"	75	672	1.25%	672	
//	唐榮車輛科技(股)公司	//	"	930	9, 300	1.31%	9, 300	
//	望隼科技(股)公司	//	"	939	144, 064	1.81%	144, 064	
"	GOGORO INC.(股)公司	"	"	203	24, 924	0.08%	24, 924	
"	瑞德感知科技(股)公司	"	"	100	27	0.87%	27	
"	艾訊(股)公司	"	"	63	4, 838	0.07%	4, 838	
"	安勤科技(股)公司	"	"	104	9, 911	0.15%	9, 911	
"	台翔航太工業(股)公司	"	"	1, 200	28, 572	0.89%	28, 572	
"	開陽國際投控(股)公司	"	"	1, 269	50, 291	1.69%	50, 291	
"	亞洲航空(股)公司	"	"	1,713	32, 207	1.06%	32, 207	
"	桓達科技(股)公司	"	"	122	11, 257	0.25%	11, 257	
"	基士德-KY(股)公司	"	"	107	6, 194	0.29%	6, 194	
"	Octopus Inc.(股)公司	"	"	1,029	669	2. 26%	669	
"	合鎰技研(股)公司	"	"	1,000	9, 540	4.55%	9, 540	
"	亞泰金屬工業(股)公司	"	"	473	33, 630	2.07%	33, 630	
"	威宏-KY(股)公司	"	"	25	2, 118	0.04%	2, 118	
<i>"</i>	欣普羅(股)公司	"	"	404	15, 247	1.56%	15, 247	
"	連鋐科技(股)公司	"	"	33	1, 248	0.09%	1, 248	
"	裕山環境工程(股)公司	"	"	1,000	32, 560	3. 92%	32, 560	
"	正基科技(股)公司	"	"	130	11, 557	0.20%	11, 557	
"	永豐餘消費品實業(股)公司	"	"	396	14, 810	0.15%	14, 810	
<i>"</i>	弘凱光電(股)公司	"	"	764	24, 448	1.12%	24, 448	
<i>"</i>	金利食安科技(股)公司	"	"	650	26, 527	1. 95%	26, 527	
"	圓裕企業(股)公司	"	"	410	17, 774	0.62%	17, 774	
"	鼎晉生技(股)公司	"	"	1, 200	38, 400	1. 32%	38, 400	
"	政美應用(股)公司	"	"	700	28, 000	1.89%	28, 000	

單位:新臺幣仟元/仟單位(股)

		_	771					
持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列項目	單位(股)數	帳面金額	持股比例	市價	備註
兆豐創業投資(股)公司	嘉威生活(股)公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	150	\$ 9,900	0.19% \$	9, 900	
"	羅翌科技(股)公司	"	n,	1, 260	31, 450	3. 93%	31, 450	
"	欣鉅興科技(股)公司	"	n,	1,729	28, 000	3.63%	28,000	
"	仁大資訊(股)公司	"	n,	1,000	28, 000	4.15%	28,000	
"	圓祥生技(股)公司	<i>"</i>	n,	600	30,000	0. 93%	30,000	
"	永鴻國際生技(股)公司	"	n,	1,000	26, 000	1.51%	26,000	
"	台鎔科技材料(股)公司	<i>"</i>	n,	800	44, 000	0. 93%	44,000	
"	安宏生醫(股)公司	"	n,	375	9, 856	1. 24%	9, 856	
"	三集瑞科技(股)公司	<i>"</i>	"	500	32, 500	1.14%	32, 500	
					\$ 954, 430	\$	954, 430	

## (三)大陸投資資訊;

1. 本公司

無此情形。

## 2. 子公司兆豐銀行

大陸被投資	主要營業	實收資本額	投資	1 /// // 1 - 1 - 1	本期匯出或中	女回投資金額	1 /////	被投資公司	本公司直接或間接			截至本期止已
公司名稱	項目	<b>只</b> 人 只 不 切	方式	累積投資金額	匯出	收回	累積投資金額	本期損益	投資之持股比例	投資損益(註2)	帳面價值	匯回投資收益
兆豐國際商業 銀行股份有限 公司蘇州分行 (含吳江支行及 昆山支行)	當地政府 核准之銀	\$ 4,796,000(註3)	分行	\$ 4,796,000(註3)	\$ -	\$ -	\$ 4,796,000(註3)	\$123,038	不適用	\$ 123, 038	\$ -	\$ -
兆豐國際商業 銀行股份有限 公司寧波分行	核准之銀	\$ 5,122,458(註4)	分行	\$ 5,122,458(註4)	\$ -	\$ -	\$ 5,122,458(註4)	\$ 72,618	不適用	\$ 72,618	\$ -	\$ -

本期期末累計自臺灣	經濟部投審會	依經濟部投審會規定
匯出赴大陸地區投資金額	核准投資金額	赴大陸地區投資限額(註1)
\$9,918,458(註3)(註4)	\$9,918,458(註3)(註4)	\$182, 247, 028

- 註1:上述投資限額之計算係淨值\$303,745,046仟元之百分之六十。
- 註2:係蘇州分行(含吳江支行及昆山支行)及寧波分行營運之相關收入及支出業已含括於全行之損益。
- 註 3:係依經濟部投審會 100 年 3 月 31 日經審二字第 10000045990 號函核准之投資金額(人民幣 10 億元,折合美金約 160,000 仟元),實際匯出金額以匯款當日之匯率折合美金約 157,347 仟元,折算新臺幣為 4,796,000 仟元。
- 註 4:係依經濟部投審會 103 年 12 月 9 日經審二字第 10300306930 號函核准之投資金額(人民幣 10 億元,折合美金約 167,000 仟元),實際匯出金額以匯款當日之匯率折合美金約 162,411 仟元,折算新臺幣為 5,122,458 仟元。

#### (四)主要股東資訊

股份 主要股東名稱	持有股數(股)	持股比例(%)
財政部	1, 171, 619, 980	8. 40
行政院國家發展基金管理會	851, 747, 532	6. 11

- (1)本表主要股東資訊係由集保公司以每季底最後一個營業日,計算股東持有公司已完成無實體登錄交付(含庫藏股)之普通股及特別股合計達百分之五以上資料。至於公司財務報告所記載股本與公司實際已完成無實體登錄交付股數,可能因編製計算基礎不同或有差異。
- (2)上開資料如屬股東將持股交付信託,係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易 法令辦理持股超過百分之十之內部人股權申報,其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用 決定權股份等,有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

#### (五)母子公司間業務關係及重要往來情形

兆豐金融控股份有限公司及子公司 母子公司間業務關係及重要往來情形 民國112年1月1日至3月31日

					交	<b></b> 往	來	情	形	
編號			與交易人關係							佔合併淨收益或總資
(註一)	交易人名稱	交易往來對象	(註二)	項目			金額	<u></u>	<b>で易條件</b>	產之比率(註三)
3	票券	銀行	3	央行及金融同業存款			2, 900, 0	000	<i>"</i>	0.07%
1	銀行	票券	3	存放央行及拆借金融同業			2, 900, 0	000	//	0.07%
2	票券	銀行	3	附買回票券及债券負債			7, 669, 9	918	//	0.19%
3	銀行	票券	3	附賣回票券及债券投資			7, 669, 9	918	//	0.19%
4	產險	銀行	3	保險業務淨收益			16, 1	159	//	0.09%
1	銀行	產險	3	其他業務及管理費用			16, 1	159	//	0.09%
1	銀行	票券	3	折舊及攤銷費用			23, 0	059	//	0.13%
3	票券	銀行	3	其他非利息淨損益			23, 5	512	//	0.13%

註一:母公司及子公司相互間之業務往來資訊分別於編號欄註明,編號方法如下:

- 1. 母公司填 0。
- 2. 子公司依公司别由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二: 與交易人之關係有以下三種, 標示種類如下:

- 1. 母公司對子公司。
- 2. 子公司對母公司。
- 3. 子公司對子公司。

註三:交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算,若屬資產負債項目者,以期末餘額佔合併總資產之方式 計算;若屬損益項目者,以期末累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四:本公司對關係人與非關係人所為交易條件,並無特別差異存在。

註五:本表係列示合併淨收益或總資產之比率達 0.05%以上之重要交易往來情形。

### (六)依期貨交易法相關規定,應符合財務比率之限制及其執行情形。

法令依據:期貨商管理規則

(1)子公司兆豐證券期貨自營部分

規定	計算公式	本期		上期		<b>-</b> 海 淮	劫仁桂瓜
條次	計 昇 公 式	計 算 式	比 率	計 算 式	比 率	標準	執行情形
17	業 主 權 益	406, 198	953. 52	<u>396, 205</u>	921.41	≥1	符合標準
11	(負債總額-期貨交易人權益)	426	300.02	430	J21. 41	= 1	初日赤干
17	流 動 資 產	639, 226	1500.53	808, 840	1881.02	≥1	符合標準
1 (	流 動 負 債	426	1500.55	430	1001.02	<b>≦</b> 1	付合保午
22	業 主 權 益	406, 198	101. 55%	<u>396, 205</u>	99. 05%	≥60%	符合標準
22	最低實收資本額	400, 000	101. 55%	400,000	99.00%	≥40%	付合保午
	調整後淨資本額	359, 437		345, 424		≥20%	
22	期貨交易人未沖銷部位	77, 875	461.56%	80, 323	430.04%	≥15%	符合標準
	所需之客戶保證金總額	11, 819		0U, 3Z3		€13%	

### (2)孫公司兆豐期貨部分

規定	計算公式	本期		上期		標準	執行情形
條次	可 并 公 式	計 算 式	比 率	計 算 式	比 率	保牛	秋17月712
17	業 主 權 益	793, 898	12. 39	794, 249	15. 23	≥1	符合標準
11	(負債總額-期貨交易人權益)	64, 072	12.00	52, 166	10. 20	<u>≡</u> 1	刊口尔十
17	流 動 資 產	6, 470, 496	1.07	6, 616, 320	1.06	≥1	符合標準
11	流 動 負 債	6, 028, 407	1.07	6, 216, 185	1.00	≦1	付石标平
22	業 主 權 益	793, 898	198. 47%	794, 249	198. 56%	≥60%	符合標準
22	最低實收資本額	400,000	190.41/0	400,000	190. 00%	<b>≥</b> 40%	付合保牛
	調整後淨資本額	750, 974		552, 887		≥20%	
22	期貨交易人未沖銷部位	1, 466, 784	51. 20%	1, 191, 840	46.39%	≥15%	符合標準
	所需之客戶保證金總額	1, 400, 104		1, 191, 040		<b>≤</b> 13%	

#### (七)專屬期貨商業務之特有風險

兆豐證券子公司兆豐期貨之經紀部門係接受期貨交易人委託,在法令規範下從事期貨買賣經紀業務。期貨交易人未平倉部位經期交所結算價格逐日結算,若保證金餘額低於維持保證金時即追加保證金,期貨經紀商需依客戶部位之市價狀況、交易所規定及公司政策等隨時注意期貨交易人保證金是否足夠,以降低期貨經紀商之風險。子公司兆豐證券期貨自營部門從事之期貨契約交易及期貨選擇權交易具有高度財務槓桿風險,子公司兆豐證券期貨自營部門買入選擇權時,因期貨指數變動所產生之最大損失係以支付之權利金為限,故市場價格風險對公司整體而言並不重大,賣出選擇權時,市場價格風險係台股指數市場價格變動之風險。子公司兆豐證券期貨自營部門已建立相關風險控管機制,隨時監控所持有部位及價格變動,發生之損失可在預期範圍內控制。

(以下空白)

#### 十八、營運部門財務資訊

#### (一)<u>一般性資訊</u>

本公司及子公司營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。主要營運決策者係指分配資源予企業營運部門並評量其績效之團隊。本公司及子公司之主要營運決策者係指本公司之董事會。

部門間之交易皆為常規交易,且部門間交易產生之損益,於財務報表表達 時業已於金控母公司層級沖銷。直接歸屬於各部門之損益於評估部門績 效時,業已納入考慮。

本公司及子公司之營運部門分別為銀行業務、證券業務、票券業務、保險業務及其他業務等,其營運結果定期由本公司及子公司董事會(主要營運決策者)複核,並用以制定分配資源之決策及評量其績效。

本公司及子公司以全球市場為基礎,共有四大主要業務部門,且應報導部門之組成於本年度內無變動。

因本公司及子公司所有營運部門之營運結果因業務屬性不同而有不同之收入項目,且本公司及子公司董事會主要係根據各部門之稅前淨利評估營運部門之績效。故所有應報導部門績效皆以營業淨利減除各項營業費用總額之淨額表達。提供予本公司及子公司董事會複核之來自外部客戶之收入,係以與損益表相同之衡量基礎衡量。

內部計價及移轉計價調整已反應於部門績效評估。來自外部客戶之收入已按照部門間約定之收入分攤標準合理的分攤。

本公司及子公司內部管理報表係根據營業淨利,其中包含利息淨收益、手續費淨收益、呆帳回收(提存)、放款減損損失、淨金融商品損益及其他營業損益。衡量基礎不包含非經常發生之項目,例如訴訟費用等。

#### (二)部門資訊之衡量

本公司及子公司主要營運決策者主要係著重於營運結果,本公司及子公司營運結果與本合併財務報告之合併綜合損益表一致,請參閱合併綜合損益表。

#### (三)重要客戶之資訊

本公司及子公司之收入來源分散,未顯著集中於單一客戶或單一交易相 對人進行交易。

#### (四)產品別及勞務別之資訊

本公司及子公司所有營運部門之營運結果大部分係來自外部客戶之利息 收入,亦與綜合損益表相同之衡量基礎衡量。而部門收入來源除來自外部 收入外,亦有部門間依照約定之收入分攤標準合理的分攤內部收支。相關 收入餘額組成明細請參詳地區別之資訊。

## (五)部門損益、資產與負債資訊

	_					112	年1	月1日至3月3	1日					
	_	銀行業務	_	保險業務		票券業務		證券業務	_	其他業務		調節與沖銷		合併
利息淨收益	\$	9, 423, 100	(\$	10,576)	(\$	293, 147)	\$	128, 268	(\$	118, 081)	\$	1, 760	\$	9, 131, 324
利息以外淨收益	_	8, 925, 110	(	2, 342, 180)		1, 099, 759		1, 159, 055	_	11, 365, 033	(_	11, 060, 487)		9, 146, 290
淨收益		18, 348, 210	(	2, 352, 756)		806, 612		1, 287, 323		11, 246, 952	(	11, 058, 727)		18, 277, 614
呆帳費用、承諾及保證責任準備														
(提存)迴轉	(	320,502)	(	45, 181)		6, 544		_	(	36,073)		_	(	395, 212)
保險負債準備淨變動		_		2, 113, 501		_		_		_		_		2, 113, 501
營業費用	(_	6, 286, 091)	(	318, 303)	(	211, 865)	(	778, 366)	(_	241, 254)	_	86, 255	(	7,749,624
繼續營業部門稅前淨利(損)		11, 741, 617	(	602,739)		601,291		508, 957		10, 969, 625	(	10,972,472)		12, 246, 279
所得稅費用	(_	1, 233, 624)	(	48, 268)	(	125, 427)	(	43, 464)	(_	19, 627)	_	<u> </u>	(	1, 470, 410)
繼續營業部門稅後淨利(損)	\$	10, 507, 993	( <u>\$</u>	651, 007)	\$	475, 864	\$	465, 493	\$	10, 949, 998	(\$	10, 972, 472)	\$	10, 775, 869
						111	在1	月1日至3月3	1 🗆					
	_					111	71	· // 1 日 王 0 // 0	1 11					
	_	銀行業務		保險業務		票券業務		證券業務	1 14	其他業務		調節與沖銷		合併
利息淨收益	\$		\$	保險業務 19,990	\$				(\$	其他業務			\$	合併 8,493,119
利息淨收益 利息以外淨收益	\$		\$		\$	票券業務		證券業務		其他業務			\$	
	\$	8, 013, 641	\$	19, 990	\$	票券業務 244,610		證券業務 246,782		其他業務 33,512)		1, 608	\$	8, 493, 119
利息以外淨收益	\$	8, 013, 641 2, 999, 093	\$	19, 990 537, 434	\$	票券業務 244,610 1,313,989		證券業務 246,782 806,442		其他業務 33,512) 6,351,187		1, 608 6, 246, 044)	\$	8, 493, 119 5, 762, 101
利息以外淨收益 淨收益	\$	8, 013, 641 2, 999, 093		19, 990 537, 434	\$	票券業務 244,610 1,313,989		證券業務 246,782 806,442		其他業務 33,512) 6,351,187		1, 608 6, 246, 044)	\$	8, 493, 119 5, 762, 101
利息以外淨收益 淨收益 呆帳費用、承諾及保證責任準備	<del>-</del> \$	8, 013, 641 2, 999, 093 11, 012, 734 293, 086)	( (	19, 990 537, 434 557, 424 11, 624) 57, 313)	_	票券業務 244,610 1,313,989 1,558,599 219		證券業務 246, 782 806, 442 1, 053, 224		其他業務 33,512) 6,351,187 6,317,675 - -		1, 608 6, 246, 044) 6, 244, 436)	\$	8, 493, 119 5, 762, 101 14, 255, 220 304, 491) 57, 313)
利息以外淨收益 淨收益 呆帳費用、承諾及保證責任準備 (提存)迴轉	- - - (	8, 013, 641 2, 999, 093 11, 012, 734	( (	19, 990 537, 434 557, 424 11, 624)	_	票券業務 244,610 1,313,989 1,558,599		證券業務 246,782 806,442		其他業務 33,512) 6,351,187		1, 608 6, 246, 044)	\$ ( ( (	8, 493, 119 5, 762, 101 14, 255, 220 304, 491)
利息以外淨收益 淨收益 呆帳費用、承諾及保證責任準備 (提存)迴轉 保險負債準備淨變動	(_	8, 013, 641 2, 999, 093 11, 012, 734 293, 086)	( (	19, 990 537, 434 557, 424 11, 624) 57, 313)	_	票券業務 244,610 1,313,989 1,558,599 219		證券業務 246, 782 806, 442 1, 053, 224		其他業務 33,512) 6,351,187 6,317,675 - - 178,963) 6,138,712		1, 608 6, 246, 044) 6, 244, 436)	\$ ( ( (	8, 493, 119 5, 762, 101 14, 255, 220 304, 491) 57, 313) 7, 216, 243) 6, 677, 173
利息以外淨收益 淨收益 呆帳費用、承諾及保證責任準備 (提存)迴轉 保險負債準備淨變動 營業費用	**************************************	8, 013, 641 2, 999, 093 11, 012, 734 293, 086) - 5, 758, 907)	( (	19, 990 537, 434 557, 424 11, 624) 57, 313) 350, 860)	_	票券業務 244,610 1,313,989 1,558,599 219 - 221,678)		證券業務 246, 782 806, 442 1, 053, 224 - - 795, 271)		其他業務 33,512) 6,351,187 6,317,675 - - 178,963)		1, 608 6, 246, 044) 6, 244, 436)	( ( ( _ ( _	8, 493, 119 5, 762, 101 14, 255, 220 304, 491) 57, 313) 7, 216, 243)

				112年3月31日			
	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務	調節與沖銷	合併
部門資產	\$ 3,726,120,501	<u>\$ 27, 834, 229</u>	\$ 248, 843, 039	\$ 79, 413, 690	\$ 385, 412, 957	( <u>\$ 381, 853, 254</u> )	\$ 4,085,771,162
部門負債	\$ 3, 422, 375, 455	\$ 22, 478, 494	<u>\$ 212, 252, 025</u>	\$ 61,875,139	\$ 65, 343, 890	$(\underline{\$ 13,671,086})$	\$ 3,770,653,917
				111年3月31日			
	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務	調節與沖銷	合併
部門資產	\$ 4,008,473,588	\$ 20, 321, 977	\$ 256, 924, 229	\$ 84, 273, 712	\$ 391, 615, 124	( <u>\$ 385, 672, 158</u> )	<u>\$ 4, 375, 936, 472</u>

(以下空白)

\$ 65, 143, 132

\$ 217, 542, 476

\$ 58, 964, 017 (\$ 14, 176, 518) \$ 4, 048, 165, 358

\$ 12, 363, 812

部門負債

\$ 3,708,328,439