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 年第三季 (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 年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告

<u></u> 虽 錄

	項	目	<u>頁</u>	次
- \	封面		1	
二、	目錄		2 ~	3
三、	會計師核閱報告書		4	Į
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 ~	186
	(一) 公司沿革		13	2
	(二) 通過財務報告之日期及程序		13	2
	(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		15 ~	17
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來	源	1'	7
	(六) 重要會計項目之說明		18 ~	54
	(七) 金融工具之公允價值及等級資訊		54 ~	66
	(八) 財務風險之管理目標及政策		66 ~	120
	(力) 保险国险管理		191 ~	13/

項	目	頁	次
(十) 資本管理		13	5
(十一)關係人交易		136 ~	155
(十二)抵(質)押之資產		15	5
(十三)重大或有負債及未認列之合約承諾		155 ~	157
(十四)重大災害損失		15	7
(十五)重大期後事項		15	7
(十六)其他		157 ~	174
(十七)附註揭露事項		175 ~	182
(十八)營運部門財務資訊		183 ~	186



會計師核閱報告

(112)財審報字第 23001711 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 9 月 30 日之合併資產負債表,民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表,暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表、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、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可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 9 月 30 日之合併財務狀況,民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效,暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併現金流量之情事。

資誠聯合會計師事務所

郭柏如多了有好

會計師

賴宗義表

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 11 月 28 日





單位:新臺幣仟元

	咨	產	附註	112 金	2 年 9 月 3	5, 17		年 12 月 3 額	81 日	111 年 9 月 3 金 額	80 日	<u>111</u> 金	<u>年 1 月</u> 額	1 日
		/3_	114				•	=/\		<u> </u>			<u> </u>	
11000 11500	現金及約當現	金-淨額 借金融同業-淨額	六(一)(二)及十一 六(一)(二)及十一	\$	72,566,790 434,847,329	2 S 10	\$	88,545,616 441,782,413	2 11	\$ 61,611,256 611,985,136	2 14	\$	99,493,395 482,667,108	2 12
12000						6			5		5			5
12150		允價值衡量之金融資產	六(三)、十一及十二 六(四)、十一及十二		231,594,363	0		204,901,889	3	212,756,014	3		202,834,657	3
12130	透過共他綜合金融資產	損益按公允價值衡量之	ハ(四)、十一及十一		562,101,980	13		524,826,590	13	552,306,947	13		543,790,346	13
12200		衡量之債務工具投資-	六(五)及十二		002,101,700			02.,020,000		002,000,517	10		0.0,750,0.0	
	浄額	N = -1, W // N A	,,,=,,		643,696,014	15		565,528,607	14	561,517,687	13		648,132,418	16
12500	附賣回票券及	債券投資			500,000	-		618,306	-	1,135,046	-		949,170	-
13000	應收款項一淨	額	六(六)		107,240,916	3		86,258,656	2	126,767,327	3		96,630,962	2
13200	本期所得稅資	產			341,897	-		329,712	-	330,003	-		331,977	-
13300	待出售資產		六(七)		· -	-		12,380	-	28,193	-		15,813	-
13500	貼現及放款-		六(八)及十一		2,121,879,428	50		2,079,441,292	51	2,140,936,314	49		2,037,354,980	49
13700	再保險合約資	產-淨額	六(九)		14,946,282	-		16,592,224	1	13,544,208	-		4,990,018	-
15000	採用權益法之		六(十)		4,985,996	-		4,938,289	-	4,906,111	-		5,449,161	-
15500	其他金融資產		六(十一)及十二		6,404,738	-		7,673,288	-	7,267,769	-		6,095,575	-
18000	投資性不動產		六(十四)及十二		1,981,469	-		1,542,390	-	1,464,710	-		1,341,321	-
18500	不動產及設備		六(十五)及十二		21,572,230	1		21,636,818	1	21,690,808	1		21,670,526	1
18600	使用權資產一		六(十二)		1,941,480	-		1,903,487	-	1,970,967	-		1,854,439	-
19000	無形資產一淨				1,245,524	-		1,318,844	-	1,266,605	-		1,017,030	-
19300	遞延所得稅資				7,413,111	-		6,999,467	-	8,683,775	-		6,505,527	-
19500	其他資產-淨	答 負	六(十六)及十二	_	8,730,957		Α	6,137,079		5,708,075		_	7,140,436	- 100
	資產總計			\$	4,243,990,504	100	\$	4,060,987,347	100	\$ 4,335,876,951	100	\$	4,168,264,859	100
		及權益	-											
21000	貝頂 央行及金融同	業存款	六(十七)(十八)及十一	\$	504,353,012	12	\$	417.271.579	10	\$ 548,427,985	13	\$	404,651,718	10
21500	央行及同業融		六(十七)(十八)	,	3,143,497	-	•	3,250,380	_	11,408,252	-	,	27,288,973	1
22000		允價值衡量之金融負債	六(十九)		25,098,070	1		21,447,467	1	23,051,779	1		19,344,092	1
22500	附買回票券及		六(三)(四)(五)(二十)		, ,			, ,		, ,			, ,	
			及十一		281,982,039	7		252,342,653	6	295,225,274	7		225,056,762	5
22600	應付商業本票	一淨額	六(二十一)及十一		39,686,566	1		22,637,681	1	23,170,095	1		32,917,848	1
23000	應付款項		六(二十二)		95,340,707	2		73,475,048	2	94,085,721	2		84,963,858	2
23200	本期所得稅負	債			10,919,651	-		10,752,028	-	11,208,070	-		12,298,301	-
23500	存款及匯款		六(二十三)		2,844,393,892	67		2,847,366,547	70	2,904,418,752	67		2,959,789,704	71
24000	應付債券		六(二十四)		30,500,000	1		20,000,000	1	7,500,000	-		6,000,000	-
24400	其他借款		六(二十五)		10,940,276	-		17,348,000	-	15,838,000	-		1,260,000	-
24600	負債準備		六(二十六)		29,171,861	1		33,053,040	1	37,958,427	1		29,941,604	1
25500	其他金融負債		六(二十七)		24,477,585	1		23,542,283	1	21,083,370	-		12,453,364	-

(續 次 頁)



單位:新臺幣仟元

	負債及權益	附註	<u>112</u> 金	年 9 月 30	֓֓֞֞֓֓֓֓֓֓֓֓֓֓֓֓֓֓֓֓֓֓֓֓֓֓֓֓֓֓֓֓֓֓֓֓֓	年 12 月 3 額	<u>l</u> 自	111 年 9 月 3 金 額	<u>0</u> 日 %	111 年 1 月 金 額	1 日 %
26000	租賃負債	六(十二)	\$	2,007,482	- \$	1,956,726	-	\$ 2,036,691	-	\$ 1,903,356	-
29300	遞延所得稅負債			2,467,652	-	2,480,569	-	2,384,325	-	2,635,979	-
29500	其他負債	六(二十八)		21,137,221	<u>-</u> _	14,253,893		45,302,026	1	19,360,417	
	負債總計			3,925,619,511	93	3,761,177,894	93	4,043,098,767	93	3,839,865,976	92
	權益										
	歸屬於母公司業主之權益										
31100	股本										
31101	普通股股本	六(二十九)		140,513,382	3	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	2	68,194,233	2
	保留盈餘										
32001	法定盈餘公積	六(二十九)		47,670,164	1	45,976,579	1	45,976,579	1	43,343,934	1
32003	特別盈餘公積	六(二十九)		16,163,964	-	2,538,952	-	2,538,952	-	2,538,952	-
32011	未分配盈餘	六(三十)		53,190,026	1	59,027,089	1	54,364,490	1	67,163,598	2
	其他權益	六(三十一)									
32500	其他權益		(7,360,776)	<u> </u>	15,325,596)		(17,694,266)		11,159,926	
	權益總計			318,370,993	7	299,809,453	7	292,778,184	7	328,398,883	8
	負債及權益總計		\$	4,243,990,504	100 \$	4,060,987,347	100	\$ 4,335,876,951	100	\$ 4,168,264,859	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: 雷仲達



經理人: 蕭玉美



會計主管:趙美





單位:新臺幣仟元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

		· 嶂	$\Box _{1}$	河門面	1 日 1	11 年 7 月 1	l 日	112 年 1 月	1日1	111年1月1	1日
		Chart security		9月30		至 9 月 30		至 9 月 30		至 9 月 30	日
	項目	附註		額	%	金 額		金 額		金額	%
41000	利息收入	六(三十二)及十一	\$	30,209,562	160	19,330,805	130	\$ 84,900,267	147	\$ 44,964,600	107
51000	減:利息費用	六(三十二)及十一	(21,319,899)(113)(9,392,039)(63)(57,801,144)(100)(17,048,415)(<u>41</u>)
	利息淨收益			8,889,663	47	9,938,766	67	27,099,123	47	27,916,185	66
	利息以外淨收益					_					
49800	手續費及佣金淨收益	六(三十三)		3,107,214	17	2,455,441	17	8,476,105	15	7,982,037	19
49810	保險業務淨收益			579,599	3 (3,143,843)(21)(1,316,027)(2)(1,985,531)(5)
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三十四)及十一		3,445,593	18	1,728,337	12	17,460,424	30	602,110	2
49825	投資性不動產利益	六(十四)		5,499	-	5,241	-	16,775	-	16,196	-
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實	六(三十五)									
	現損益			1,576,475	8	2,253,797	15	2,683,809	4	3,548,035	8
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(五)(八)及八		-	- (514)	-	2	- (11,714)	-
49870	兌換損益			979,034	5	1,196,832	8	2,223,339	4	2,671,885	6
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十)	(8,099)	- (11,246)	- (31,023)	- (62,446)	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益	六(三十一)		130	-	14,844	-	2,207	-	265,276	1
49900	其他利息以外淨損益	六(三十七)		290,116	2	315,037	2	1,080,856	2	1,029,929	3
49880	資產減損迴轉利益(損失)	六(三十六)	_	28,402		60,907		40,664)		127,205	
	淨收益			18,893,626	100	14,813,599	100	57,654,926	100	42,099,167	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(六)(八)(九)									
		(十一)(二十六)及八			_		_				
		(三)	(882,680)(5)(9)(10)(1,617,306)(4)
58300	保險負債準備淨變動	六(二十六)		91,529	1	975,105	6	2,421,887	4 (3,228,813)(7)
50501	營業費用	. (- 1 .)	,	5 (45 220)	20) (4 056 000	2224	15 040 000 /	27.	14.762.610\()	25)
58501	員工福利費用	六(三十八)	(5,647,230)(30)(4,956,899)(33)(27)(14,763,619)(35)
58503	折舊及攤銷費用	六(三十九)	(598,494)(3)(572,396)(4)(1,772,360)(3)(1,663,928)(4)
58599	其他業務及管理費用	六(四十)	(_	2,349,090)(<u>13</u>)(_	1,900,457)(<u>13</u>)(6,691,770)(<u>12</u>)(5,575,488)(<u>13</u>)
01000	營業費用小計 (株)		(_	8,594,814)(<u>46</u>)(_	7,429,752)(<u>50</u>)(22,003,035)(<u>52</u>)
	- X - X - X - X - X - X - X - X - X - X	· (- 1)	,	9,507,661	50	7,049,676	47	29,947,521	52	15,250,013	37
61003	所得稅費用	六(四十一)	(_	1,246,666)(<u>6</u>)(1,345,729)(9)(2,919,715)(1,589,612)(
69000	本期稅後淨利		\$	8,260,995	44 \$	5,703,947	38	\$ 27,027,806	47 5	13,660,401	33

(續 次 頁)



單位:新臺幣仟元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

				京年场	1日	11	11 年 7 月 1	日	112 年 1 月	1 日 1	11 年 1 月]	1日
			至	. 9 月 30	日	至	9 月 30	日	至 9 月 30	日至	至 9 月 30	日
	項目	<u></u>	金		%	金	額	%	金 額	%	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	六(十)(三十一)										
	之份額-不重分類至損益之項目		(\$	8,442)	-	\$	4,175	-	\$ 5,883	- (\$	9,409)	-
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評	六(三十一)										
	價損益			1,906,832	10	(3,519,883)(24)	8,335,185	14 (7,056,105)(17)
	後續可能重分類至損益之項目											
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六(三十一)		1,065,273	5		1,334,962	9	1,582,363	3	2,968,260	7
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益	六(十)(三十一)										
	之份額			13,175	-	(98,897)(1)	251,592	- (254,599)(1)
69585	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評	六(三十一)										
	價損益		(4,392,793)(23)	(7,157,089)(48)((1,452,575)(2)(26,633,160)(63)
69587	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(迴	六(三十一)										
	轉利益)減損損失		(28,168)	-	(52,368)	-	21,864	- (95,849)	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	六(三十一)	(130)	-	(14,844)	- (- (265,276)(1)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十一)(四十一)		187,111	1		295,539	2	77,005		1,104,792	3
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)		(1,257,142)(<u>7</u>)	\	9,208,405)(<u>62</u>)	8,819,110	<u>15</u> (_	30,241,346)(<u>72</u>)
69700	本期綜合損益總額		\$	7,003,853	37	(<u>\$</u>	3,504,458)(24)	\$ 35,846,916	62 (\$	16,580,945)(<u>39</u>)
	淨利歸屬於											
69901	母公司業主		\$	8,260,995	44	\$	5,703,947	38	\$ 27,027,806	47 \$	13,660,401	33
			-									
	綜合損益總額歸屬於											
69951	母公司業主		\$	7,003,853	37	(\$	3,504,458)(24)	\$ 35,846,916	62 (\$	16,580,945)(39)
			<u>-</u>	. , ,		`-			1 1 - 1 - 1 - 1	<u> </u>		
	每股盈餘											
70000	基本及稀釋每股盈餘	六(四十二)	\$		0.59	\$	().41	\$	1.92 \$		0.97
.0000	The I would be to the same who	/ · (· · · / · · /	Ψ		0.07	Ψ		, , , , ,	Ψ	<u> </u>	<u> </u>	0.71

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:雷仲達



經理人:蕭玉美



會計主管:趙美麗



單位:新臺幣仟元

 歸屬
 於
 其
 主
 之
 權

 G
 G
 G
 G
 A
 A

透過其他綜合損益 國外營運機構財 按公允價值衡量之 採用覆蓋法重

務報表換算之兒 金融資產未實現評分類之其他綜 其 他 權 益 -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 換 差 額 價 損 益 合 損 益 其 他

	110 93	百地及及平	貝本公領	公尺盖际公 預	付 別 並 隊 公 例	<u> </u>	刀 癿 並 除	177	左 頓 惧	1只 皿	口 织	<u> </u>	10	作 並 恋 頓
111 年 1 月 1 日至 9 月 30 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
本期合併淨利		-	-	-	-		13,660,401		-	-	-		-	13,660,401
本期其他綜合損益	六(三十一)	_		<u> </u>	<u> </u>	_	-		2,977,440 (32,939,115)	(265,276) (14,395)	(30,241,346)
本期綜合損益總額		_		<u> </u>	<u> </u>	_	13,660,401		2,977,440 (32,939,115)	(265,276) (14,395)	(16,580,945_)
110 年度盈餘指撥及分配														
提列法定盈餘公積	六(三十)	-	-	2,632,645	-	(2,632,645)		-	-	-		-	-
現金股利	六(三十)	-	-	-	-	(19,039,754)		-	-	-		-	(19,039,754)
股票股利	六(三十)	3,399,956	-	-	-	(3,399,956)		-	-	-		-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之 工具	堂益 六(四)				<u>-</u>	(_	1,387,154)		<u> </u>	1,387,154				
111 年 9 月 30 日餘額		\$ 139,398,196	\$ 68,194,233	\$ 45,976,579	\$ 2,538,952	\$	54,364,490	(\$	2,288,757) (\$	15,138,400)	(\$ 258,125) (\$	8,984)	\$ 292,778,184
112年1月1日至9月30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
本期合併淨利		-	-	-	-		27,027,806		-	-	-		-	27,027,806
本期其他綜合損益	六(三十一)	_		<u> </u>	<u> </u>	_	-		1,590,259	7,220,657	(2,207)	10,401	8,819,110
本期綜合損益總額		_		<u> </u>	<u> </u>	_	27,027,806		1,590,259	7,220,657	(2,207)	10,401	35,846,916
111 年度盈餘指撥及分配														
提列法定盈餘公積	六(三十)	-	-	1,693,585	-	(1,693,585)		-	-	-		-	-
提列特別盈餘公積	六(三十)	-	-	-	13,625,012	(13,625,012)		-	-	-		-	-
現金股利	六(三十)	-	-	-	-	(17,285,376)		-	-	-		-	(17,285,376)
股票股利	六(三十)	1,115,186	-	-	-	(1,115,186)		-	-	-		-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之材 工具	堂益 六(四)						854,290	_	<u> </u>	854,290)			<u>-</u>	
112年9月30日餘額		\$ 140,513,382	\$ 68,194,233	\$ 47,670,164	\$ 16,163,964	\$	53,190,026	(<u>\$</u>	775,783) (\$	6,577,303)	(\$ 558) (<u>\$</u>	7,132)	\$ 318,370,993

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。

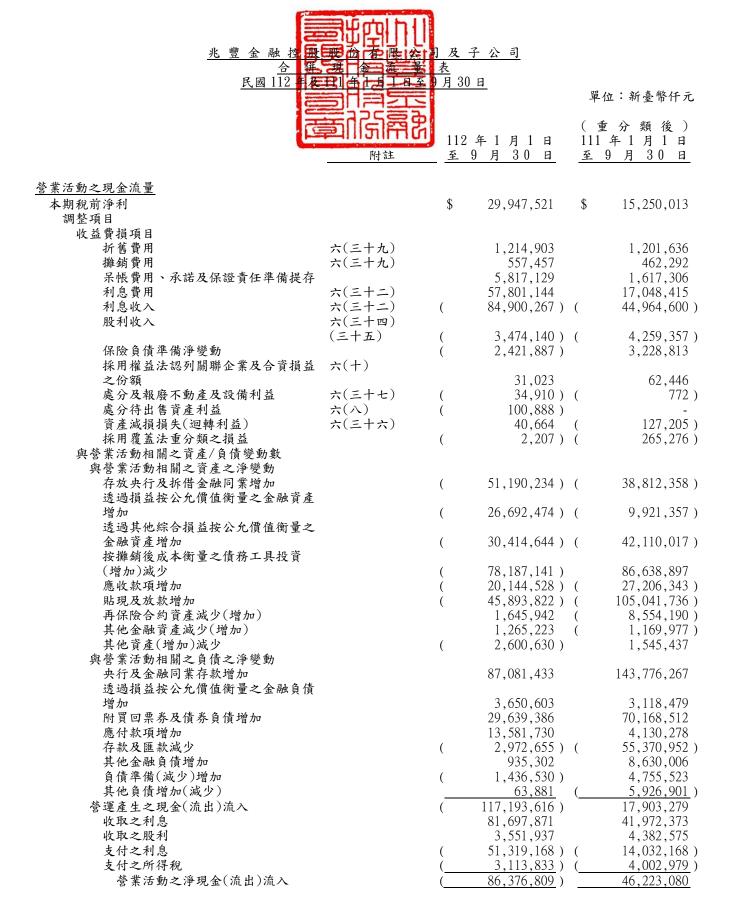
董事長:雷仲達











(續 次 頁)



單位:新臺幣仟元

	ラパラ 開き M 註		年1月1日 9月30日		重 分 類 後) 年 1 月 1 日 9 月 3 0 日
投資活動之現金流量					
採用權益法之投資公司減資退回股款		\$	69,844	\$	43,350
處分待出售資產	六(八)		113,268		-
取得不動產及設備	六(十五)	(730,133)	(805,852)
處分不動產及設備			46,087		1,162
取得無形資產		(472,441)	(797,605)
取得投資性不動產	六(十四)	(444,968)	(105,295)
投資活動之淨現金流出		(1,418,343)	(1,664,240)
籌資活動之現金流量					
央行及同業融資減少		(106,883)	(15,880,721)
應付商業本票增加(減少)			17,070,000	(9,734,000)
發行公司債			10,000,000		-
應付金融債增加			500,000		1,500,000
其他借款(減少)增加		(6,407,724)		14,578,000
存入保證金增加			6,821,130		31,842,484
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債增					
መ			-		589,208
租賃負債本金償還		(419,928)	(413,068)
發放現金股利		(15,504,538)	(17,078,169)
籌資活動之淨現金流入			11,952,057		5,403,734
匯率影響數			1,620,729		2,846,872
本期現金及約當現金(減少)增加數		(74,222,366)		52,809,446
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		\$	361,158,030	\$	461,394,043
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)	\$	72,566,790	\$	61,611,256
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			288,091,240		398,647,741
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			500,000		1,135,046
期末現金及約當現金餘額		\$	361,158,030	\$	461,394,043

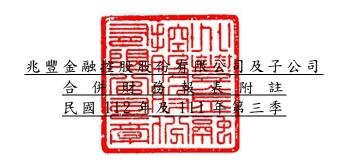
後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分,請併同參閱。





會計主管:趙美麗





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 9 月 30 日之員工人數分別為 9,946 人及 9,759 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 11月 28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</u> 布、修正後國際財務報導準則之影響

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「會計估計值之定義」	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	民國112年1月1日
有關之遞延所得稅」	
國際會計準則第12號之修正「國際租稅變革-支柱二規則範	民國112年5月23日
本」	

除下列所述者外,本集團經評估上述準則及解釋對本集團財務狀況與財務 績效並無重大影響:

- 國際會計準則第12號之修正「國際稅務變革—支柱二規則範本」 此修正為認列或揭露因施行經濟合作暨發展組織發布之支柱二規則範本 而已立法或已實質性立法之稅法產生之遞延所得稅提供一暫時性例外規 定,企業既不得認列有關支柱二所得稅之遞延所得稅資產及負債亦不得 揭露其相關資訊。
- (二)尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

下表彙列金管會認可之民國 113 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
國際會計準則第7號及國際財務報導準則第7號之修正「供應商	民國113年1月1日
融資安排」	

經評估上述準則及解釋對本公司及子公司財務狀況與財務績效並無重大影響。

(三)國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影 響

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

發布之生效日

國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者 待國際會計準則理事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21號之修正「缺乏可兌換性」

民國114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。衡量係基於合約之新現及時衡量模式,於每一報導期間再衡量該等估計。衡量係基於合約之新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並發布生效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值,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9月30日	111年12月31日	111年9月30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9月30日	111年12月31日	111年9月30日	業務性質
兆豐銀行	兆豐管理顧問(股)公司	100.00	100.00	100.00	投資顧問、企業經營管理顧問 、創業投資事業管理顧問
兆豐銀行	巴拿馬國泰倉庫公司	100.00	100.00	100.00	不動產投資事宜
兆豐銀行	Ramlett Finance Holdings INC.	100.00	100.00	100.00	不動產投資事宜
兆豐銀行	雍興實業(股)公司	99. 56	99. 56	99. 56	人力派遣、列印裝封等業務
兆豐銀行	中國物產(股)公司	68. 27	68. 27	68. 27	物產事業、倉庫事業及其他事業 之投資
雍興實業 (股)公司	銀凱(股)公司	100.00	100.00	100.00	企業經營管理顧問、資料處理服務、一般廣告服務、一般百貨業務、信用卡代辦業務、逾期應收 帳款管理服務
雍興實業 (股)公司	中銀財務管理 顧問(股)公司	100.00	100.00	100.00	投資顧問、企業經營管理顧問、 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. 應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項減損之評估

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收款項等按攤銷後成本衡量之金融資產、再保險合約資產等債權之備抵損失評估,係依國際財務報導準則第9號、國際財務報導準則第4號,以及「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定,予以提列適當之備抵損失。

2. 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。

3. 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

本公司及子公司之合併財務報告與財務結果受會計政策、會計假設及估計之影響, 而本公司及子公司管理階層於編製合併財務報告時必須作出適當之專業判斷。

部分項目之會計政策與管理階層之判斷對本公司及子公司之合併財務報告認列金額之影響重大,除下列說明外,餘請參閱民國 111 年度合併財務報告附註五。

(一)應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項之減損

應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項之減損係依據國際財務報導準則第4號及考量「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定,依帳齡分析以及整體應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項之客觀事證進行評估並提列減損。有關防疫保險賠款產生之應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項,本公司及子公司仍與再保險公司協商中。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金-淨額

		(重分類後)	(重分類後)	(重分類後)
	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	111年1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 14, 855, 142	\$ 19, 189, 239	\$ 15, 047, 128	\$ 16,008,741
銀行存款	3, 779, 306	3, 144, 525	3, 351, 463	5, 737, 514
約當現金	1, 508, 174	1, 117, 409	1, 586, 693	1, 132, 996
待交換票據	378, 041	488,564	466, 492	375,969
存放銀行同業(註)	52, 046, 189	64, 605, 910	41, 159, 494	76, 238, 187
小計	72, 566, 852	88, 545, 647	61, 611, 270	99, 493, 407
減:備抵呆帳-存放銀行同業	(62)	(31)	(14)	(12)
淨額	\$ 72,566,790	\$ 88, 545, 616	\$ 61,611,256	\$ 99, 493, 395

註:因海外同業間資金調度之交易性質定義與國內相異,本公司與子公司業已重分類相關交易並列示於一致性之會計項目下。民國 111 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日原帳列現金及約當現金重分類至存放央行及拆借金融同業之金額分別為\$25,116,690、\$29,587,950 及\$41,124,913。

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

		(重分類後)((重分類後)(重分類後)
	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	111年1月1日
存款準備金-甲戶	\$ 25, 479, 230	\$ 2,466,169	\$ 20,033,244	\$ 7,975,610
存款準備金-乙戶	58, 888, 320	57, 475, 970	56, 603, 094	56, 709, 890
存放央行-一般户	306	291	301	262
存款準備金-外幣存款戶	897, 408	908, 399	965, 017	898, 188
國外分行存放當地政府央行專戶	166, 196, 428	235, 904, 064	384, 048, 133	207, 041, 474
金資中心跨行業務清算基金專戶	18, 018, 750	16, 019, 065	12, 016, 591	19, 931, 695
拆借金融同業及同業透支(註)	165, 367, 079	128, 854, 965	137, 492, 240	189, 056, 625
銀行同業貿易融資墊款		153, 525	827, 190	1, 053, 937
小計	434, 847, 521	441, 782, 448	611, 985, 810	482, 667, 681
減:備抵呆帳-拆借金融同業	(110)	- ((19) (12)
減:備抵呆帳-存放央行	(82)	9) (7) (6)
滅:備抵呆帳-銀行同業貿易融資				
墊款-信用風險未顯著增加		((648) (555)
淨額	<u>\$ 434, 847, 329</u>	\$ 441, 782, 413	<u>\$ 611, 985, 136</u>	\$ 482, 667, 108

註:會計重分類之說明,請詳附註六(一)。

- 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 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日、111 年 9 月 30 日及 111 年 1 月 1 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\$288,091,240、\$346,216,474、\$398,647,741及\$308,142,032。

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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
強制透過損益按公允價值衡量			
之金融資產			
股票	\$ 18, 764, 627	\$ 16, 945, 689	\$ 17, 411, 169
商業本票	140, 779, 569	118, 801, 929	125, 952, 500
受益憑證	1,000,677	1, 151, 802	2, 209, 660
可轉讓定期存單	7, 100, 000	10, 136, 900	7, 200, 000
公司债券	12, 209, 735	15, 332, 252	16, 538, 193
政府债券	2, 870, 328	1, 337, 751	1, 391, 432
金融債券	6, 097, 146	3, 033, 402	3, 859, 844
衍生工具	10, 126, 270	6,605,779	5, 149, 074
其他有價證券	25, 288	14,376	16, 830
可轉換公司債	27, 711, 808	29, 107, 732	31, 506, 322
小計	226, 685, 448	202, 467, 612	211, 235, 024
評價調整	4, 908, 915	2, 434, 277	1, 520, 990
合計	<u>\$ 231, 594, 363</u>	<u>\$ 204, 901, 889</u>	<u>\$ 212, 756, 014</u>

- 1. 本公司及子公司民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 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 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日,本公司及子公司透過損益按公允價值衡量之金融資產供作附買回條件交易之票券及債券公允價值分別為\$114,285,902、\$111,137,457 及\$115,728,813。
- 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9月30日	<u> 111</u> .	年12月31日	11	1年9月30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	\$	_	\$	_	\$	44,246
受益憑證		65, 536		65, 536		1, 362, 125
小計		65,536		65,536		1, 406, 371
評價調整	(558)		1,649	(258, 125 ₎
合計	\$	64, 978	\$	67, 185	\$	1, 148, 246

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:

	112£	丰7月1日至9月30日	111年7	7月1日至9月30日
適用IFRS 9報導於損益之金額	\$	1, 227	(\$	18, 222)
減:倘若適用IAS 39報導於損益 之金額		1, 357	(3, 378)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(<u>\$</u>	130	(\$	14, 844)
	112 <i>±</i>	年1月1日至9月30日	111年1	月1日至9月30日
適用IFRS 9報導於損益之金額 減:倘若適用IAS 39報導於損益	\$	540	(\$	251, 312)
之金額		2, 747		13, 964
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(<u>\$</u>	2, 207	(<u>\$</u>	265, 276

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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
債務工具			
政府公債	\$ 115, 657, 467	\$ 114, 553, 447	\$ 116, 958, 580
金融債券	117, 239, 019	113, 321, 963	124, 982, 003
公司债券	224, 695, 367	203, 771, 265	207, 721, 702
定期存單	12, 367, 364	13, 596, 154	13, 686, 928
證券化商品	64, 224, 178	65, 302, 277	69, 524, 817
小計	534, 183, 395	510, 545, 106	532, 874, 030
評價調整	$(\underline{26,578,724})$	$(\underline{25,588,160})$	$(\underline{25,870,828})$
總計	507, 604, 671	484, 956, 946	507, 003, 202
權益工具			
股票	35, 190, 151	28, 045, 096	36, 005, 036
受益憑證	302, 258	302, 258	302, 258
小計	35, 492, 409	28, 347, 354	36, 307, 294
評價調整	19, 004, 900	11, 522, 290	8, 996, 451
總計	54, 497, 309	39, 869, 644	45, 303, 745
合計	<u>\$ 562, 101, 980</u>	<u>\$ 524, 826, 590</u>	<u>\$ 552, 306, 947</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 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日之公允價值皆為其帳面價值。
- 2. 民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日子公司兆豐銀行、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、調整投資組合所需及風險控管考量,出售公允價值分別為\$8,356,248、\$749,446 及\$4,748,196 之權益工具投資,並分別認列累積處分利益\$238,117、\$446,310 及\$181,327。

另,因被投資公司能率壹創業投資股份有限公司為了回應股東收回資金之要求,洽大股東或其指定之第三人買回股東持有之股權,爰子公司兆豐銀行於民國 112 年 5 月 5 日出清持股,認列處分損失為\$5,531;再者,子公司兆豐銀行於民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因被投資公司冠華創業投資股份有限公司(以下簡稱「冠華創投」)已完成解散清算程序並分配剩餘財產,沖銷冠華創投投資餘額後,認列處分損失為\$7,648。

民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 \$7,481,017、 \$1,324,495、 \$495,170 及 \$4,005,483 之權益工具投資,並分別認列累積處分(損失)利益(\$1,311,308)、\$6,197、\$12,910 及(\$164,085)。

另,子公司兆豐銀行於民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因被投資公司華昇創投已停止投資新案,為加速回收投資資金,子公司兆豐銀行於民國 111 年 6 月 10 日出清持股,認列處分利益為\$761,再者,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。另,被投資公司 H&QAPGCGF 已停止投資新案,陸續處分帳上資產並返還子公司兆豐銀行投資款,認列處分利益為\$136。

3. 本公司及子公司民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 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:

112年7月1日至9月30日 111年7月1日至9月30日

透過其他綜合損益按公允價值

衡量之權益工具

認列於其他綜合損益之公允 價值變動

累積(利益)損失因除列轉列 保留盈餘

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

\$	1, 906, 832	(<u>\$</u>	3, 519, 883)
(<u>\$</u>	983, 580)	\$	1, 062, 739
\$	1,000,001	\$	1, 947, 855
\$	278, 558 1, 582, 389	\$	368, 829 2, 316, 684

	112年7	月1日至9月30日	111年7	7月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值				
衡量之債務工具				
認列於其他綜合損益之公允				
價值變動	(<u>\$</u>	4, 398, 707)	(<u>\$</u>	7, 219, 976
自累計其他綜合損益重分類				
至損益				
因迴轉減損轉列者	(\$	28, 168)	(\$	52, 368)
因除列標的轉列者		5, 914		62, 887
	(<u>\$</u>	22, 254)	\$	10, 519
認列於損益之利息收入	\$	3, 218, 278	\$	2, 143, 928
	112年1	月1日至9月30日	111年1	[月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值		<u> </u>		
衡量之權益工具				
認列於其他綜合損益之公允				
價值變動	\$	8, 335, 185	(<u>\$</u>	7, 056, 105)
累積(利益)損失因除列轉列				
保留盈餘	(<u>\$</u>	<u>852, 575</u>)	\$	1, 386, 952
認列於損益之股利收入				
來自於本期期末仍持有者	\$	2, 402, 434	\$	3, 055, 065
於本期內除列者		320, 777		407, 609
	\$	2, 723, 211	\$	3, 462, 674
透過其他綜合損益按公允價值				
衡量之債務工具				
認列於其他綜合損益之公允				
價值變動	(<u>\$</u>	<u>1, 491, 977</u>)	(<u>\$</u>	26, 547, 799)
自累計其他綜合損益重分類				
至損益				
因提列(迴轉)減損轉列者	\$	21,864	(\$	95, 849)
因除列標的轉列者		39, 402	(85, 361
	\$	61, 266	(<u>\$</u>	181, 210)
認列於損益之利息收入	\$	8, 851, 042	\$	5, 214, 711

- 4. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 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 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 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\$162,939,998、\$135,995,463 及\$163,451,524。
- 6. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
央行定期存單	\$ 335, 943, 557	\$ 341, 307, 444	\$ 310, 732, 331
銀行定期存單	8, 266, 386	5, 643, 324	6, 343, 844
金融債券	51, 623, 374	39,408,474	38, 852, 565
政府債券	26, 565, 970	20, 085, 423	19, 363, 371
公司債券	12, 155, 492	8, 105, 364	8, 163, 439
商業本票	207, 713, 088	151, 020, 379	178, 107, 697
國庫券	1, 490, 778		
小計	643, 758, 645	565, 570, 408	561, 563, 247
減:累計減損	$(\underline{}62,631)$	(41,801)	$(\underline{}45,560)$
淨額	\$ 643, 696, 014	<u>\$ 565, 528, 607</u>	<u>\$ 561, 517, 687</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	7月1日至9月30日	<u>111</u> 年	-7月1日至9月30日
利息收入	\$	2, 658, 164	\$	1, 174, 311
減損迴轉利益		2, 326		9, 386
處分損失			(260)
合計	\$	2, 660, 490	\$	1, 183, 437
	112年	1月1日至9月30日	<u>111</u> 年	-1月1日至9月30日
利息收入	\$	6, 898, 638	\$	2, 781, 811
減損(損失)迴轉利益	(19,734)		24, 166
處分損失			(<u>270</u>)
合計	\$	6, 878, 904	\$	2, 805, 707

- 2. 本公司及子公司於民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因風險管理目的,故出售部分債務工具投資,處分損失分別為\$0、\$260、\$0、及\$270。
- 3. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 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 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 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\$469,182、\$355,068 及\$12,767,181。
- 5. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應收帳款	\$ 11, 420, 912	\$ 17, 976, 262	\$ 19, 132, 142
應收承購帳款	15, 472, 571	15, 333, 425	18, 216, 115
應收票據	180, 715	203, 428	156, 160
應收收益及利息	14, 742, 819	11, 420, 173	9, 511, 528
應收承兌票款	4, 503, 021	5, 474, 966	6, 437, 250
應收保費	928, 938	565, 763	928, 194
應收證券融資款及借貸款項	20, 032, 790	13, 164, 408	13, 591, 218
應收款項待回收款	_	39,249	43, 342
應收代買證券價款	36, 413	36,724	64,457
應收信用卡款項	9, 435, 755	9, 908, 440	9, 488, 866
應收交割款	17, 505, 684	9, 476, 440	13, 852, 355
交割代價	_	5, 211	_
其他	13, 981, 486	4, 203, 209	36, 926, 009
小計	108, 241, 104	87, 807, 698	128, 347, 636
減:備抵呆帳	$(\underline{1,000,188})$	$(\underline{1,549,042})$	$(\underline{1,580,309})$
淨額	<u>\$ 107, 240, 916</u>	<u>\$ 86, 258, 656</u>	\$ 126, 767, 327

- 1.民國112年及111年1月1日至9月30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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
不動產及設備	\$ _	\$ 12,380	\$ 28, 193

- 註:上述待出售資產已分別於民國 112 年 3 月 23 日及 6 月 27 日辦理完竣出售作業,交易金額扣除必要交易成本後分別為\$22,277 及\$90,991,並分別認列處分待出售資產利益\$10,117 及\$90,771,帳列其他利息以外淨損益項下。
- 3. 民國 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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
貼現	\$ 44, 202	\$ 55, 235	\$ 41,570
透支	1, 654, 931	1, 595, 730	542, 890
短期放款	590, 072, 458	536, 789, 033	581, 041, 697
中期放款	867, 208, 038	858, 820, 483	867, 625, 866
長期放款	685, 824, 616	703, 355, 213	710, 594, 963
進出口押匯	6,063,540	7, 258, 294	7, 885, 930
放款轉列之催收款項	4, 364, 969	3, 389, 473	3, 682, 182
小計	2, 155, 232, 754	2, 111, 263, 461	2, 171, 415, 098
減:備抵呆帳	$(\underline{33, 353, 326})$	(31, 822, 169)	$(\underline{30, 478, 784})$
淨額	\$ 2, 121, 879, 428	\$ 2, 079, 441, 292	\$ 2, 140, 936, 314

- 1. 截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 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\$4,364,969、\$3,389,473 及\$3,682,182;上述餘額中包含應收利息金額分別為\$67,047、\$33,776及\$34,935。
- 2. 子公司兆豐銀行民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因考量部分授信戶受疫情影響,財務結構弱化,信用風險升高,故出售授信資產,處分利益(損失)分別為\$2 及(\$11,444)。
- 3. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 9 月 30 日已轉銷呆帳收回之金額分別為 \$647,614 及\$614,362。
- 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	112年9月30日		111年12月31日		11年9月30日
應攤回再保賠款與給付	\$	426,569	\$	6, 680, 720	\$	3, 996, 214
應收再保往來款項		9, 572, 872		2, 837, 634		991, 718
催收款項						
-應攤回再保賠款與給付		44,257		290		469
-應收再保往來款項		1, 945, 352		18, 841		13,451
減:備抵損失	(2,542,006)	(86, 195)	(7, 753)
小計		9, 447, 044		9, 451, 290		4, 994, 099
再保險準備資產						
分出未滿期保費準備		2,571,360		2, 042, 112		2, 401, 819
分出賠款準備		2, 914, 442		4, 173, 392		4, 691, 671
分出保費不足準備		12, 890		924,772		1, 456, 025
分出責任準備		546		658	_	594
小計	_	5, 499, 238	_	7, 140, 934	_	8, 550, 109
合計	\$	14, 946, 282	\$	16, 592, 224	\$	13, 544, 208

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	11日至9月30日	111年1月1日至9月30日		
期初餘額	\$	86, 195	\$	11,726	
本期提列(迴轉)		2, 455, 811	(3, 973)	
期末餘額	\$	2, 542, 006	\$	7, 753	

子公司兆豐產險因防疫保險賠款產生之應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項之備抵損失資訊,請詳附註九(一)。

(十)採用權益法之投資

	112年9月30日		111年12月	31日	111年9月30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	\$ 73, 935	100.00	\$ 54,835	100.00	\$ 46, 392	100.00	
巴拿馬國泰倉庫公司	30, 099	100.00	29, 801	100.00	31, 337	100.00	
Ramlett Finance Holdings INC.	_	100.00	_	100.00	_	100.00	
雍興實業(股)公司	692, 349	99.56	704, 944	99. 56	694, 788	99. 56	
中國物產(股)公司	27, 621	68.27	27, 819	68.27	27, 728	68. 27	
將來商業銀行(股)公司(註)	1, 741, 584	25.10	1, 915, 792	25. 10	1, 997, 543	25. 10	
安豐企業(股)公司	13, 495	25.00	13, 228	25.00	12, 811	25.00	
台灣票券金融(股)公司	1,871,267	24.55	1,601,428	24.55	1, 495, 192	24. 55	
大強鋼鐵鑄造(股)公司	51, 979	22. 22	49, 406	22. 22	46, 819	22. 22	
兆豐成長創業投資(股)公司	137, 590	20.08	205, 401	20.08	218, 326	20.08	
中國建築經理(股)公司	181, 516	16.65	188, 581	16.65	185, 122	16.65	
全球創業投資(股)公司	164, 561	11.84	147, 054	11.84	150, 053	11.84	
合計	\$ 4, 985, 996		\$ 4, 938, 289		\$ 4,906,111		

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 9 月 30 日依據將來銀行自結數認列投資損失分別為 \$174,485 及 \$167,150; 自取得投資日至民國 112 年及 111 年 9 月 30 日止,已累積認列投資損失分別為 \$766,426 及 \$507,282。

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:

	<u>112年7月</u>	<u> 月1日至9月30日 111年7</u>	月1日至9月30日
繼續營業單位本期淨損	(\$	8,099) (\$	11,246)
其他綜合損益(稅後淨額)		4,733 (94, 722)
本期綜合損益總額	(<u>\$</u>	<u>3,366</u>) (<u>\$</u>	105, 968)
	112年1月	月1日至9月30日 111年1	月1日至9月30日
繼續營業單位本期淨損	(\$	31,023) (\$	62,446)
其他綜合損益(稅後淨額)		257, 475 (264, 008)
本期綜合損益總額	\$	226, 452 (\$	326, 454)

- 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 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 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9月30日	<u>111</u>	年12月31日	11	1年9月30日
買入匯款	\$	2, 279	\$	1,011	\$	538
買入應收債權		456		638		638
非放款轉列之催收款項		30, 828		29,458		46,922
設質定期存單		200, 100		400, 100		426,050
客戶保證金專戶		5, 742, 065		6, 917, 295		6, 365, 107
借券保證金		3,654		35,657		-
拆放證券公司		161,365		_		254,520
其他		281, 894		309, 728		207, 297
小計		6, 422, 641		7, 693, 887		7, 301, 072
減:備抵呆帳-買入匯款	(23)	(10)	(5)
減:備抵呆帳-非放款轉列						
之催收款項	(17, 880)	(20, 589)	(33, 298)
淨額	\$	6, 404, 738	\$	7, 673, 288	\$	7, 267, 769

- 1. 民國 112年9月30日、111年12月31日及111年9月30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:

土地及土地改良物 房屋建築及其附屬設備 設備 其他	112年9月30日帳面金額\$ 438,6021,367,107135,70665\$ 1,941,480	111年12月31日 帳面金額 \$ 454,842 1,320,832 127,767 46 \$ 1,903,487	111年9月30日帳面金額\$ 459,5771,376,094135,22373\$ 1,970,967
土地及土地改良物 房屋建築及其附屬設備 設備 其他		月30日 111年7 6,350 \$ 22,470 16,041 26 44,887 \$	7月1日至9月30日 折舊費用 6,370 122,420 15,290 26 144,106
土地及土地改良物 房屋建築及其附屬設備 設備 其他	30	月30日 111年1 19,052 \$ 61,584 47,180 79 27,895 \$	月1日至9月30日 折舊費用 18,915 364,676 46,205 79 429,875

3. 與租賃合約有關之損益項目及現金流量資訊如下:

	112年	7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日		
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	\$	6, 783 3, 765 1, 758	\$	5, 722 4, 341 1, 528	
其他揭露之項目 使用權資產之增添 租賃之現金流出總額	\$	86, 076 152, 191	\$	254, 020 145, 810	

	112年1	月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日		
影響當期損益之項目					
租賃負債之利息費用	\$	19, 084	\$	17, 061	
屬短期租賃合約之費用		13, 235		13, 844	
屬低價值資產租賃之費用		4,979		4,821	
其他揭露之項目					
使用權資產之增添	\$	470,684	\$	529, 681	
租賃之現金流出總額		457, 226		448, 794	

(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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日基於營業租賃合約分別認列 \$38,857、\$40,585、\$117,687 及\$122,403 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、\$424、\$10,978 及\$1,273。
- 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9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
1年以內	\$	233, 042	\$	232, 176	\$	215, 266
1年至2年		164, 219		200, 890		180, 133
2年至3年		121, 048		127,572		103,447
3年至4年		68, 008		97,426		58, 660
4年至5年		25, 782		36, 398		18, 607
5年以後		91, 566		61, 478		10, 075
合計	\$	703, 665	\$	755, 940	\$	586, 188

(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		(154, 033)	(154, 033)
	\$ 1, 298, 794	\$ 243, 596	<u>\$ 1.</u>	, 542, 390
112年1月1日至9月30日				
112年1月1日	\$ 1, 298, 794	\$ 243, 596	\$ 1,	, 542, 390
增添	444,748	220		444,968
折舊	-	(5,919)	(5, 919)
匯兌調整數		30		30
112年9月30日	<u>\$ 1,743,542</u>	<u>\$ 237, 927</u>	<u>\$ 1.</u>	<u>, 981, 469</u>
112年9月30日				
成本	\$ 1,743,542	\$ 397, 945	\$ 2,	, 141, 487
累計折舊		(160, 018)	(160, 018)
	\$ 1,743,542	<u>\$ 237, 927</u>	<u>\$ 1.</u>	<u>, 981, 469</u>
	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	<u>\$ 1</u>	, 341, 321
111年1月1日至9月30日				
111年1月1日	\$ 1,092,966	\$ 248, 355	\$ 1	, 341, 321
增添	98, 165	7, 130		105, 295
移 轉	26, 807	(2,714)	į	24,093
折舊	_	(6,001)	(6,001)
匯兌調整數		2		2
111年9月30日	<u>\$ 1,217,938</u>	<u>\$ 246, 772</u>	<u>\$ 1</u>	, 464, 710
111年9月30日				
成本	\$ 1, 217, 938	\$ 398, 802	\$ 1	, 616, 740
累計折舊		(152, 030)	(<u>152, 030</u>)
	<u>\$ 1,217,938</u>	<u>\$ 246, 772</u>	<u>\$ 1</u>	, 464, 710

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 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日分別為\$5,820,748、\$5,346,748 及\$4,973,358,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 9 月 30 日屬第

- 二等級金額分別為\$4, 280, 164、\$4, 267, 882 及\$3, 898, 769,屬第三等級金額分別為\$1, 540, 584、\$1, 078, 866 及\$1, 074, 589。
- 2. 民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日度投資性不動產之租金收入分別為\$5,499、\$5,241、\$16,775 及\$16,196。
- 3. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 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	上其附屬設備	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)	<u> </u>			(137, 655)
合 計	<u>\$ 14, 466, 292</u> <u>\$</u>	5, 177, 612 \$	1,941,837	\$ 31,088	\$ 19,989	\$ 21,636,818
112年1月1日至9月30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	-	162, 105	467,456	675	99, 897	730, 133
處 分	(3,392) (6, 175) (1,610)	=	=	(11, 177)
移轉	=	=	80, 468	- (98, 232)	(17, 764)
折舊	- (218,064) (556,099) (6, 926)	=	(781, 089)
減 損 迴 轉(註)	1, 160	3, 205	-	-	-	4, 365
匯 兌 調 整 數	2, 777	3, 349	4,818	<u> </u>		10, 944
112年9月30日	<u>\$ 14, 466, 837</u> <u>\$</u>	5, 122, 032 \$	1, 936, 870	\$ 24,837	\$ 21,654	<u>\$ 21,572,230</u>
112年9月30日						
成本	\$ 14,556,352 \$	13, 318, 383 \$	8, 479, 543	\$ 251, 480	\$ 21,654	\$ 36,627,412
累計折舊	- (8, 152, 576) (6, 542, 673) (226, 643)	-	(14, 921, 892)
累計減損	(89, 515) (43, 775)				(133, 290)
合 計	<u>\$ 14, 466, 837</u> <u>\$</u>	5, 122, 032 \$	1, 936, 870	\$ 24,837	\$ 21,654	\$ 21,572,230

	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	- (7,663,628) (5, 821, 362) (221, 768)	_	(13,706,758)
累計減損	(91,981) (52, 927)	<u> </u>			(144, 908)
合 計	<u>\$ 14, 566, 779</u> <u>\$</u>	5, 328, 794 \$	1, 733, 516	<u>\$ 17,574</u> <u>\$</u>	23, 863	\$ 21,670,526
111年1月1日至9月30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	-	70, 290	679, 116	9, 724	46, 722	805, 852
處 分	-	- (287) (103)	_	(390)
移 轉	(33, 438) (3,036)	18, 943	7, 308 (41, 208)	(51, 431)
折舊	- (226, 598) (535, 438) (3, 724)	=	(765, 760)
減損迴轉(損失)(註)	(846)	5, 850	_	_	=	5, 004
重 分 類	=	-	123	- (123)	_
匯兌調整數	5, 877	4, 039	17, 091		_	27, 007
111年9月30日	<u>\$ 14, 538, 372</u> <u>\$</u>	5, 179, 339 \$	1, 913, 064	<u>\$ 30,779</u> <u>\$</u>	29, 254	<u>\$ 21,690,808</u>
111年9月30日						
成本	\$ 14,631,201 \$	13, 156, 344 \$	7, 914, 394	\$ 249, 114 \$	29, 254	\$ 35, 980, 307
累計折舊	- (7, 929, 928) (6,001,330) (218, 335)	=	(14, 149, 593)
累計減損	(92, 829) (47, 077)	<u> </u>			(139, 906)
合 計	<u>\$ 14, 538, 372</u> <u>\$</u>	5, 179, 339 \$	1, 913, 064	<u>\$ 30,779</u> <u>\$</u>	29, 254	<u>\$ 21,690,808</u>

註:子公司兆豐證券所持有之不動產及設備減損及減損迴轉金額係由外部鑑價專家使用比較法與收益法等評價方法進行評價,屬第二等級公允價值。

上列不動產及設備民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 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

	11	2年9月30日	11	1年12月31日	11	1年9月30日
預付款項	\$	834, 667	\$	541, 187	\$	433, 151
存出保證金		4, 575, 464		2, 743, 791		2, 855, 045
營業保證金及交割結算基金		1, 070, 111		1, 058, 649		1, 064, 883
暫付款		2, 100, 760		1,631,187		1, 204, 815
其他		149, 955		162, 265		150, 181
合計	\$	8, 730, 957	\$	6, 137, 079	\$	5, 708, 075

民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 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

		(重分類後)	(重分類後)	(重分類後)
	_112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	_111年1月1日_
央行及銀行同業拆放(註)	\$ 195, 214, 447	\$ 180, 695, 233	\$ 263, 372, 836	\$ 182, 306, 628
中華郵政轉存款	99, 511, 478	20, 193	20, 193	25, 674
透支銀行同業	1, 188, 138	1, 806, 669	2, 074, 919	4, 475, 195
銀行同業存款(註)	46, 489, 504	48, 450, 709	50, 498, 478	56, 407, 839
央行存款	161, 949, 445	186, 298, 775	232, 461, 559	161, 436, 382
合計	\$ 504, 353, 012	\$ 417, 271, 579	\$ 548, 427, 985	\$ 404, 651, 718

註:因海外同業間資金調度之交易性質定義與國內相異,本公司與子公司業已重分類相關交易並列示於一致性之會計項目下。民國 111 年 12 月 31 日、9 月 30 日及 1 月 1 日原帳列央行及同業融資重分類至央行及金融同業存款之金額分別為\$0、\$7,571,970 及\$19,601,723

(十八)央行及同業融資

			(重	分類後)	(重	分類後) (重	豆分類後)
	_11	2年9月30日	111	年12月31日	_11	1年9月30日	_1	11年1月1日
央行放款轉融資	\$	3, 143, 497	\$	3, 219, 692	\$	3, 454, 502	\$	3, 200, 153
央行其他融資		_		_		-		17, 177, 070
同業融資(註)		_		30, 688		7, 953, 750		6, 911, 750
合計	\$	3, 143, 497	\$	3, 250, 380	\$	11, 408, 252	\$	27, 288, 973

註:會計重分類之說明,請詳附註六(十七)。

(十九)透過損益按公允價值衡量之金融負債

	1	112年9月30日		1年12月31日	1	11年9月30日
持有供交易之金融負債						
衍生工具	\$	7, 973, 445	\$	4, 294, 237	\$	5, 488, 932
應付借券		4, 226		26,792		_
發行認購(售)權證		272, 158		111,573		80, 952
其他		47, 187		94, 941		104, 777
小計		8, 297, 016		4, 527, 543		5, 674, 661
指定透過損益按公允價值						
衡量之金融負債						
金融債券		20, 689, 758		19, 101, 375		19, 592, 090
評價調整	(3, 888, 704)	(2, 181, 451)	(2, 214, 972)
小計		16, 801, 054		16, 919, 924		17, 377, 118
合計	\$	25, 098, 070	\$	21, 447, 467	\$	23, 051, 779

- 1. 本公司及子公司於民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
短期票券	\$ 105, 967, 656	\$ 104, 266, 716	\$ 111, 528, 215
債券	176, 014, 383	148, 075, 937	183, 697, 059
合計	<u>\$ 281, 982, 039</u>	\$ 252, 342, 653	<u>\$ 295, 225, 274</u>

(—				
		112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
	國內商業本票	\$ 39, 735, 000	\$ 22,665,000	\$ 23, 195, 000
	減:未攤銷折價	(48, 434)		(24, 905)
	淨額	\$ 39,686,566	\$ 22, 637, 681	\$ 23, 170, 095
	利率區間(%)	0.60%~1.90%	0.59%~1.80%	0.59%~1.48%
	民國 111 年 9 月 30 日	, 上 開 應 付 商 業	本票經聯邦銀行	保證發行面額
	\$600,000 °			
(二十二)應付款項			
		112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
	應付帳款	\$ 7,900,861	\$ 4,676,528	\$ 7, 498, 012
	應付交割帳款	15, 381, 525	9, 505, 745	13, 103, 462
	交割代價	2, 611, 911	_	867, 673
	應付費用	6, 196, 617	7, 001, 155	5, 284, 023
	應付利息	11, 530, 442	5, 027, 351	4, 817, 458
	應付股息紅利	33, 822, 853	32, 440, 118	32, 440, 118
	承兌匯票	4, 525, 447	5, 544, 091	6, 554, 790
	應付代收款	6, 475, 118	1, 161, 647	15, 388, 886
	應付再保往來款項	1, 645, 542	1, 301, 691	1, 379, 716
	融券存入保證金	1, 183, 353	2,277,149	1, 980, 449
	應付融券擔保價款	1, 396, 639	2, 081, 603	2, 234, 855
	其他應付款	2, 670, 399	2, 457, 970	2, 536, 279
	合計	\$ 95, 340, 707	\$ 73, 475, 048	\$ 94, 085, 721
(=+=)存款及匯款			
(- -	1 ANCON CE MAC	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
	支票存款	\$ 37, 409, 100	\$ 36, 019, 573	\$ 33, 722, 229
	活期存款	731, 511, 827	835, 191, 326	890, 741, 512
	定期存款	1, 115, 305, 795	1, 047, 337, 829	1, 060, 415, 671
	活期儲蓄存款	596, 109, 869	589, 548, 600	588, 523, 546
	定期儲蓄存款	359, 901, 781	329, 980, 218	322, 174, 616
	可轉讓定期存單	540, 300	546, 900	411, 900
	匯款	3, 615, 220	8, 742, 101	8, 429, 278
	合計	\$2, 844, 393, 892	\$ 2, 847, 366, 547	\$ 2, 904, 418, 752
		<u> </u>	<u>φ 2, σ 11, σσσ, σ 11</u>	φ 2, σσ 1, 11σ, τσ2
(二十四)應付債券	110 6 0 7 20	111 6 10 5 01	111 5 0 7 22 -
		112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
	金融債券	\$ 15,500,000	\$ 15,000,000	\$ 2,500,000
	公司債券	15, 000, 000	5, 000, 000	5,000,000
	合計	<u>\$ 30, 500, 000</u>	<u>\$ 20, 000, 000</u>	<u>\$ 7,500,000</u>

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9月30日	111年12月31日	111年9月30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
第112期第1次	112. 08. 24-					
無擔保普通公司債(甲券)	115. 08. 24	1.50%	1, 200, 000	1, 200, 000	_	-
第112期第1次	112. 08. 24-					
無擔保普通公司債(乙券)	117. 08. 24	1.60%	6,600,000	6,600,000	-	-
第112期第1次	112.08.24-					
無擔保普通公司債(丙券)	119.08.24	1.64%	2, 200, 000	2, 200, 000		
合計				\$15,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000
			_			

(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:

债券名稱 (註2)	發行期間	利率	發行總額	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30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	\$ 2,500,000

- (註2)上列各債券每12個月付息一次,到期一次還本。
- (註3)係為一般順位金融債券。
- (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9月30日	111	年12月31日	111	年9月30日
107年度第一期	107. 03. 01-			_				_	
金融債券(註3)(註5)	137. 03. 01	0.00%	\$ 330,000	\$	330, 000	\$	330, 000	\$	330, 000
107年度第二期 金融債券(註3)(註5)	107. 05. 17- 137. 05. 17	0.00%	164,000		164, 000		164,000		164, 000
111年度第二期	111. 07. 05-	0.00/0	104,000		104, 000		104, 000		104, 000
金融債券(註3)(註6)	113. 01. 05	註7	13, 300		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		6, 500
合計				\$	513, 800	\$	513, 800	\$	513, 800

- (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 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 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 5.138 億元,以及分別為新臺幣 155 億元、150 億元及 25 億元,其中民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日面額分別為美金 5.138 億元、5.138 億元及 4.94 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9月30日			111年12月31日					111年9月30日			
		盤額 利率區間		_	餘額 和		利率區間		餘額	利率區間_		
信用借款	\$	7, 014, 546	1. 50%~6. 01%	\$	13, 348, 000		1. 28%~1. 96%	\$	13, 138, 000	1. 025%~1. 575%		
擔保借款		3, 925, 730	1.75%	_	4,000,000		1.50%~1.63%		2, 700, 000	1. 375%~1. 500%		
合計	\$	10, 940, 276		\$	17, 348, 000			\$	15, 838, 000			

民國 112 年 9 月 30 日之擔保借款係本公司及子公司以自用不動產及投資性不動產作為質押或擔保。

民國 111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 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。

民國 112 年 5 月 24 日子公司兆豐產險董事會決議通過向各金融機構辦理銀行借款以及其他短期借款續約,合計金額共約新台幣 80 億元,已分別於民國 112 年 8 月及 9 月由各金融機構核定後完成續約,續約金額為新台幣 79.26 億元。

(二十六)負債準備

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
保險負債	\$ 11,747,801	\$ 15, 646, 429	\$ 18, 025, 689
員工福利負債準備	12, 338, 910	12, 301, 828	14, 613, 002
保證責任準備	4, 899, 628	4, 954, 715	5, 178, 518
融資承諾準備	162, 455	131, 941	124, 980
其他負債準備	23, 067	18, 127	16, 238
合計	<u>\$ 29, 171, 861</u>	<u>\$ 33, 053, 040</u>	<u>\$ 37, 958, 427</u>

1. 子公司兆豐產險民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日之保險負債明細如下:

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
未滿期保費準備	\$ 5,504,723	\$ 4,810,520	\$ 5, 269, 329
賠款準備	5, 598, 366	8, 393, 815	9, 322, 891
特別準備	626, 281	599, 747	586, 285
保費不足準備	17, 700	1, 841, 464	2, 846, 401
責任準備	731	883	783
合計	<u>\$ 11, 747, 801</u>	<u>\$ 15, 646, 429</u>	<u>\$ 18, 025, 689</u>

(1)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備變動如下:

(1)未滿期保費準備及	分出	未滿期保費	準備	前變動如下:	:	
		1123	年1月	月1日至9月30	日	
		總額		分出		淨額
期初餘額	\$	4, 810, 520	\$	2, 042, 112	\$	2, 768, 408
本期提存數		5, 504, 723		2, 571, 360		2, 933, 363
本期收回數 (4,810,520) (2, 042, 112)	(2, 768, 408)
期末餘額	\$	5, 504, 723	\$	2, 571, 360	\$	2, 933, 363
		111 -	年1月	月1日至9月30	日	
		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, 269, 329		2, 401, 819		2, 867, 510
本期收回數 (4, 569, 091) (2, 014, 871)	(2, 554, 220)
期末餘額	\$	5, 269, 329	\$	2, 401, 819	\$	2, 867, 510
(2)賠款準備與分出賠	款準	備明細及變	動如	1下:		
A. 賠款準備明細如				·		
		2年9月30日	111	年12月31日	11	1年9月30日
已報未付保險賠款	\$	4, 059, 893	\$	4, 578, 329	\$	4, 594, 216
未報保險賠款	Ψ	1, 538, 473	Ψ	3, 815, 486	Ψ	4, 728, 675
, ,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	\$	5, 598, 366	\$	8, 393, 815	\$	9, 322, 891
D 八山 n 劫 淮 进 sp	-					
B. 分出賠款準備明			111	午19日91日	11	1年0日90日
八山口和十八四瓜		2 295 700	\$	1年12月31日		1年9月30日
分出已報未付保險 賠款	\$	2, 285, 708	Φ	2, 388, 727	\$	2, 475, 477
分出未報保險賠款		628, 734		1, 784, 665		2, 216, 194
,, ,, ,, ,, ,, ,, ,, ,, ,, ,, ,, ,, ,,	\$	2, 914, 442	\$	4, 173, 392	\$	4, 691, 671
(· ·				=	
C. 賠款準備及分出	焙 刹			1月1日至9月5	20 🗆	
	_		<u>. 4 + </u>	1万1日王3万。 分出	JU [4]	 淨額
出るため	\$	8, 393, 815	\$		\$	
期初餘額 本期提存數	Φ	5, 598, 366	Φ	4, 173, 392 2, 914, 442	Φ	4, 220, 423 2, 683, 924
本期收回數	(8, 393, 815)	(2, 314, 442 4, 173, 392) (2, 065, 924 4, 220, 423)
期末餘額	\$	5, 598, 366	\$			2, 683, 924
州 个际码	Φ			2, 914, 442		2, 000, 324
	_		1千	1月1日至9月5 八山	DU 🛱	海 克
the in AA in	ф.	<u>總額</u>	ф	<u>分出</u> 9 116 411	ф	<u> </u>
期初餘額	\$	4, 187, 578	\$	2, 116, 411	\$	2, 071, 167
本期提存數		9, 322, 891		4,691,671		4, 631, 220

 $(\underline{}4, 187, 578) (\underline{}2, 116, 411) (\underline{}2, 071, 167)$

<u>\$ 9, 322, 891</u> <u>\$ 4, 691, 671</u> <u>\$ 4, 631, 220</u>

本期收回數 期末餘額

(3)特別準備變動如下:

		11	2年1	月1日至9月3		
		強制險		其他		合計
期初餘額	\$	279, 890	\$	319, 857	\$	599, 747
本期淨變動數		26, 534				26, 534
期末餘額	<u>\$</u>	306, 424	\$	319, 857	<u>\$</u>	626, 281
		11	1年1	月1日至9月3	0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		36, 351	(754, 144)	(717, 793)
期末餘額	<u>\$</u>	266, 428	\$	319, 857	\$	586, 285

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9月30日

	本期淨	損 每股	<u> </u>	<u></u> #	寺別準備_		權益
適用金額	(\$ 1,544	,744) (\$	3.11)	\$	626, 281	\$ 4	1, 540, 822
未適用金額	(1,544)	<u>, 744</u>) (3.11)		306, 424		1, 796, 708
影響數	\$			\$	319, 857	(<u>\$</u>	<u>255, 886</u>)

111年1月1日至9月30日 毎股虧損(註) 特別準備

權益

適用金額	(\$	5, 640, 022)	(\$	41.55)	\$	586, 285	\$	1, 654, 177
未適用金額	(_	6, 243, 337)	(46.00)		266, 428		1, 910, 063
影響數	\$	603, 315	\$	4.45	<u>\$</u>	319, 857	(<u>\$</u>	255, 886)

註:子公司兆豐產險民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之每股虧損業已依民國 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:

本期淨損

112年1月1日至9月30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	\$	17, 700	\$	12,890	\$	4,810
		111	年1	月1日至9月3	0日	
		總額		分出		淨額
期初餘額	\$	38, 820	\$	34, 960	\$	3,860
本期提存數		2, 846, 401		1, 456, 025		1, 390, 376
本期收回數	(38, 820)	(34, 960)	(3,860)
期末餘額	<u>\$</u>	2, 846, 401	\$	1, 456, 025	\$	1, 390, 376

(5)責任準備及分出責任準備變動如下:

119年1日1日至9日30日

	<u> </u>	恩額	<u> </u>	淨 額
期初餘額	\$	883 \$	658 \$	225
本期提存數		731	546	185
本期收回數	(883) (<u>658</u>) (225)
期末餘額	\$	731 \$	<u>546</u> \$	185
		111年1月]	1日至9月30日	
		忽額	分出	淨額
期初餘額	\$	623 \$	471 \$	152
本期提存數		783	594	189
本期收回數	(623) (471) (152)
期末餘額	\$	783 \$	<u>594</u> \$	189

2. 員工福利負債準備明細如下:

	1	12年9月30日	11	1年12月31日	1	11年9月30日
認列於合併資產負債表:						
- 確定福利計畫	\$	6, 139, 557	\$	6, 360, 845	\$	8, 388, 218
- 員工優惠存款計畫		6, 199, 353		5, 940, 983		6, 224, 784
合計	<u>\$</u>	12, 338, 910	\$	12, 301, 828	\$	14, 613, 002

(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」前 所有正式員工之服務年資,以及於實施「勞工退休金條例」後選 擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件 者,退休金之支付係根據服務年資及退休前6個月之平均薪資計 算,15年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數,超過15 年之服務年資每滿一年給予一個基數,惟累積最高以 45 個基數 為限。本公司及子公司按月就薪資總額 2%~10.822%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前 述計算之退休金數額,本公司及子公司將於次年度三月底前一次 提撥其差額。民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日,本公司及子公司依上述 退休金辦法認列之淨退休金費用分別為\$116,580、\$119,412、 \$349,803 及\$358,392。
- 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7月1日至9月30日暨民國112年及111年1月1日至9月30日認列為當期之員工福利費用分別為\$435,918、\$421,531、\$1,298,041及\$1,258,677。

(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 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 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\$80,760、\$74,256、\$231,851 及\$225,375。

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7月1日至9月30日暨民國 112 年及 111 年1月1日至9月30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\$8,317、\$7,215、\$28,882及\$23,420。

- 3. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
結構型商品所收本金	\$ 18, 100, 830	\$ 16, 323, 624	\$ 14, 409, 444
撥入放款基金	628, 072	312, 226	336, 436
期貨交易人權益	5, 747, 397	6, 906, 433	6, 337, 490
專戶分戶帳客戶權益	1, 286		
合計	<u>\$ 24, 477, 585</u>	<u>\$ 23, 542, 283</u>	<u>\$ 21, 083, 370</u>
十八)其他負債			
	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
存入保證金	\$ 15,845,996	\$ 9,024,866	\$ 38,657,199
	0.010.701	1 000 001	1 004 001

預收款項2,016,7611,933,8311,804,0代收承銷股款9441,762541,4		112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
代收承銷股款 9 441,762 541,4	證金	\$ 15,845,996	\$ 9,024,866	\$ 38,657,199
	項	2, 016, 761	1, 933, 831	1, 804, 021
	銷股款	9	441, 762	541, 479
待整理負債 471,092 447,480 447,5	負債	471, 092	447, 480	447, 910
暫收及待結轉款項 2,069,082 1,862,038 3,243,9	待結轉款項	2, 069, 082	1, 862, 038	3,243,935
其他		734, 281	543, 916	607, 482
合計 <u>\$ 21, 137, 221</u> <u>\$ 14, 253, 893</u> <u>\$ 45, 302, (</u>		<u>\$ 21, 137, 221</u>	<u>\$ 14, 253, 893</u>	<u>\$ 45, 302, 026</u>

(二十九)權益

(=

1. 普通股股本

截至民國 112 年 9 月 30 日止,本公司額定股本為\$220,000,000,實收資本額為\$140,513,382,流通在外股數為 14,051,338 仟股,每股面額為\$10 元。

本公司於民國 112 年 4 月 17 日經董事會通過並於民國 112 年 6 月 16 日經股東會決議盈餘轉增資 \$1,115,186,計發行新股 111,519 仟股,每股面額 10 元。該增資業向金管會申報生效,增資基準日為民國 112 年 8 月 18 日。增資後,額定及實收資本額分別為 \$220,000,000 及 \$140,513,382,流通在外股數為 14,051,338 仟股,每股面額 \$10 元。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。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。增資後,額定及實收資本額分別為 \$220,000,000 及

\$139,398,196,流通在外股數為13,939,820仟股,每股面額\$10元。 本公司於民國112年10月24日經董事會決議辦理現金增資發行普通股,請詳附註十五之說明。

2. 資本公積

(1)本公司資本公積來源及明細如下:

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30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
	<u>\$ 68, 194, 233</u>	<u>\$ 68, 194, 233</u>	<u>\$ 68, 194, 233</u>

註:上述股份基礎給付係包含子公司。

- (2)截至民國 112 年 9 月 30 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

依證券交易法第 41 條第 1 項規定命令提列之特別盈餘公積得用於彌補虧損,並適用公司法第 239 條規定,非於盈餘公積填虧損,仍有不足時,不得以資本公積補充之;惟於原提列特別盈餘公積過至原因消除前,如曾以特別盈餘公積彌補虧損者,於未盈餘之年度,應先就特別盈餘公積不足數額補足,始得分派盈餘之年度,應先就特別盈餘公積不足數額補足,始得分派盈餘之年度,應就帳列股東權益項下之未實現重估增及累積換算調整數(利益),轉入保留盈餘部分,分別提列相同數額之特別盈餘公積。所提列之特別盈餘公積,本公司於嗣後使用以處分或重分類相關資產若為投資性不動產時,屬土地以內之部分派盈餘分,數時迴轉分派盈餘分,數時迴轉;屬土地以外之部分,於使用期間逐期迴轉,處分時則以攤提後餘額迴轉。

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

(三十)盈餘分配與股利政策

- 1.本公司年度決算盈餘時,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或迴轉特別盈餘公積,並得分派特別股股息,再就其餘額得連同以前年度未分配盈餘,提撥百分之三十至百分之百為原則,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,並分別於民國 112 年 6 月 16 日及 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	每月	及股利(元)	金額	每月	股股利(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	透過其他綜合損益			
	財務報表換算	按公允價值衡量	採用覆蓋法重分類	其他權益	
	之兌換差額	之金融資產損益	之其他綜合損益	其他_	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	_	6, 843, 208	_	-	6, 843, 208
本期累計減損變動數	_	21, 864	_	-	21, 864
本期已實現數	-	(814, 888)	-	- (814, 888)
國外營運機構財務報表本 期換算之兌換差額	1, 582, 363	-	-	-	1, 582, 363
採用權益法之關聯企業及 合資之其他綜合損益之 份額	7, 896	239, 178	_	10, 401	257, 475
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	200, 110	(2, 207)	,	2, 207)
與可能重分類之項目相關 之所得稅		77, 005			77, 005
112年9月30日	(<u>\$ 775, 783</u>)	(<u>\$ 6,577,303</u>)	(<u>\$ 558</u>)	(<u>\$ 7,132</u>) (<u>\$ 7, 360, 776</u>)

	國外營運機構		其他綜合損益	14 m m		11 11 11 12	
	財務報表換算		公允價值衡量			其他權益	
	之兌換差額	之	金融資產損益	之其位	他綜合損益_	-其他_	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	_	(33, 603, 904)		-	- (33, 603, 904)
本期累計減損變動數	_	(95, 849)		-	- (95, 849)
本期已實現數	_		1, 301, 793		-	-	1, 301, 793
國外營運機構財務報表本 期換算之兌換差額	2, 968, 260		_		_	_	2, 968, 260
採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益之	2, 000, 200						2, 000, 200
份額	9, 180	(258,793)		- (14, 395) (264,008)
採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益	_		-	(265, 276)	- (265, 276)
與可能重分類之項目相關 之所得稅			1, 104, 792		<u> </u>	<u> </u>	1, 104, 792
111年9月30日	(<u>\$ 2, 288, 757</u>)	(<u>\$</u>	15, 138, 400)	(<u>\$</u>	<u>258, 125</u>) (<u>\$ 8,984</u>) (<u>\$ 17, 694, 266</u>)

(三十二)利息淨收益

	<u>112</u> -	年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
利息收入			
貼現及放款利息收入	\$	18, 095, 030	\$ 12, 743, 282
存放及拆借金融同業利息收入		5, 480, 067	2, 867, 886
投資有價證券利息收入		5, 916, 045	3, 329, 019
附賣回票债券投資利息收入		13, 630	7, 478
信用卡循環利息收入		74,969	63,797
融資利息收入		212, 735	176,040
應收承購帳款利息收入		109, 146	79, 161
其他利息收入		307, 940	64, 142
小計		30, 209, 562	19, 330, 805
利息費用			
存款利息費用	(13,661,862)	(5, 482, 684)
銀行暨同業透支及拆借利息			
費用	(5, 975, 030)	(3,039,316)
發行票債券利息費用	(229, 317)	(65, 543)
附買回票债券負债利息費用	(1, 121, 281)	(677,997)
其他利息費用	(332, 409)	(126, 499)
小計	(21, 319, 899)	(9, 392, 039_)
合計	\$	8, 889, 663	<u>\$</u> 9, 938, 766

	<u> 112</u>	年1月1日至9月30日	<u>111</u>	年1月1日至9月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$	51, 248, 550	\$	31, 028, 531
存放及拆借金融同業利息收入		16, 203, 987		4, 770, 281
投資有價證券利息收入		15, 823, 771		8, 026, 563
附賣回票債券投資利息收入		26, 982		12, 043
信用卡循環利息收入		212, 262		187, 058
融資利息收入		543, 960		617,523
應收承購帳款利息收入		328,552		149, 627
其他利息收入		512, 203		172, 974
小計		84, 900, 267		44, 964, 600
利息費用				
存款利息費用	(36, 460, 768)	(11, 015, 775)
銀行暨同業透支及拆借利息				
費用	(16, 844, 109)	(4,603,865)
發行票債券利息費用	(604,005)	(164,343)
附買回票債券負債利息費用	(3,053,993)	(1,077,174)
其他利息費用	(838, 269)	(187, 258)
小計	(57, 801, 144)	(17, 048, 415)
合計	\$	27, 099, 123	\$	27, 916, 185

(三十三) 手續費及佣金淨收益

	112年	7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
手續費及佣金收入			
進出口業務手續費收入	\$	120, 241	\$ 127, 591
匯費業務手續費收入		146,709	152, 481
放款業務手續費收入		429,773	329, 517
保證業務手續費收入		398, 401	410, 931
經紀手續費收入		1,015,573	753, 878
信託及其附屬業務手續費收入		738, 943	554, 778
代理手續費收入		337,559	218, 126
信用卡業務手續費收入		239, 106	170, 316
再保佣金收入		185, 254	172, 773
承銷手續費收入		162,353	148, 530
其他手續費收入		256, 673	229, 962
小計		4, 030, 585	3, 268, 883
<u>手續費及佣金支出費用</u>			
保險業務佣金支出	(343, 118)	(324, 963)
代理業務手續費用	(290, 361)	(224, 177)
經紀經手費支出	(91, 873)	(69, 947)
跨行手續費支出	(71, 130)	(66, 586)
保管手續費支出	(27, 150)	(24,699)
其他佣金支出	(3,057)	(5, 078)
其他手續費用	(96, 682)	(97, 992)
小計	(923, 371)	(813, 442)
合計	\$	3, 107, 214	\$ 2, 455, 441

	112年1月	1日至9月30日	111年1月1	日至9月30日
手續費及佣金收入				
進出口業務手續費收入	\$	346, 051	\$	371, 643
匯費業務手續費收入		427, 347		449,621
放款業務手續費收入		1, 106, 144		1, 202, 783
保證業務手續費收入		1,225,297		1, 212, 584
經紀手續費收入		2, 557, 327		2, 438, 612
信託及其附屬業務手續費收入		1, 995, 169		1, 735, 384
代理手續費收入		992, 680		726, 710
信用卡業務手續費收入		639, 181		482,574
再保佣金收入		568, 946		576,449
承銷手續費收入		486,859		523,305
其他手續費收入		752, 350		704, 015
小計		11, 097, 351		10, 423, 680
手續費及佣金支出費用				
保險業務佣金支出	(996, 409)	(1,021,330)
代理業務手續費用	(820,854)	(620,050)
經紀經手費支出	(224,539)	(224,584)
跨行手續費支出	(210,839)	(200,449)
保管手續費支出	(76,513)	(74,283)
其他佣金支出	(9, 083)	(15, 255)
其他手續費用	(283, 009)	(285, 692)
小計	(2, 621, 246)	(2, 441, 643)
合計	\$	8, 476, 105	\$	7, 982, 037

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	1124	E7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
短期票券	- 112 \$	107, 413	\$ 87,827
债券	Ψ	33, 608	4, 153
股票		,	(265,003)
が 行生工具		3, 493, 112	355, 215
可轉讓定期存單		1, 535	190
· 受益憑證	(8, 586)	
權證	((77, 862)
其他	(1,516)	1,731
六 10 小計		3, 792, 602	81, 134
透過損益按公允價值衡量之		0, 102, 002	
金融資產及負債評價損益			
	_	2,037	22, 923
債券		2, 061, 261	695, 416
股票	(1, 835, 315)	87, 266
衍生工具	(1,645,207)	(202, 453)
可轉讓定期存單		521	4
受益憑證	(1, 226)	(42, 831)
權證	(23, 018)	116, 383
其他		2, 615	(884)
小計	(1, 438, 332)	675, 824
透過損益按公允價值衡量			
之金融資產利息收入		796, 258	594, 087
透過損益按公允價值衡量			
之金融負債利息費用	(210, 441)	(196, 071)
透過損益按公允價值衡量			
之金融資產股息紅利收入		505, 506	573, 363
合計	\$	3, 445, 593	\$ 1,728,337

2				
金融資產及負債處分損益	112年	-1月1日至9月30日	111年	-1月1日至9月30日
短期票券	\$	386, 025	\$	343, 739
債券		96, 037		50, 054
股票		948, 639	(587, 513)
衍生工具		9, 905, 302		1, 938, 371
可轉讓定期存單		11, 095		918
受益憑證		28, 012	(68, 279)
權證		259,037	(298, 010)
其他	(8, 905)		3, 831
小計		11, 625, 242		1, 383, 111
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產及負債評價損益	_			
短期票券		40,268	(74, 145)
債券		2,778,669		496, 001
股票		1, 446, 838	(1, 191, 482)
衍生工具	(422,308)	(1,947,602)
可轉讓定期存單	(149)		457
受益憑證	(9, 173)	(275, 850)
權證	(376, 224)		508,954
其他	(3, 663)		16, 883
小計		3, 454, 258	(2, 466, 784)
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產利息收入		2, 233, 874		1, 431, 783
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債利息費用	(603,879)	(542,683)
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產股息紅利收入		750, 929		796, 683
合計	\$	17, 460, 424	\$	602, 110
(三十五)透過其他綜合損益按公允債	責值衡	量之金融資產已分	實現損	<u>【益</u>
	112年	-7月1日至9月30日	111年	-7月1日至9月30日
股息紅利收入	\$	1, 582, 389	\$	2, 316, 684
處分債券損失	(5, 914)	(62, 887)
合計	\$	1, 576, 475	\$	2, 253, 797
	112年	-1月1日至9月30日	111年	-1月1日至9月30日
股息紅利收入	\$	2, 723, 211	\$	3, 462, 674
處分債券(損失)利益	(39, 402)		85, 361
合計	\$	2, 683, 809	\$	3, 548, 035

透過損益按公允價值衡量之

(三十六)資產減損迴轉利益(損失)

	<u>112年7</u>	7月1日至9月30日	111年7	月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之債務工具 減損迴轉利益	\$	28, 168	\$	52, 368
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資減損				
迴轉利益	,	2, 326	,	9, 386
其他金融資產減損損失	(2, 092)	(847)
合計	\$	28, 402	<u>\$</u>	60, 907
	112年1	月1日至9月30日	111年1	月1日至9月30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 按攤銷後成本衡量之 债效工目机容过程	(\$	21, 864)	\$	95, 849
債務工具投資減損 (損失)迴轉利益 其他金融資產減損(損失)	(19, 734)		24, 166
迴轉利益	(3, 431)		2, 186
不動產及設備減損迴轉利益		4, 365		5, 004
合計	(<u>\$</u>	40, 664)	\$	127, 205
(三十七)其他利息以外淨損益				
	<u>112年7</u>	7月1日至9月30日	<u>111年7</u>	月1日至9月30日
租金收入	\$	38, 857	\$	40,585
顧問服務費收入		179, 155		214, 824
處分資產損益		35,734		404
出售不良債權收入		1, 492		24, 019
其他淨損益		34, 878		35, 205
合計	\$	290, 116	\$	315, 037
	112年1	月1日至9月30日	111年1	月1日至9月30日
租金收入	\$	117, 687	\$	122, 403
顧問服務費收入	·	570, 673	·	588, 147
處分資產損益		135, 798		772
出售不良債權收入		141, 400		219, 033
其他淨損益		115, 298		99, 574
合計	\$	1, 080, 856	\$	1, 029, 929
	·			

(三十八)員工福利費用

	112年7月	1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
薪資費用	\$	4, 394, 540	\$ 3,770,009
勞健保費用		276, 879	255, 303
退休金費用		641,575	622, 414
其他員工福利費用		334, 236	309, 173
合計	\$	5, 647, 230	\$ 4,956,899
	112年1月	1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
薪資費用	\$	12, 029, 371	\$ 11, 163, 403
勞健保費用		909, 032	839, 467
退休金費用		1, 908, 577	1, 865, 864
其他員工福利費用		1,001,053	894, 885
合計	\$	15, 848, 033	<u>\$</u> 14, 763, 619

- 1.依本公司章程規定,本公司依當年度獲利狀況(即稅前利益扣除分配員工及董事酬勞前之利益)扣除累積虧損後,如尚有餘額,應提撥萬分之二至萬分之十五為員工酬勞及不高於百分之〇·五為董事酬勞。
- 2. 本公司民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工酬勞估列金額分別為\$6,095、\$4,209、\$19,941 及\$10,126;董事酬勞估列金額分別為\$41,548、\$28,691、\$135,931 及\$69,025,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

攤銷費用 186,669 164,51		112年7	月1日至9月30日	111年7.	月1日至9月30日
合計 \$ 598, 494 \$ 572, 39	折舊費用	\$	411, 825	\$	407, 877
	攤銷費用		186, 669		164, 519
112年1月1日至9月30日 111年1月1日至9月30日	合計	\$	598, 494	\$	572, 396
		112年1	月1日至9月30日	111年1	月1日至9月30日
折舊費用 \$ 1,214,903 \$ 1,201,63	折舊費用	\$	1, 214, 903	\$	1, 201, 636
攤銷費用 557, 457 462, 29	攤銷費用		557, 457		462, 292
合計 <u>\$ 1,772,360</u> <u>\$ 1,663,92</u>	合計	\$	1, 772, 360	\$	1, 663, 928

(四十)其他業務及管理費用

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
電腦資訊費	\$ 319, 544	\$ 247, 044
稅捐及規費	994, 137	714, 159
捐贈	22,722	18, 993
保險費	130, 614	120, 032
事務費用	518, 543	439, 416
勞務費	136, 033	131, 070
其他營業費用	227, 497	229, 743
合計	\$ 2, 349, 090	\$ 1,900,457
	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
電腦資訊費	<u>112年1月1日至9月30日</u> 933, 520	<u>111年1月1日至9月30日</u> 754, 581
電腦資訊費 稅捐及規費		
	933, 520	754, 581
稅捐及規費	933, 520 2, 694, 553	754, 581 2, 021, 583
稅捐及規費 捐贈	933, 520 2, 694, 553 102, 534	754, 581 2, 021, 583 85, 717
稅捐及規費 捐贈 保險費	933, 520 2, 694, 553 102, 534 386, 430	754, 581 2, 021, 583 85, 717 357, 019
稅捐及規費 捐贈 保險費 事務費用	933, 520 2, 694, 553 102, 534 386, 430 1, 436, 463	754, 581 2, 021, 583 85, 717 357, 019 1, 258, 527

(四十一)所得稅

1. 所得稅費用

(1)所得稅費用組成部分:

	<u>112年7</u>	'月1日至9月30日	111年	7月1日至9月30日
本期所得稅:				
本期所得產生之				
所得稅	\$	1, 673, 951	\$	1, 519, 632
以前年度所得稅				
低估數		_		7, 628
本期所得稅總額		1, 673, 951		1, 527, 260
遞延所得稅:				
暫時性差異之原始				
產生及迴轉	(427, 285)	(181, 531)
遞延所得稅總額	(427, 285)	(181, 531)
所得稅費用	\$	1, 246, 666	\$	1, 345, 729
		·		

	112年	1月1日至9月30日	111年	1月1日至9月30日
本期所得稅:				
本期所得產生之				
所得稅	\$	4, 273, 778	\$	3, 837, 251
以前年度所得稅				
高估數	(418, 325)	(970, 681)
未分配盈餘加徵		_		62, 705
本期所得稅總額		3, 855, 453		2, 929, 275
遞延所得稅: 暫時性差異之原始				
產生及迴轉	(935, 738)	(1, 339, 663)
遞延所得稅總額	(935, 738)	(1, 339, 663)
所得稅費用	\$	2, 919, 715	\$	1, 589, 612
(2)與其他綜合損益相關	之所得	稅金額		
	112年	7月1日至9月30日	111年	7月1日至9月30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	\$	187, 111	\$	295, 539
	112年	1月1日至9月30日	111年	1月1日至9月30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	\$	77, 005	\$	1, 104, 792

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 107 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 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	7月1日至9月30日	111年	7月1日至9月30日
歸屬於本公司普通股權益				
持有人之損益	\$	8, 260, 995	\$	5, 703, 947
加權平均流通在外普通股				
股數 (單位:仟股)		14, 051, 338		14, 051, 338
基本及稀釋每股盈餘(元)	\$	0.59	\$	0.41

 112年1月1日至9月30日
 111年1月1日至9月30日

 \$
 27,027,806
 \$
 13,660,401

加權平均流通在外普通股 股數 (單位:仟股) ________ 基本及稀釋每股盈餘(元) \$

(四十三)來自籌資活動之負債變動

歸屬於本公司普通股權益

持有人之損益

	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	17, 070, 000	10, 500, 000	(6, 407, 724)) (419,	928)
折價變動	(21,115)	_		_				_
增添租賃		 	_	_	_		470,	684
112年9月30日	\$ 39,686,566	\$ 30, 500, 000	\$	10, 940, 276	-	\$ 2,	007,	482
	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	(9,734,000)	1, 500, 000		14, 578, 000	(396,	346)
折價變動	(13,753)	_		_				_
增添租賃		 			_		529,	681
111年9月30日	\$ 23, 170, 095	\$ 7, 500, 000	\$	15, 838, 000		\$ 2,	036,	691

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9月30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>\$ 90, 331, 388</u>	<u>\$ 87, 101, 900</u>		
	111年12	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>	<u>\$ 65, 454, 665</u>		
	111年9	月30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>\$ 66, 365, 916</u>	<u>\$ 63, 923, 175</u>		

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。
- 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9	月30日	
里後任公儿俱但保里	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, 716, 404	\$ 10, 595, 927	\$ 5, 375, 851	\$ 7,744,626
債券投資	48, 827, 785	3, 820, 938	45, 006, 847	-
票券投資	147, 912, 820	_	147, 912, 820	-
其他	1, 011, 084	1, 011, 084	_	-
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
股票投資	54, 194, 708	34, 119, 040	346, 060	19, 729, 608
債券投資	495, 236, 362	44, 616, 164	450, 620, 198	-
票券投資	12, 368, 308	4, 838, 191	7, 530, 117	-
受益憑證	302, 602	302, 602	_	-
負債				
持有供交易之金融負債	323, 571	285, 725	37, 846	-
指定透過損益按公允價值				
衡量之金融負債	16, 801, 054	_	16, 801, 054	-
衍生工具				
資產				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	10, 126, 270	548, 089	9, 578, 146	35
無	10, 140, 410	J40, 009	5, 510, 140	00
持有供交易之金融負債	7, 973, 445	_	7, 973, 104	341

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	-
受益憑證	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	10.010.001		10.010.001	
衡量之金融負債	16, 919, 924	_	16, 919, 924	_
衍生工具				
資產				
強制透過損益按公允價值 衡量之金融資產	6, 605, 779	340, 475	6, 265, 178	126
	0, 000, 118	040, 410	0, 200, 110	120
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9月30日							
里後任公允俱徂俄里	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	\$ 20, 424, 646	\$ 8,571,337	\$ 4,751,131	\$ 7, 102, 178				
債券投資	52, 056, 648	2, 259, 466	49, 797, 182	-				
票券投資	133, 184, 077	_	133, 184, 077	-				
其他	1, 941, 569	1, 941, 569	-	-				
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, 997, 515	26, 222, 994	489, 130	18, 285, 391				
債券投資	493, 366, 256	47, 757, 687	445, 608, 569	-				
票券投資	13, 636, 946	7, 129, 929	6, 507, 017	-				
受益憑證	306, 230	306, 230	-	-				
負債								
持有供交易之金融負債	185, 729	91, 418	94, 311	-				
指定透過損益按公允價值								
衡量之金融負債	17, 377, 118	_	17, 377, 118	-				
衍生工具								
資產								
強制透過損益按公允價值	5 140 054	255 204	4 550 100					
衡量之金融資產	5, 149, 074	375, 884	4, 773, 190	_				
負債								
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	5, 488, 932	_	5, 488, 161	771				

3. 第一等級與第二等級間之移轉

民國 112 年 9 月 30 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 9 月 30 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\$1,325,828,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9月30日

h 16	出った人会	評價打	員益之金額	本其	明增加	本期海	域少	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	期本餘額
非衍生工具 透過損益按公允價值 衡量之金融資產								
強制透過損益按公允 價值衡量之金融資產	\$ 7,241,937	\$ 822, 074	\$ -	\$ 6,038	\$ 216, 404	(\$ 99, 962)	(\$ 441, 865)	\$ 7,744,626
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融資產	18, 638, 499	-	424, 610	6, 094	687, 872	(27, 467)	-	19, 729, 608
<u>衍生工具</u>								
強制透過損益按公允 價值衡量之金融資產	126	(88)	_	251	-	(254)	I	35
合計	\$ 25, 880, 562	\$ 821, 986	\$ 424, 610	\$ 12,383	\$ 904, 276	(\$ 127, 683)	(\$ 441, 865)	\$ 27, 474, 269

本公司及子公司所持有之未上市櫃股票金額為\$904,276,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\$441,865,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9月30日

Ø 10	期初餘額	評價排	員益之金額	本其	期增加	本期海	域少	期末餘額
名稱	朔初铢額	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	州 木铢領
非衍生工具 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 強制透過損益按公允 價值衡量之金融資產 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融資產	\$ 6, 365, 155 20, 276, 352	\$ 240,570 -	\$ - (2,025,814)	\$ 11,042 62,877	\$ 577, 818 -	(\$ 42, 183) (28, 024)		\$ 7, 102, 178 18, 285, 391
衍生工县 強制透過損益按公允 價值衡量之金融資產	28	35	-	372	-	(435)	-	-
合計	\$ 26,641,535	\$ 240,605			\$ 577,818		(\$ 50, 224)	

本公司及子公司所持有之未上市櫃股票金額為\$577,818,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\$50,224,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 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之淨利益金額分別為\$709,622 及\$197,253。

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 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之淨利益(損失)金額分別為\$381,449及(\$1,948,919)。

(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9月30日

		評價損益之金		本期增加		本期減少		
名稱	期初餘額	列入損益	列入其他	買進或	轉入	賣出、處分	自第三等級	期末餘額
		外八俱益	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	(\$ 92)	\$ -	\$ 3,434	- \$	(\$ 3,716)	\$ -	\$ 341
衡量之金融負債		(ψ 0Δ))	ψ 5, 101	Ψ	$(\Psi \ 0, 110)$	Ψ	Ψ 011

111年1月1日至9月30日

	評價損益		益之金額	全額 本期增加		本期		
名稱	期初餘額	列)担关	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								
衍生工具								
透過損益按公允價值	\$ 325	\$ 69	Ф	\$ 3,544	\$ -	(\$ 3, 167)	Ф	\$ 771
衡量之金融負債	φ 323	Φ 09	\$ -	\$ 3,544	Φ –	$(\mathfrak{p} \mathfrak{d}, 107)$	р –	$ \Phi 111 $

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 9 月 30 日止帳上仍持有之負債之淨利益(損失)金額分別為\$134 及(\$212)。

(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9月30日		變動反應 明損益		·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 衍生工具 透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產	\$ 774, 463 3	(\$ 774, 463) (\$ 3)	\$ -	\$ - -		
股票投資	_	_	1, 972, 961	(1,972,961)		

111年12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		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)	

		變動反應	公允價值變動反應於		
111年9月30日	於本其	明損益	本期其他綜合損益		
	有利變動	有利變動 不利變動		不利變動	
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產					
股票投資	\$ 710, 218	(\$ 710, 218)	\$ -	\$ -	
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, 828, 539	(1,828,539)	

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9月30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					
股票投資	\$ 6,713,471	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. 98~7. 07	股價淨值比越高, 公允價值越高。
	1, 031, 155	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, 283, 152	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. 94~3. 71	股價淨值比愈高, 公允價值愈高。
	2, 446, 456	淨資產法	不適用	不適用	不適用
衍生工具-資產 結構型商品	35	選擇權訂價模型	波動率	30%~35%	波動率越高,公允價值越高。
衍生工具-負債 結構型商品	341	選擇權訂價模型	波動率	20%	波動率越高,公允 價值越低。

		1			11 11 41
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
11 () 72 - 72 - 75			察輸入值	(加權平均)	公允價值關係
非衍生工具-資產					
透過損益按公允價值衡					
量之金融資產					
強制透過損益按公允					
價值衡量之金融資產					
股票投資	\$ 5, 517, 399	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	0.85~9.49	股價淨值比越高, 公允價值越高。
	1, 724, 538	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, 367, 998	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	0.86~3.04	股價淨值比愈高, 公允價值愈高。
	2, 270, 501	淨資產法	不適用	不適用	不適用
衍生工具-資產					
结構型商品	126	選擇權訂價模型	波動率	35%~45%	波動率越高,公允 價值越高。
衍生工具-負債					
結構型商品	715	選擇權訂價模型	波動率	20%	波動率越高,公允 價值越低。

111年9月30日	公允價值	評價技術	重大不可觀	區間	輸入值與
111 0/4 00 11	170次位	-1 00 32 111	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	\$ 6, 014, 386	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	0. 91~9. 88	股價淨值比越高,
			乘數		公允價值越高。
	1, 087, 792	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					
M L M L L L L M M M M M M M M M M M M M					
股票投資	16, 010, 132	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	0.89~2.62	股價淨值比愈高,
			乘數		公允價值愈高。
	2, 275, 259	 浄資産法	不適用	不適用	不適用
 衍生工具-負債	2, 2.3, 200	7.2.6		1 ~ , , ,	
	771	、昭 19 14 ユー /研 14 ml	ふそった	0.00/	山和龙山古 八人
結構型商品	771	選擇權訂價模型	波動率	20%	波動率越高,公允
					價值越低。

(6)公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

八、財務風險之管理目標及政策

(一)概述

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

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

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

茲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)債券及衍生工具

本公司及子公司買券額度之訂定,除債券發行者或保證者之信用評等 (採用 S&P/Moody's/Fitch/中華信評或惠譽臺灣之評等)須符合(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放款。
 - (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。
- i. 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. 貼現及放款 淨額

			112年9月30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	
	(Stage 1)	(Stage 2)	(Stage 3)	列之減損差異	<u></u> 總計
評等等級					
- 健全	\$ 991, 599, 097	\$ 696, 619	\$ -	\$ -	\$ 992, 295, 716
- 良好	601, 373, 941	24, 192, 872	-	-	625, 566, 813
- 尚可	288, 657, 190	21, 139, 294	-	-	309, 796, 484
- 薄弱	105, 689, 982	11, 152, 496	7, 598, 783	-	124, 441, 261
無評等	97, 464, 294	2, 259, 911	3, 408, 275		103, 132, 480
總帳面金額	2, 084, 784, 504	59, 441, 192	11, 007, 058	_	2, 155, 232, 754
備抵呆帳	(2,570,320)	(457, 442)	(2, 584, 540)	-	(5, 612, 302)
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, 741, 024)	(27, 741, 024)
總計	\$ 2,082,214,184	<u>\$ 58, 983, 750</u>	<u>\$ 8, 422, 518</u>	$(\underline{\$} 27, 741, 024)$	<u>\$ 2, 121, 879, 428</u>

111年12月31日

			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	
	(Stage 1)	(Stage 2)	(Stage 3)	列之減損差異	總計
評等等級					
- 健全	\$ 993, 039, 776	\$ 533, 818	\$ -	\$ -	\$ 993, 573, 594
- 良好	591, 497, 235	15, 792, 102	Ψ -	_	607, 289, 337
- 尚可	280, 324, 375	12, 617, 319	_	_	292, 941, 694
- 薄弱	92, 297, 906	10, 866, 400	8, 374, 124	_	111, 538, 430
無評等	102, 273, 143	984, 595	2, 662, 668	_	105, 920, 406
			·		
總帳面金額	2, 059, 432, 435	40, 794, 234	11, 036, 792	_	2, 111, 263, 461
備抵呆帳	(2, 453, 004)	(429, 852)	(2,778,502)	_	(5,661,358)
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				$(\underline{26, 160, 811})$	(26, 160, 811)
總計	<u>\$ 2, 056, 979, 431</u>	<u>\$ 40, 364, 382</u>	\$ 8, 258, 290	(\$ 26, 160, 811)	<u>\$ 2, 079, 441, 292</u>
			111年9月30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	
	(Stage 1)	(Stage 2)	(Stage 3)	列之減損差異	總計
評等等級					
- 健全	\$ 1,019,228,223	\$ 203, 773	\$	\$ -	\$ 1,019,431,996
- 良好	613, 990, 251	18, 670, 421	_	_	632, 660, 672
- 尚可	284, 199, 348	18, 416, 115	_	_	302, 615, 463
- 薄弱	91, 445, 532	12, 038, 473	8, 777, 303	_	112, 261, 308
無評等	100, 774, 553	850, 758		_	104, 445, 659
	·		2, 820, 348	-	·
總帳面金額	2, 109, 637, 907	50, 179, 540	11, 597, 651	-	2, 171, 415, 098
備抵呆帳	(2, 559, 823)	(477, 629)	(1, 337, 215)	_	(4, 374, 667)
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, 104, 117)	(26, 104, 117)
總計	<u>\$ 2, 107, 078, 084</u>	\$ 49, 701, 911	<u>\$ 10, 260, 436</u>	(<u>\$ 26, 104, 117</u>)	\$ 2, 140, 936, 314

b. 應收款項 - 淨額

			112年9月30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) (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之信 用減損金融資產) (Stage 3)	依各業別「資產 評估損失準備提 列」相關規定提 列之減損差異	總計
評 無總備依等 一一無總備依等健良尚薄等面呆紫級全好可弱 金帳別	\$ 27, 021, 609 5, 525, 095 4, 119, 050 352, 535 68, 919, 778 105, 938, 067 (439, 527)	\$ 13,809 37,898 545,393 84,383 23,693 705,176 (3,656)	\$ - 128, 822 1, 469, 039 1, 597, 861 (178, 475)	\$ - - - - - -	\$ 27, 035, 418 5, 562, 993 4, 664, 443 565, 740 70, 412, 510 108, 241, 104 (621, 658)
資損提關列差 建外規之異 總計 上海 上足減 計	<u> </u>			(<u>378, 530</u>) (<u>\$378, 530</u>)	(<u>378, 530</u>) \$ 107, 240, 916
	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之信 用減損金融資產) (Stage 3)	依各業別「資產 評估損失準備提 列」相關規定提 列之減損差異	總計
評 無總備依等健良尚薄等面呆業產失級全好可弱 金帳別評準	\$ 27, 062, 863 5, 726, 461 5, 057, 322 372, 216 47, 493, 348 85, 712, 210 (478, 157)	\$ 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 (1, 171, 471)
復提關列差 平」定減 到規之異 總計	<u> </u>	<u> </u>	<u>-</u> <u>\$ 318,069</u>	(<u>377, 571</u>) (<u>\$377, 571</u>)	(<u>377, 571</u>) <u>\$ 86, 258, 656</u>

111年9月30日

스도 셔츠 셔츠 /n	_	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	預期 (個	:續期間 信用損失 別評估) tage 2)	(非	存續期間 預期信用損失 購入或創始之信 減損金融資產) (Stage 3)	評估列」	業別「資產 損失準備提 相關規定提 之減損差異		總計
評等等級 - 健全	\$	28, 871, 493	\$	4, 719	\$	_	\$	_	\$	28, 876, 212
- 良好	Ψ	5, 076, 969	Ψ	35, 385	Ψ	_	Ψ	_	Ψ	5, 112, 354
- 尚可		6, 424, 967		377, 077		_		_		6, 802, 044
- 薄弱		269, 185		81, 373		120, 800		_		471, 358
無評等		85, 807, 773		477, 453		800, 442		_		87, 085, 668
總帳面金額		126, 450, 387		976, 007		921, 242		_		128, 347, 636
備抵呆帳	(478, 325)	(41, 718)	(653, 157)		- (1, 173, 200)
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	_			_		_	(407, 109) (407, 109)
總計	\$	125, 972, 062	\$	934, 289	\$	268, 085	(<u>\$</u>	407, 109)	\$	126, 767, 327

c. 債務工具

		112年9月30日						
					存續期間			
				存續期間	預期信用損失			
		12個月	予	頂期信用損失	(非購入或創始之位	信用		
		預期信用損失		(個別評估)	減損金融資產))		
		(Stage 1)		(Stage 2)	(Stage 3)			總計
評等等級								
- 健全	\$	1, 137, 236, 218	\$	5, 255, 881	\$	-	\$	1, 142, 492, 099
- 良好		7, 296, 294		_		-		7, 296, 294
- 尚可		_		_		-		-
- 薄弱		1, 413, 558		_		-		1, 413, 558
無評等		161, 365	_	_		_		161, 365
總帳面金額		1, 146, 107, 435		5, 255, 881		-		1, 151, 363, 316
累計減損	(62, 631)		-		-	(62, 631)
其他權益	(152, 168)	(20, 679)	-		(172, 847)
總計	\$	1, 145, 892, 636	\$	5, 235, 202	\$	_	\$	1, 151, 127, 838

111年12月31日

	_	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	(存續期間 期信用損失 個別評估) (Stage 2)	存續期 預期信用指 (非購入或創始 減損金融資 (Stage 3	美 之信用 產)	_	總計
評等等級	Ф	1 000 070 100	ф	9 711 990	ф		ф	1 040 004 970
- 健全	\$	1, 038, 973, 132	\$	3, 711, 238	\$	_	\$	1, 042, 684, 370
- 良好 北一		6, 596, 421		_		_		6, 596, 421
- 尚可		1 007 000		_		_		1 007 000
- 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, 397)			(149, 726)
總計	\$	1, 046, 625, 986	\$	3, 709, 841	\$	_	\$	1, 050, 335, 827
				111年9	9月30日			
		12個月 預期信用損失 (Stage 1)	(存續期間 期信用損失 個別評估) (Stage 2)	存續期間 預期信用抗 (非購入或創始 減損金融資 (Stage S	美失 之信用 產)		總計
評等等級				<u> </u>				·
- 健全	\$	1,059,963,001	\$	_	\$	_	\$	1, 059, 963, 001
- 良好		7, 080, 279		_		_		7, 080, 279
- 尚可		_		_		_		_
- 薄弱		1, 523, 169		_		_		1, 523, 169
無評等		_		_		_		_
總帳面金額		1, 068, 566, 449		_		_	_	1, 068, 566, 449
累計減損	(45, 560)		_		_	(45, 560)
其他權益	(158, 345)		_		_	(158, 345)
總計	\$	1, 068, 362, 544	\$	_	\$		\$	1, 068, 362, 544

(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:

			110 5 0 7 00 -		
			112年9月30日		
		+ / t 115 212	存續期間	1) by 116 m 1	
	10 / 1	存續期間	預期信用損失	依各業別「資產	
26 th 7.24 T	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 財務保證合約	預期信用損失 (Stage 1)	(個別評估) (Stage 2)	用減損金融資產) (Stage 3)	列」相關規定提	4年上
	(Stage 1)	(Stage 2)	(Stage 3)	列之減損差異	總計
評等等級	ф 200 2 5 0 002	Φ.	Φ.	Φ.	ф 000 0 7 0 000
- 健全	\$ 289, 278, 682	\$ -	\$ -	\$	\$ 289, 278, 682
- 良好	199, 878, 398	7, 290, 514	_	-	207, 168, 912
- 尚可	99, 350, 849	10, 774, 123	_	-	110, 124, 972
- 薄弱	19, 846, 101	433, 945	_	_	20, 280, 046
無評等	68, 518, 798	128, 688	23, 912		68, 671, 398
違約暴險額	676, 872, 828	18, 627, 270	23, 912	_	695, 524, 010
保證責任準備及					
融資承諾準備	(361, 864)	(126, 688)	(8, 138)	_	(496,690)
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, 565, 393)	(4, 565, 393)
總計	\$ 676, 510, 964	\$ 18, 500, 582	\$ 15,774	(\$ 4,565,393)	\$ 690, 461, 927
,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,		,,	<u>, </u>		, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,
			111 7 10 7 01 7		
	-		111年12月31日		
		大偽 Hn HI	存續期間	<i>1</i> 2	
	19個日	存續期間 茲	存續期間 預期信用損失	依各業別「資產 ※仕場生進供場	
拉勒承举品	12個月 預期信用指生	預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之信	評估損失準備提	
放款承諾及財務保證会約	預期信用損失	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)	評估損失準備提 列」相關規定提	烟斗
財務保證合約		預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之信	評估損失準備提	總計
財務保證合約 評等等級	預期信用損失 <u>(Stage 1)</u>	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)	評估損失準備提 列」相關規定提 列之減損差異	<u> </u>
財務保證合約 評等等級 - 健全	預期信用損失 (Stage 1) \$ 289,564,021	預期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 166,896	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)	評估損失準備提 列」相關規定提	\$ 289, 730, 917
財務保證合約 評等等級 - 健全 - 良好	預期信用損失 (Stage 1) \$ 289,564,021 173,026,626	預期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 166,896 3,606,273	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)	評估損失準備提 列」相關規定提 列之減損差異	\$ 289, 730, 917 176, 632, 899
財務保證合約 評等等級 - 健全 - 良好 - 尚可	預期信用損失 (Stage 1) \$ 289,564,021 173,026,626 99,439,581	預期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 166,896 3,606,273 2,659,376	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)	評估損失準備提 列」相關規定提 列之減損差異	\$ 289, 730, 917 176, 632, 899 102, 098, 957
財務保證合約 評等等級 - 健全 - 良好 - 尚可 - 薄弱	預期信用損失 (Stage 1) \$ 289,564,021 173,026,626 99,439,581 19,388,074	預期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 166,896 3,606,273 2,659,376 480,537	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) \$ - - 1,000	評估損失準備提 列」相關規定提 列之減損差異	\$ 289, 730, 917 176, 632, 899 102, 098, 957 19, 869, 611
財務保證合約 評等等級 - 健全 - 良好 - 尚可 - 薄弱 無評等	預期信用損失 (Stage 1) \$ 289,564,021 173,026,626 99,439,581 19,388,074 39,637,074	預期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 166,896 3,606,273 2,659,376 480,537 3,000	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) \$ - - 1,000 24,448	評估損失準備提 列」相關規定提 列之減損差異	\$ 289, 730, 917 176, 632, 899 102, 098, 957 19, 869, 611 39, 664, 522
財務保證合約 評等等級 - 健全 - 良时 - 薄弱 無評等 違約暴險額	預期信用損失 (Stage 1) \$ 289,564,021 173,026,626 99,439,581 19,388,074	預期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 166,896 3,606,273 2,659,376 480,537	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) \$ - - 1,000	評估損失準備提 列」相關規定提 列之減損差異	\$ 289, 730, 917 176, 632, 899 102, 098, 957 19, 869, 611
財務保證合約 評等等級 - 健全 - 良町 - 薄弱無評等 違約暴險額 保證責任準備及	預期信用損失 (Stage 1) \$ 289, 564, 021 173, 026, 626 99, 439, 581 19, 388, 074 39, 637, 074 621, 055, 376	預期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 166,896 3,606,273 2,659,376 480,537 3,000 6,916,082	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) \$ - 1,000 24,448 25,448	評估損失準備提 列」相關規定異 列之減損差異 \$ - - -	\$ 289, 730, 917 176, 632, 899 102, 098, 957 19, 869, 611 39, 664, 522 627, 996, 906
財務保證合約 評等等級 - 健良好 - 薄弱 無評等 險額 保證責資 保證責承諾準備	預期信用損失 (Stage 1) \$ 289, 564, 021 173, 026, 626 99, 439, 581 19, 388, 074 39, 637, 074 621, 055, 376	預期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 166,896 3,606,273 2,659,376 480,537 3,000 6,916,082	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) \$ - 1,000 24,448 25,448	評估損失準備提 列」相關規定異 列之減損差異 \$ - - -	\$ 289, 730, 917 176, 632, 899 102, 098, 957 19, 869, 611 39, 664, 522
財務保證合約 評等等級 - 健全 - 良町 - 薄弱無評等 違約暴險額 保證責任準備及	預期信用損失 (Stage 1) \$ 289, 564, 021 173, 026, 626 99, 439, 581 19, 388, 074 39, 637, 074 621, 055, 376	預期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 166,896 3,606,273 2,659,376 480,537 3,000 6,916,082	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) \$ - 1,000 24,448 25,448	評估損失準備提 列」相關規定異 列之減損差異 \$ - - -	\$ 289, 730, 917 176, 632, 899 102, 098, 957 19, 869, 611 39, 664, 522 627, 996, 906
財務等人 (表)	預期信用損失 (Stage 1) \$ 289, 564, 021 173, 026, 626 99, 439, 581 19, 388, 074 39, 637, 074 621, 055, 376	預期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 166,896 3,606,273 2,659,376 480,537 3,000 6,916,082	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) \$ - 1,000 24,448 25,448	評估損失準備提 列」相關規定異 列之減損差異 \$ - - -	\$ 289, 730, 917 176, 632, 899 102, 098, 957 19, 869, 611 39, 664, 522 627, 996, 906 (476, 149)

111年9月30日

		10 H
	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	台之信 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	資產) 列」相關規定提
財務保證合約	(Stage 1) (Stage 2) (Stage 3))
評等等級		
- 健全	\$ 300,001,155 \$ - \$	- \$ - \$ 300,001,155
- 良好	186, 019, 252 5, 358, 991	- 191, 378, 243
- 尚可	101, 963, 740 1, 352, 448	- 103, 316, 188
- 薄弱	17, 716, 891 602, 364 1	, 000 - 18, 320, 255
無評等	41, 221, 094 3, 000 24	<u>- 41, 248, 542</u>
違約暴險額	646, 922, 132 7, 316, 803 25	- 654, 264, 383
保證責任準備及		
融資承諾準備	(376, 124) (84, 538) (8	- (468, 861)
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		(4,834,637) (4,834,637)
總計	<u>\$ 646, 546, 008</u> <u>\$ 7, 232, 265</u> <u>\$ 17</u>	(<u>\$ 4,834,637</u>) <u>\$ 648,960,885</u>

(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9月30日	擔保品	保證	合計
表內項目 貼現及放款	\$ 1, 302, 876, 253	\$ 66, 817, 868	\$ 1,369,694,121
表外項目 不可撤銷之承諾 各類保證款項 信用狀款項	47, 650, 580 143, 162, 297 9, 144, 260	682, 851 1, 994, 799 360, 010	48, 333, 431 145, 157, 096 9, 504, 270
111年12月31日	擔保品	保證	合計
111年12月31日 表內項目 貼現及放款	擔保品 \$ 1,334,081,569		<u>合計</u> \$ 1,398,867,626
表內項目			

111年9月30日	擔保品 保證		合計
表內項目			
貼現及放款	\$ 1, 346, 368, 153	\$ 69, 201, 759	\$ 1,415,569,912
表外項目			
不可撤銷之承諾	44, 852, 928	50, 385	44, 903, 313
各類保證款項	156, 533, 525	1, 702, 199	158, 235, 724
信用狀款項	9, 971, 493	467,250	10, 438, 743

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。

- (1)授信資產之擔保品價值係以押值/市值與最大暴險金額取孰低。若無法取得押值,得以鑑價評估。
- (2)非授信資產之擔保品價值係以市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9月30日		
				擔保品/
	總帳面金額		暴險金額	保證公允價值
應收款項				
- 信用卡業務	\$ 105, 252	\$ 76, 320	\$ 28, 932	\$ -
- 其他	1, 492, 609	205, 495	1, 287, 114	1, 269, 096
貼現及放款	11, 007, 058	2, 814, 403	8, 192, 655	6, 117, 342
再保險合約資產	4, 229, 407	2, 542, 007	1, 687, 400	_
其他金融資產	30, 828	17, 880	12, 948	
表內已減損金融資產總額	<u>\$16,865,154</u>	\$ 5,656,105	<u>\$11, 209, 049</u>	<u>\$ 7, 386, 438</u>
不可撤銷之承諾	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
各類保證款項	23, 912	23, 912	_	_
信用狀款項				
表外已減損金融資產總額	<u>\$ 23, 912</u>	<u>\$ 23, 912</u>	<u>\$</u>	<u>\$</u>

111年12月31日

	1415 - A hr	114 1 A N 117	P n A hr	擔保品/
	總帳面金額		暴險金額	保證公允價值
應收款項				
- 信用卡業務	\$ 95, 907	\$ 74, 288	\$ 21,620	\$ -
- 其他	869, 858	683,304	186,554	165, 769
貼現及放款	11, 036, 792	3, 105, 867	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	<u>\$12, 127, 265</u>	\$ 3, 970, 243	<u>\$ 8, 157, 023</u>	<u>\$ 6, 348, 300</u>
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
	1113	年9月30日		
				擔保品/
	總帳面金額		暴險金額_	保證公允價值
應收款項				
- 信用卡業務	\$ 102, 154	\$ 71,787	\$ 30, 367	\$ -
- 其他	819, 088	689, 068	130, 020	115, 299
貼現及放款	11, 597, 651	1, 689, 007	9, 908, 644	6, 504, 118
再保險合約資產	13, 921	7, 754	6, 167	_
其他金融資產	46, 923	33, 298	13, 625	
表內已減損金融資產總額	\$12,579,737	<u>\$ 2, 490, 914</u>	<u>\$ 10, 088, 823</u>	\$ 6,619,417
不可撤銷之承諾	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
各類保證款項	25, 448	24, 200	1, 248	53
信用狀款項				_
表外已減損金融資產總額	\$ 25, 448	\$ 24, 200	\$ 1,248	\$ 53
化八 山 烷炔亚胺 只	ψ $L_{0}, 440$	ψ $24,200$	$\Psi = 1, 240$	ψ 55

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 9 月 30 日貼現及放款備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表:

貼現及放款		12個月 期信用損失 (Stage 1)	預 (·	存續期間 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)	準り	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 提列之減損差異	合計
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	Ψ	2, 400, 004	Ψ	420,002	Ψ	2, 110, 302	Ψ	3, 001, 330	Ψ	20, 100, 611	φ 01, 022, 100
信用損失 - 轉為信用減損	(32, 536)		33, 147	(611)		-		-	-
金融資產 - 轉為12個月預期	(5, 088)	(30, 427)		35, 515		-		-	-
信用損失 - 於當期除列之		39, 997	(39, 642)	(355)		-		-	-
金融資產	(914, 905)	(87, 235)	(319, 753)	(1, 321, 893)		_	(1, 321, 893)
- 本期增提及迴轉	(7, 425)		65, 242		2, 294, 787		2, 352, 604		_	2, 352, 604
購入或創始之新金融資產	`	1, 013, 038		81, 638		504		1, 095, 180		_	1, 095, 180
依各業別「資產評估損失 準備提列」相關規定 提列之減損差異		_		, _		_		_		1, 580, 213	1, 580, 213
轉銷呆帳		_		_	(2, 625, 584)	(2, 625, 584)			(2, 625, 584)
匯兌及其他變動		24, 235		4,867		421, 535		450, 637		_	450, 637
112年9月30日	\$	2, 570, 320	\$	457, 442	\$	2, 584, 540	\$	5, 612, 302	\$	27, 741, 024	\$ 33, 353, 326
貼現及放款		12個月 期信用損失 (Stage 1)	預 (·	存續期間 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)	準り	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 提列之減損差異	合計
	_	期信用損失 (Stage 1)	預 ((期信用損失 個別評估) (Stage 2)	(i	預期信用損失 非購入或創始之 用減損金融資產) (Stage 3)	準! 提列	則第9號規定 列之減損合計	損失規定	準備提列」相關 提列之減損差異	
贴現及放款 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		期信用損失	預 (·	期信用損失 個別評估)	(;	預期信用損失 非購入或創始之 用減損金融資產)	準り	則第9號規定	損失	準備提列」相關	<u>合計</u> \$ 30,337,729
111年1月1日 因期初已認列之金融工具 所產生之變動:	_	期信用損失 (Stage 1)	預 ((期信用損失 個別評估) (Stage 2)	() 信) *	預期信用損失 非購入或創始之 用減損金融資產) (Stage 3)	準! 提列	則第9號規定 列之減損合計	損失規定	準備提列」相關 提列之減損差異	
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	\$	期信用損失 (Stage 1) 2,679,786	預 <u>(</u> \$	期信用損失 個別評估) Stage 2) 579,314	() 信) *	預期信用損失 非購入或創始之 用減損金融資產) (Stage 3) 2,504,674	準! 提列	則第9號規定 列之減損合計	損失規定	準備提列」相關 提列之減損差異	
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	\$	期信用損失 (<u>Stage 1)</u> 2,679,786 6,359)	預 ((\$	期信用損失 個別評估) (Stage 2) 579,314 30,202	(信) - *	預期信用損失 非購入或創始之 用減損金融資產) (Stage 3) 2,504,674 23,843)	準! 提列	則第9號規定 列之減損合計	損失規定	準備提列」相關 提列之減損差異	
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	\$	期信用損失 (<u>Stage 1)</u> 2,679,786 6,359) 13,224)	預 (* ((期信用損失 個別評估) (Stage 2) 579,314 30,202 7,644)	信!	預期信用損失 非購入或創始之 明減損金融資產) (Stage 3) 2,504,674 23,843) 20,868	準! 提列 \$	則第9號規定 列之減損合計	損失規定	準備提列」相關 提列之減損差異	\$ 30, 337, 729 - -
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 - 於當期除列之	\$	期信用損失 (<u>Stage 1</u>) 2,679,786 6,359) 13,224) 108,443	預 (* ((期信用損失 個別評估) (Stage 2) 579,314 30,202 7,644) 108,065)	信!	預期信用損失 非購入或創始之 明減損金融資產) (Stage 3) 2,504,674 23,843) 20,868 378)	準! 提列 \$	則第9號規定 <u>列之滅損合計</u> 5, 763, 774 - - -	損失規定	準備提列」相關 提列之減損差異 24,573,955 - - -	\$ 30, 337, 729 - -
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 - 於當期除列之 金融資產	\$	期信用損失 (<u>Stage 1</u>) 2,679,786 6,359) 13,224) 108,443 953,572)	預 (* ((期信用損失 個別評估) (Stage 2) 579,314 30,202 7,644) 108,065) 93,579)	信!	預期信用損失 非購入或創始之 明減損金融資產) (Stage 3) 2,504,674 23,843) 20,868 378)	準! 提列 \$	則第9號規定 <u>刊之減損合計</u> 5,763,774 - - - 1,418,038)	損失規定	準備提列」相關 提列之減損差異 24,573,955 - - -	\$ 30, 337, 729 - - (1, 418, 038)
111年1月1日 因期初之金融工具 所產生之變數問預期 信用人人人 信用人人人 一轉為是 一轉為12個月預期 信用損失 一於當職資產 一於當職資產 一本期增提及迴轉 購入或別「資產配對資產 不數別「資產配付稅 係各業別「資產配付稅 係各業別」相關規定	\$	期信用損失 (Stage 1) 2,679,786 6,359) 13,224) 108,443 953,572) 225,765)	預 (* ((期信用損失 個別評估) (Stage 2) 579,314 30,202 7,644) 108,065) 93,579) 19,265	信!	預期信用損失 非購入或創始之 明減損金融資產) (Stage 3) 2,504,674 23,843) 20,868 378) 370,887) 535,831	準! 提列 \$	則第9號規定 <u>列之減損合計</u> 5,763,774 - - - 1,418,038) 329,331	損失規定	準備提列」相關 提列之減損差異 24,573,955	\$ 30, 337, 729 \$ 30, 337, 729 - - (1, 418, 038) 329, 331 1, 128, 644
111年1月1日 因期初之金融工具 所產生之變類問預期 信用過程 信用過程 一轉為損 金融為12個月預期 信用過程 一轉為12個月預期 信用損失 一於當融資程 一於當融增是 一本創始之資產 一本創始之資產 一本, 一本, 一本, 一本, 一本, 一、 一、 一、 一、 一、 一、 一、 一、 一、 一、 一、 一、 一、	\$	期信用損失 (Stage 1) 2,679,786 6,359) 13,224) 108,443 953,572) 225,765)	預 (* ((期信用損失 個別評估) (Stage 2) 579,314 30,202 7,644) 108,065) 93,579) 19,265 74,105	(i i j i j i j i j i j i j i j i j i j	預期信用損失 非購入或創始之 用減損金融資產) (Stage 3) 2,504,674 23,843) 20,868 378) 370,887) 535,831 42,233	準	則第9號規定 列之減損合計 5,763,774 - - 1,418,038) 329,331 1,128,644	損失規定	準備提列」相關 提列之減損差異 24,573,955 - - - - - 1,530,162	\$ 30, 337, 729 \$ 30, 337, 729 - - (1, 418, 038) 329, 331 1, 128, 644 1, 530, 162
111年1月1日 因期不全生之變動 一轉為損傷 一轉為損傷 一轉為服 一轉為服 一轉為 一轉為 一轉為 一轉為 一轉為 一轉為 一 一 一 一 一 一 一 一	\$	期信用損失 (Stage 1) 2,679,786 6,359) 13,224) 108,443 953,572) 225,765) 1,012,306	預(((・ (((((期信用損失 個別評估) (Stage 2) 579, 314 30, 202 7, 644) 108, 065) 93, 579) 19, 265 74, 105	(i i j i j i j i j i j i j i j i j i j	預期信用損失 非購入或創始之 用減損金融資產) (Stage 3) 2,504,674 23,843) 20,868 378) 370,887) 535,831 42,233	準	則第9號規定 列之減損合計 5,763,774 - - 1,418,038) 329,331 1,128,644	損失規定	準備提列」相關 提列之減損差異 24,573,955	\$ 30, 337, 729 \$ 30, 337, 729 - - (1, 418, 038) 329, 331 1, 128, 644 1, 530, 162 (2, 567, 902)
111年1月1日 因期初之金融工具 所產生之變期間預期 信用人。 一轉為損傷所 金融為12個月預期 信用為融資2個月預期 信用機關資產 一轉為12個月預期 信用機關資產 一於融融增足與一數分 金融增之之 金融期分之 金融期分 資產相關 大學 一本期別「資產 一本期別「資產 一本期別」 一本期別「資產 一本期別」 一本期別」 一本期別」 一本期別」 一本期別」 一本期別」 一本期別」 一本期別」 一本期別」 一本期別」 一本期別」 一本期別」 一本期別」 一本期別」 一本期別」 一本期別」 一本期別」 一本期別」 一本期別」 一本期別」 一本期別」 一本期別」 一本期別 一本期別」 一本期別」 一本期別 一本期別 一本期別 一本期別 一本期別 一本期別 一本期別 一本期別	\$	期信用損失 (Stage 1) 2,679,786 6,359) 13,224) 108,443 953,572) 225,765)	預(((・ (((((期信用損失 個別評估) (Stage 2) 579,314 30,202 7,644) 108,065) 93,579) 19,265 74,105	(i i j i j i j i j i j i j i j i j i j	預期信用損失 非購入或創始之 用減損金融資產) (Stage 3) 2,504,674 23,843) 20,868 378) 370,887) 535,831 42,233	準 ₁ 提 3 * * * * * * * * * * * * * * * * * *	則第9號規定 列之減損合計 5,763,774 - - 1,418,038) 329,331 1,128,644	損失規定	準備提列」相關 提列之減損差異 24,573,955 - - - - - 1,530,162	\$ 30, 337, 729 \$ 30, 337, 729 - - (1, 418, 038) 329, 331 1, 128, 644 1, 530, 162

(2)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 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)		頁期信用損失 (個別評估) (Stage 2)		預期信用損失 (非購入或創始之 言用減損金融資產) (Stage 3)		準則第	財務報導 9號規定 減損合計	損失	業別「資產評估 準備提列」相關 是列之減損差異		合計
112年1月1日	\$	478, 157	\$	45, 618	\$	647, 696	9	3 1	, 171, 471	\$	377, 571	\$	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	Ť	,	Ť	,	T		•		, ,	•	211, 212	Ť	2,222,222
特為行類期间預期 信用損失 - 轉為信用減損	(976)		5, 856	(4, 880)			-		-		-
金融資產 - 轉為12個月預期	(7, 322)	(18, 728)		26, 050			-		-		-
信用損失 - 於當期除列金融		904	(639)	(265)			-		-		-
資產之備抵減損	(41, 315)	(5, 101)	(32, 551)	(78, 967)		_	(78, 967)
- 本期增提及迴轉	(29, 753)		37, 729)		59, 652			7, 830)		_	(7, 830)
購入或創始之新金融資產	`	39, 827		14, 445		18, 926	•		73, 198		_	`	73, 198
依各業別「資產評估損失 準備提列」相關規定		33, 32		11, 110		10, 020			,0,100		050		
提列之減損差異	,	-	,	-	,	-	,		-		959	,	959
轉銷呆帳	(6)	(66)	(598, 250)	(598, 322)		_	(598, 322)
匯兌及其他變動		11	_		_	62, 097	_		62, 108			_	62, 108
112年9月30日	\$	439, 527	\$	3, 656	\$	178, 475	9	<u> </u>	621, 658	\$	378, 530	\$	1,000,188
應收款項	預其	12個月 朝信用損失 Stage 1)		存續期間 頁期信用損失 (個別評估) (Stage 2)		預期信用損失 (非購入或創始之 言用減損金融資產) (Stage 3)		準則第	財務報導 9號規定 減損合計	損失	業別「資產評估 準備提列」相關 是列之減損差異	_	승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	\$	497, 230	\$	42, 605	\$	617, 521	\$	3 1	, 157, 356	\$	339, 775	\$	1, 497, 131
信用損失 - 轉為信用減損	(261)		803	(542)			-		-		-
金融資產 - 轉為12個月預期	(135)	(334)		469			-		-		-
信用損失		872	(415)	(457)			-		-		-
資產之備抵減損 期初已認列之金融工具	(40, 108)	(4, 863)	(58, 376)	(103, 347)		-	(103, 347)
本期增提及迴轉	(19, 470)		5, 991		41, 416			27, 937		_		27, 937
購入或創始之新金融資產 之備抵減損		46, 992		13, 051		5, 169			65, 212		-		65, 212
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		_		_		_			_		102, 746		102, 746
	(6, 821)	(15, 120)	(43, 081)	(65, 022)			(65, 022)
轉銷糸帳						10,001/			JJ, ULL)			`	55, 522)
轉銷呆帳 匯兌及其他變動		26	`	_	•	55, 626			55, 652		_		55, 652

- (3)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 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

	1.0			續期間預	存續期 期信用 (非購)	損失 或創		
		個月預期		信用損失	始之信			
透過其他綜合損益		言用損失	•	別評估)	損金融	, , , _ ,		
按公允價值衡量之金融資產		Stage 1)		tage 2)	_(Stag	e 3)		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	(2,637)		2,637		_		_
- 於當期除列金融								
資產之備抵減損	(5, 398)	(258)		_	(5,656)
- 本期增提及迴轉	(7, 277)		16,871		_		9,594
購入或創始之新金融資產		18, 957		_		_		18,957
匯兌及其他變動		194		32				226
112年9月30日	\$	152, 168	\$	20,679	\$		\$	172, 847
				續期間預	存續期 期信用 (非購ノ	損失 或創		
		個月預期		信用損失	始之信			
透過其他綜合損益		言用損失		別評估)	損金融			
按公允價值衡量之金融資產		Stage 1)		tage 2)	(Stag	e 3)_		合計
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:								
- 於當期除列金融								
資產之備抵減損	(24,050)		_		_	(24,050)
- 本期增提及迴轉	(92,559)		_		_	(92,559)
購入或創始之新金融資產		25, 413		_		_		25, 413
匯兌及其他變動		2, 407						2, 407
111年9月30日	\$	158, 345	\$		\$		\$	158, 345

b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

按攤銷後成本衡量 之債務工具投資	12 [,] 信	個月預期 ;用損失 ;tage 1)	存續期 期信用 (個別: (Stag	損失 評估)	存續期 期信用 (非購入 始之儲 (Stage	損或制 用產)		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								
資產之備抵減損	(29, 037)		_		_	(29, 037)
- 本期增提及迴轉	(2,545)		_		-	(2,545)
購入或創始之新金融資產		52, 456		_		-		52, 456
匯兌及其他變動	(44)					(44)
112年9月30日	\$	62, 631	\$	_	\$		\$	62, 631
		個月預期	存續期	損失	存續期(非購入始之)	損失 或創 用減		
按攤銷後成本衡量		用損失	(個別)		損金融			٨ ٨
之債務工具投資		Stage 1)	(Stag	ge Z)	(Stage	3)	ф.	<u>合計</u>
111年1月1日 因期初已認列之金融工具	\$	66, 132	\$	_	\$	_	\$	66, 132
□ 所產生之變動:□ 於當期除列金融								
資產之備抵減損	(46, 539)		_		_	(46, 539)
- 本期增提及迴轉	(7, 279)		_		_	(7, 279)
購入或創始之新金融資產	·	33, 234		_		_	•	33, 234
匯兌及其他變動		12		_				12
111年9月30日	\$	45, 560	\$	_	\$	_	\$	45, 560

(4)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 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:

_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 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	各業別「資產 估損失準備提 削」相關規定 列之減損差異		合計
112年1月1日	\$	376, 595	\$	90, 865	\$	8, 689	\$	476, 149	\$	4,610,507	\$	5, 086, 656
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	(8,092)		8, 092		_		_		-		_
金融資產 - 轉為12個月預期	(7) ((180)		187		=		=		=
信用損失 - 於當期除列之		686	(686)		=		=		=		=
金融資產	(66, 310)	(6, 173)	(955)	(73, 438)			(73, 438)
- 本期增提及迴轉	(31, 510)		16, 952		=	(14, 558)		_	(14, 558)
購入或創始之新金融資產		83, 272		17, 815		_		101, 087		_		101, 087
依各業別「資產評估損失 準備提列」相關規定									,	45 114	,	45 114
提列之減損差異		- 222		-		- 015			(45, 114)	(45, 114)
匯兌及其他變動	_	7, 230	_	3	_	217	_	7, 450	_		_	7, 450
112年9月30日	\$	361, 864	\$	126, 688	\$	8, 138	\$	496, 690	\$	4, 565, 393	\$	5, 062, 083
		12個月預期信用損失		存續期間預期信用損失(個別評估)		存續期間預期損失 (非購入或減 始之融資		依國際財務報導 準則第9號規定	評	各業別「資產 估損失準備提 別」相關規定		A 11
融資承諾及保證責任準備	_	(Stage 1)	_	(Stage 2)	_	(Stage 3)		提列之減損合計		列之減損差異	_	合計
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	\$	408, 406	\$	124, 288	\$	10, 565	\$	543, 259	\$	4, 605, 225	\$	5, 148, 484
信用損失 - 轉為信用減損	(436)		436				-		-		=
金融資產 - 轉為12個月預期	(17) ((25)		42		-		-		-
信用損失 - 於當期除列之		57, 949	(57, 949)		_		_		_		-
金融資產	(83,603)	(13, 135)	(2, 420)	(99, 158)		-	(99, 158)
- 本期增提及迴轉	(102, 850)		31, 285		=	(71,565)		=	(71, 565)
購入或創始之新金融資產		108, 178		1,885		10		110,073		_		110,073
依各業別「資產評估損失 準備提列」相關規定												
		-		_		-		=		229, 412		229, 412
提列之減損差異 匯兌及其他變動	(11, 503) ((- 2, 247)		- 2	(- 13, 748)		229, 412	(229, 412 13, 748)

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 9 月 30 日貼現及放款總帳面金額變動表:

貼現及放款	12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預 期信用損失 (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	\$ 2,059,432,435	\$ 40, 794, 234	\$ 11,036,792	\$ 2, 111, 263, 461
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	(21, 590, 128)	21, 606, 360	(16, 232)	_
- 轉為信用減損金融資產	(2,409,977)	(1, 250, 806)	3, 660, 783	_
- 轉為12個月預期信用損失	5, 869, 365	(5, 842, 478)	26, 887)	_
- 本期除列(包含收回、不含				
轉銷呆帳)	(673, 397, 655)		827, 018)	(683, 884, 095)
- 本期減少數	(59, 257, 022)	(1,694,549)	976, 792)	(61, 928, 363)
購入或創始之新金融資產	770, 222, 289	15, 479, 306	660	785, 702, 255
轉銷呆帳	-	_	(2,625,584)	
匯兌及其他變動	5, 915, 197	8, 547	781, 336	6, 705, 080
112年9月30日	<u>\$ 2, 084, 784, 504</u>	<u>\$ 59, 441, 192</u>	<u>\$ 11,007,058</u>	<u>\$ 2, 155, 232, 754</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)	
贴現及放款	(Stage 1)	(Stage 2)	(Stage 3)	合計
111年1月1日	\$ 1,985,954,068	\$ 69, 749, 165	\$ 11, 989, 476	\$ 2,067,692,709
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	(11, 313, 932)	11, 510, 827	(196, 895)	_
- 轉為信用減損金融資產	(2, 958, 932)	298, 799)	3, 257, 731	_
- 轉為12個月預期信用損失	13, 397, 476	(13, 393, 922)	(3,554)	_
- 本期除列(包含收回、不含				
轉銷呆帳)	(601, 950, 203)	24, 526, 228)	(415, 757)	(626, 892, 188)
- 本期減少數	(52, 819, 146)	1, 982, 433)	2, 018, 283)	(56, 819, 862)
購入或創始之新金融資產	762, 716, 176	9, 073, 034	1, 457, 589	773, 246, 799
轉銷呆帳	-	_	(2, 567, 902)	(2, 567, 902)
匯兌及其他變動	16, 612, 400	47, 896	95, 246	16, 755, 542
	\$ 2, 109, 637, 907			\$ 2, 171, 415, 098

(2)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 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		\$ 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	(417, 740	444, 756	(27, 016)	_
- 轉為信用減損金融資產	(26,965)	5) (379, 373)	406, 338	_
- 轉為12個月預期信用損失	92, 224	91, 041	1, 183)	_
- 本期除列(包含收回、不含				
轉銷呆帳)	(48, 718, 308			
- 本期增加(減少)數	11, 758, 922		·	11, 638, 108
購入或創始之新金融資產	57, 628, 105	*	941, 815	58, 763, 197
轉銷呆帳	*	66)		
匯兌影響數	(90, 375	-	(3, 417)	
112年9月30日	<u>\$ 105, 938, 067</u>	<u>\$ 705, 176</u>	<u>\$ 1,597,861</u>	<u>\$ 108, 241, 104</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)	
應收款項	信用損失 (Stage 1)	期信用損失 (個別評估) _(Stage 2)	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3)	合計
111年1月1日	信用損失	期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產)	会計 \$ 98,128,093
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) (Stage 2)	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) \$ 95,939,616	期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 1,333,961	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3) \$ 854,516	\$ 98, 128, 093
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) \$ 95,939,616 (212,566	期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 1,333,961	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3) \$ 854,516	\$ 98, 128, 093
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) \$ 95,939,616 (212,560 (63,192	期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 1,333,961 (2) 213,966 (2) 26,939	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3) * 854,516	\$ 98, 128, 093
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) \$ 95,939,616 (212,566	期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 1,333,961 (2) 213,966 (2) 26,939	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3) * 854,516	\$ 98, 128, 093
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) \$ 95, 939, 616 (212, 566 (63, 192 43, 488	期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 1,333,961 () 213,966 (2) (26,939 (3) (42,914	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3) \$ 854,516 (1,406)) 90,131)(574)	\$ 98, 128, 093
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) \$ 95, 939, 616 (212, 560 (63, 192 43, 488 (35, 618, 960	期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 1,333,961 (2) 213,966 (2) 26,939 (3) 42,914 (4) (414,809	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3) \$ 854,516 (1,406) (20,131 (574) (62,866)	\$ 98, 128, 093
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) - 本期增加(減少)數	信用損失 (Stage 1) \$ 95, 939, 616 (212, 566 (63, 192 43, 488 (35, 618, 966 3, 054, 202	期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 1,333,961 (2) (26,939 (3) (42,914 (4)) (414,809 (2) (151,240	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3) \$ 854,516 (1,406) (90,131) (574)) (62,866)) (9,615)	\$ 98, 128, 093 - - - (36, 096, 635) 2, 893, 347
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) - 本期增加(減少)數 購入或創始之新金融資產	信用損失 (Stage 1) \$ 95, 939, 616 (212, 560 (63, 192 43, 488 (35, 618, 960 3, 054, 202 62, 239, 303	期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 1,333,961 () 213,966 (2) (26,939 (42,914 ()) (414,809 () 151,240 () 79,102	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3) \$ 854,516 (1,406)) 90,131) (574)) (62,866)) (9,615) 20,038	\$ 98, 128, 093 - - - (36, 096, 635) 2, 893, 347 62, 338, 443
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) -本期增加(減少)數 購入或創始之新金融資產 轉銷呆帳	信用損失 (Stage 1) \$ 95, 939, 616 (212, 560 (63, 192 43, 488 (35, 618, 960 3, 054, 202 62, 239, 303 (6, 821	期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 1,333,961 () 213,966 (26,939) (3 42,914 ()) (414,809 () 151,240 () 79,102 () 15,120	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3) \$ 854,516 (1,406) 90,131 574) (62,866) (9,615) 20,038 (43,081)	\$ 98, 128, 093 - - (36, 096, 635) 2, 893, 347 62, 338, 443 (65, 022)
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) - 本期增加(減少)數 購入或創始之新金融資產	信用損失 (Stage 1) \$ 95, 939, 616 (212, 560 (63, 192 43, 488 (35, 618, 960 3, 054, 202 62, 239, 303	期信用損失 (個別評估) (Stage 2) \$ 1,333,961 () 213,966 () 26,939 () 42,914 () (414,809 () 151,240 () 79,102 () 15,120	期信用損失 (非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3) \$ 854,516 (1,406)) 90,131) (574)) (62,866)) (9,615) 20,038	\$ 98, 128, 093 - - - (36, 096, 635) 2, 893, 347 62, 338, 443

(3)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 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	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 (計金融資產) (Stage 3)		合計
112年1月1日	\$ 481, 245, 708	\$ 3,711,238	\$ -	\$	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	(2,014,160)	2, 014, 160	-		_
購入或創始之新金融資產	61, 917, 090	-	_		61, 917, 090
本期除列	(39,944,426)	(696, 758)	-	(40,641,184)
評價調整變動數	(1, 133, 415)	60,965	-	(1,072,450)
匯兌及其他變動	2, 277, 993	166, 276			2, 444, 269
112年9月30日	\$ 502, 348, 790	\$ 5, 255, 881	\$ -	\$	507, 604, 671
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	99, 425, 955	_	_		99, 425, 955
本期除列	(69, 098, 329)	_	_	(69, 098, 329)
評價調整變動數	(27, 492, 711)	_	_	(27, 492, 711)
匯兌及其他變動	6, 359, 463			_	6, 359, 463
111年9月30日	\$ 507, 003, 202	\$ -	<u>\$</u>	\$	507, 003, 202

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	12個月預期 信用損失 (Stage 1) \$ 565,570,408	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 565, 570, 408
購入或創始之新金融資產	512, 280, 734	-	_		512, 280, 734
本期除列	(434, 295, 177)	_	_	(434, 295, 177)
匯兌及其他變動	202, 680				202, 680
112年9月30日	\$ 643, 758, 645	\$ _	\$ -	\$	643, 758, 645
按攤銷後成本	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)		
衡量之債務工具投資	(Stage 1)	(Stage 2)	(Stage 3)	_	合計
111年1月1日	\$ 648, 198, 550	\$ -	\$ -	\$	648, 198, 550
購入或創始之新金融資產	441, 831, 444	_	_		441, 831, 444
本期除列	(528, 972, 796)	_	_	(528, 972, 796)
匯兌及其他變動	506, 049			_	506, 049
111年9月30日	<u>\$ 561, 563, 247</u>	<u> </u>	<u>\$</u> _	\$	561, 563, 247

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及信用承諾依產業別分布情形:

				放款及信用	 承諾		
		112年9月5	30 ♬	111年12月	31 ♬	111年9月	30 ♬
		金額	百分比(%)	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
個人	個人	\$ 670, 566, 861	23. 52%	\$ 681, 367, 914	24. 88%	\$ 682, 867, 446	24. 17%
	政府機關	55, 873, 465	1. 96%	26, 354, 983	0. 96%	26, 361, 616	0. 93%
	金融、投資及保險業	242, 911, 708	8. 52%	226, 583, 411	8. 27%	243, 230, 793	8. 61%
	企業及商業	1, 866, 458, 106	65. 47%	1, 790, 428, 719	65. 36%	1, 859, 622, 914	65. 81%
	- 製造業	774, 470, 076	27. 17%	721, 531, 722	26. 34%	741, 883, 859	26. 26%
 法人	- 電力及燃氣供應業	55, 600, 143	1. 95%	43, 597, 659	1. 59%	46, 356, 054	1.64%
法人	- 批發及零售業	217, 880, 077	7. 64%	209, 880, 110	7. 66%	220, 177, 388	7. 79%
	- 運輸及倉儲業	118, 411, 270	4. 15%	131, 802, 046	4. 81%	141, 653, 947	5. 01%
	- 不動產業	444, 045, 522	15. 58%	431, 686, 368	15. 76%	442, 213, 274	15. 65%
	- 其他	256, 051, 018	8. 98%	251, 930, 814	9. 20%	267, 338, 392	9. 46%
	其他	14, 946, 624	0. 53%	14, 525, 341	0. 53%	13, 596, 712	0. 48%
	合計	\$ 2,850,756,764	100.00%	\$ 2,739,260,368	100.00%	\$ 2,825,679,481	100.00%

(2)本公司及子公司放款及信用承諾依地區別分布情形:

		放款及信用承諾											
	112年9月3	30日	111年12月	31日	111年9月30日								
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)							
中華民國	\$ 2, 277, 876, 988	79. 91%	\$ 2, 166, 372, 582	79.09%	\$ 2, 206, 073, 336	78. 07%							
亞太地區	349, 754, 882	12.27%	344, 137, 430	12.56%	368, 082, 559	13.03%							
北美洲	124, 101, 659	4. 35%	129, 908, 025	4. 74%	144, 230, 459	5. 10%							
其他	99, 023, 235	3. 47%	98, 842, 331	3. 61%	107, 293, 127	3.80%							
合計	\$ 2,850,756,764	100.00%	\$ 2, 739, 260, 368	100.00%	\$ 2, 825, 679, 481	100.00%							

9. 承受擔保品管理政策

截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 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\$40,332、\$39,601 及\$43,513,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9月30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)	1	觜抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)
企業金融	擔保		\$	3, 135, 819	\$ 691, 340, 038	0.45%	\$	10, 635, 525	339. 16%
上 未 立 附	無擔保		1, 296, 636		903, 621, 445	0.14%		14, 363, 763	1107. 77%
	住宅抵押貸款	(說明4)		365, 332	433, 980, 512	0.08%		6, 454, 083	1766. 64%
	現金卡			_	_	-		_	_
消費金融	小額純信用貸	款(說明5)		22,593	24, 529, 093	0.09%		373, 905	1654. 96%
	其他(說明6)	擔保		148, 759	101, 701, 524	0.15%		1, 525, 161	1025. 26%
	共心(就列0)	無擔保		527	60, 142	0.88%		889	168.69%
放款業務合計	-		\$	4, 969, 666	\$ 2, 155, 232, 754	0.23%	\$	33, 353, 326	671.14%
				逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	1	觜抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務	·		\$	24, 398	\$ 9, 320, 955	0.26%	\$	88, 940	364. 54%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		(說明7)	\$	3, 590	\$ 15, 472, 571	0.02%	\$	229, 459	6391.62%

年月							111年9月30日		
業務別項目			逾	逾期放款金額(說明1)		放款總額	逾放比率(說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)
企業金融	擔保		\$ 1, 357, 193		\$ 712, 579, 772		0.19%	\$ 9,890,396	728. 74%
正 示 亚 附	無擔保			1, 551, 391		880, 395, 907	0.18%	12, 750, 024	821.84%
	住宅抵押貸款(說明4)			660, 520		447, 675, 067	0.15%	6, 061, 831	917. 74%
	現金卡			_		_	-	_	_
消費金融	小額純信用貸款(說明5)			32, 240		23, 427, 033	0.14%	336, 260	1042. 99%
	其他(說明6)	擔保		67, 124		107, 279, 768	0.06%	1, 439, 506	2144. 55%
	共他(就明0)	無擔保		_		57, 551	-	767	_
放款業務合計			\$	3, 668, 468	\$	2, 171, 415, 098	0.17%	\$ 30, 478, 784	830. 83%
				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			\$	18, 489	\$	9, 443, 319	0. 20%	\$ 82, 647	447. 01%
無追索權之應收	女帳款承購業務((說明7)	\$	5, 503	\$	18, 216, 115	0.03%	\$ 242, 765	4411.50%

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9	9月30日				
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額				
經債務協商且依約履行之免列報金額 (說明a)	\$ _	\$	-			
債務清償方案及更生方案依約履行 (說明b)	1, 113		3, 043			
合計	\$ 1, 113	\$	3, 043			

	111年9月30日						
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額					
經債務協商且依約履行之免列報金額 (說明a)	\$ _	\$	-				
債務清償方案及更生方案依約履行 (說明b)	92		2, 553				
合計	\$ 92	\$	2, 553				

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9月30日												
排名 (說明1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期淨值比例 (%)										
1	A集團 化學原材料製造業	\$ 38, 315, 053	12. 04%										
2	B集團 鐵路運輸業	37, 476, 798	11. 77%										
3	C集團 面板及其組件製造業	37, 002, 782	11. 63%										
4	D集團 未分類其他金融服務業	29, 430, 655	9. 25%										
5	E集團 半導體封裝及測試業	18, 097, 070	5. 69%										
6	F集團 不動產開發業	17, 568, 382	5. 52%										
7	G集團 電腦製造業	16, 885, 823	5. 31%										
8	H集團 金融租賃業	16, 846, 268	5. 29%										
9	I集團 不動產開發業	16, 686, 140	5. 24%										
10	J集團 面板及其組件製造業	15, 481, 013	4. 86%										

年度	111年9月	111年9月30日												
排名 (說明1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期淨值比例 (%)											
1	A集團 不動產開發業	\$ 45, 363, 239	16. 12%											
2	B公司 鐵路運輸業	39, 282, 774	13. 96%											
3	C集團 化學原材料製造業	35, 372, 223	12.57%											
4	D集團 面板及其組件製造業	19, 883, 572	7. 06%											
5	E集團 未分類其他電子零組件製造業	18, 943, 190	6. 73%											
6	F集團 海洋水運業	17, 143, 766	6. 09%											
7	G集團 不動產開發業	16, 544, 887	5. 88%											
8	H集團 半導體封裝及測試業	16, 489, 282	5. 86%											
9	I集團 不動產開發業	16, 179, 421	5. 75%											
10	J集團 金融租賃業	15, 634, 492	5. 55%											

說明:

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

(4)依公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定應揭露之資訊

(a)資產品質

項	目	112年9月30日	111年9月30日
積欠保證、背書授信餘額未超	2過清償日三個月者	\$ 940, 300	\$ -
逾期授信(含轉列催收款部分))	-	ı
應予觀察授信		-	١
催收款項		-	I
逾期授信比率(%)		-	I
逾期授信比率加計應予觀察授	信比率(%)	-	I
依規定應提列之備抵呆帳及保	送證責任準備	2, 146, 761	2, 193, 537
實際提列之備抵呆帳及保證責	任準備	2, 235, 523	2, 433, 558

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9月30日	111年9月30日
保證及背書票券總餘額	\$ 170, 582, 000	\$ 168, 966, 100
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值 之倍數	4. 92	4. 42
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	223, 234, 346	200, 169, 263
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占 上年度決算分配後淨值之倍數	6. 43	5. 24

(c)授信風險集中情形

項目	112年9月	月30日	111年9月30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. 35											
特定行業授信集中度(該等	行業別	比率(%)	行業別	比率(%)								
行業授信餘額占授信餘額比	不動產業	23. 72	不動產業	28. 79								
率之前三者)(註3)	金融及保險業	24. 35	金融及保險業	21.74								
	製造業	18. 31	製造業	17.68								

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)年4月次14月7月	νı			112年9月30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	\$ 56, 556, 689	\$ 6,793,759	\$ 2, 487, 071	\$ 6,991,332	\$ -	\$ -	\$ 72, 828, 851
存放央行及拆借金融同業	348, 552, 473	76, 508, 485	8, 070, 367	2, 113, 448	-	-	435, 244, 773
透過損益按公允價值衡量之							
非衍生金融資產	103, 862, 991	56, 518, 091	4, 157, 257	6, 858, 467	47, 975, 494	10, 553, 300	229, 925, 600
透過其他綜合損益按公允價值衡量							
之金融資產	60, 429, 381	12, 131, 889	16, 100, 217	57, 202, 193	325, 838, 632	176, 248, 888	647, 951, 200
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	244, 920, 406	132, 126, 040	108, 631, 039	89, 454, 952	60, 761, 384	19, 771, 016	655, 664, 837
附賣回票券及债券投資	503, 017	3, 110	9, 589	11, 619	-	-	527,335
應收款項	67, 837, 912	11, 958, 536	9, 732, 853	20, 393, 851	16, 174, 605	688	126, 098, 445
貼現及放款	179, 487, 826	236, 315, 628	216, 603, 583	243, 516, 582	839, 851, 094	608, 494, 163	2, 324, 268, 876
再保險合約資產	944, 704	3, 778, 818	3, 778, 818	944, 704	-	-	9, 447, 044
其他金融資產	5, 916, 378	200, 798	13, 427	1, 342	278, 699	7, 326	6, 417, 970
其他到期資金流入項目	4, 026						4,026
合計	1, 069, 015, 803	536, 335, 154	369, 584, 221	427, 488, 490	1, 290, 879, 908	815, 075, 381	4, 508, 378, 957
主要到期資金流出							
央行及金融同業存款	351, 118, 531	17, 494, 197	79, 769, 000	31, 277, 431	25, 877, 423	537, 322	506, 073, 904
央行及同業融資	3, 143, 497	-	_	_	_	-	3, 143, 497
透過損益按公允價值衡量之							
非衍生金融負債	20, 693, 985	9, 167	4, 314	5, 743	27, 962	-	20, 741, 171
附買回票券及债券負債	225, 823, 860	39, 464, 039	5, 718, 923	11, 682, 565	_	-	282, 689, 387
應付商業本票	20, 395, 693	17, 251, 453	-	150,000	1, 900, 000	-	39, 697, 146
應付款項	70, 012, 551	4, 896, 266	7, 218, 854	8, 248, 055	1, 769, 817	33, 822, 862	125, 968, 405
存款及匯款	470, 671, 809	484, 161, 884	356, 155, 866	494, 287, 781	1, 057, 205, 393	21, 286, 176	2, 883, 768, 909
應付債券	114, 040	137, 820	31,500	28, 420	15, 122, 940	17, 174, 240	32, 608, 960
其他借款	2, 677, 895	27, 011	38, 050	5, 993, 063	2, 361, 750	-	11, 097, 769
其他金融負債	12, 021, 611	2, 379, 039	2, 449, 333	6, 144, 819	1, 495, 100	-	24, 489, 902
租賃負債	47,456	83, 850	107, 137	201, 015	1, 117, 977	540, 751	2, 098, 186
其他到期資金流出項目	1, 774, 814	2, 580, 928	3, 501, 980	7, 332, 060	1, 236, 933		16, 426, 715
合計	1, 178, 495, 742	568, 485, 654	454, 994, 957	565, 350, 952	1, 108, 115, 295	73, 361, 351	3, 948, 803, 951
期距缺口	(\$ 109, 479, 939)	(<u>\$ 32, 150, 500</u>)	(\$ 85, 410, 736)	(\$ 137, 862, 462)	\$ 182, 764, 613	\$ 741, 714, 030	\$ 559, 575, 006

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 54, 733, 217 \$ 26, 271, 220 \$ 5, 720, 542 \$ 2, 015, 222 \$ \$ 88, 740, 201 390, 589, 086 35, 354, 146 10, 792, 331 5, 332, 400 442, 067, 963 存放央行及拆借金融同業 透過損益按公允價值衡量之 3, 795, 557 70, 491, 308 68, 290, 423 8, 473, 049 43, 903, 338 9, 427, 686 204, 381, 361 非衍生金融資產 透過其他綜合損益按公允價值衡量 38, 414, 582 13, 222, 030 17, 624, 088 50, 209, 961 343, 234, 174 138, 718, 414 601, 423, 249 之金融資產 177, 235, 172 135, 298, 744 78, 176, 357 115, 699, 034 53, 428, 374 11, 593, 029 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 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 831, 838, 582 628, 419, 844 貼現及放款 123, 518, 252 227, 538, 040 250, 303, 441 212, 447, 962 2, 274, 066, 121 再保險合約資產 945, 129 3, 780, 516 3, 780, 516 945, 129 9, 451, 290 其他金融資產 7, 199, 428 737 209,667 201, 741 66, 294 7, 447 7, 685, 314 525, 129, 258 410, 629, 853 1, 287, 982, 222 合計 970, 535, 134 377, 528, 046 788, 167, 142 4, 359, 971, 655 主要到期資金流出 央行及金融同業存款 310, 388, 650 64, 313, 087 2, 272, 378 6, 106, 586 33, 607, 848 715, 061 417, 403, 610 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 非衍生金融負債 19, 128, 167 5, 998 34, 238 54, 705 19, 223, 108 173, 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 應付商業本票 7, 756, 383 11, 410, 000 350,000 1, 100, 000 2,050,000 22, 666, 383 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, 473 533, 730, 577 217, 924, 029 22, 781, 933 2, 874, 947, 318 510, 698, 130 1, 098, 948, 176 應付債券 1,016,500 272, 200 5, 749, 440 14, 974, 240 22, 012, 380 其他借款 846, 143 6, 915, 313 1, 124, 180 8, 532, 810 17, 418, 446 10, 820, 126 3,066,058 3, 273, 000 其他金融負債 4, 214, 427 2, 176, 420 23, 550, 031 租賃負債 46, 109 75, 253 96,040 1,092,854 556, 631 2, 028, 639 161, 752 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 合計 1, 123, 032, 623 687, 896, 829 229, 213, 141 547, 110, 338 1, 158, 906, 213 71, 468, 004 3, 817, 627, 148 期距缺口 152, 497, 489) (\$ 162, 767, 571) 148, 314, 905 136, 480, 485) 129, 076, 009 716, 699, 138 542, 344, 507

				111年9月30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	\$ 25, 382, 247	\$ 27, 406, 029	\$ 1,904,166	\$ 7,097,710	\$ -	\$ -	\$ 61, 790, 152
存放央行及拆借金融同業	568, 977, 965	30, 299, 675	7, 446, 277	5, 521, 185	-	-	612, 245, 102
透過損益按公允價值衡量之							
非衍生金融資產	89, 356, 707	57, 818, 755	2, 653, 051	6, 788, 666	47, 227, 456	9, 539, 616	213, 384, 251
透過其他綜合損益按公允價值衡量							
之金融資產	42, 234, 140	10, 983, 593	18, 534, 466	43, 465, 665	352, 651, 426	164, 253, 861	632, 123, 151
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	233, 505, 558	70, 659, 801	105, 007, 693	90, 816, 779	54, 378, 683	11, 550, 202	565, 918, 716
附賣回票券及債券投資	1, 136, 553	-	-	-	-	_	1, 136, 553
應收款項	104, 309, 178	15, 310, 100	13, 600, 319	16, 246, 699	15, 607, 362	692	165, 074, 350
貼現及放款	156, 733, 166	253, 096, 718	236, 123, 148	213, 841, 159	831, 854, 657	626, 340, 079	2, 317, 988, 927
再保險合約資產	499, 410	1, 997, 639	1, 997, 639	499, 410	-	_	4, 994, 098
其他金融資產	6, 855, 530	200, 543	14, 097	200, 527	1, 251	13, 536	7, 285, 484
合計	1, 228, 990, 454	467, 772, 853	387, 280, 856	384, 477, 800	1, 301, 720, 835	811, 697, 986	4, 581, 940, 784
主要到期資金流出							
央行及金融同業存款	433, 854, 224	69, 997, 846	4, 978, 173	6, 245, 866	32, 900, 133	700, 003	548, 676, 245
央行及同業融資	3, 136, 352	8, 312, 772	-	-	-	_	11, 449, 124
透過損益按公允價值衡量之							
非衍生金融負債	19, 592, 186	1,843	1,014	9, 905	91, 918	_	19, 696, 866
附買回票券及债券負債	201, 580, 681	76, 162, 145	382, 396	1, 380, 228	16, 284, 862	_	295, 790, 312
應付商業本票	12, 855, 400	10, 040, 000	-	150,000	150,000	_	23, 195, 400
應付款項	105, 612, 955	6, 062, 927	7, 693, 833	14, 792, 571	1, 693, 144	32, 440, 137	168, 295, 567
存款及匯款	526, 517, 129	389, 056, 210	349, 816, 754	503, 830, 319	1, 136, 857, 605	23, 628, 283	2, 929, 706, 300
應付債券	-	-	1, 016, 500	11, 795	4, 742, 000	1, 800, 000	7,570,295
其他借款	3, 632, 323	2, 676, 026	4, 845, 035	4, 704, 112	-	-	15, 857, 496
其他金融負債	11, 051, 733	1, 845, 978	630, 999	5, 630, 446	1, 929, 947	_	21, 089, 103
租賃負債	44, 209	91, 225	94, 911	166, 786	1, 136, 727	579, 050	2, 112, 908
其他到期資金流出項目	5, 087, 613	6, 531, 307	7, 220, 993	21, 959, 443	23, 438		40, 822, 794
合計	1, 322, 964, 805	570, 778, 279	376, 680, 608	558, 881, 471	1, 195, 809, 774	59, 147, 473	4, 084, 262, 410
期距缺口	(<u>\$ 93, 974, 351</u>)	(<u>\$ 103, 005, 426</u>)	\$ 10,600,248	(<u>\$ 174, 403, 671</u>)	<u>\$ 105, 911, 061</u>	\$ 752, 550, 513	\$ 497, 678, 374

(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9月30日 0-30天(含) 31-90天(含) 91天-180天(含) 1年-5年(含) 5年以上 合計 181天-1年(含) 外匯衍生工具 6, 366, 522 2, 615, 738 287, 598 14, 797, 506 流出 5, 101, 442 \$ \$ 426, 206 \$ \$ \$ 276, 311 流入 5, 049, 423 6, 226, 017 2, 616, 240 442, 590 14, 610, 581 利率衍生工具 365, 133, 108 262, 988, 281 164, 146, 645 76, 478, 707 868, 746, 741 流出 270, 746, 353 流入 369, 374, 284 168, 198, 328 81, 023, 520 889, 342, 485 287, 598 269, 354, 803 883, 544, 247 流出合計 \$ 370, 234, 550 166, 762, 383 76, 904, 913 276, 311 \$ 374, 423, 707 276, 972, 370 170, 814, 568 81, 466, 110 903, 953, 066 流入合計 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 4, 884, 208 1,696,182 流入 4, 232, 330 10, 030, 242 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 \$ 1,030,939,954 流出合計 \$ 372, 976, 028 308, 173, 402 177, 878, 692 171, 607, 150 304, 682 流入合計 \$ 373, 586, 104 311, 738, 675 181, 818, 877 174, 355, 900 316, 039 \$ 1,041,815,595 111年9月30日 0-30天(含) 91天-180天(含) 1年-5年(含) 合計 31-90天(含) 181天-1年(含) 5年以上 外匯衍生工具 流出 5, 289, 715 \$ 12, 676, 985 \$ 3, 895, 989 \$ 894, 640 \$ _ \$ \$ 22, 757, 329 流入 5, 216, 487 12, 365, 134 3, 808, 126 873, 059 22, 262, 806 利率衍生工具 流出 371, 051, 520 331, 696, 946 188, 093, 201 157, 853, 034 1, 122, 840 1, 049, 817, 541 流入 378, 487, 889 348, 050, 022 195, 985, 960 166, 035, 177 1, 136, 060 1, 089, 695, 108 流出合計 \$ 376, 341, 235 \$ 344, 373, 931 191, 989, 190 158, 747, 674 1, 122, 840 \$ 1, 072, 574, 870 \$ 360, 415, 156 \$ 1, 111, 957, 914 流入合計 \$ 383, 704, 376 199, 794, 086 166, 908, 236 1, 136, 060

(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。

		112年9月30日												
	0-30天(含)		31	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	\$	137, 635	\$	25, 671	\$	21, 328	\$	24, 970	\$	451	\$	_	\$	210, 055
流入		124, 230		28,553		23,564		29, 874		1, 363		_		207, 584
利率衍生工具														
流出		83, 362		339,452		234, 516		711, 833		3, 607, 600		22, 720, 843		27, 697, 606
流入		216, 292		420, 137		555, 216		998, 824		4, 367, 789		23, 927, 166		30, 485, 424
信用衍生工具														
流出		-		-		-		-		-		-		-
流入				22, 195		11,829		24,659		124,351		_		183, 034
權益衍生工具														
流出		466, 344								_		_		466, 344
流入		611, 842								<u> </u>		<u> </u>		611, 842
流出合計	\$	687, 341	\$	365, 123	\$	255, 844	\$	736, 803	\$	3, 608, 051	\$	22, 720, 843	\$	28, 374, 005
流入合計	\$	952, 364	\$	470,885	\$	590, 609	\$	1, 053, 357	\$	4, 493, 503	\$	23, 927, 166	\$	31, 487, 884

111年12月31日

							11.	1年12月31日				
	0_	30天(含)	31	-90天(含)	91 7	天-180天(含)	_1	81天-1年(含)_	_1	年-5年(含)	 5年以上	 合計
外匯衍生工具												
流出	\$	142,542	\$	26, 181	\$	19, 330	\$	17, 112	\$	_	\$ _	\$ 205, 165
流入		128, 528		33,498		21, 154		20,533		=	_	203,713
利率衍生工具												
流出		40, 310		115, 691		274,929		584, 923		2,777,354	17, 391, 915	21, 185, 122
流入		159, 707		707,547		642,247		956, 970		3, 899, 747	25, 014, 588	31, 380, 806
信用衍生工具												
流出		_		=		_		-		=	_	_
流入		_		21,877		27, 029		55, 876		183,655	_	288, 437
權益衍生工具												
流出		112, 350		_		_		_		_	_	112, 350
流入		340, 601									 _	 340, 601
流出合計	\$	295, 202	\$	141, 872	\$	294, 259	\$	602, 035	\$	2, 777, 354	\$ 17, 391, 915	\$ 21, 502, 637
流入合計	\$	628, 836	\$	762, 922	\$	690, 430	\$	1, 033, 379	\$	4, 083, 402	\$ 25, 014, 588	\$ 32, 213, 557
							11	1年9月30日				
		30天(含)	31	-90天(含)	91 <i>3</i>	天-180天(含)	_1	81天-1年(含)_	_1	年-5年(含)	 5年以上	 合計
外匯衍生工具												
流出	\$	162, 329	\$	34,357	\$	38, 784	\$	32, 152	\$	16	\$ _	\$ 267, 638
流入		150, 784		37, 883		42, 350		35, 585		48	_	266, 650
利率衍生工具												
流出		36, 636		186, 291		153,524		562, 312		2, 869, 664	16, 352, 565	20, 160, 992
流入		100, 468		237, 134		844, 444		1, 097, 894		4,267,673	26, 544, 416	33, 092, 029
信用衍生工具												
流出		_		_		_		_		10, 205	2, 828	13, 033
流入		_		24,695		23, 066		50, 133		194,574	813	293, 281
權益衍生工具												
流出		81, 924		_		_		_		_	_	81, 924
流入		375, 884									 	 375, 884
流出合計	\$	280, 889	\$	220, 648	\$	192, 308	\$	594, 464	\$	2, 879, 885	\$ 16, 355, 393	\$ 20, 523, 587
流入合計	\$	627, 136	\$	299, 712	\$	909, 860	\$	1, 183, 612	\$	4, 462, 295	\$ 26, 545, 229	\$ 34, 027, 844

(4)表外項目合約到期分析

112年9月30日	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)1年-5	5年(含)5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$ 6, 182, 465	\$ 11, 404, 176	\$ 121, 029, 818	\$ 21, 982, 163 \$ 123	\$,074,453 \$ 38,965,660	\$ 322, 638, 735
財務保證合約	156, 645, 404	110, 669, 994	35, 388, 514	33, 290, 301 27	9, 890, 918	372, 885, 275
合計	<u>\$ 162, 827, 869</u>	<u>\$ 122, 074, 170</u>	<u>\$ 156, 418, 332</u>	<u>\$ 55, 272, 464</u> <u>\$ 150</u>	<u>\$ 48,856,578</u>	\$ 695, 524, 010
111年12月31日	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含) 1年-5	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	8, 807, 446	374, 352, 264
合計	\$ 144, 513, 947	<u>\$ 135, 506, 264</u>	\$ 134, 162, 497	<u>\$ 57, 950, 952</u> <u>\$ 122</u>	<u>\$, 145, 472</u> <u>\$ 33, 717, 774</u>	\$ 627, 996, 906
111年9月30日	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含) 1年-5	5年(含)5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$ 3,556,131	\$ 3,637,276	\$ 107, 488, 135	\$ 20,776,853 \$ 107	7, 097, 769 \$ 25, 955, 119	\$ 268, 511, 283
財務保證合約	165, 445, 081	106, 615, 068	45, 473, 000	37, 110, 484	8, 422, 377 8, 687, 090	385, 753, 100
合計	<u>\$ 169, 001, 212</u>	\$ 110, 252, 344	\$ 152, 961, 135	<u>\$ 57, 887, 337</u> <u>\$ 129</u>	\$ 34,642,209	\$ 654, 264, 383

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9月30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, 632, 100, 558	\$ 225, 514, 813	\$ 272, 148, 765	\$ 368, 257, 284	\$ 312, 460, 876	\$ 259, 276, 600	\$ 1, 194, 442, 220				
主要到期資金流出	3, 451, 960, 340	138, 845, 671	227, 859, 282	452, 433, 269	491, 780, 137	695, 096, 716	1, 445, 945, 265				
期距缺口	(\$ 819, 859, 782)	\$ 86, 669, 142	\$ 44, 289, 483	(\$ 84, 175, 985)	(\$179, 319, 261)	(\$435, 820, 116)	(\$ 251, 503, 045)				
111年9月30日											
			111年9.	月30日							
	合計	0至10天	111年9 11至30天	月30日 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		0至10天 \$212, 406, 037			91至180天 \$337, 446, 766	181天至一年 \$241,628,431	一年以上 \$ 1,184,365,497				
主要到期資金流入 主要到期資金流出	\$ 2, 553, 861, 304		11至30天	31至90天							

(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 - 7 - 1
112年9月30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	\$	53, 430, 120	\$	21, 026, 842	\$	10, 414, 267	\$	4, 693, 401	\$	3, 899, 187	\$	13, 396, 423
主要到期資金流出		61, 151, 497		21, 841, 279		12, 976, 494		7, 993, 101		6, 780, 871		11, 559, 752
期距缺口	(\$	7, 721, 377)	(\$	814, 437)	(\$	2, 562, 227)	(\$	3, 299, 700)	(\$	2, 881, 684)	\$	1, 836, 671
						111年9月30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	\$	70, 874, 132	\$	27, 405, 990	\$	11, 759, 851	\$	5, 480, 770	\$	5, 952, 911	\$	20, 274, 610
主要到期資金流出		79, 281, 845		29, 125, 177		13, 724, 830		7, 047, 942		7, 981, 854		21, 402, 042
期距缺口	(\$	8, 407, 713)	(\$	1, 719, 187)	(\$	1, 964, 979)	(\$	1, 567, 172)	(\$	2, 028, 943)	(\$	1, 127, 432)

- 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9月30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	\$	16, 499, 598	\$	6, 161, 989	\$	2, 702, 668	\$	741, 357	\$	839, 567	\$ 6, 054, 017
主要到期資金流出		17, 699, 082		9, 420, 091		1, 649, 915		945, 231		717, 915	4, 965, 930
期距缺口	(\$	1, 199, 484)	(\$	3, 258, 102)	\$	1, 052, 753	(\$	203, 874)	\$	121, 652	\$ 1, 088, 087

	111年9月30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, 027, 439	\$	13, 467, 688	\$	2, 129, 762	\$	772, 762	\$	938, 240	\$	6, 718, 987
主要到期資金流出		25, 554, 047		11, 699, 938		1,880,063		759, 700		1, 000, 307		10, 214, 039
期距缺口	(\$	1, 526, 608)	\$	1, 767, 750	\$	249, 699	\$	13, 062	(\$	62, 067)	(\$	3, 495, 052)

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9月30日

單位:新臺幣佰萬元

		I	0.1	0.4		1 = 11 11 11/0
`	期距	1至30天	31天	91天	181天	一年
項目		1至00八	至90天	至180天	至一年	以上
	票券	\$ 91,514	\$ 53, 318	\$ 2,087	\$ 987	\$ -
 資金	債 券	2,890	1, 396	2, 277	9, 360	113, 272
運用	銀行存款	335	_		_	_
運用	附賣回交易餘額	500	_	_	_	_
	合 計	95, 239	54, 714	4, 364	10, 347	113, 272
	借入款	22, 656	_	_	_	_
資金	附買回交易餘額	200, 307	19, 926	1, 982	1,020	_
來源	自有資金	_	_	-	_	38, 081
	合 計	222, 963	19, 926	1, 982	1,020	38, 081
淨流量	1	(\$ 127, 724)	\$ 34,788	\$ 2,382	\$ 9,327	\$ 75, 191
累積淨	净流量	(\$ 127, 724)	(\$ 92,936)	(\$ 90,554)	(\$ 81, 227)	(\$ 6,036)

資金來源運用表 111年9月30日

單位:新臺幣佰萬元

					1 12 1	1至中旧四20
	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	\$ 77,828	\$ 55,698	\$ 162	\$ 7	\$ -
資金	債 券	147	843	4, 326	2, 460	101, 389
運用	銀行存款	383	1		1	_
	合 計	78, 358	56, 541	4, 488	2, 467	101, 389
	借入款	11, 532	1	1	1	_
資金	附買回交易餘額	181, 172	18, 608	382	7	-
來源	自有資金		ı	1	ı	33, 805
	合 計	192, 704	18, 608	382	7	33, 805
淨流量	1	(\$ 114, 346)	\$ 37,933	\$ 4,106	\$ 2,460	\$ 67,584
累積淨	净流量	(\$ 114, 346)	(\$ 76, 413)	(\$ 72, 307)	(\$ 69,847)	(\$ 2,263)

(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

	112年9月30日								
	 美元		澳幣		人民幣		歐元		日圓
資產									
現金及約當現金	\$ 22, 150, 504	\$	784, 066	\$	14, 095, 272	\$	1, 788, 586	\$	15, 883, 850
存放央行及拆借金									
融同業	227, 147, 789		3, 023, 652		6, 018, 279		7, 893, 504		63, 699, 145
透過損益按公允價									
值衡量之金融資產	32, 085, 125		975, 318		912		12, 278		1, 751
透過其他綜合損益									
按公允價值衡量 之金融資產	168, 203, 424		79, 511, 343		8, 374, 783		503, 178		1, 576, 674
按攤銷後成本衡量	100, 203, 424		19, 511, 545		0, 314, 103		505, 176		1, 570, 074
之債務工具投資	83, 325, 758		624, 402		3, 089, 393		302, 905		1, 289, 536
應收款項	22, 314, 719		5, 423, 060		751, 244		1, 404, 574		1, 306, 046
貼現及放款	411, 637, 184		64, 681, 592		33, 996, 980		32, 062, 537		23, 867, 056
再保險合約資產	558, 883		30		-		60		9
採用權益法之投資	30,099		=		=		=		=
其他金融資產	1, 129, 638		-		616		24, 035		18, 413
負債									
央行及金融同業存款	\$ 288, 961, 905	\$	6, 152, 028	\$	16, 461, 696	\$	5, 597, 289	\$	27, 050, 622
央行及同業融資	3, 143, 497		=		-		=		-
透過損益按公允價									
值衡量之金融負債	22, 121, 985		3, 839		915		3, 618		1, 736
附買回票券及债券									
負債	50, 199, 928		25, 184, 589		_		_		_
應付款項	17, 113, 526		467, 364		622,955		752,694		1, 005, 758
存款及匯款	999, 274, 685		29, 603, 316		69, 553, 306		31, 974, 936		46, 614, 700
其他借款	64, 546		_		_		_		_
其他金融負債	13, 569, 823		726, 818		970, 833		139,660		282, 169
表外承諾項目	99, 660, 951		2, 764, 486		5, 162, 805		24, 282, 510		5, 087, 494

111年12月31日

				11	1 1 12/101 14				
		美元	澳幣		人民幣	 歐元		日風	
資產									
現金及約當現金	\$	36, 186, 390	\$ 856, 678	\$	13, 549, 624	\$ 2, 925, 477	\$	13, 467, 141	
存放央行及拆借金									
融同業		278, 315, 574	96, 077		13, 108, 321	5, 036, 674		53, 835, 351	
透過損益按公允價		00 100 007	007 505		404	00.010		1 575	
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 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		101, 000, 100	.5, 111, .52		0,010,001	011, 0.1		s, 2.2 , 155	
之債務工具投資		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		9E 411 CE1	07 046 060						
負債		35, 411, 651	27, 846, 962		_	-		-	
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	

- 1	113	₽9	月	30	日

	美元	 澳幣	_	人民幣	 歐元	 日圓
資產						
現金及約當現金	\$ 18, 464, 534	\$ 897, 062	\$	9, 717, 878	\$ 3, 375, 466	\$ 13, 304, 127
存放央行及拆借金						
融同業	431, 727, 595	1, 009, 160		10, 670, 916	5, 314, 732	42, 152, 370
透過損益按公允價 值衡量之金融資產	36, 761, 165	1, 078, 705		1, 460	11, 932	1, 568
透過其他綜合損益	00, 101, 100	1, 010, 100		1, 400	11, 502	1, 500
按公允價值衡量						
之金融資產	172, 272, 860	74, 061, 325		18, 319, 648	1, 858, 773	3, 106, 637
按攤銷後成本衡量						
之债務工具投資	61, 198, 739	518, 607		3, 653, 191	312, 303	1, 312, 761
應收款項	37, 399, 946	15, 580, 412		1, 565, 364	835, 504	1, 715, 697
貼現及放款	462, 363, 808	64, 295, 360		23, 631, 826	30, 170, 194	25, 142, 984
再保險合約資產	198, 062	28		-	32	_
採用權益法之投資	31, 337	-		-	-	-
其他金融資產	1, 662, 388	30		479	20, 247	18, 240
負債						
央行及金融同業存款	\$ 457, 835, 846	\$ 3, 372, 501	\$	22, 524, 443	\$ 1, 964, 775	\$ 30, 527, 686
央行及同業融資	11, 408, 252	=		=	=	=
透過損益按公允價						
值衡量之金融負債	20, 767, 627	834		1, 476	4, 472	1, 457
附買回票券及債券	53, 256, 657	50, 736, 143				
負債				222 222	400 710	1 994 049
應付款項	13, 205, 782	231, 854		832, 266	430, 718	1, 334, 042
存款及匯款	1, 085, 023, 769	27, 683, 691		86, 477, 818	37, 083, 706	38, 080, 064
其他金融負債	8, 721, 252	369, 308		2, 236, 208	851, 858	107, 955
表外承諾項目	105, 012, 544	1, 744, 358		8, 114, 528	22, 031, 187	5, 658, 846

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9月30日

十五日队	缀乱帕 庇	影響說明			
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%	(\$ 72, 392)	\$ -		
外匯風險	新臺幣兌美元、日圓、歐元及其他各幣別貶值1%	72, 392	_		
利率風險	主要利率上升1BPS	100, 823	(165, 641)		
利率風險	主要利率下降1BPS	(100,818)	165, 575		
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌1%	(55,769)	(258,705)		
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升1%	55, 320	258, 705		

111年12月31日

十五日队	继和 应	影響說明			
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%	(\$ 97, 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, 704			
利率風險	主要利率上升1BPS	39, 193	(111,044)		
利率風險	主要利率下降1BPS	(39, 191)	110, 958		
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌1%	(38, 241)	(147,804)		
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升1%	37, 962	147, 804		

111年9月30日

十西日队	變動幅度	影響說明			
主要風險	· 文 期 恒 及	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%	(\$ 81,818)	\$ -		
外匯風險	新臺幣兌美元、日圓、歐元及其他各幣別貶值1%	81, 818	ı		
利率風險	主要利率上升1BPS	28, 507	(122, 548)		
利率風險	主要利率下降1BPS	(28,505)	122, 432		
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌1%	(81, 785)	(190, 137)		
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升1%	81, 526	190, 137		

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9月30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	\$ 979, 554, 405	\$ 1,037,901,700	\$ 98, 136, 645	\$ 153, 347, 615	\$ 2, 268, 940, 365
利率敏感性負債	266, 295, 910	1, 149, 025, 735	270, 161, 931	39, 785, 147	1, 725, 268, 723
利率敏感性缺口	\$ 713, 258, 495	(\$ 111, 124, 035)	(\$ 172, 025, 286)	\$ 113, 562, 468	\$ 543, 671, 642
淨值	\$ 327, 609, 945				
利率敏感性資產與	131.51%				
利率敏感性缺口與	具淨值比率				165. 95%

子公司兆豐銀行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣) 111年9月30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	\$ 851, 870, 812	\$ 1,079,661,699	\$ 89, 488, 826	\$ 176, 415, 064	\$ 2, 197, 436, 401
利率敏感性負債	206, 650, 089	1, 095, 028, 779	241, 265, 361	23, 824, 162	1, 566, 768, 391
利率敏感性缺口	\$ 645, 220, 723	(\$ 15, 367, 080)	(\$ 151, 776, 535)	\$ 152, 590, 902	\$ 630, 668, 010
淨值					\$ 288, 567, 832
利率敏感性資產與	140. 25%				
利率敏感性缺口與	某淨值比率				218. 55%

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9月30日

單位:美金仟元

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	\$ 25, 447, 331	\$ 763, 766	\$ 544, 070	\$ 812, 715	\$ 27, 567, 882
利率敏感性負債	25, 587, 985	13, 136, 610	1, 668, 342	31, 049	40, 423, 986
利率敏感性缺口	(\$ 140,654)	(\$ 12, 372, 844)	(\$ 1, 124, 272)	\$ 781,666	(\$ 12,856,104)
淨值	(\$ 19,393)				
利率敏感性資產與	68. 20%				
利率敏感性缺口剪	具淨值比率				66, 292. 50%

子公司兆豐銀行利率敏感性資產負債分析表(美金) 111年9月30日

單位:美金仟元

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	\$ 33, 044, 330	\$ 1,045,941	\$ 586, 776	\$ 926, 160	\$ 35, 603, 207
利率敏感性負債	31, 353, 439	16, 438, 894	1, 573, 793	3, 421	49, 369, 547
利率敏感性缺口	\$ 1,690,891	(\$ 15, 392, 953)	(\$ 987, 017)	\$ 922, 739	(\$ 13, 766, 340)
淨值	\$ 114, 952				
利率敏感性資產與	72. 12%				
利率敏感性缺口與	具淨值比率				(11, 975. 73%)

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9月30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	\$ 149, 952, 480	\$	4, 363, 988	\$	10, 346, 997	\$ 113, 272, 493	\$	277, 935, 958
利率敏感性負債	242, 888, 924		1, 982, 001		1, 019, 715	-		245, 890, 640
利率敏感性缺口	(\$ 92, 936, 444)	\$	2, 381, 987	\$	9, 327, 282	\$ 113, 272, 493	\$	32, 045, 318
净值								38, 081, 315
利率敏感性資產與負債比率								113. 03%
利率敏感性缺口與	具淨值比率							84. 15%

利率敏感性資產負債分析表 111年9月30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, 899, 538	\$	4, 487, 767	\$	2, 466, 480	\$ 101, 389, 213	\$	243, 242, 998
利率敏感性負債	211, 312, 460		381, 798		6, 844	-		211, 701, 102
利率敏感性缺口	(\$ 76, 412, 922)	\$	4, 105, 969	\$	2, 459, 636	\$ 101, 389, 213	\$	31, 541, 896
淨值	•			_			\$	33, 804, 978
利率敏感性資產與負債比率								114. 90%
利率敏感性缺口與	具淨值比率							93. 31%

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9月30日
	_ 平 均 值_	_ 平均利率(%)_
資產		
現金及約當現金(註)	\$ 818,677	0.41
透過損益按公允價值衡量之金融資產	143, 385, 515	1.72
透過其他綜合損益按公允價值衡量		
之金融資產	111, 759, 446	2.02
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	453, 517	4.44
附賣回票券及债券投資	176, 190	1.18
負債		
銀行暨同業透支及拆借	13, 773, 125	1.92
附買回票券及债券負債	206, 225, 476	1.65
	111年1月1	日至9月30日
	_ 平 均 值_	平均利率(%)
資產		
現金及約當現金(註)	\$ 991, 176	0.19
拆放銀行及同業	5, 546	0.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產	149, 796, 466	0.98
透過其他綜合損益按公允價值衡量		
之金融資產	104, 793, 646	1.51
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	426,794	4.46
附賣回票券及债券投資	54,945	0.30
負債		
銀行暨同業透支及拆借	17, 002, 215	0.74
附買回票券及債券負債	202, 571, 634	0.51

註:現金及約當現金包含設質定期存單及短期票券備償帳戶。

(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9月30日									
金融資產類別	已移轉金融資產	相關金融負債							
金 附 貝 座 剱 力	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	\$ 109, 814, 960	\$ 109, 581, 108							
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	68, 223, 118	64, 465, 490							

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						
並	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9月30日								
金融資產類別	已移轉金融資產	相關金融負債						
亚 版 頁	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	\$ 111, 152, 001	\$ 111, 018, 712						
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	90, 660, 312	85, 768, 176						
按攤銷後成本衡量之債務工具投資								
附買回條件協議	12, 339, 845	11, 778, 847						

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

本公司及子公司有適用金管會認可之國際會計準則第 32 號第 42 段之規定互抵之金融工具交易,與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

本公司及子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件,但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議,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,若無,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9月30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	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 列之金融負債總額 金融資產淨額								
	(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	\$ 10, 139, 810	\$ 13,540	\$ 10, 126, 270	\$ 9, 436, 093	\$ 21,923	\$ 668, 254				

	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)	設定質押之 現金擔保品	(e)=(c)-(d)					
衍生工具	\$ 7, 986, 984	\$ 13,540	\$ 7, 973, 444	\$ 1, 435, 615	\$ 3,637	\$ 6,534,192					
附買回協議	58, 808, 192		58, 808, 192	57, 857, 110	948, 640	2, 442					
合計	\$ 66, 795, 176	\$ 13,540	\$ 66, 781, 636	\$ 59, 292, 725	\$ 952, 277	\$ 6,536,634					

	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	出明 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	\$ 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	未於資產負債表至	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, 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9月30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	\$ 5, 161, 464	\$ 12, 389	\$ 5, 149, 075	\$ 4,689,460	\$ 29,747	\$ 429, 868				

	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	負債表中互抵之已認 列報於資產負債表之 之金融資產總額 金融負債淨額		未於資產負債表互抵之相關金額(d)						
	(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	\$ 5,501,321	\$ 12, 389	\$ 5, 488, 932	\$ 1, 132, 772	\$ 3,306	\$ 4, 352, 854					
附買回協議	91, 932, 760	ı	91, 932, 760	87, 658, 989	4, 273, 287	484					
合計	\$ 97, 434, 081	\$ 12, 389	\$ 97, 421, 692	\$ 88, 791, 761	\$ 4, 276, 593	\$ 4, 353, 338					

(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,銀行子公司已完成相關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,多數受利率指標變革影響之暴險部位已完成轉換。

截至民國 112 年 9 月 30 日,銀行子公司受利率指標變革影響之暴險金額為放款 \$76.49 億元,將於次一利率重訂價 日前(預計不逾民國 112 年 12 月 31 日)完成轉換,經評估風險皆屬可控。

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,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。

子公司兆豐產險因上述防疫保單於民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 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 63.65 億元,截至民國 112 年 9 月 30 日帳列賠款準備金額為新臺幣 1.85 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:

(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科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:

子公司兆豐產險分別已於民國 111 年 11 月 11 日及民國 112 年 2 月 20 日完成第一次私募增資 2,000,064 仟元及第二次私募增資 6,000,300 仟元。

子公司兆豐產險已依計畫辦理減資彌補虧損及私募現金增資計劃,擴充資本以符合保險業資本適足之規定,並已進行相關清償能力情境測試,測試結果顯示截至民國 112 年 9 月 30 日止資本適足率達 200%以上。

民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日,子公司兆豐產險以業主權益除以資產總額之淨值比率分別為 16.95%、0.05%及 6.12%。

截至民國 112 年 9 月 30 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再保往來款項金額共計 111.8 億元,目前子公司兆豐產險已成立再保專案小組積極與再保人協商,並依據國際財務報導準則第 4 號及考量「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定評估減損。子公司兆豐產險經上述評估,有關防疫保險賠款產生之應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項,於民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日增提之減損損失金額為 24.44 億元。

除上述影響外,子公司兆豐產險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日至9月30日			 111年1月1日	3至	9月30日	
<u></u> 险種	1	保費收入 自留保費		保費收入		 呆費收入		自留保費
地震險	\$	838, 935	\$	194, 080	\$ 669, 119	\$	158, 793	
火險		871, 132		322, 131	752, 251		309, 578	
工程險		410,025		145, 492	329,279		105, 081	

(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9	月30日	111年9月30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	\$ 124, 236	\$ 39, 429	\$ 107, 597	\$ 34, 247		
水險	55, 926	8, 685	50, 369	9, 685		
車險	193, 929	150, 978	186, 078	143, 688		
意外險	68, 703	28, 357	69, 367	30, 507		
傷害險	49, 697	20, 300	50, 065	21, 970		
國外分進	13, 521	13, 521	10, 136	10, 136		

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9月30日											
意 外			評估	占日			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. 9. 30	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, 630, 230	45, 630, 230	45, 259, 146	371, 084			
108年度		2, 883, 148	3, 991, 769	4, 052, 711	4, 097, 595	4, 102, 286	4, 102, 286	3, 984, 538	117, 748			
109年度			3, 313, 587	3, 887, 198	4, 016, 458	3, 967, 381	3, 967, 381	3, 661, 944	305, 437			
110年度				2, 835, 312	3, 410, 421	3, 448, 903	3, 448, 903	3, 034, 259	414, 644			
111年度					21, 526, 550	25, 431, 627	25, 431, 627	24, 485, 611	946, 016			
112年度 (1至9月)						4, 903, 508	4, 903, 508	3, 303, 000	1, 600, 508			
總計							87, 483, 935	83, 728, 498	3, 755, 437	1, 842, 929	5, 598, 366	

	111年12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9月30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. 9. 30	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, 018, 551	42, 018, 551	41, 672, 053	346, 498			
107年度		2, 842, 225	3, 611, 662	3, 658, 774	3, 680, 585	3, 676, 315	3, 676, 315	3, 519, 337	156, 978			
108年度			2, 883, 148	3, 991, 769	4, 052, 711	4, 066, 383	4, 066, 383	3, 882, 111	184, 272			
109年度				3, 313, 587	3, 887, 198	4, 002, 997	4, 002, 997	3, 445, 414	557, 583			
110年度					2, 835, 312	3, 316, 487	3, 316, 487	2, 541, 654	774, 833			
111年度 (1至9月)						11, 727, 190	11, 727, 190	9, 377, 025	2, 350, 165			
總計							68, 807, 923	64, 437, 594	4, 370, 329	4, 952, 562	9, 322, 891	

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9月30日											
意 外			評估	占日			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. 9. 30	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, 426, 651	27, 426, 651	27, 256, 480	170, 171			
108年度		1, 781, 237	2, 300, 125	2, 385, 165	2, 416, 956	2, 421, 362	2, 421, 362	2, 351, 058	70, 304			
109年度			1, 875, 695	2, 281, 088	2, 404, 389	2, 415, 380	2, 415, 380	2, 344, 534	70, 846			
110年度				1, 675, 304	1, 953, 259	1, 991, 976	1, 991, 976	1, 828, 950	163, 026			
111年度					10, 923, 170	12, 859, 591	12, 859, 591	12, 482, 970	376, 621			
112年度 (1至9月)						2, 487, 116	2, 487, 116	1, 827, 541	659, 575			
總計							49, 602, 076	48, 091, 533	1, 510, 543	1, 173, 381	2, 683, 924	

	111年12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	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)	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			
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9月30日											
意 外			評介	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. 9. 30	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, 153, 666	25, 153, 666	25, 000, 581	153, 085			
107年度		1, 691, 109	2, 213, 015	2, 288, 280	2, 301, 534	2, 296, 954	2, 296, 954	2, 230, 155	66, 799			
108年度			1, 781, 237	2, 300, 125	2, 385, 165	2, 402, 766	2, 402, 766	2, 305, 134	97, 632			
109年度				1, 875, 695	2, 281, 088	2, 392, 478	2, 392, 478	2, 265, 767	126, 711			
110年度					1, 675, 304	1, 921, 149	1, 921, 149	1, 625, 602	295, 547			
111年度 (1至9月)						5, 930, 071	5, 930, 071	4, 736, 073	1, 193, 998			
總計	·	·					40, 097, 084	38, 163, 312	1, 933, 772	2, 697, 448	4, 631, 220	

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9月30日	11	1年12月31日	_111年9月30日_		
1年以內	\$	4, 776, 993	\$	7, 473, 358	\$	8, 403, 999	
1年以上至5年以內		821, 373		920, 457		918, 892	
合計	\$	5, 598, 366	\$	8, 393, 815	\$	9, 322, 891	

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

1. 自留滿期保費計算明細

				112年7月1日至	9月30)日				
險別	保費收入 (1)	Ŧ	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	(4)	自留保費=(1)+(2)-(3)	未溢	務期保費準備淨變動 (5)		留滿期保費 6)=(4)+(5)
強制險	\$ 93, 374	\$	43, 375	\$ 39, 309	\$	97, 440	\$	92	\$	97, 532
非強制險	 2, 436, 496		146, 811	 1, 309, 708		1, 273, 599	(34, 172)		1, 239, 427
合計	\$ 2, 529, 870	\$	190, 186	\$ 1, 349, 017	\$	1, 371, 039	(<u>\$</u>	34, 080	\$	1, 336, 959
				112年1月1日至	9月30)日				
	保費收入	Ŧ	再保費收入	再保費支出		自留保費	未活	あ期保費準備淨變動	自	留滿期保費
) 險別	 (1)		(2)	 (3)	(4)	=(1)+(2)-(3)		(5)	(6)=(4)+(5)
強制險	\$ 284, 060	\$	129,077	\$ 119, 391	\$	293, 746	\$	552	\$	294, 298
非強制險	 7, 320, 904		465,092	 4,006,527		3, 779, 469	(165, 507)		3, 613, 962
合計	\$ 7, 604, 964	\$	594, 169	\$ 4, 125, 918	\$	4, 073, 215	(<u>\$</u>	164, 955)	\$	3, 908, 260
				111年7月1日至	.9月30)日				
	保費收入	Ī	再保費收入	再保費支出		自留保費	未清	芮期保費準備淨變動	自	留滿期保費
)	 (1)		(2)	 (3)	(4)	=(1)+(2)-(3)		(5)	(6)=(4)+(5)
強制險	\$ 94, 812	\$	43, 240	\$ 39, 936	\$	98, 116	\$	842	\$	98, 958
非強制險	 2, 108, 707		181, 061	 1, 112, 398		1, 177, 370		13, 417		1, 190, 787
合計	\$ 2, 203, 519	\$	224, 301	\$ 1, 152, 334	\$	1, 275, 486	\$	14, 259	\$	1, 289, 745
				111年1月1日至	9月30)日				
	保費收入	Ŧ	再保費收入	再保費支出		自留保費	未清		自	留滿期保費
	 (1)		(2)	 (3)	(4)	=(1)+(2)-(3)		(5)	(6)=(4)+(5)
強制險	\$ 285, 761	\$	129, 852	\$ 120, 472	\$	295, 141	\$	1,823	\$	296, 964
非強制險	 6, 828, 437		648, 584	 3, 669, 407		3, 807, 614	(315, 113)		3, 492, 501
合計	\$ 7, 114, 198	\$	778, 436	\$ 3, 789, 879	\$	4, 102, 755	(<u>\$</u>	313, 290)	\$	3, 789, 465

子公司兆豐產險民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 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\$271,533、\$222,214、\$739,526 及\$644,026。

2. 自留賠款計算明細

	11	2年7月1日至9月	30日	
	保險賠款	再保賠款	攤回再保賠款	自 留 賠 款
<u>險</u> 别	(1)	(2)	$\underline{\hspace{1cm}}$ (3)	(4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 56,059	\$ 42,944	\$ 33, 959	\$ 65,044
非強制險	1, 110, 144	98, 940	520, 277	688, 807
合計	<u>\$ 1, 166, 203</u>	<u>\$ 141,884</u>	<u>\$ 554, 236</u>	<u>\$ 753, 851</u>
	11	2年1月1日至9月	30日	
	保險賠款	再保賠款	攤回再保賠款	自留賠款
<u>險</u> 別	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 169, 106	\$ 124, 045	\$ 101, 311	\$ 191,840
非強制險	9, 131, 783	269, 291	4, 396, 071	5, 005, 003
合計	<u>\$ 9,300,889</u>	\$ 393, 336	\$ 4,497,382	\$ 5, 196, 843
	11	1年7月1日至9月	30日	
	保險賠款	再保賠款	攤回再保賠款	自留賠款
<u>险</u> 别	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 64, 320	\$ 42,532	\$ 38,671	\$ 68, 181
非強制險	8, 570, 617	91, 371	4, 303, 104	4, 358, 884
合計	\$ 8,634,937	<u>\$ 133, 903</u>	\$ 4,341,775	<u>\$ 4, 427, 065</u>
	11	1年1月1日至9月	30日	
	保險賠款	再保賠款	攤回再保賠款	自留賠款
<u>险</u> 别	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 166, 605	\$ 127, 881	\$ 99, 457	\$ 195, 029
非強制險	10, 565, 022	223, 215	5, 244, 056	5, 544, 181
合計	\$ 10, 731, 627	\$ 351,096	\$ 5, 343, 513	\$ 5, 739, 210

3. 強制汽車責任保險資產負債明細表

資產	112	年9月30日	111	年12月31日	111	年9月30日
現金及約當現金	\$	668, 408	\$	634,570	\$	624, 306
應收保費及票據		4, 320		7, 050		6, 044
應攤回再保險賠款與給付		15,224		20,975		22, 076
應收再保往來款項		25, 139		28,694		28, 702
分出未滿期保費準備		86, 768		87, 496		88, 394
分出賠款準備		130, 666		126,999		133, 295
暫付及待結轉款項		41		2, 162		113
合計	\$	930, 566	\$	907, 946	\$	902, 930
負債						
應付再保往來款項	\$	25,505	\$	31, 338	\$	27, 746
未滿期保費準備		241, 136		242, 416		243,879
賠款準備		356, 441		351, 109		361, 371
特別準備		306,424		279,890		266, 428
其他負債		1,060		3, 193		3, 506
合計	\$	930, 566	\$	907, 946	\$	902, 930

4. 強制汽車責任保險收入成本明細表

	112年7)	月1日至9月30日	111年7月	月1日至9月30日
營業收入				
純保費收入	\$	65, 514	\$	66,560
再保費收入		43,375		43, 240
減:再保費支出	(39,309)	(39,936)
未滿期保費準備淨變動		92		842
自留滿期保費收入		69, 672		70, 706
利息收入		1, 102		690
合計	\$	70, 774	\$	71, 396
營業成本				
保險賠款	\$	56,059	\$	64, 320
再保賠款		42,944		42,532
減:攤回再保賠款	(33, 959)	(38, 671)
自留保險賠款		65,044		68, 181
賠款準備淨變動		5, 082		988
特別準備淨變動		3, 172		4, 838
合計	\$	73, 298	\$	74, 007

	112年1	月1日至9月30日	111年	-1月1日至9月30日
營業收入				
純保費收入	\$	198, 984	\$	200, 787
再保費收入		129, 077		129, 852
減:再保費支出	(119, 391)	(120,472)
未滿期保費準備淨變動		552		1,823
自留滿期保費收入		209, 222		211, 990
利息收入		3, 219		1, 720
合計	\$	212, 441	\$	213, 710
營業成本		_		_
保險賠款	\$	169, 106	\$	166, 605
再保賠款		124, 045		127, 881
減:攤回再保賠款	(101, 311)	(99, 457)
自留保險賠款		191,840		195, 029
賠款準備淨變動		1,665	(10, 023)
特別準備淨變動		26, 534		36, 351
合計	\$	220, 039	\$	221, 357

(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9月30日	 111年9月30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
僱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)	工程險:合約分保
	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
\フ ハ コ ル 幽 文 臥 出 ス ロ 図 110 ケ カ 111	午 0 日 90 日 1 2 十 4 日 四

(2)子公司兆豐產險截至民國 112 年及 111 年 9 月 30 日止之有效保單, 其再保險分出屬未適格者之再保費支出分別為\$88 及\$2,526。

未適格再保險準備金組成項目及其金額分別列示如下:

	<u> 112</u> 3	年9月30日	<u>111</u> 호	F12月31日	111	年9月30日
分出未滿期保費準備	\$	44	\$	873	\$	1, 263
分出已報未付賠款準備		9, 918		10,475		11, 229
應攤回再保賠款與給付		_		116		7

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	奥本公司之關係
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
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
RAMLETT FINANCE		
HOLDINGS INC	RAMLETT	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
銀凱(股)公司	銀凱	本公司之曾孫公司
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
尚林實業(股)公司	尚林實業	本公司之子公司之實質關係人
台耀化學(股)公司	台耀化學	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9月30日	111年12月31日	111年9月30日
全體關係人			
(各戶未達總額10%)	\$ 101, 562, 680	\$ 2, 249, 041	\$ 1,458,373
將來銀行	4,663	4, 243	309
	\$ 101, 567, 343	\$ 2, 253, 284	\$ 1,458,682

2. 放款

	各關係人口	句子公司兆豐銀行貸	款,二	子公司帳列則	站現及 放	枚款 ,其明:	細如下	:
			112	年9月30日	111年	12月31日	111	年9月30日
	全體關係。	人						
	(各戶未	達總額10%)	\$	154, 405	\$	153, 479	\$	153, 419
3.	銀行存款							
			112	年9月30日	111年	12月31日	111	年9月30日
	中華郵政		\$	2,816	\$	1, 929	\$	1,684
	臺灣銀行			83, 131		76, 533		79, 106
	合計		\$	85, 947	\$	78, 462	\$	80, 790
4.	保證金							
	(1)營業保	兴證金						
		擔保品名稱	112	年9月30日	111年	-12月31日	111	年9月30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—債券	\$	48, 372	\$	50, 017	\$	49, 980
	(2)存出保	· 證金						
	· / · · · · · · · · · · · · · · · · · ·		112	年9月30日	111年	-12月31日	111	年9月30日
	中華郵政		\$	5	\$	5	\$	5
	臺灣銀行			5, 041		10,080		16, 161
			\$	5, 046	\$	10, 085	\$	16, 166
_	しんまむ			_				
Ъ.	出售票券	及债券交易總額	110		700 -	111 6 8	n1 -	-0700-
	1 ++ <- 1			<u> </u>		-		至9月30日
	中華郵政	th V	\$	•	14,337			4, 071, 809
	兆豐寶鑽	基金	Φ.		82, 856	-		1, 684, 634
	合 計		\$	22, 6	97, 193	\$	- ()	5, 756, 443
			<u> 112</u> 3	年1月1日至9	月30日	111年1	月1日.	至9月30日
	中華郵政		\$	85, 1	66, 794	\$	135	5, 378, 691
	兆豐寶鑽	基金		35, 3	94, 484		33	3, 161, 393
	合 計		\$	120, 5	61, 278	\$	168	3, 540, 084
	上述交易	其条件與非關係人交	易之何	条件相當。				

6. 票券及債券附買回交易

		112	2年7月1	日至9月3	0日
				附	買回票債券
		交易總額		負	債期末餘額
兆豐寶鑽基金	\$	6, 5	03, 552	\$	_
其他關係人		•	50, 492		13, 256
合 計	\$	6, 5	54, 044	\$	13, 256
		112	2年1月1	日至9月3	0日
				附	買回票債券
		交易總額		負	债期末餘額
兆豐寶鑽基金	\$	31, 8	26, 787	\$	_
其他關係人		2	52, 521		13, 256
合 計	\$	32, 0	79, 308	\$	13, 256
		111	L年7月1	日至9月3	0日
				附	買回票債券
		交易總額		負	債期末餘額
兆豐寶鑽基金	\$	4, 0	18,000	\$	20, 000
其他關係人			20, 926		10, 807
合 計	\$	4, 0	38, 926	\$	30, 807
		111	[年1月1	日至9月3	0日
				附	買回票債券
		交易總額			債期末餘額
兆豐寶鑽基金	\$	·	81, 552	\$	20, 000
兆豐美元貨幣基金		1	23, 287		_
其他關係人	φ.	10.4	20, 926	φ.	10, 807
合 計	\$	10, 4	25, 765	\$	30, 807
7. 與同業間之往來					
(1)存拆借金融同業					
	112年	-9月30日		2月31日	111年9月30日
臺灣銀行	\$ 9	, 033, 168	\$	323, 682	<u>\$ 4,098,680</u>
(2)同業存、拆款					
		-9月30日		2月31日	111年9月30日
中華郵政		, 411, 478	\$	20, 193	\$ 1,820,193
臺灣銀行		, 745, 022		017, 883	6, 945, 803
合計	\$ 107	, 156, 500	<u>\$ 8,</u>	038, 076	<u>\$ 8, 765, 996</u>

8. 應付商業本票

112年9月30日 111年12月31日 111年9月30日 \$ 1, 124, 000 264,000 臺灣票券 \$ 1,060,000 9. 其他借款 112年9月30日 111年12月31日 111年9月30日 300,000 300,000 臺灣銀行 \$ \$ 10. 質押品 112年9月30日 111年12月31日 111年9月30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 \$ 1,000,576 1,000,206 \$ 1,000,198 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產-債券 1, 651, 275 1, 659, 871 1, 662, 831

11. 放款

合計

112年9月30日							
	户數或關				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	5	\$ 4,255	\$ 4, 255	V		無	無
自用住宅抵 押放款	90	769, 846	651, 283	V		不動產	無
せんせも	尚林實業	38, 150	29, 800	V		不動產	無
其他放款	RAMLETT	55, 832	55, 832	V		不動產	無

2, 651, 851

\$ 2,660,077

\$ 2,663,029

111年12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	\$ 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
共他放款	RAMLETT	53, 120	53, 120	V		不動產	無

	111年9月30日							
	戶數或關				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	10	\$ 6,185	\$ 4,454	V		無	無	
自用住宅抵 押放款	105	838, 157	688, 035	V		不動產	無	
其他放款	台耀化學	416, 623	416, 623	V	·	不動產	無	
央他放款	尚林實業	38, 150	38, 150	V		不動產	無	

12. 利息收入

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
臺灣銀行	\$ 56,010	\$ 8, 286
22.00.00	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
臺灣銀行	<u>\$ 114, 220</u>	\$ 28,888
13. 利息費用		
	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
臺灣銀行	\$ 40, 394	\$ 29,603
中華郵政	404, 280	9, 217
臺灣票券	3, 467	736
兆豐寶鑽基金	287	63
合計	<u>\$ 448, 428</u>	\$ 39,619
	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
臺灣銀行	\$ 164, 624	\$ 46,669
中華郵政	847, 032	14, 119
臺灣票券	11, 335	1,702
兆豐寶鑽基金	1,671	145
合計	<u>\$ 1,024,662</u>	<u>\$ 62, 635</u>

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7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
		金額	金額
	臺灣銀行	(\$ 19,905)	8,931)
	中華郵政	412	5, 971
	兆豐寶鑽基金	(1, 461)	103
	合計	(\$ 20,954)	(\$ 2,857)
		112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
	臺灣銀行	(\$ 42, 688)	9, 218)
	中華郵政	6, 940	24,963
	兆豐寶鑽基金	$(\underline{},676)$	1, 398
	合計	(\$ 40, 424)	\$ 17, 143
15.	捐贈費用		
		112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
	兆豐慈善	\$ 10,000	\$ 10,000
	兆豐文教	19,000	19,000
	合計	\$ 29,000	\$ 29,000
16.	其他業務及管理費用		
		112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
	雍興實業	<u>\$ 131, 702</u>	<u> </u>
17.	董事、監察人、總經理及副	總經理等主要管理階層薪配	洲資訊
		112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
	薪資與其他短期員工福利	\$ 95, 367	\$ 99, 940
	退職後福利	1, 311	1, 739
	離職福利	607	154
	合計	<u>\$ 97, 285</u>	\$ 101,833
		110 / 1 11 1 7 7 11 90 1	111 7 1 11 1 11 5 0 11 90 11
	艾欢你什么仁地写一 运到	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
	薪資與其他短期員工福利 退職後福利	\$ 296, 941 4, 675	\$ 247, 173 4, 421
	離職福利	4, 673 677	4, 421
	合計	\$ 302, 293	\$ 252, 057
	н (γ 552, 255	<u>~</u>

(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7月1日至9月30日						
項目		期末餘額		最高金額	利率區間(%)	利息	以收入(費用)
存、拆放同業							
兄弟公司							
兆豐票券	\$	5, 400, 000	\$	5, 600, 000	1. 22%~5. 47%	\$	11, 334
其他關係人							
臺灣銀行		9, 033, 168		20, 711, 984	$0.06\% \sim 5.74\%$		56,003
<u>同業存、拆放</u>							
其他關係人							
中華郵政	\$	99, 511, 478	\$	99, 531, 671	1. 44%~1. 59%	(\$	398, 815)
臺灣銀行		2, 356, 022		22, 524, 859	$0.02\%^{5}.86\%$	(35,736)
				112年1月11	日至9月30日		
項目		期末餘額		最高金額	利率區間(%)	利息	息收入(費用)
存、拆放同業							
兄弟公司							
兆豐票券	\$	5, 400, 000	\$	5, 600, 000	1. 22%~5. 47%	\$	21, 491
其他關係人							
臺灣銀行		9, 033, 168		20, 711, 984	$0.06\%^{5}.74\%$		114, 138
<u>同業存、拆放</u>							
其他關係人							
中華郵政	\$	99, 511, 478	\$	99, 531, 671	1. 44%~1. 59%	(\$	834, 044)
臺灣銀行		2, 356, 022		22, 524, 859	0.02%~5.86%	(149, 219)
				111年7月11	日至9月30日		
項目		期末餘額		最高金額	利率區間(%)	利息	息收入(費用)
存、拆放同業							
兄弟公司							
兆豐票券	\$	2,800,000	\$	7, 400, 000	0.29%~1.14%	\$	1, 378
其他關係人							
臺灣銀行		4, 098, 680		21, 371, 995	$(0.47\%) \sim 3.11\%$		8, 242
<u>同業存、拆放</u>							
其他關係人							
臺灣銀行	\$	6, 557, 803	\$	81, 429, 647	0.00%~4.20%	(\$	19, 943)
				111年1月11	日至9月30日		
項目		期末餘額		最高金額	利率區間(%)	利息	息收入(費用)
存、拆放同業							
兄弟公司							
兆豐票券	\$	2,800,000	\$	7, 400, 000	0.29%~1.41%	\$	7, 215
其他關係人							
臺灣銀行		4, 098, 680		21, 371, 995	(0.47%)~3.11%		28, 666
同業存、拆放							
其他關係人							
臺灣銀行	\$	6, 557, 803	\$	81, 429, 647	0.00%~4.20%	(\$	32, 623)

(2)對關係人之授信與存款

((4) 1	酮 	7. 丹 小 秋				
				佔該科目		利息收入	佔該科目
期間	項目	貸(借)對象	112年9月30日	餘額(%)	利率區間(%)	(費用)金額	總額(%)
112年7月1日	存款	將來銀行	\$ 4,663	0.00%	0.00% $^{\circ}0.68\%$	(\$ 4)	0.00%
至9月30日	存款	全體關係人	103, 393, 663	3.63%	0.00%~13.00%	(426,667)	2.14%
	放款	全體關係人	164, 028	0.01%	1.00%~2.75%	1,918	0.01%
				佔該項目		利息收入	佔該項目
期間	項目	貸(借)對象	112年9月30日	餘額(%)	利率區間(%)	(費用)金額	總額(%)
112年1月1日	存款	將來銀行	\$ 4,663	0.00%	0.00% $^{\circ}0.68\%$	(\$ 12)	0.00%
至9月30日	存款	全體關係人	103, 393, 663	3.63%	0.00%~13.00%	(903,629)	1.67%
	放款	全體關係人	164, 028	0.01%	1.00%~2.75%	5, 078	0.01%
				佔該科目		利息收入	佔該科目
期間	<u>項目</u>	貸(借)對象	111年9月30日	佔該科目 餘額(%)	利率區間(%)	利息收入 (費用)金額	佔該科目 總額(%)
期間 111年7月1日	<u>項目</u> 存款		111年9月30日 \$ 309		利率區間(%)		
				餘額(%)		(費用)金額	總額(%)
111年7月1日	存款	將來銀行 全體關係人	\$ 309	<u>餘額(%)</u> 0.00%	0. 15%~0. 43%	(費用)金額 (\$ 1)	<u>總額(%)</u> 0.00%
111年7月1日	存款存款	將來銀行 全體關係人	\$ 309 5, 708, 299	餘額(%) 0.00% 0.20%	0. 15%~0. 43% 0. 00%~13. 00%	(費用)金額 (\$ 1) (6,121)	總額(%) 0.00% 0.07%
111年7月1日	存款存款	將來銀行 全體關係人 全體關係人	\$ 309 5, 708, 299	餘額(%) 0.00% 0.20% 0.01%	0. 15%~0. 43% 0. 00%~13. 00%	(費用)金額 (\$ 1) (6,121) 1,020	總額(%) 0.00% 0.07% 0.01%
111年7月1日 至9月30日	存款存款放款	將來銀行 全體關係人 全體關係人	\$ 309 5, 708, 299 162, 905	餘額(%) 0.00% 0.20% 0.01% 佔該項目	0. 15%~0. 43% 0. 00%~13. 00% 1. 00%~2. 49%	(費用)金額 (\$ 1) (6,121) 1,020 利息收入	總額(%) 0.00% 0.07% 0.01% 佔該項目
111年7月1日 至9月30日 期間	存款款項目	將來銀行 全體關係人 全體關係人 貸(借)對象	\$ 309 5,708,299 162,905 111年9月30日	餘額(%) 0.00% 0.20% 0.01% 佔該項目 餘額(%)	0.15%~0.43% 0.00%~13.00% 1.00%~2.49% 利率區間(%)	(費用)金額 (\$ 1) (6,121) 1,020 利息收入 (費用)金額	總額(%) 0.00% 0.07% 0.01% 佔該項目 總額(%)
111年7月1日 至9月30日 期間 111年1月1日	存款款項目款	將來銀行 全體關係人 全體關係人 <u>貸(借)對象</u> 將來銀行	\$ 309 5,708,299 162,905 1111年9月30日 \$ 309	餘額(%) 0.00% 0.20% 0.01% 佔該項目 餘額(%) 0.00%	0.15%~0.43% 0.00%~13.00% 1.00%~2.49% 利率區間(%) 0.15%~0.43%	(費用)金額 (\$ 1) (6,121) 1,020 利息收入 (費用)金額 (\$ 681)	總額(%) 0.00% 0.07% 0.01% 佔該項目 總額(%) 0.00%

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	数象	租賃期間	租金支付方式	使用權資產	租賃負債	1 利息費用
民國112年	兄弟公司					
7月1日至	兆豐票券	111. 01-115. 12	按月支付	\$ 299, 761	\$301,748	\$ 629
至9月30日	子公司					
	雍興實業	103. 12-133. 11	按月支付	401,505	418,592	892
期間	数象	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	\$ 299, 761	\$301,748	\$ 2,026
至9月30日	子公司					
	雍興實業	103. 12-133. 11	按月支付	410,505	418, 592	2, 705
期間	数象	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					
	儿中公司					
	九	111. 01-115. 12	按月支付	\$ 363, 554	\$ 364, 605	\$ 720
		111. 01-115. 12	按月支付	\$ 363, 554	\$ 364, 605	\$ 720
7月1日至	兆豐票券	111. 01-115. 12 103. 12-133. 11		\$ 363, 554 429, 899		\$ 720 930
7月1日至	兆豐票券 子公司	103. 12-133. 11		429, 899	436, 566	930
7月1日至 至9月30日	兆豐票券 子公司 雍興實業	103. 12-133. 11	按月支付	429, 899	436, 566	930
7月1日至 至9月30日 期間 民國111年	兆豐票 子公司 雍興 對象 兄弟公司	103. 12-133. 11	按月支付租金支付方式	429,899 使用權資產	436, 566 租賃負債	930
7月1日至 至9月30日 期間 民國111年 1月1日至	兆豐票 子公司 雍興 對象 兄弟公司	103.12-133.11	按月支付租金支付方式	429,899 使用權資產	436, 566 租賃負債	930

(4)附賣回票券及債券投資

	112年7月1日至9月30日					
項目						
兄弟公司 兆豐票券	<u>\$ 8,731,109</u> <u>\$ 5,039,024</u> <u>\$ 23,795</u>					
	112年1月1日至9月30日					
項目	附賣回票債券 附賣回票債券 交易總額 投資期末餘額 利息收入					
兄弟公司 兆豐票券	<u>\$ 35, 474, 885</u> <u>\$ 5, 039, 024</u> <u>\$ 57, 767</u>					
	111年7月1日至9月30日					
項目 兄弟公司	附賣回票債券 附賣回票債券 交易總額 投資期末餘額 利息收入					
兆豐票券	<u>\$ 3, 473, 996</u> <u>\$ 872, 907</u> <u>\$ 2, 495</u>					

111年1月1日至9月30日

 附賣回票債券
 附賣回票債券

 項目
 交易總額
 投資期末餘額
 利息收入

______ 兄弟公司

ル豊票券 \$ 10,907,193 \$ 872,907 \$ 6,918

(5)本期所得稅負債

對象 112年9月30日 111年12月31日 111年9月30日

母公司

兆豐金控(註) \$ 3,666,916 \$ 2,141,880 \$ 1,700,911

註:係應付母公司連結稅制款

(6)放款

112年9月30日

類別	戶數或關 係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形正常逾期放款放款		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	5	\$ 4,255	\$ 4,255	V		無	無
自用住宅抵 押放款	90	769, 846	651, 283	V		不動產	無
其他放款	尚林實業	38, 150	29, 800	V		不動產	無
共他从款	RAMLETT	55, 832	55, 832	V		不動產	無

111年12月31日

			/ _ / /				
類別	户數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形正常逾期放款放款		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	\$ 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
共他 从 新	RAMLETT	53, 120	53, 120	V		不動產	無

111年9月30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	10	\$ 6,185	\$ 4,454	V		無	無
自用住宅抵 押放款	105	838, 157	688, 035	V		不動產	無
其他放款	台耀化學	416, 623	416, 623	V		不動產	無
共他放私	尚林實業	38, 150	38, 150	V		不動產	無

- (7)子公司兆豐銀行之列印、封裝文件作業及勞務外包係委託孫公司雍興實業(股)公司代為處理,民國112年及111年7月1日至9月30日歷民國112年及111年1月1日至9月30日依約定應給付之作業及勞務外包等費用分別為\$40,291、\$40,562、\$119,483及\$119,682。
- (8)自民國 90 年度起,子公司兆豐銀行部分信用卡作業及部分車貸催收業務係委託曾孫公司銀凱(股)公司代為處理,民國 112 年及 111 年7月1日至9月30日暨民國 112年及111年1月1日至9月30日依約定應給付之作業等費用分別為\$30,823、\$32,842、\$94,147及\$100,509。

2. 兆豐證券

(1)現金及約當現金

	對象	交易內容	112	年9月30日	111年	-12月31日	111	年9月30日
	兄弟公司							
	兆豐銀行	銀行存款	\$	347, 225	\$	594, 616	\$	612, 491
(2))應付商業本	. 票						
	對	象	112	年9月30日	<u>111</u> 年	-12月31日	111	年9月30日
	兄弟公司							
	兆豐票券		\$	1, 169, 437	\$		\$	
(3))本期所得稅	負債						
	對	象	112	年9月30日	<u>111</u> 年	-12月31日	111	年9月30日
	母公司							
	兆豐金控		\$	298, 520	\$	370, 575	\$	343, 925
	4. 16 成 11 15	1 ハヨはんか	4.1.44					

註:係應付母公司連結稅制款

3. 兆豐票券

(1)銀行存款

		112年9月30日							
對象	活期存款	支票存款	合計						
兄弟公司									
兆豐銀行	\$ 73,579	<u>\$</u> 47, 271	<u>\$ 120,850</u>						
		111年12月31日							
對象	活期存款	支票存款	合計						
兄弟公司									
兆豐銀行	<u>\$ 61,007</u>	<u>\$ 47, 824</u>	<u>\$ 108,831</u>						
		111年9月30日							
對象	活期存款	支票存款	合計						
兄弟公司									
兆豐銀行	<u>\$ 15, 360</u>	<u>\$ 69,553</u>	<u>\$ 84, 913</u>						

(2)銀行暨同業透支及拆借

		112年7月1日	至9月30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	\$ 951,000	\$ 389,000	1.88	\$ 2,641
銀行拆借				
兄弟公司				
兆豐銀行	5, 600, 000	5,400,000	1.34~1.40	11, 326
其他關係人				
臺灣銀行	3, 000, 000	3, 000, 000	1. 35~1. 40	2,017
中華郵政	3, 400, 000	1, 900, 000	1.33~1.38	5, 465
		<u>\$10,689,000</u>		\$ 21,449
		112年1月1日	至9月30日	
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
銀行透支	以 问 际 积		77十四间(70)	小心貝川
<u>銀行迈又</u> 其他關係人				
臺灣銀行	\$ 997,000	\$ 389,000	1. 755~1. 88	\$ 7,772
銀行拆借	φ σσι, σσσ	ψ 333, 333	1. 100 1.00	Ψ .,2
兄弟公司				
兆豐銀行	5,600,000	5, 400, 000	1.22~5.47(註)	21, 486
其他關係人				
臺灣銀行	5, 400, 000	3,000,000	1.28~1.40	6, 992
中華郵政	7,000,000	1, 900, 000	1.24~1.40	12, 988
		\$10,689,000		\$ 49, 238
註:新臺幣拆	借利率區間為1	. 22%~1. 40%; 外	幣拆借利率為5.47	7% •
, ,		111年7月1日	本の月20日	
	三			10 台 忠 田
	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	\$ 1,980,000	\$ 388,000	1.505	\$ 2, 141
銀行拆借				
兄弟公司	4 000 000	2 200 000	0.70.1.14	1 970
兆豐銀行 # # # # # # # # # # # # # # # # # # #	4, 000, 000	2, 800, 000	0. 79~1. 14	1, 378
其他關係人 臺灣銀行	12, 300, 000	_	0.77~0.94	6, 808
室/海銀行 中華郵政	8, 150, 000	1,800,000	0. 77~0. 94 0. 67~1. 11	9, 154
丁辛野政	0, 100, 000		U. U1~1. 11	
		<u>\$ 4, 988, 000</u>		<u>\$ 19, 481</u>

111年1月1日至9月30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	\$ 2, 158, 000	\$ 388,000	$1.13^{1}.505$	\$ 5,690
銀行拆借				
兄弟公司				
兆豐銀行	7, 400, 000	2,800,000	$0.29 \sim 1.14$	7, 215
其他關係人				
臺灣銀行	12, 300, 000	_	$0.77 \sim 0.94$	6,808
中華郵政	8, 150, 000	1,800,000	0.30~1.11	13, 934
		\$ 4,988,000		\$ 33,647

兆豐票券與上述關係人拆借之利率條件與一般金融機構並無重大差異。

(3)購入票券及債券交易總額

對象	<u>112</u> 호	-7月1日至9月30日	<u>111年</u>	-7月1日至9月30日
母公司				
兆豐金控	\$	7, 478, 443	\$	4, 989, 135
兄弟公司				
兆豐資產管理		2, 096, 883		10, 445, 565
兆豐證券		3, 136, 385		259, 910
兆豐產險				1, 398, 611
	\$	12, 711, 711	\$	17, 093, 221
当 象	<u>112</u> 年	-1月1日至9月30日	<u>111</u> 年	-1月1日至9月30日
母公司				
兆豐金控	\$	22, 740, 286	\$	8, 985, 242
兄弟公司				
兆豐資產管理		7, 629, 035		33, 179, 683
				4 000 04
兆豐證券		7, 103, 378		1, 989, 247
兆豐證券 兆豐產險		7, 103, 378 1, 796, 776		1, 989, 247 1, 398, 611

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。

(4)出售票券及债券交易總額及損益淨額

	 112年7月1日至9月30日							
		透過	员损益按公允價值衡	透過其他綜合損益按公允	.價			
對象	交易總額	量金	融資產之處分利益	值衡量金融資產之處分和] 益			
兄弟公司								
兆豐銀行	\$ 207, 491, 018	\$	38, 410	\$	-			
其他關係人								
中華郵政	13, 314, 337		412		-			
兆豐寶鑽基金	 9, 382, 856	(1, 461)		_			
	\$ 230, 188, 211	\$	37, 361	\$	_			

				112年1月1日至9月3	80 p	
			透渦	报益按公允價值衡 报益按公允價值衡		 綜合損益按公允價
對象		交易總額		融資產之處分利益		融資產之處分利益
兄弟公司		20 37 110 237		14. 英注 5. 人为 17. 监	四八王王	(1) 对注 (1)
兆豐銀行	\$	605, 850, 156	\$	129, 507	\$	_
其他關係人	·	, ,	·	,	·	
中華郵政		85, 166, 794		6, 940		_
兆豐寶鑽基金		35, 394, 484	(4,676)		-
	\$	726, 411, 434	\$	131, 771	\$	_
				111年7月1日至9月3	80日	
			透過	損益按公允價值衡	透過其他	綜合損益按公允價
對象		交易總額		融資產之處分利益	/ · ·	融資產之處分利益
兄弟公司						
兆豐銀行	\$	198, 297, 058	\$	25, 012	\$	_
其他關係人						
中華郵政		64, 071, 809		5, 971		_
兆豐寶鑽基金		11, 684, 634		103		
	\$	274, 053, 501	\$	31, 086	\$	_
				111年1月1日至9月3	80日	
			透過	損益按公允價值衡	透過其他	綜合損益按公允價
對象		交易總額	量金	融資產之處分利益	值衡量金	融資產之處分利益
兄弟公司						
兆豐銀行	\$	595, 573, 553	\$	103, 926	\$	-
兆豐證券		205, 775		_		5, 061
其他關係人						
中華郵政		135, 378, 691		24, 963		-
兆豐寶鑽基金	_	33, 161, 393		1, 398		
	\$	764, 319, 412	\$	130, 287	\$	5, 061

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。

(5)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	111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	₣9月30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	111.09.08	111.10.04	0.996	\$ 530,000	<u>\$ 529,624</u>		
兆 豐 票 卷 於]	民國 112	年 9 月 3	10日未持	有關係	人所發行之	金融產品。		

(6)票券及债券附買回交易

	112年7月1日至9月30日							
当 象	Ž	ころ 總額		買回票債券 債期末餘額		[回票債券]息費用		
母公司 兆豐金控	\$	298, 895	\$	298, 894	\$	899		
兄弟公司 兆豐銀行 其他關係人		8, 731, 109		5, 039, 024		23, 851		
兆豐寶鑽基金 其他		6, 503, 552 50, 492		- 13, 256		287 107		
X 10	\$	15, 584, 048	\$	5, 351, 174	\$	25, 144		
		11	2年1	月1日至9月30	日			
對象		で易總額		買回票債券 債期末餘額		【回票债券 【息費用		
母公司 兆豐金控	\$	597, 403	\$	298, 894	\$	1, 167		
兄弟公司 兆豐銀行	;	35, 474, 885		5, 039, 024		57, 829		
兆豐產險 其他關係人		938, 414		_		173		
兆豐寶鑽基金 其他		31, 826, 787 252, 521		13, 256		1, 671 257		
	\$	<u>69, 090, 010</u>	\$	5, 351, 174	\$	61, 097		
		11	1年7	月1日至9月30	日			
			附	買回票債券	附買	四票债券		
對象		た 易總額	負	<u>債期末餘額</u>		息費用		
母公司								
兆豊金控ロネハヨ	\$	2, 276, 226	\$	_	\$	1, 857		
兄弟公司 兆豐銀行		3, 473, 996		872, 907		2, 495		
其他關係人								
兆豐寶鑽基金		4, 018, 000		20, 000		63		
	\$	9, 768, 222	\$	892, 907	\$	4, 415		

111年1月1日至9月30日

對象	交易總額	買回票債券 債期末餘額	附	買回票債券 利息費用
母公司 兆豐金控	\$ 5, 371, 977	\$ _	\$	2, 551
兄弟公司 兆豐銀行	10, 907, 193	872, 907		6, 918
其他關係人 兆豐寶鑽基金	10, 281, 552	20,000		145
兆 豊美元貨幣基金	 10, 281, 332	 		145
	\$ 26, 684, 009	\$ 892, 907	\$	9, 629

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。

(7)承銷關係人免保證商業本票之發行

		112年7月1日	至9月30日	
	本期			手續費
對象	量高餘額	期末餘額	費率區間(%)	收入
母公司				
兆豐金控	\$ 7,000,000	\$ 7,000,000	1.38~1.54	\$ 289
兄弟公司				
兆豐證券	1, 170, 000	1, 170, 000	1.46~1.62	98
兆豐資產管理	700,000	700, 000	1. 9187~1. 92	659
		<u>\$ 8,870,000</u>		<u>\$ 1,046</u>
		112年1月1日	至9月30日	
	本期			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	\$ 7,000,000	\$ 7,000,000	1.27~1.59	\$ 817
兄弟公司				
兆豐證券	1, 170, 000	1, 170, 000	1. 24~1. 62	146
兆豐資產管理	1,020,000	700,000	1. 31~1. 92	2,395
兆豐產險	1,800,000		1.56~1.66	227
		\$ 8,870,000		<u>\$ 3,585</u>

		手續費
期末餘額	費率區間(%)	收入

對象	最高餘額	期末餘額	費率區間(%)	收入
母公司 兆豐金控 兄弟公司	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	1. 38~1. 40	\$ 152
兆豐證券 兆豐資產管理 兆豐產險	260, 000 1, 780, 000 700, 000	$ \begin{array}{r} 1,200,000 \\ \hline 700,000 \\ \hline $6,900,000 \end{array} $	1. 08~1. 09 0. 89~1. 30 1. 34~1. 45	3 93 65 \$ 313

本期

111年1月1日至9月30日

111年7月1日至9月30日

	本期			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	$0.37 \sim 1.40$	\$ 24	13
兄弟公司					
兆豐證券	810,000	_	$0.40 \sim 1.09$	2	23
兆豐資產管理	1,840,000	1, 200, 000	$0.41 \sim 1.30$	24	17
兆豐產險	700, 000	700, 000	1.34~1.45	6	<u> 35</u>
		\$ 6,900,000		\$ 57	78

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。

(8)衍生工具交易

兆豐票券民國 112 年及 111 年 7 月至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 月至 9 月,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\$19,905、\$8,931、\$42,688 及\$9,218。

兆豐票券民國 112 年及 111 年 7 月至 9 月暨民國 112 年及 111 年 1 月至 9 月,與母公司管理階層臺灣銀行承作衍生工具交易產生未實 現利益(損失)分別為\$1,469、(\$2,525)、(\$21,511)及(\$3,408)。

兆豐票券民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 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\$1,154,652、\$1,709,087 及\$2,378,813。

(9)銀行透支抵用擔保品

對象	擔保品名稱	11	2年9月30日	<u>111</u>	年12月31日	111	年9月30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		1 000 550	Φ.	1 000 000	Φ.	1 000 100
	-可轉讓定存單	\$	1, 000, 576	\$	1, 000, 206	\$	1, 000, 198
	透過其他綜合損益						
	按公允價值衡量						
	之金融資產 -政府債券		886, 254		_		_
	-政府俱分 -公司債券		718, 215		1, 613, 863		1, 616, 464
	-公司俱分 -金融債券		46, 807		46, 009		46, 367
兄弟公司	亚附贝分		40, 001		40, 000		40, 001
兆豐銀行	透過損益按公允價						
70 32 27 17	值衡量之金融資產						
	-可轉讓定存單	-	1, 200, 441		1, 200, 152		1, 199, 867
	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, 134, 181		1, 129, 505		1, 114, 340
	-公司債券		837, 999		830, 830		833, 818
	-金融債券	Φ.	1, 173, 964	Φ.	1, 157, 219	Φ.	1, 164, 991
		\$	6, 998, 437	\$	6, 977, 784	<u>\$</u>	6, 976, 045
(10)本	期所得稅負債						
	對象	112	年9月30日	1113	年12月31日	111	年9月30日
母公	>司						
非	8.豐金控	\$	107, 433	<u>\$</u>	445, 735	\$	352, 566
上並	述應付母公司往來 ;	款係	兆豐票券之	. 營利	事業所得和	脫與母	·公司採連
	兇制合併結算申報-						
(11)租	賃交易-承租人						
A. 取	又 得使用權資產						
	17 IZA IE XIZ			112	2年1月1日	111	年1月1日
					.9月30日		9月30日
牙雀	· 3公司						
•	•			\$	_	\$	168, 986
	S 豐銀行			Ψ		Ψ	100, 000
B. 私	1賃負債						
1	A. 期末餘額	112	年9月30日	1113	年12月31日	111	年9月30日
	兄弟公司						
	兆豐銀行	\$	110, 584	\$	135, 710	\$	144, 053

4. 兆豐產險

(1)現金及約當現金

当 象	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司	\$ 361, 780	\$ 367, 294	\$ 377, 820
兆豐銀行	\$ 361, 780	\$ 367, 294	\$ 377, 820
(2)應付商業本票			
對象	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司			
兆豐票券	<u> </u>	<u>\$ 1,799,275</u>	\$ 699, 482
(3)其他應收款			
對象	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
母公司			
兆豐金控	<u>\$ 1,689,411</u>	<u>\$</u>	<u>\$</u>
5. 兆豐資產管理			
(1)銀行存款			
對象	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司			
兆豐銀行	\$ 434, 379	\$ 35, 372	<u>\$ 12,622</u>
(2)應付票券			
 對象	112年9月30日	111年12月31日	_111年9月30日_
兄弟公司	\$ 700,000	\$ 700,000	\$ 1,200,000
兆豐票券 其他關係人	φ 100,000	Φ 100,000	Φ 1, 200, 000
臺灣票券	1,060,000	1, 124, 000	264, 000
22.07.7	\$ 1,760,000	\$ 1,824,000	\$ 1,464,000
(3)銀行借款			
当	112年9月30日	111年12月31日	_111年9月30日
其他關係人			
臺灣銀行	<u>\$</u>	\$ 300,000	\$ 300,000
6. 兆 豐 創 投			
(1)銀行存款			
對象	_112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司		4 40 000	40.0:=
兆豐銀行	<u>\$ 197, 673</u>	\$ 146,838	\$ 48,617

(2)按攤銷後成本衡量之金融資產

對象112年9月30日111年12月31日111年9月30日兄弟公司*-*100,000

十二、抵(質)押之資產

	擔保用途	_1	12年9月30日	11	1年12月31日	_1	11年9月30日
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	央行及銀行透支抵用擔保品	\$	6, 001, 967	\$	6, 700, 665	\$	4, 500, 020
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之 金融資產	法院提存或保證金、銀行透支 抵用擔保品、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		29, 742, 861		21, 221, 471		21, 669, 067
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	央行保證金		7, 542, 728		7, 651, 618		7, 575, 200
其他金融資產	營業保證金、銀行透支抵 用擔保品		200, 100		400, 100		426, 050
不動產及設備	短期借款擔保品		2, 610, 116		2, 496, 740		2, 625, 081
投資性不動產	短期借款擔保品		713,630		846, 080		723, 281
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		997, 783		795, 438		533, 264
		\$	47, 809, 185	\$	40, 112, 332	\$	38, 052, 183

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 及提出書面改善計書外,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,兆豐銀行紐約分行仍須持續有效執行各項改善與強化措施。

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兆豐銀行紐約分行仍須持續有效執行各項改善與強化措施外,兆豐銀行芝加哥分行及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 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日止, 子公司兆豐銀行計有下列承諾事項:

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日				
不可撤銷之約定融資額度	\$ 207, 414, 746	\$ 143, 460, 826	\$ 158, 862, 207				
與客戶訂定附買回有價證							
券之承諾金額	34, 750, 194	34, 963, 970	76, 277, 116				
與客戶訂定附賣回有價證							
券之承諾金額	5, 065, 834	1, 222, 960	2, 009, 460				
信用卡授信承諾	110, 083, 789	104, 491, 116	103, 548, 576				
保證款項	138, 020, 783	145, 193, 003	147, 901, 586				
待保證款項	-	-	4,772				
信用狀款項	65, 222, 792	64,571,662	68, 885, 414				
應付保管有價證券	391, 120, 163	387, 285, 244	340, 121, 668				
應付保管品	1, 893, 393	2, 097, 620	2, 305, 945				
存入保證品	151, 951, 189	150, 815, 749	103, 837, 392				
受託代收款	73, 134, 170	76, 584, 185	76, 246, 272				
受託代放款	192, 349	185, 865	201, 169				
受託代售規費證	280	452	496				
受託承銷品	1, 533	1,554	1, 546				
受託經理政府登錄債券	81, 736, 700	85, 912, 700	79, 533, 100				
受託經理集保票券	144, 212, 642	162, 690, 258	198, 788, 110				
信託負債	742,709,095	701, 514, 489	716, 995, 789				
應付保證票據	3, 316, 963	3, 503, 384	3, 630, 033				
合計	\$ 2, 150, 826, 615	\$ 2, 064, 495, 037	\$ 2, 079, 150, 651				

- 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。
- 4. 截至民國 112 年 9 月 30 日止,子公司兆豐銀行中山分行大樓新建工程及楠梓分行大樓新建統包工程合約總價款共計\$2,925,000,尚未支付價款計\$2,809,958。

(二)子公司兆豐票券

截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日止,因正常營業所產生之承諾及或有事項如下:

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
出售並承諾附買回之票券及債券	\$ 223, 234, 346	\$ 197, 969, 284	\$ 200, 169, 263
商業本票保證	169, 641, 700	164, 587, 600	168, 966, 100
買入固定利率商業本票契約	10, 600, 000	14, 600, 000	17, 600, 000
買入指標利率商業本票契約	103, 010, 300	90, 967, 250	89, 262, 050
賣出固定利率商業本票契約	9, 800, 000	11, 910, 000	12, 410, 000
賣出指標利率商業本票契約	9, 200, 000	10, 400, 000	12, 900, 000
合計	\$ 525, 486, 346	\$ 490, 434, 134	\$ 501, 307, 413

(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 9 月 30 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

本公司於民國 112 年 10 月 24 日經董事會決議辦理現金增資發行普通股 350,000 仟股,每股面額 10 元,總額\$3,500,000,用途為轉投資子公司兆豐產險、償還債務及充實營運資金暨強化財務結構,本案業經金融監督管理委員會 112 年 11 月 22 日金管證發字第 1120360388 號函申報生效在案。

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)<u>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、</u> 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:
 - 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 9 月 30 日:

子公司兆豐投信約支付\$23,658推介獎金與其他子公司;子公司兆豐銀行約支付\$25,096推介獎金與其他子公司;子公司兆豐產險約支付\$29,718推介獎金與各子公司;子公司兆豐證券約支付\$12,570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\$101,891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\$233,085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\$633,744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\$633,744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\$61,589收入。

民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日:

子公司兆豐投信約支付\$24,620推介獎金與其他子公司;子公司兆豐銀行約支付\$25,517推介獎金與其他子公司;子公司兆豐產險約支付\$25,741推介佣金及獎勵金與其他子公司;子公司兆豐證券約支付\$17,818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\$101,699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\$111,586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\$548,422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\$73,445收入。

(八)私募有價證券之相關資訊

無此情形。

(九)<u>重要組織之調整及管理制度之重大變革</u> 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7月1日至9月30日		銀行業務		保險業務	<u> </u>	票券業務	1	登券業務	<u>其</u> 他	也業務合計		合併
利息淨收益	\$	9, 207, 577	(\$	9, 142)	(\$	358, 251)	\$	159, 901	(\$	110, 422)	\$	8, 889, 663
利息以外淨收益		6, 741, 486		420, 741	1	, 178, 946		1, 361, 305		301, 485		10, 003, 963
淨收益		15, 949, 063		411, 599		820, 695		1, 521, 206		191,063		18, 893, 626
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(936,097)		32, 091	(4,064)		_		25, 390	(882, 680)
保險負債準備淨變動		_		91, 529		_		_		_		91, 529
營業費用	(6, 928, 423)	(_	335, 797)	(187, 667)	(911, 209)	(231, 718)	(8, 594, 814)
繼續營業部門稅前淨利(損)		8, 084, 543		199, 422		628,964		609,997	(15, 265)		9, 507, 661
所得稅費用	(1, 076, 467)	(_	4, 760)	(71, 926)	(75, 776)	(17, 737)	(1, 246, 666)
繼續營業部門稅後淨利(損)	<u>\$</u>	7, 008, 076	\$	194, 662	\$	557, 038	\$	534, 221	(<u>\$</u>	33, 002)	\$	8, 260, 995
111年7月1日至9月30日		銀行業務		保險業務		票券業務_	1	登券業務	<u>其化</u>	也業務合計		合併
利息淨收益	\$	9, 818, 236	\$	14, 640	(\$	9,856)	\$	168, 149	(\$	52,403)	\$	9, 938, 766
利息以外淨收益		5, 808, 575	(_	3, 198, 593)		954, 670		971, 178		339, 003		4, 874, 833
淨收益		15, 626, 811	(3, 183, 953)		944, 814		1, 139, 327		286, 600		14, 813, 599
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(1, 307, 113)	(3,240)		1,077		_		_	(1,309,276)
保險負債準備淨變動		_		975, 105		_		_		_		975, 105
營業費用	(6, 009, 311)	(_	301, 265)	(189, 713)	(740, 405)	(189, 058)	(7,429,752)
繼續營業部門稅前淨利(損)		8, 310, 387	(2, 513, 353)		756, 178		398, 922		97,542		7, 049, 676
所得稅費用	(1, 100, 691)	(_	41, 479)	(134, 582)	(46, 267)	(<u>22, 710</u>)	(1, 345, 729)
繼續營業部門稅後淨利(損)	\$	7, 209, 696	(<u>\$</u>	2, 554, 832)	\$	621, 596	\$	352, 655	\$	74, 832	\$	5, 703, 947
註:合併沖銷後之金額						<u></u>	·					

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9月30日		銀行業務		保險業務	- - - -	票券業務		證券業務	其化	也業務合計		合併
利息淨收益	\$	27, 987, 981	(\$	30, 134)	(\$	941, 715)	\$	415, 934	(\$	332, 943)	\$	27, 099, 123
利息以外淨收益		24, 003, 261	(_	1, 673, 836)	3	3, 388, 235		3, 872, 061		966, 082		30, 555, 803
淨收益		51, 991, 242	(1,703,970)	2	2, 446, 520		4, 287, 995		633, 139		57, 654, 926
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(3, 397, 441)) (2,452,775)		3, 315		_		29, 772	(5, 817, 129)
保險負債準備淨變動		-		2, 421, 887		_		_		_		2, 421, 887
營業費用	(19, 532, 033	(_	982, 369)	(<u>579, 179</u>)	(<u>2, 528, 130</u>)	(<u>690, 452</u>)	(24, 312, 163)
繼續營業部門稅前淨利(損)		29, 061, 768	(2, 717, 227)	1	, 870, 656		1, 759, 865	(27,541)		29, 947, 521
所得稅(費用)利益	(3, 559, 572) _	1, 153, 558	(316, 292)	(<u>138, 191</u>)	(<u>59, 218</u>)	(2, 919, 715)
繼續營業部門稅後淨利(損)	<u>\$</u>	25, 502, 196	(<u>\$</u>	(1,563,669)	<u>\$ 1</u>	, 554, 364	\$	1,621,674	(<u>\$</u>	86, 759)	\$	27, 027, 806
111年1月1日至9月30日	_	銀行業務	_	保險業務	<u></u>	票券業務		證券業務	<u>其化</u>	也業務合計		合併
	\$	銀行業務 26,995,362	\$	<u> </u>		<u>票券業務</u> 358, 382	\$		<u>其化</u> (\$	<u>也業務合計</u> 123, 376)	\$	
	\$		\$ (_		\$		\$			-	\$	
利息淨收益	\$	26, 995, 362	(_	56, 515	\$ 2	358, 382	\$	629, 302		123, 376)	\$	27, 916, 185
利息淨收益 利息以外淨收益	\$	26, 995, 362 10, 332, 172	(_	56, 515 2, 206, 161)	\$ 2 3	358, 382 2, 998, 466	\$	629, 302 2, 352, 620		123, 376) 705, 885	_	27, 916, 185 14, 182, 982
利息淨收益 利息以外淨收益 淨收益	\$	26, 995, 362 10, 332, 172 37, 327, 534	(<u> </u>	56, 515 2, 206, 161 2, 149, 646)	\$ 2 3	358, 382 2, 998, 466 3, 356, 848	\$	629, 302 2, 352, 620		123, 376) 705, 885 582, 509	_	27, 916, 185 14, 182, 982 42, 099, 167
利息淨收益 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	\$ _ ((26, 995, 362 10, 332, 172 37, 327, 534 1, 721, 964	(<u> </u>	56, 515 2, 206, 161 2, 149, 646) 21, 203)	\$ 2 3	358, 382 2, 998, 466 3, 356, 848	\$	629, 302 2, 352, 620	(\$	123, 376) 705, 885 582, 509	_	27, 916, 185 14, 182, 982 42, 099, 167 1, 617, 306)
利息淨收益 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	\$ _ ((26, 995, 362 10, 332, 172 37, 327, 534 1, 721, 964	(<u> </u>	56, 515 2, 206, 161) 2, 149, 646) 21, 203) 3, 228, 813)	\$ 2 3	358, 382 2, 998, 466 3, 356, 848 113, 289	\$	629, 302 2, 352, 620 2, 981, 922	(\$	123, 376) 705, 885 582, 509 12, 572	_	27, 916, 185 14, 182, 982 42, 099, 167 1, 617, 306) 3, 228, 813)
利息淨收益 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	\$ _ ((26, 995, 362 10, 332, 172 37, 327, 534 1, 721, 964 - 17, 683, 450	(56, 515 2, 206, 161) 2, 149, 646) 21, 203) 3, 228, 813) 988, 599)	\$ 2 3	358, 382 2, 998, 466 3, 356, 848 113, 289 - 594, 266)	\$	629, 302 2, 352, 620 2, 981, 922 - - 2, 219, 978)	(\$	123, 376) 705, 885 582, 509 12, 572 - 516, 742)	_	27, 916, 185 14, 182, 982 42, 099, 167 1, 617, 306) 3, 228, 813) 22, 003, 035)
利息淨收益 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 繼續營業部門稅前淨利(損)	\$ ((26, 995, 362 10, 332, 172 37, 327, 534 1, 721, 964 17, 683, 450 17, 922, 120	(_ (_ () () (_ (_ () (_	56, 515 2, 206, 161) 2, 149, 646) 21, 203) 3, 228, 813) 988, 599) 6, 388, 261)	\$ <u>2</u> 3 3 (358, 382 2, 998, 466 3, 356, 848 113, 289 - 594, 266) 2, 875, 871	\$	629, 302 2, 352, 620 2, 981, 922 	(\$	123, 376) 705, 885 582, 509 12, 572 - 516, 742) 78, 339	_	27, 916, 185 14, 182, 982 42, 099, 167 1, 617, 306) 3, 228, 813) 22, 003, 035) 15, 250, 013

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



單位:新臺幣仟元

	112年	-9月30日	11	1年9月30日		1	12年9月30日	1	11年9月30日
資產		金額		金額	負債及權益		金額	金額	
資產					負債				
現金及約當現金	\$	776, 806	\$	2, 258, 622	應付商業本票-淨額	\$	22, 107, 146	\$	12, 178, 824
透過其他綜合損益按公允價值					應付款項		30, 054, 589		26, 891, 577
衡量之金融資產		2, 453, 458		2, 220, 022	本期所得稅負債		1, 168, 157		1, 320, 402
應收款項一淨額		982		=	應付債券		15, 000, 000		5, 000, 000
本期所得稅資產		319, 360		319, 360	其他借款		2,000,000		5, 400, 000
採用權益法之投資	:	384, 439, 033		338, 092, 886	負債準備		2, 396		35, 694
其他金融資產		100		100	租賃負債		3, 331		4, 844
投資性不動產一淨額		126, 927		128, 438	其他負債		7, 117		7, 785
不動產及設備-淨額		575, 078		580, 252	負債總計		70, 342, 736		50, 839, 126
使用權資產—淨額		3, 332		4, 765	權益				
遞延所得稅資產		7,010		7, 793	普通股股本		140, 513, 382		139, 398, 196
其他資產—淨額		11,643		5, 072	資本公積		68, 194, 233		68, 194, 233
					保留盈餘				
					法定盈餘公積		47, 670, 164		45, 976, 579
					特別盈餘公積		16, 163, 964		2, 538, 952
					未分配盈餘		53, 190, 026		54, 364, 490
					其他權益	(7, 360, 776)	(17, 694, 266)
					權益總計		318, 370, 993		292, 778, 184
資產總計	\$	388, 713, 729	\$	343, 617, 310	負債及權益總計	\$	388, 713, 729	\$	343, 617, 310

董事長:雷仲達



經理人:蕭玉美



會計主管:趙美)





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9月30日	_111	1年1月1日至9月30日
收益				
利息收入	\$	3, 189	\$	4, 509
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額		27, 567, 642		13, 978, 312
其他利息以外淨損益		76, 227		71, 125
收益合計		27, 647, 058		14, 053, 946
費用及損失				
利息費用	(255, 819)	(61, 192)
兌換損失	(8)	(19)
員工福利費用	(284, 995)	(204, 103)
折舊及攤銷費用	(12, 389)	(12, 044)
其他業務及管理費用	(63, 468)	(50, 766)
費用及損失合計	(616, 679)	(328, 124)
繼續營業單位稅前淨利		27, 030, 379		13, 725, 822
所得稅費用	(2, 573)	(65, 421)
本期淨利		27, 027, 806		13, 660, 401
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		8, 510, 418	(7, 243, 356)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(169, 350)		177, 842
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		478, 042	(23, 175, 832
本期其他綜合損益(稅後淨額)		8, 819, 110	(30, 241, 346)
本期綜合損益總額	\$	35, 846, 916	(\$	16, 580, 945)
S on D by				
每股盈餘	Ф	1 00	Ф	0.07
基本及稀釋每股盈餘	\$	1. 92	\$	0. 97

董事長:雷仲達



經理人:蕭玉美



合計十篇・増美頭





單位:新臺幣仟元

111/51/51/5 70 70 70	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	損益按公允價 值衡量之金融 資產未實現評價損益	採用覆蓋法 重分類之其 他綜合損益	其他權益-	權益總額
111年1月1日至9月30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	=	=	=	=	13, 660, 401	=	=	=	=	13, 660, 401
本期其他綜合損益						2, 977, 440	(32, 939, 115)	· · ·	14, 395) (30, 241, 346)
本期綜合損益總額					13, 660, 401	2, 977, 440	(32, 939, 115)	(265, 276) (14, 395) (16, 580, 945)
110年度盈餘指撥及分配										
提列法定盈餘公積	-	-	2, 632, 645	- (2,632,645)	-	-		-	-
現金股利	-	_	_	- (19,039,754)	-	-	-	- (19,039,754)
股票股利	3, 399, 956	_	_	- (3,399,956)	-	-	=	_	=
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具					1, 387, 154)		1, 387, 154	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
111年9月30日餘額	\$ 139, 398, 196	\$ 68, 194, 233	\$ 45, 976, 579	\$ 2,538,952	\$ 54, 364, 490	(\$ 2, 288, 757)	(<u>\$ 15, 138, 400</u>)	(<u>\$ 258, 125</u>) (<u>\$</u>	8, 984)	\$ 292, 778, 184
112年1月1日至9月30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	-	_	_	-	27, 027, 806	-	-	_	-	27, 027, 806
本期其他綜合損益					<u> </u>	1, 590, 259	7, 220, 657	(2, 207)	10, 401	8, 819, 110
本期綜合損益總額					27, 027, 806	1, 590, 259	7, 220, 657	(2, 207)	10, 401	35, 846, 916
111年度盈餘指撥及分配										
提列法定盈餘公積	-	_	1, 693, 585	- (1,693,585)	-	-	=	_	=
提列特別盈餘公積	=	=	=	13, 625, 012 (13, 625, 012)	=	=	=	=	=
現金股利	=	=	=	- (17, 285, 376)	=	=	=	- (17, 285, 376)
股票股利	1, 115, 186	=	=	- (1, 115, 186)	=	=	=	=	=
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具					854, 290		(854, 290)	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
112年9月30日餘額	\$ 140, 513, 382	\$ 68, 194, 233	\$ 47,670,164	\$ 16, 163, 964	\$ 53, 190, 026	(\$ 775, 783)	(\$ 6,577,303)	(\$ 558) (\$	7, 132)	\$ 318, 370, 993

董事長:雷仲達



会計主管: 趙美!

其他權益

透過其他綜合





<u>111年1月1日至9月30日</u> 111年1月1日至9月30日

營業活動之現金流量			
本期稅前淨利	\$	27, 030, 379 \$	13, 725, 822
調整項目			
收益費損項目			
折舊費用		10, 878	10, 590
攤銷費用		1, 511	1, 454
利息費用		255, 819	61, 192
利息收入	(3, 189) (4, 509)
股利收入	(75, 734) (65, 563)
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	(27, 567, 642) (13, 978, 312)
與營業活動相關之資產/負債變動數			
與營業活動相關之資產之淨變動			
應收款項(增加)減少	(712)	5
其他資產增加	(1,682) (202)
與營業活動相關之負債之淨變動			
應付款項增加(減少)		1, 292, 804 (577, 388)
負債準備減少	(28, 778) (1,860)
其他負債增加		1, 573	2, 016
營運產生之現金流入(流出)		915, 227 (826, 755)
收取之利息		3, 189	4, 509
收取之股利		4, 861, 352	17, 511, 422
支付之利息	(263, 596) (66, 324)
退還之所得稅		80, 903	94, 844
營業活動之淨現金流入		5, 597, 075	16, 717, 696
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	(6,095) (1, 370)
取得無形資產	(3, 902) (1,139)
投資活動之淨現金流出	(6, 010, 297) (2, 509)
籌資活動之現金流量			
應付商業本票增加(減少)		9, 895, 000 (2, 855, 000)
發行公司債		10, 000, 000	-
其他借款(減少)增加	(3, 400, 000)	5, 400, 000
存入保證金減少	(3,033) (3, 138)
租賃負債本金償還	(1,320) (1, 458)
發放現金股利	(15, 504, 538) (17, 078, 169)
籌資活動之淨現金流入(流出)		986, 109 (14, 537, 765)
本期現金及約當現金增加數		572, 887	2, 177, 422
期初現金及約當現金餘額		203, 919	81, 200
期末現金及約當現金餘額	\$	776, 806 \$	2, 258, 622

董事長:雷仲達



經理人:蕭玉美



合計主答: 描差 ii



單位:新臺幣仟元

水豐國際商業銀行股份有限公司 簡明個體資產負債表 民國112年及111年9月30日

單位:新臺幣仟元 (重分類後) (重分類後) 112年9月30日 111年9月30日 112年9月30日 111年9月30日 項目 資產 負債 現金及約當現金 63, 290, 909 55, 857, 139 央行及銀行同業存款 482, 831, 309 533, 807, 054 存放央行及拆借銀行同業 439, 540, 816 614, 151, 451 央行及同業融資 3, 143, 497 11, 408, 252 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 59, 642, 771 59, 516, 135 衡量之金融負債 24, 361, 309 22, 691, 719 透過其他綜合損益按公允 附買回票券及債券負債 34, 619, 167 75, 910, 504 410, 541, 304 428, 437, 569 42, 101, 237 45, 472, 214 價值衡量之金融資產 應付款項 按攤銷後成本衡量之債務 本期所得稅負債 9, 251, 311 9,098,957 工具投資 637, 522, 920 555, 493, 804 存款及匯款 2, 829, 216, 313 2, 892, 775, 720 5, 039, 024 2,007,953 15, 500, 000 2,500,000 附賣回票券及債券投資 應付金融債券 56, 715, 342 79, 644, 511 18, 426, 952 13, 846, 160 應收款項-淨額 其他金融負債 本期所得稅資產 17,647 6, 103 負債準備 14, 695, 716 16, 826, 661 貼現及放款-淨額 2, 099, 769, 078 2, 116, 921, 757 租賃負債 2, 156, 106 2, 276, 583 採用權益法之投資-淨額 11, 648, 300 9, 818, 953 遞延所得稅負債 2, 406, 867 2,344,436其他金融資產-淨額 433, 621 471,053 其他負債 18, 609, 897 41, 839, 889 不動產及設備-淨額 14, 727, 198 14, 846, 274 負債總計 3, 497, 319, 681 3, 670, 798, 149 2,086,716 2, 207, 956 使用權資產-淨額 權益 投資性不動產-淨額 582,670 582, 952 股太 85, 362, 336 85, 362, 336 1,044,805 62, 219, 540 62, 219, 540 無形資產-淨額 1,086,128 資本公積 遞延所得稅資產 6, 183, 286 6,868,225 保留盈餘 177, 857, 350 148, 266, 582 6, 815, 321 4, 348, 679 7, 157, 179) 14, 379, 965) 其他資產-淨額 其他權益 權益總計 318, 282, 047 281, 468, 493 \$ 3,815,601,728 \$ 3, 952, 266, 642 資產總計 \$ 3,815,601,728 \$ 3,952,266,642 負債及權益總計 兆豐證券股份有限公司 簡明個體資產負債表 民國112年及111年9月30日

單位:新臺幣仟元

項目	112年9月30日	111年9月30日	項目	112年9月30日	111年9月30日
資產			<u>負債</u>		
流動資產	\$ 78, 611, 505	\$ 55, 992, 886	流動負債	\$ 65, 695, 778	\$ 45, 061, 413
透過其他綜合損益按公允價			負債準備-非流動	-	_
值衡量之金融資產-非流動	1, 050, 459	1,011,572	租賃負債-非流動	101, 018	86, 191
採用權益法之投資	892, 100	885, 761	遞延所得稅負債	5, 204	3, 110
不動產及設備	2, 167, 217	2, 207, 791	其他非流動負債	65, 420	121, 735
使用權資產	165, 180	152, 234	負債總計	65, 867, 420	45, 272, 449
投資性不動產	624, 239	499, 082			
無形資產	91, 377	90, 353	權益		
遞延所得稅資產	66, 014	74, 281	股本	11, 600, 000	11, 600, 000
其他非流動資產	904, 013	908, 069	資本公積	971, 161	971, 161
			保留盈餘	5, 517, 548	3, 988, 382
			其他權益	615, 975	(9, 963_)
			權益總計	18, 704, 684	16, 549, 580
資產總計	<u>\$ 84, 572, 104</u>	<u>\$ 61,822,029</u>	負債及權益總計	<u>\$ 84, 572, 104</u>	<u>\$ 61, 822, 029</u>

兆豐票券金融股份有限公司 簡明資產負債表 民國112年及111年9月30日

單位:新臺幣仟元

75 D	119年0日20日	111 年 0 日 90 日	- A - D	119年0日90日	111年0月90日		
項目	112年9月30日	111年9月30日	項目	112年9月30日	_111年9月30日_		
<u>資産</u>			<u>負債</u>				
現金及約當現金	\$ 335, 513	\$ 384, 044	銀行暨同業透支及拆借	\$ 22, 656, 294	\$ 11,531,839		
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	157, 971, 595	142, 941, 203	之金融負債	59, 357	98, 023		
透過其他綜合損益按公允			附買回票券及债券負債	223, 234, 346	200, 169, 263		
價值衡量之金融資產	121, 955, 297	101, 608, 637	應付款項	622, 791	434, 603		
按攤銷後成本衡量之債務			本期所得稅負債	107, 433	352,566		
工具投資	474, 153	464, 724	負債準備	2, 548, 899	2, 820, 899		
附賣回票券及債券投資	500,000	=	租賃負債	121, 121	157, 940		
應收款項-淨額	2, 283, 670	1, 085, 134	遞延所得稅負債	47, 914	34, 045		
其他金融資產-淨額	281, 875	473, 986	其他負債	232, 206	1, 427, 549		
不動產及設備-淨額	366, 198	345, 637	負債總計	249, 630, 361	217, 026, 727		
使用權資產-淨額	120, 504	157, 658	權益				
投資性不動產-淨額	2, 456, 442	2, 467, 106	股本	13, 114, 411	13, 114, 411		
無形資產-淨額	6, 700	6, 717	資本公積	320, 929	320, 929		
遞延所得稅資產	886, 582	843, 242	保留盈餘	27, 503, 485	24, 866, 410		
其他資產-淨額	73, 147	53, 617	其他權益	$(\underline{2,857,510})$	$(\underline{4,496,772})$		
			權益總計	38, 081, 315	33, 804, 978		
資產總計	<u>\$ 287, 711, 676</u>	<u>\$ 250, 831, 705</u>	負債及權益總計	<u>\$ 287, 711, 676</u>	<u>\$ 250, 831, 705</u>		
兆豐產物保險股份有限公司							

兆豐產物保險股份有限公司 簡明資產負債表 民國112年及111年9月30日

單位:新臺幣仟元

項目	112年9月30日	111年9月30日	項目	112年9月30日	111年9月30日
資產			<u>負債</u>		
現金及約當現金	\$ 2, 308, 031	\$ 2, 982, 998	短期債務	\$ 8, 275, 730	\$ 5, 399, 482
應收款項	2, 852, 949	1, 153, 844	應付款項	2, 035, 008	1,719,010
本期所得稅資產	4, 328	4, 522	本期所得稅負債	6, 777	2, 545
待出售資產	-	28, 193	保險負債	11, 747, 801	18, 025, 689
透過損益按公允價值衡量			負債準備	74, 027	87, 030
之金融資產	64, 978	1, 148, 246	租賃負債	30, 126	34, 132
透過其他綜合損益按公允			其他負債	83, 839	108, 305
價值衡量之金融資產	367,535	1, 939, 924	負債總計	22, 253, 308	25, 376, 193
按攤銷後成本衡量之債務			權益		
工具投資	3, 421, 522	3, 572, 090	股本	5, 333, 500	3,000,000
採用權益法之投資	19, 221	29, 357	資本公積	2, 666, 800	1, 084, 811
使用權資產	29, 947	34, 005	待彌補虧損	(3, 802, 027)	(2, 161, 214)
投資性不動產	273, 361	278, 229	其他權益	342, 549	$(\underline{269,420})$
再保險合約資產	14, 946, 282	13, 544, 208	權益總計	4, 540, 822	1, 654, 177
不動產及設備	782, 321	785, 140			
無形資產	87, 255	75, 225			
遞延所得稅資產	148, 329	766, 979			
其他資產	1, 488, 071	687, 410			
資產總計	\$ 26, 794, 130	\$ 27,030,370	負債及權益總計	\$ 26, 794, 130	<u>\$ 27, 030, 370</u>

<u>兆豐國際證券投資信託股份有限公司</u> 簡明資產負債表 民國112年及111年9月30日

單位:新臺幣仟元 112年9月30日 111年9月30日 項目 112年9月30日 111年9月30日 資產 負債 流動資產 755, 976 \$ 741,682 流動負債 \$ 57, 796 \$ 57, 364 透過其他綜合損益按公允 241 1,222 租賃負債-非流動 2,021 9,838 價值衡量之金融資產 1,625 1,524 非流動負債 60, 058 68, 424 126, 491 128,069 負債總計 不動產及設備 使用權資產 600 1,217 權益 5, 998 1,424 527,000 527,000 無形資產 股本 400 1,960 3,675 3,675 遞延所得稅資產 資本公積 28, 222 31, 285 328, 454 308, 038 其他非流動資產 保留盈餘 其他權益 125 24 859, 254 838, 737 權益總計 919, 312 907, 161 負債及權益總計 919, 312 \$ 907, 161 資產總計 兆豐資產管理股份有限公司 簡明資產負債表 民國112年及111年9月30日 單位:新臺幣仟元 項目 112年9月30日 111年9月30日 112年9月30日 111年9月30日 項目 資產 負債 16, 729, 598 流動資產 9, 376, 779 \$ 流動負債 5, 377, 674 11, 753, 887 2,043 1,373 長期借款 2, 098, 449 2, 599, 348 不動產及設備-淨額 投資性不動產-淨額 316, 705 318,060 租賃負債-非流動 22,022 29,750 5,624 23, 798 31,578 4,758 使用權資產-淨額 其他非流動負債 7, 503, 769 無形資產-淨額 788 1,425 負債總計 14, 387, 743 92, 287 97,989 權益 遞延所得稅資產 493, 611 4,524 2,000,000 2,000,000 其他非流動資產 股本 1, 261 資本公積 1,261 保留盈餘 800, 981 795, 543 2, 802, 242 2, 796, 804 權益總計 資產總計 10,306,011 \$ 17,184,547 負債及權益總計 10, 306, 011 17, 184, 547 兆豐創業投資股份有限公司 簡明資產負債表 民國112年及111年9月30日 單位:新臺幣仟元 112年9月30日 111年9月30日 項目 112年9月30日 111年9月30日 資產 負債 305, 228 48, 175 \$ 流動資產 282, 174 流動負債 2,984 透過損益按公允價值 5,081 其他負債 777, 801 1,028,911 衡量之金融資產-非流動 _ 負債總計 48, 175 8,065 權益 普通股股本 1,050,000 1,050,000 212, 910 24, 964 保留盈餘 1, 262, 910 1,074,964 權益總計

\$ 1,311,085
\$ 1,083,029
負債及權益總計

資產總計

1, 311, 085

1,083,029

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9月30日

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9月30日	111年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日		
	_	金額	%	金額	%		
利息收入	:	\$ 81,594	, 385 157 \$	42, 460, 251	115		
減:利息費用	(54, 167	<u>, 595</u>) (<u>104</u>) (_	15, 903, 032) (43)		
利息淨收益		27, 426	, 790 53	26, 557, 219	72		
利息以外淨收益		24, 460	, 335 47	10, 532, 713	28		
淨收益		51, 887	, 125 100	37, 089, 932	100		
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	. (3, 520	,870) (7) (1,664,243) (5)		
營業費用	(19, 383	<u>, 615</u>) (<u>37</u>) (_	17, 577, 982) (47)		
繼續營業單位稅前淨利		28, 982	, 640 56	17, 847, 707	48		
所得稅費用	(3, 440	<u>, 780</u>) (<u>7</u>) (_	1, 405, 571) (_	4)		
本期淨利		25, 541	, 860 49	16, 442, 136	44		
其他綜合損益		7, 051	<u>, 764</u> <u>14</u> (_	21, 275, 682) (57)		
本期綜合損益總額	<u> </u>	\$ 32,593	<u>, 624</u> <u>63</u> (<u>\$</u>	4,833,546) (13)		
每股盈餘							
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	:	\$	<u>2.99</u> <u>\$</u>	1. 93			

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9月30日

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9月30日		111年1月1日至9月30日	<u> </u>
		金額	%	金額	%
收益	\$	4, 705, 413	100 \$	3, 051, 756	100
手續費支出	(195, 982) (4) (184, 542) (6)
員工福利費用	(1,593,869) (34) (1,410,298) (46)
其他營業支出	(484, 523) (10) (122, 646) (4)
營業費用	(867, 539) (19) (757, 768) (25)
其他利益及損失		148, 834	3	123, 494	4
採用權益法認列之子公司、關聯	企業及合資損益之份額	44, 728	<u> </u>	48, 779	2
繼續營業單位稅前淨利		1, 757, 062	38	748, 775	25
所得稅費用	(128, 465) (<u>3</u>) (204, 230) (7)
本期淨利		1, 628, 597	35	544, 545	18
其他綜合損益	_	484, 690	<u> </u>	1, 397, 872) (46)
本期綜合損益總額	<u>\$</u>	2, 113, 287	45 (\$	<u>853, 327</u>) (<u>28</u>)
每股盈餘					
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(方	元) <u>\$</u>	1.40	<u>\$</u>	0.47	

<u>兆豐票券金融股份有限公司</u> <u>簡明綜合損益表</u> 民國112年及111年1月1日至9月30日

單位:新臺幣仟元 (除每股盈餘為新臺幣元外)

項		112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30	目
	_	金額	%	金額	%
利息收入	9	\$ 3,563,331	146 \$	2, 296, 424	67
減:利息費用	(_	2, 746, 844)) (113) (860, 928) (25)
利息淨收益		816, 487	33	1, 435, 496	42
利息以外淨收益	-	1, 621, 052	67	1, 972, 067	58
淨收益		2, 437, 539	100	3, 407, 563	100
各項提存		3, 315	_	113, 289	3
營業費用	(_	606, 496)) (25) (621, 568) (18)
繼續營業單位稅前淨利		1, 834, 358	75	2, 899, 284	85
所得稅費用	(_	316, 292)) (13) (508, 969) (<u>15</u>)
本期淨利		1, 518, 066	62	2, 390, 315	70
其他綜合損益	-	1, 379, 452	<u> </u>	7, 289, 195) (214)
本期綜合損益總額	(\$ 2,897,518	<u>119</u> (<u>\$</u>	4, 898, 880) (144)
每股盈餘					
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	(;	\$ 1.16	<u>\$</u>	1.82	

<u>兆豐產物保險股份有限公司</u> <u>簡明綜合損益表</u> 民國112年及111年1月1日至9月30日

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9月30日	111年1月1日至9月30日		
		金額	%	金額	%
營業收入	\$	4, 650, 380	100 \$	4, 763, 846	100
營業成本	(4,018,038) (86) (10, 126, 275) (214)
營業費用	(3, 430, 405) (74) (1,006,480) (21)
營業損益	(2, 798, 063) (60) (6, 368, 909) (135)
營業外收入及支出	_	99, 761	2 (706)	
繼續營業單位稅前淨損	(2,698,302) (58) (6, 369, 615) (135)
所得稅利益	_	1, 153, 558	25	729, 593	15
本期淨損	(1, 544, 744) (33) (5,640,022) (120)
其他綜合損益	_	72, 511	1 (456, 60 <u>5</u>) (<u>10</u>)
本期綜合損益總額	(<u>\$</u>	1,472,233) (<u>32</u>) (<u>\$</u>	6, 096, 627) (130)
每股虧損					
基本及稀釋每股虧損(稅後)(元)	(<u>\$</u>	3.11)	(<u>\$</u>	41.55)	

水豐國際證券投資信託股份有限公司 <u>簡明綜合損益表</u> 民國112年及111年1月1日至9月30日

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9月30日		111年1月	1日至9月30日	
	<u> </u>	金額		%	金額		%
營業收入	\$	30	01, 884	100	\$	269, 704	100
營業費用	(_	22	26, 342) (<u>75</u>)	(197, 021) (<u>73</u>)
營業利益		-	75, 542	25		72, 683	27
營業外收入及支出	_		8, 745	3	(2,070) (1)
稅前淨利		8	84, 287	28		70, 613	26
所得稅費用	(_]	16, 021) (<u>5</u>)	(14,895) (<u>5</u>)
本期淨利		(68, 266	23		55, 718	21
其他綜合損益	=		43			166	
本期綜合損益總額	<u>\$</u>	(<u> </u>	23	\$	55, 884	21
每股盈餘							
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$</u>		1.30		\$	1.06	

<u>兆豐資產管理股份有限公司</u> <u>簡明綜合損益表</u> 民國112年及111年1月1日至9月30日

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9月30日		111年1月	1日至9月30日	
	_	金額		%	金額		%
營業收入	:	\$	337, 784	100	\$	349, 018	100
營業成本	(1,510)		(1,579)	
營業毛利			336, 274	100		347, 439	100
營業費用	(64, 370) (_	<u>19</u>)	(59, 517) (_	<u>17</u>)
營業利益			271, 904	81		287, 922	83
營業外收入及支出	(68,668) (20)	(63, 745) (_	18)
稅前淨利			203, 236	61		224, 177	65
所得稅費用	(40, 624) (_	12)	(44,660) (_	<u>13</u>)
本期淨利			162, 612	49		179, 517	52
本期綜合損益總額		\$	162, 612	49	\$	179, 517	52
每股盈餘							
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	<u> </u>	\$	0.81		\$	0.90	

<u>兆豐創業投資股份有限公司</u> 簡明綜合損益表

民國112年及111年1月1日至9月30日

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9月30	日		111年1月1日至9月30日	
		金額		%		金額	%
營業收入	\$		253, 526	100	\$	27, 654	100
營業費用	(_		61, 759)	(24)	(16,054) (<u>58</u>)
營業利益			191, 767	76		11,600	42
營業外收入及支出	_		850			279	1
稅前淨利			192, 617	76		11, 879	43
所得稅費用	_				(6,827) (<u>25</u>)
本期淨利	_		192, 617	76		5, 052	18
本期綜合損益總額	<u>\$</u>		192, 617	<u>76</u>	<u>\$</u>	5, 052	18
每股盈餘							
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元) <u>\$</u>		1.83		\$	0.05	

(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:%

			平位•/0
石	П	兆豐	金控
項 章 養報酬率 章 净值報酬率 章 純益率	н	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
次 文 却 刑 	稅前	7. 31	3.82
貝座報酬平	第產報酬率 稅前 稅後 稅前 稅的 稅的 稅的 稅稅	7. 31	3.80
浴体却删索	稅前	8. 75	兆豐金控 至9月30日 111年1月1日至9月30日 7.31 3.82 7.31 3.80
净伯郭州筌	4.40		
純益率		97. 76	97. 20

單位:%

T5	п	兆豐金控及子公司					
項 章 章 章 章 章 章 章 章 章 章 章 章 章 章 章 章 章 章 章	目	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日				
資產報酬率 -	稅前	0.72	0.36				
	稅後	0.65	0.32				
浴丛却丽家	稅前	9.69	4.91				
淨值報酬率	稅後	8. 74	4.40				
純益率		46. 88	32. 45				

(2)子公司

單位:%

石	口	兆豐銀行					
項 資產報酬率 淨值報酬率 純益率	目	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日				
資產報酬率	稅前	0.77	0.46				
	稅後	0.68	0.43				
浴体却酬家	稅前	9. 53	6.15				
浄值報酬半	稅後	8.40	5.66				
純益率		49. 23	44. 33				

單位:%

項 資產報酬率 淨值報酬率 純益率	п	兆豐證券					
	目	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日				
資產報酬率淨值報酬率	稅前	2.50	1.01				
	稅後	2.32	0.73				
	稅前	9.89	4.18				
	稅後	9.17	3.04				
純益率		34. 61	17. 84				

單位:%

			1 1 10			
項 資產報酬率 淨值報酬率 純益率	п	兆豐票券				
	目	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日			
資產報酬率	稅前	0.69	1.15			
	稅後	0.57	0.95			
运 仕 却 那 交	稅前	5. 01	7. 75			
浄值報酬率	稅後	4.14	6.39			
純益率	•	62. 28	70.15			

單位:%

			- 1 虚 /0				
育 <u>産</u> 報酬率 彩 お お お お お お お お お ま お ま ま ま ま ま ま ま ま	п	兆豐產險					
	E	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日				
資產報酬率	稅前	(10.09)	(27.05)				
	稅後	(5.78)	(23.95)				
資產報酬率 -	稅前	(118.51)	(133.93)				
	稅後	(67.85)	(118.58)				
		(33. 22)	(118.39)				

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)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:

本季不適用。

(十四)子公司兆豐證券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:

本季不適用。

(以下空白)

十七、附註揭露事項

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

(一)重大交易事項相關資訊

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

四 . 高	七曲故坐				ļ	期初	Į.	[]入			賣出		均	末
買、賣之公司	有價證券 種類及名稱	帳列項目	交易對象	關係	股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	金額	股數 (仟股)	售價	帳面成本	處分損益	股數 (仟股)	金額
	股票: 兆豐產險	採用權益法 之股權投資	兆豐產險	子公司	442, 050	(\$ 49,924) (註1)	333, 350	\$6,000,300	-	\$ -	\$ -	\$ -	533,350 (註2)	\$4, 477, 831
兆豐銀行	股票: 兆豐國際	採用權益法 之股權投資	兆豐國際 商業銀行	マハヨ		\$ 3, 513, 600	100, 000	\$ 878, 400	I	\$ -	\$ -	\$ -	500, 000	\$4, 392, 000

註1:帳列其他負債。

註2:係包含減資彌補虧損。

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

子公司兆豐銀行於民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日出售不良債權交易資訊詳下列事項。

交易日期	交易對象	债券組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象 與本行之關係	備註
112/03/20	Merrill Lynch International	企金放款	\$ -	\$ 83,660	\$ 83,660	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 9 月 30 日持有有價證券情形:

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	備註
兆豐金融控股(股)公司	股 票							
"	臺灣集中保管結算所(股)公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,714	\$ 169, 813	0.41% \$	169, 813	
"	台北金融大樓(股)公司	"	"	73, 500	2, 283, 645	5.00%	2, 283, 645	
	合計				\$ 2, 453, 458	\$	2, 453, 458	
兆豐期貨(股)公司	股 票							
//	台灣期貨交易所(股)公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2, 183	\$ 165, 267	0.40% \$	165, 267	
	合計				<u>\$ 165, 267</u>	\$	165, 267	
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	\$ 30,882	- \$	30, 882	
<i>"</i>	兆豐台灣金傳精選股息基金	"	"	2, 324	21, 288	_	21, 288	
"	兆豐新加坡交易所房地產收益	"	"	715	6, 703	-	6, 703	
"	兆豐台灣ESG永續高股息等權重ETF基金	"	"	500	7, 495	_	7, 495	
"	華南永昌鳳翔貨幣市場基金	無	"	1,821	30, 366	-	30, 366	
//	第一金台灣貨幣市場基金	"	"	1, 934	30, 336	-	30, 336	
//	台新1699貨幣市場基金	"	"	2, 168	30, 129	_	30, 129	
"	中信華盈貨幣市場基金	"	"	2,669	30, 107		30, 107	
	合計				<u>\$ 187, 306</u>	<u>\$</u>	187, 306	
兆豐投信(股)公司	股 票							
	基富通股票	基富通證券	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	113	\$ 1,625	- <u>\$</u>	1, 625	

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	付
兆豐創業投資(股)公司	股 票							
//	勵威電子(股)公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	868	\$ 33,993	2.92% \$	33, 993	
//	新德科技(股)公司	<i>"</i>	"	778	10, 506	3. 26%	10, 506	
"	台灣愛可芮(股)公司	<i>"</i>	"	327	1,691	1.47%	1,691	
"	有化科技(股)公司	//	"	762	747	1.40%	747	
<i>"</i>	艾特先進(股)公司	<i>"</i>	"	272	2, 981	5.33%	2, 981	
"	典琦科技(股)公司	<i>"</i>	"	1,550	20, 633	3.48%	20, 633	
"	奇菱光電(股)公司	//	"	17	270	0.07%	270	
//	金運科技(股)公司	//	"	368	3,710	0.69%	3, 710	
//	光明海運(股)公司	//	"	22	663	0.02%	663	
"	巨生生醫(股)公司	//	"	385	10,546	0.67%	10, 546	
//	捷而思(股)公司	//	"	75	690	1.25%	690	
"	唐榮車輛科技(股)公司	//	"	930	9, 300	1.31%	9, 300	
//	望隼科技(股)公司	//	"	854	187, 368	1.63%	187, 368	
"	GOGORO INC.(股)公司	//	"	203	17, 100	0.08%	17, 100	
"	瑞德感知科技(股)公司	//	"	50	47	0.87%	47	
//	台翔航太工業(股)公司	//	"	1,200	35, 856	0.89%	35, 856	
//	開陽國際投控(股)公司	<i>"</i>	"	1, 319	49, 531	1.76%	49, 531	
//	亞洲航空(股)公司	//	"	658	24, 619	0.32%	24, 619	
"	桓達科技(股)公司	<i>"</i>	"	135	12,006	0.25%	12,006	
"	基士德-KY(股)公司	//	"	107	4,662	0.29%	4,662	
//	Octopus Inc.(股)公司	<i>"</i>	"	1,029	525	2.26%	525	
//	合鎰技研(股)公司	//	"	734	6, 256	3. 34%	6, 256	
//	亞泰金屬工業(股)公司	//	"	473	26, 914	1.97%	26, 914	
//	欣普羅(股)公司	<i>"</i>	"	404	11, 769	1.56%	11, 769	
//	連鋐科技(股)公司	//	"	34	998	0.09%	998	
//	裕山環境工程(股)公司	<i>"</i>	"	1, 124	39, 324	3.87%	39, 324	
//	正基科技(股)公司	<i>"</i>	"	130	10,894	0.20%	10, 894	
//	永豐餘消費品實業(股)公司	<i>"</i>	"	396	15, 286	0.15%	15, 286	
//	弘凱光電(股)公司	<i>''</i>	"	764	23, 837	1.12%	23, 837	
"	金利食安科技(股)公司	<i>''</i>	"	650	30, 622	1.95%	30, 622	
"	圓裕企業(股)公司	<i>''</i>	"	410	15, 867	0.62%	15, 867	
<i>"</i>	鼎晉生技(股)公司	<i>''</i>	"	1,200	38, 400	1.13%	38, 400	
"	政美應用(股)公司	"	"	700	24, 983	1.89%	24, 983	

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	備註
兆豐創業投資(股)公司	國際海洋(股)公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	730	\$ 51,101	4.41% \$	51, 101	
//	嘉威生活(股)公司	"	n .	150	7, 875	0.19%	7, 875	
//	羅翌科技(股)公司	"	n .	1, 323	33, 816	3.93%	33, 816	
//	欣鉅興科技(股)公司	"	n .	1,729	29,670	3.46%	29, 670	
//	仁大資訊(股)公司	"	"	1,000	21, 390	4.15%	21, 390	
//	圓祥生技(股)公司	"	n .	600	32, 346	0.93%	32, 346	
//	永鴻國際生技(股)公司	"	"	1,000	38, 350	1.51%	38, 350	
//	台鎔科技材料(股)公司	"	"	800	46, 640	0.93%	46, 640	
//	安宏生醫(股)公司	"	"	375	9, 856	1.18%	9, 856	
//	三集瑞科技(股)公司	<i>II</i>	"	500	32, 500	1.14%	32, 500	
//	鼎恒數位科技(股)公司	"	"	600	27, 210	1.98%	27, 210	
//	三商餐飲(股)公司	<i>"</i>	"	600	54,000	0.99%	54,000	
					\$ 1,057,348	<u>\$</u>	1, 057, 348	

(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	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初自臺灣匯出 累積投資金額	本期匯出或中		本期期末自臺灣匯出 累積投資金額		本公司直接或間接 投資之持股比例	本期認列 投資損益(註2)		截至本期止已
公司名稱			77 37,	水頂双貝亚 頓	匯出	收回	水頂双貝亚頓	本期損益	双贝之时成此的	双貝領亞(吐石)	化四原但	正口权负权益
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)	\$ 260,391	不適用	\$ 260, 391	\$ -	\$ -
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(± 4)	分行	\$ 5,122,458(註4)	\$ -	\$ -	\$ 5,122,458(註4)	\$ 88,752	不適用	\$ 88, 752	\$ -	\$ -

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)	\$190, 969, 228

註1:上述投資限額之計算係淨值\$318,282,047仟元之百分之六十。

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, 180, 992, 939	8. 40
行政院國家發展基金管理會	858, 561, 512	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9月30日

					交	 往	來		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		交易條件	產之比率(註三)
3	票券	銀行	3	央行及金融同業存款			5, 400,	000	註四	0.13%
1	銀行	票券	3	存放央行及拆借金融同業			5, 400,	000	//	0.13%
3	票券	銀行	3	附買回票券及债券負債			5, 039,	024	//	0.12%
1	銀行	票券	3	附賣回票券及债券投資			5, 039,	024	<i>"</i>	0.12%
1	銀行	票券	3	利息收入			57,	767	//	0.10%
3	票券	銀行	3	利息費用			57,	767	<i>"</i>	0.10%
1	銀行	票券	3	折舊及攤銷費用			69,	176	<i>"</i>	0.12%
3	票券	銀行	3	其他非利息淨損益			70,	535	//	0.12%

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		標準	執行情形
條次	引 昇 公 式	計 算 式	比 率	計 算 式	比 率	保华	秋 们 阴 70
17	業 <u>主權益</u> (負債總額—期貨交易人權益)	<u>411, 237</u> 299	1375. 37	407, 234 426	955. 95	≧1	符合標準
17	流 動 資 產 流 動 負 債	<u>856, 459</u> 299	2864. 41	688, 526 426	1616. 26	≧1	符合標準
22		411, 237 400, 000	102.81%	407, 234 400, 000	101.81%	≥60% ≥40%	符合標準
22	期 整 後 淨 資 本 額 期 貨 交 易 人 未 沖 銷 部 位 所 需 之 客 戶 保 證 金 總 額	329, 239 136, 661	240. 92%	384, 097 25, 285	1519. 07%	≥20% ≥15%	符合標準

(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	可开公式	計 算 式	比 率	計 算 式	比 率	保牛	4八11月712
17	業 主 權 益	796, 247	12. 72	<u>767, 663</u>	12.03	≥1	符合標準
17	(負債總額-期貨交易人權益)	62, 582	12. 12	63, 826	12.00	≦1	付合保牛
17	流 動 資 產	6, 777, 422	1.07	<u>7, 154, 040</u>	1.06	≥1	符合標準
17	流 動 負 債	6, 347, 294	1.07	6, 758, 960	1.00	≦1	付合保午
22	業 主 權 益	<u>796, 247</u>	199. 06%	<u>767, 663</u>	191. 92%	$\geq 60\%$	符合標準
77	最低實收資本額	400, 000	199.00%	400, 000	191.94/0	≥ 40%	付合保午
	調整後淨資本額	723, 467		693, 173		≥20%	
22	期貨交易人未沖銷部位	1 109 149	61.15%	1, 402, 025	49.44%	≥15%	符合標準
	所需之客戶保證金總額	1, 183, 143		1, 402, 020		≤ 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7	7月1日至9月3	0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, 242, 018	(\$	9, 165)	(\$	394, 349)	\$	159, 803	(\$	109,743)	\$	1, 099	\$	8, 889, 663
利息以外淨收益		6, 775, 284		422, 182		1, 202, 774		1, 378, 775		8, 710, 196	(8, 485, 248)		10, 003, 963
淨收益		16, 017, 302		413, 017		808, 425		1, 538, 578		8,600,453	(8, 484, 149)		18, 893, 626
呆帳費用、承諾及保證責任準備														
(提存)迴轉	(936, 097)		32, 091	(4,064)		_		25, 390		-	(882, 680)
保險負債準備淨變動		_		91, 529		_		_		_		-		91, 529
營業費用	(_	6, 967, 503)	(336, 817)	(195, 721)	(922, 178)	(250, 168)		77, 573	(8, 594, 814)
繼續營業部門稅前淨利(損)		8, 113, 702		199, 820		608,640		616, 400		8, 375, 675	(8,406,576)		9, 507, 661
所得稅費用	(_	1, 076, 467)	(4, 760)	(71, 925)	(75, 77 <u>6</u>)	(17, 738)		_	(1, 246, 666)
繼續營業部門稅後淨利(損)	\$	7, 037, 235	\$	195, 060	\$	536, 715	\$	540, 624	\$	8, 357, 937	(<u>\$</u>	8, 406, 576)	\$	8, 260, 995
						111	年7	7月1日至9月3	0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, 820, 210	\$	14, 617	(\$	15, 876)	\$	169, 153	(\$	52, 261)	\$	2, 923	\$	9, 938, 766
利息以外淨收益		5, 843, 680	(3, 196, 120)		978, 430	_	980, 471	_	6, 098, 439	(5, 830, 067)		4, 874, 833
淨收益		15, 663, 890	(3, 181, 503)		962,554		1, 149, 624		6, 046, 178	(5, 827, 144)		14, 813, 599
呆帳費用、承諾及保證責任準備														
(提存)迴轉	(1, 307, 113)	(3,240)		1,077		_		_		-	(1,309,276)
保險負債準備淨變動		-		975, 105		_		_		_		_		975, 105
營業費用	(_	<u>6, 049, 190</u>)	(302, 287)	(<u>197, 763</u>)	(751, 098)	(_	199, 499)		70, 085	(7, 429, 752)
繼續營業部門稅前淨利(損)		8, 307, 587	(2,511,925)		765,868		398, 526		5, 846, 679	(5,757,059)		7, 049, 676
所得稅費用	(_	1, 100, 691)	(41, 479)	(134, 582)	(46, 266)	(22, 711)			(1, 345, 729)
繼續營業部門稅後淨利(損)	\$	7, 206, 896	(<u>\$</u>	2, 553, 404)	\$	631, 286	\$	352, 260	\$	5, 823, 968	(<u>\$</u>	5, 757, 059)	\$	5, 703, 947

112年1月1日至9月30日

			112	十1月1日至3月50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	\$ 28, 062, 306	(\$ 30,036) (\$	1,022,745)	\$ 418, 337 (\$ 332, 803) \$	\$ 4,064	\$ 27, 099, 123
利息以外淨收益	24, 101, 652	(1,651,943)	3, 460, 284	3, 907, 615	28, 539, 993 (27, 801, 798)	30, 555, 803
淨收益	52, 163, 958	(1,681,979)	2, 437, 539	4, 325, 952	28, 207, 190 (27,797,734)	57, 654, 926
呆帳費用、承諾及保證責任準備							
(提存)迴轉	(3, 397, 441)	(2, 452, 775)	3, 315	_	29, 772	- (5, 817, 129)
保險負債準備淨變動	_	2, 421, 887	_	_	_	_	2, 421, 887
營業費用	$(\underline{19,665,085})$	(985, 435) (606, 496)	$(\underline{2,559,164})$ (726, 444)	230, 461	(24, 312, 163)
繼續營業部門稅前淨利(損)	29, 101, 432	(2,698,302)	1, 834, 358	1, 766, 788	27, 510, 518 (27,567,273)	29, 947, 521
所得稅費用	$(\underline{3,559,572})$	1, 153, 558	316, 292)	(138, 191) (59, 218)	_ ($(\underline{2,919,715})$
繼續營業部門稅後淨利(損)	<u>\$ 25, 541, 860</u>	(<u>\$ 1,544,744</u>) <u>\$</u>	1, 518, 066	<u>\$ 1,628,597</u>	\$ 27, 451, 300	<u>\$ 27, 567, 273</u>)	<u>\$ 27, 027, 806</u>
			111-	年1月1日至9月30日	3		
	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	\$ 27,003,861	\$ 56,447 \$	340, 741	\$ 632, 183 (\$ 6,034	\$ 27, 916, 185
利息淨收益 利息以外淨收益	\$ 27, 003, 861 10, 440, 002	\$ 56, 447 \$ (<u>2, 184, 380</u>)	340, 741 3, 066, 822	\$ 632, 183 (3 2, 381, 221		\$ 6,034 14,211,147)	\$ 27, 916, 185 14, 182, 982
					\$ 123, 081)		
利息以外淨收益	10, 440, 002	(2, 184, 380)	3, 066, 822	2, 381, 221	\$ 123, 081) \$ 14, 690, 464 (14, 211, 147)	14, 182, 982
利息以外淨收益 淨收益	10, 440, 002	(2, 184, 380) (2, 127, 933) (21, 203)	3, 066, 822	2, 381, 221	\$ 123, 081) \$ 14, 690, 464 (14, 211, 147)	14, 182, 982 42, 099, 167 1, 617, 306)
利息以外淨收益 淨收益 呆帳費用、承諾及保證責任準備	10, 440, 002 37, 443, 863	(<u>2, 184, 380</u>) (<u>2, 127, 933</u>)	3, 066, 822 3, 407, 563	2, 381, 221 3, 013, 404	\$\ \ \begin{aligned} 123,081 \) \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \ \	14, 211, 147)	14, 182, 982 42, 099, 167
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	10, 440, 002 37, 443, 863	(2, 184, 380) (2, 127, 933) (21, 203) (3, 228, 813)	3, 066, 822 3, 407, 563	2, 381, 221	123, 081) 8 14, 690, 464 (14, 567, 383 (12, 571 - 547, 462)	14, 211, 147)	14, 182, 982 42, 099, 167 1, 617, 306)
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 繼續營業部門稅前淨利(損)	10, 440, 002 37, 443, 863 (1, 721, 963) - (17, 815, 023) 17, 906, 877	(2, 184, 380) (2, 127, 933) (21, 203) (3, 228, 813) (991, 666) (6, 369, 615)	3, 066, 822 3, 407, 563 113, 289 - 621, 568) 2, 899, 284	2, 381, 221 3, 013, 404 - (2, 255, 167) (758, 237	123, 081) 3 14, 690, 464 (14, 567, 383 (12, 571 - 547, 462) 14, 032, 492 (14, 211, 147) 14, 205, 113) - (14, 182, 982 42, 099, 167 1, 617, 306) 3, 228, 813) 22, 003, 035) 15, 250, 013
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	10, 440, 002 37, 443, 863 (1, 721, 963) - (17, 815, 023)	(2, 184, 380) (2, 127, 933) (21, 203) (3, 228, 813) (991, 666) (6, 369, 615)	3, 066, 822 3, 407, 563 113, 289 - 621, 568)	2, 381, 221 3, 013, 404 - (2, 255, 167) (758, 237 (213, 692) (\$\ \text{123, 081} \text{ 8} \\ \text{14, 690, 464} \text{ (} \\ \text{14, 567, 383} \text{ (} \\ \text{12, 571} \\	14, 211, 147) 14, 205, 113) - (227, 851 13, 977, 262) - (14, 182, 982 42, 099, 167 1, 617, 306) 3, 228, 813) 22, 003, 035)

1	19	年() 日	3	Λı	7

	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	<u>\$ 3,837,178,365</u>	\$ 26,794,130	<u>\$ 287, 711, 676</u>	\$ 90, 367, 945	<u>\$ 401, 250, 137</u>	(<u>\$ 399, 311, 749</u>)	<u>\$ 4, 243, 990, 504</u>
部門負債	\$ 3,518,896,318	<u>\$ 22, 253, 308</u>	\$ 249, 630, 361	\$ 71,663,261	<u>\$ 77, 954, 738</u>	$(\underline{\$} 14, 778, 475)$	<u>\$ 3, 925, 619, 511</u>
				111年9月30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	\$ 3,974,310,603	\$ 27,030,370	\$ 250, 831, 705	\$ 68, 204, 990	\$ 362, 792, 047	(<u>\$ 347, 292, 764</u>)	<u>\$ 4, 335, 876, 951</u>
部門負債	\$ 3,692,842,110	\$ 25, 376, 193	\$ 217, 026, 727	\$ 51, 655, 410	\$ 65, 303, 358	(\$ 9, 105, 031)	\$ 4,043,098,767

(以下空白)