

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查核報告
民國 112 年及 111 年第二季
(股票代碼 2886)

公司地址：台北市忠孝東路 2 段 123 號 14 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 年第二季合併財務報告暨會計師查核報告
目 錄

項	目	頁 次
一、 封面		1
二、 目錄		2 ~ 3
三、 會計師查核報告書		4 ~ 10
四、 合併資產負債表		11 ~ 12
五、 合併綜合損益表		13 ~ 14
六、 合併權益變動表		15
七、 合併現金流量表		16 ~ 17
八、 合併財務報表附註		18 ~ 212
(一) 公司沿革		18
(二) 通過財務報告之日期及程序		18
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用		19 ~ 20
(四) 重要會計政策之彙總說明		20 ~ 25
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源		26 ~ 27
(六) 重要會計項目之說明		27 ~ 64
(七) 金融工具之公允價值及等級資訊		64 ~ 76
(八) 財務風險之管理目標及政策		76 ~ 130
(九) 保險風險管理		131 ~ 144

項	目	頁 次
(十) 資本管理	145 ~ 146	
(十一)關係人交易	147 ~ 165	
(十二)抵(質)押之資產	165	
(十三)重大或有負債及未認列之合約承諾	166 ~ 168	
(十四)重大災害損失	168	
(十五)重大期後事項	168	
(十六)其他	169 ~ 198	
(十七)附註揭露事項	199 ~ 208	
(十八)營運部門財務資訊	209 ~ 212	

兆豐金融控股股份有限公司 公鑒：

查核意見

兆豐金融控股股份有限公司及子公司民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表，民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日合併權益變動表及合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，上開合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達兆豐金融控股股份有限公司及子公司民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況，民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併現金流量。

查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、金管銀法字第 10802731571 號令及中華民國審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依中華民國會計師職業道德規範，與兆豐金融控股股份有限公司及子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對兆豐金融控股股份有限公司及子公司民國 112 年上半年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

兆豐金融控股股份有限公司及子公司民國 112 年上半年度合併財務報表之關鍵查核事項如下：

貼現及放款之減損評估

事項說明

貼現及放款之減損評估係依據國際財務報導準則第 9 號「金融工具」之相關規定辦理，並符合主管機關相關規範之要求。貼現及放款之減損評估會計政策請詳附註四(四)；重大會計判斷、估計及假設不確定性之說明請詳附註五(二)；民國 112 年 6 月 30 日貼現及放款總額與備抵呆帳金額分別為 \$2,088,121,682 仟元及 \$32,630,755 仟元，請詳附註六(八)；相關表內外信用風險資訊之揭露請參閱附註八(三)。

子公司兆豐國際商業銀行股份有限公司(以下簡稱「子公司兆豐銀行」) 對於貼現及放款之減損評估採用預期信用損失模式，於每一財務報導日，評估該金融工具自原始認列後信用風險之變化情形區分為 3 階段，並按 12 個月(自原始認列後信用風險未顯著增加，stage 1)或存續期間(自原始認列後信用風險顯著增加，stage 2；已信用減損，stage 3)之預期信用損失金額衡量備抵減損損失。預期信用損失之衡量採用的模型涉及多項參數及假設，且反映與過去事項、現時狀況及對未來總體經濟情況預測有關之合理且可佐證之資訊，如違約機率及違約損失率等參數係經進行分群及透過歷史資料推估後並採用前瞻性資訊調校。

前述貼現及放款之減損評估涉及多項假設、估計與判斷及對於未來總體經濟情況和借款人信用行為之預測及評估，其衡量結果將直接影響相關金額之認列，並應遵循相關法令及函令的規範，故本會計師將貼現及放款之減損評估列為民國 112 年上半年度關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面執行之主要程序彙列如下：

1. 瞭解及評估子公司兆豐銀行貼現及放款減損評估之相關書面政策、內部控制制度、預期信用損失減損模型及方法論與核准流程；
2. 抽樣測試與預期信用損失認列與衡量相關之內部控制執行有效性，包含擔保品及擔保品價值評估之管控、參數變更控制及預期信用損失提列之核准；
3. 抽樣測試預期信用損失減損三階段樣本之衡量指標與系統判定結果之一致性；
4. 抽樣測試違約機率、違約損失率、違約暴險額及折現率
(1) 抽樣測試預期信用損失模型之主要參數假設，包括違約機率、違約損失率、違約暴險額等歷史資料。

(2) 抽樣測試違約損失率之折現率計算方式是否符合政策之規定。

5. 抽樣測試前瞻性資訊

(1) 抽樣測試管理階層針對有關國際財務報導準則第 9 號預期信用損失衡量中所使用之總體經濟數據(經濟成長率、物價水準年增率等)。

(2) 評估管理階層採用之前瞻性情境及情境權重組合。

6. 抽樣測試 stage 3(已信用減損)且金額重大個別評估之案件

評估預估之未來現金流量各項假設參數(包括授信戶逾期時間、財務及經營狀況、外部機構保證情形及歷史經驗值)之合理性結果及計算之正確性。

7. 評估減損損失之提列是否符合主管機關之相關規範。

無活絡市場之未上市(櫃)公司股票之公允價值衡量

事項說明

無活絡市場之未上市(櫃)公司股票(帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)之會計政策請詳附註四(四)；重大會計判斷、假設及估計不確定性之主要來源請詳附註五(一)；透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產之會計項目說明請詳附註六(三)及(四)。截至民國 112 年 6 月 30 日，兆豐金融控股股份有限公司及子公司持有之無活絡市場之未上市(櫃)公司股票，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產為 \$10,281,191 仟元及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產為 \$21,423,810 仟元。

兆豐金融控股股份有限公司及子公司持有之未上市(櫃)股票因未有活絡市場報價，該類金融工具公允價值係以評價方法決定。管理階層係採用市場法及淨資產法衡量其公允價值，市場法之主要假設為參考類似產業可類比上市(櫃)公司或該評價標的所屬產業最近期公告之股價淨值比做為計算參考依據，以及考量市場流通性或風險特殊性所作折價。

有關前述公允價值衡量所作估計涉及多項假設及重大不可觀察輸入值，其具高度估計不確定性，且依賴管理階層之主觀判斷。對於任何判斷及估計之變動，均可能會影響會計估計值最終結果，並影響兆豐金融控股股份有限公司及子公司之財務狀況，故本會計師將無活絡市場之未上市(櫃)公司股票之公允價值衡量列為民國 112 年上半年度關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師針對上開關鍵事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

1. 瞭解及評估未上市(櫃)股票公允價值衡量之相關書面政策、內部控制制度、公允價值衡量模型與核准流程；
2. 評估管理階層所使用之衡量方法係為所屬產業普遍採用；
3. 評估管理階層所選用之同類型公司參數之合理性；
4. 抽樣檢查評價模型中使用之輸入值與計算公式之設定，並就相關資料來源，複核至佐證文件。

賠款準備及分出賠款準備

事項說明

有關賠款準備(含再保前及再保後)之會計政策請詳附註四(四)；賠款準備金(含分出)估列之會計估計值及假設之不確定性請詳附註五(三)；賠款準備金(含分出)之說明請詳附註六(二十六)。

子公司兆豐產物保險股份有限公司(以下簡稱「子公司兆豐產險」)之賠款準備(含分出)係由精算部按險別依據過去理賠經驗及費用，以損失發展三角形法估計最終賠付的合理金額。截至民國 112 年 6 月 30 日，子公司兆豐產險賠款準備金及分出賠款準備金之帳列金額分別為 \$5,745,578 仟元及 \$2,966,964 仟元。因賠款準備之計算方法及假設涉及管理階層之專業判斷且金額重大，故本會計師將賠款準備及分出賠款準備之估計列為民國 112 年上半年度關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

1. 瞭解及評估子公司兆豐產險賠款準備(含分出)之相關政策、內部控制及處理程序，並抽樣檢查準備金計算相關控制之有效性；
2. 抽樣檢查用以計算賠款準備(含再保前和再保後)所引用之財務數字與帳載記錄之一致，以確認其正確性及完整性；
3. 採用精算專家工作協助評估賠款準備之合理性，包含下列程序(含再保前和再保後)：
 - (1) 抽樣檢視準備金評估方法及管理階層所使用之參數之合理性。
 - (2) 抽樣檢查準備金計算過程，以確認公司提列準備金之正確性。
4. 抽樣檢查重大已報未付案件，評估理賠估列金額之合理性。

應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項減損之評估

事項說明

有關應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項減損評估之會計政策請詳附註四(四)；應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項減損估列之會計估計值及假設之不確定性請詳附註五(四)；應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項減損之說明請詳附註六(九)。

子公司兆豐產險之應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項減損係由風險控管室依據國際財務報導準則第4號「保險合約」及考量「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等相關法令規定。管理階層對於應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項之減損提列，主要考量客觀證據與過去事項以及現時狀況有關之合理且可佐證之資訊，並考量相關備抵損失提列之法令規定進行衡量。截至民國112年6月30日，子公司兆豐產險應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項之備抵減損帳列金額為2,576,985仟元。因應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項減損金額重大，且計算方法及假設涉及管理階層之專業判斷並具高度不確定性，故本會計師將應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項減損之評估列為民國112年上半年度關鍵查核事項之一。

因應之查核程序

本會計師對上開關鍵查核事項所敘明之特定層面已執行之因應程序彙列如下：

1. 瞭解及評估子公司兆豐產險應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項減損評估之相關政策、內部控制及處理程序，並抽樣檢查減損計算相關控制之有效性；
2. 抽樣檢查用以計算應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項減損所引用之財務數字與帳載記錄之一致，以確認其正確性及完整性；
3. 評估可收回比例、分出再保比例及再保人信用評等等重大參數之合理性；
4. 取得管理階層所考量客觀證據之佐證資料，並評估其合理性。

管理階層與治理單位對合併財務報表之責任

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第34號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估兆豐金融控股股份有限公司及子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算兆豐金融控股股份有限公司及子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

兆豐金融控股股份有限公司及子公司之治理單位(含審計委員會)負有監督財務報導流程之責任。

會計師查核合併財務報表之責任

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照中華民國審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

本會計師依照中華民國審計準則查核時，運用專業判斷及專業懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對兆豐金融控股股份有限公司及子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使兆豐金融控股股份有限公司及子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，

則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致兆豐金融控股股份有限公司及子公司不再具有繼續經營之能力。

5. 評估合併財務報表（包括相關附註）之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現（包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失）。

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循中華民國會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項（包括相關防護措施）。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對兆豐金融控股股份有限公司及子公司民國 112 年上半年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

郭柏如

郭柏如

會計師

賴宗義

賴宗義



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 8 月 22 日

兆豐金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國 112 年 6 月 30 日及民國 111 年 12 月 31 日、6 月 30 日、1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

資產	附註	112年6月30日				(重年1月1日)				(重年6月30日)				(重年1月1日)			
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%		
資產																	
11000 現金及約當現金—淨額	六(一)(二)及十一	\$ 78,986,280	2	\$ 88,545,616	2	\$ 108,799,231	3	\$ 99,493,395	2								
11500 存放央行及拆借金融同業—淨額	六(一)(二)及十一	499,887,786	12	441,782,413	11	542,257,581	12	482,667,108	12								
12000 透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)、十一及十二	195,431,634	5	204,901,889	5	224,599,689	5	202,834,657	5								
12150 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)、十一及十二			563,788,956	13	524,826,590	13	565,340,604	13	543,790,346	13						
12200 按攤銷後成本衡量之債務工具投資—淨額	六(五)及十二			652,471,915	16	565,528,607	14	613,456,173	14	648,132,418	16						
12500 附賣回票券及債券投資				2,619,983	-	618,306	-	299,606	-	949,170	-						
13000 應收款項—淨額	六(六)			97,360,453	2	86,258,656	2	112,912,891	3	96,630,962	2						
13200 本期所得稅資產				329,802	-	329,712	-	336,086	-	331,977	-						
13300 待出售資產	六(七)			-	-	12,380	-	15,813	-	15,813	-						
13500 貼現及放款—淨額	六(八)及十一			2,055,490,927	49	2,079,441,292	51	2,108,783,986	49	2,037,354,980	49						
13700 再保險合約資產—淨額	六(九)			15,728,221	-	16,592,224	1	10,816,479	-	4,990,018	-						
15000 採用權益法之投資	六(十)			5,120,095	-	4,938,289	-	5,178,193	-	5,449,161	-						
15500 其他金融資產—淨額	六(十一)及十二			6,519,255	-	7,673,288	-	6,764,418	-	6,095,575	-						
18000 投資性不動產—淨額	六(十四)及十二			1,538,687	-	1,542,390	-	1,464,962	-	1,341,321	-						
18500 不動產及設備—淨額	六(十五)及十二			21,587,230	1	21,636,818	1	21,722,362	1	21,670,526	1						
18600 使用權資產—淨額	六(十二)			1,986,289	-	1,903,487	-	1,868,797	-	1,854,439	-						
19000 無形資產—淨額				1,192,763	-	1,318,844	-	1,119,111	-	1,017,030	-						
19300 遲延所得稅資產				7,074,649	-	6,999,467	-	8,194,700	-	6,505,527	-						
19500 其他資產—淨額	六(十六)及十二			6,244,395	-	6,137,079	-	4,823,968	-	7,140,436	-						
資產總計				\$ 4,213,359,320	100	\$ 4,060,987,347	100	\$ 4,338,754,650	100	\$ 4,168,264,859	100						
負債及權益																	
負債																	
21000 央行及金融同業存款	六(十七)(十八)及十一	\$ 549,846,840	13	\$ 417,271,579	10	\$ 576,251,193	13	\$ 404,651,718	10								
21500 央行及同業融資	六(十七)(十八)	3,088,162	-	3,250,380	-	9,091,994	-	27,288,973	1								
22000 透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十九)	22,987,672	1	21,447,467	1	20,794,636	1	19,344,092	1								
22500 附買回票券及債券負債	六(三)(四)(五)(二十)			232,033,354	6	252,342,653	6	283,951,224	7	225,056,762	5						
22600 應付商業本票—淨額	六(二十一)及十一	33,436,421	1	22,637,681	1	15,016,432	-	32,917,848	1								
23000 應付款項	六(二十二)	100,689,478	2	73,475,048	2	140,021,822	3	84,963,858	2								
23200 本期所得稅負債		9,910,142	-	10,752,028	-	10,236,330	-	12,298,301	-								
23500 存款及匯款	六(二十三)	2,844,646,661	68	2,847,366,547	70	2,889,359,900	67	2,959,789,704	71								
24000 應付債券	六(二十四)	20,500,000	-	20,000,000	1	7,500,000	-	6,000,000	-								
24400 其他借款	六(二十五)	12,619,123	-	17,348,000	-	3,910,000	-	1,260,000	-								
24600 負債準備	六(二十六)	29,245,351	1	33,053,040	1	39,947,868	1	29,941,604	1								
25500 其他金融負債	六(二十七)	23,998,784	1	23,542,283	1	17,644,417	-	12,453,364	-								
26000 租賃負債	六(十二)	2,042,493	-	1,956,726	-	1,924,633	-	1,903,356	-								

(續次頁)

兆豐金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國 112 年 6 月 30 日及民國 111 年 12 月 31 日、6 月 30 日、1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

負債及權益	附註	112 年 6 月 30 日				111 年 12 月 31 日				111 年 1 月 1 日			
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
29300 遲延所得稅負債		\$ 2,743,584	-	\$ 2,480,569	-	\$ 2,357,766	-	\$ 2,635,979	-				
29500 其他負債	六(二十八)	14,204,115	-	14,253,893	-	24,463,793	1	19,360,417	-				
負債總計		3,901,992,180	93	3,761,177,894	93	4,042,472,008	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)	139,398,196	3	139,398,196	3	135,998,240	3	135,998,240	3				
31121 增資準備	六(二十九)	1,115,186	-	-	-	3,399,956	-	-	-				
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)	43,945,451	1	59,027,089	1	49,723,281	1	67,163,598	2				
其他權益	六(三十一)												
32500 其他權益		(5,120,054)	-	(15,325,596)	-	(9,548,599)	-	11,159,926	-				
權益總計		311,367,140	7	299,809,453	7	296,282,642	7	328,398,883	8				
負債及權益總計		\$ 4,213,359,320	100	\$ 4,060,987,347	100	\$ 4,338,754,650	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

~12~



會計主管：趙美麗



兆豐金融控股股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	112 年 4 月 1 日		111 年 4 月 1 日		112 年 1 月 1 日		111 年 1 月 1 日	
		至 6 月 30 日	%	至 6 月 30 日	%	至 6 月 30 日	%	至 6 月 30 日	%
41000 利息收入	六(三十二)及十一	\$ 28,209,115	138	\$ 14,375,823	110	\$ 54,690,705	141	\$ 25,633,795	94
51000 減：利息費用	六(三十二)及十一	(19,130,979)(94)(4,891,523)(37)(36,481,245)(94)(7,656,376)(28)							
利息淨收益		9,078,136	44	9,484,300	73	18,209,460	47	17,977,419	66
利息以外淨收益									
49800 手續費及佣金淨收益	六(三十三)	2,808,298	14	2,745,427	21	5,368,891	14	5,526,596	20
49810 保險業務淨收益		312,007	1	548,165	4	(1,895,626)(5)		1,158,312	4
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	6,333,898	31	(1,355,412)(10)		14,014,831	36	(1,126,227)(4)	
49825 投資性不動產利益	六(十四)	6,205	-	5,240	-	11,276	-	10,955	-
49835 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	六(三十五)	1,029,664	5	602,612	5	1,107,334	3	1,294,238	5
49850 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(五)(八)及八	-	- (11,190)	-	2	- (11,200)			
49870 兌換損益		532,896	3	595,591	4	1,244,305	3	1,475,053	5
49890 採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十)	2,164	- (22,236)	- (22,924)	- (51,200)				
49898 採用覆蓋法重分類之損益	六(三十一)	194	-	148,748	1	2,077	-	250,432	1
49900 其他利息以外淨損益	六(三十七)	357,753	2	264,672	2	790,740	2	714,892	3
49880 資產減損迴轉利益(損失)	六(三十六)	22,471	-	24,431	- (69,066)	-	66,298	-	
淨收益		20,483,686	100	13,030,348	100	38,761,300	100	27,285,568	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								
58300 保險負債準備淨變動	(三)	(4,539,237)(22)(3,539)		- (4,934,449)(13)(308,030)(1)					
營業費用	六(二十六)	216,857	1 (4,146,605)(32)	2,330,358	6 (4,203,918)(16)				
58501 員工福利費用	六(三十八)	(5,128,130)(25)(4,940,092)(38)(10,200,803)(26)(9,806,720)(36)							
58503 折舊及攤銷費用	六(三十九)	(589,559)(3)(554,048)(4)(1,173,866)(3)(1,091,532)(4)							
58599 其他業務及管理費用	六(四十)	(2,250,036)(11)(1,862,900)(15)(4,342,680)(11)(3,675,031)(13)							
營業費用小計		(7,967,725)(39)(7,357,040)(57)(15,717,349)(40)(14,573,283)(53)							
61000 繼續營業單位稅前淨利		8,193,581	40	1,523,164	11	20,439,860	53	8,200,337	30
61003 所得稅(費用)利益	六(四十一)	(202,639)(1)	387,186	3 (1,673,049)(5)(243,883)(1)					
69000 本期稅後淨利		\$ 7,990,942	39	\$ 1,910,350	14	\$ 18,766,811	48	\$ 7,956,454	29

(續次頁)

兆豐金融控股股份有限公司及子公司
合併綜合損益表
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)



項目	附註	112 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日		111 年 4 月 1 日 至 6 月 30 日		112 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日		111 年 1 月 1 日 至 6 月 30 日		
		金額	%	金額	%	金額	%	金額	%	
本期其他綜合損益(稅後淨額)										
不重分類至損益之項目										
69563	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目	六(十)(三十一)	\$ 1,918	- (\$ 18,507)	-	\$ 14,325	- (\$ 13,584)	-		
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	六(三十一)	4,631,297	23 (4,378,214)(34)		6,428,353	16 (3,536,222)(13)			
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)	584,144	3	500,777	4	517,090	1	1,633,298 6	
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	六(十)(三十一)		21,531	- (34,440)	-	238,417	1 (155,702)(1)		
69585	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	六(三十一)		283,829	1 (10,611,267)(82)		2,940,218	8 (19,476,071)(71)		
69587	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(迴轉利益)減損損失	六(三十一)	(976)	- (7,096)	-	50,032	- (43,481)	-		
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	六(三十一)	(194)	- (148,748)(1)(2,077)			- (250,432)(1)			
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十一)(四十一)	22,780	-	338,427	3 (110,106)		809,253 3		
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)		5,544,329	27 (14,359,068)(110)	10,076,252	26 (21,032,941)(77)				
69700	本期綜合損益總額		\$ 13,535,271	66 (\$ 12,448,718)(96)	\$ 28,843,063	74 (\$ 13,076,487)(48)				
淨利歸屬於										
69901	母公司業主		\$ 7,990,942	39	\$ 1,910,350	14	\$ 18,766,811	48	\$ 7,956,454 29	
綜合損益總額歸屬於										
69951	母公司業主		\$ 13,535,271	66 (\$ 12,448,718)(96)	\$ 28,843,063	74 (\$ 13,076,487)(48)				
每股盈餘										
70000	基本及稀釋每股盈餘	六(四十二)	\$ 0.57		\$ 0.14		\$ 1.34		\$ 0.57	

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



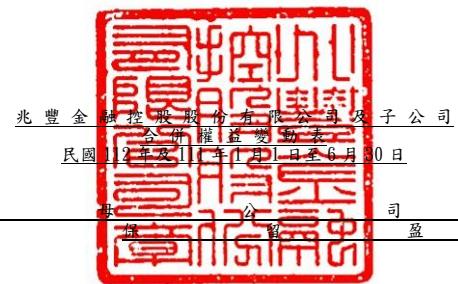
經理人：蕭玉美

~14~



會計主管：趙美麗





單位：新臺幣仟元

歸 股 屬 於 本 公 司 業 餘 其 他 之 權 益 益

附 註	普 通 股	股 本	增 資	準 備	資 本	公 積	法 定 盈 餘	公 積	特 別 盈 餘	公 積	未 分 配	盈 餘	之 兌 換 差 額	國 外 財 務 報 表	運 機 構 算 量	透 過 公 允 價 值	其 他 綜 合 損 益	採 用 覆 蓋 法	其 他 權 益	其 他 權 益	其 他 權 益	總 額
-----	-------	-----	-----	-----	-----	-----	---------	-----	---------	-----	-------	-----	-----------	-------------	-----------	-------------	-------------	-----------	---------	---------	---------	-----

111年1月1日至6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		-	-	-	-	-	7,956,454	-	-	-	-	7,956,454
本期其他綜合損益	六(三十一)	_____	_____	_____	_____	_____	_____	1,638,646	(22,419,356)	(250,432)	(1,799)	(21,032,941)
本期綜合損益總額		_____	_____	_____	_____	_____	7,956,454	1,638,646	(22,419,356)	(250,432)	(1,799)	(13,076,487)
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權益工具	六(四)	_____	_____	_____	_____	_____	(324,416)	_____	324,416	_____	_____	_____
111年6月30日餘額		\$135,998,240	\$ 3,399,956	\$ 68,194,233	\$ 45,976,579	\$ 2,538,952	\$ 49,723,281	(\$ 3,627,551)	(\$ 5,681,379)	(\$ 243,281)	\$ 3,612	\$296,282,642

112年1月1日至6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		-	-	-	-	-	18,766,811	-	-	-	-	18,766,811
本期其他綜合損益	六(三十一)	_____	_____	_____	_____	_____	_____	521,881	9,540,493	(2,077)	15,955	10,076,252
本期綜合損益總額		_____	_____	_____	_____	_____	18,766,811	521,881	9,540,493	(2,077)	15,955	28,843,063
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權益工具	六(四)	_____	_____	_____	_____	_____	(129,290)	_____	129,290	_____	_____	_____
112年6月30日餘額		\$139,398,196	\$ 1,115,186	\$ 68,194,233	\$ 47,670,164	\$ 16,163,964	\$ 43,945,451	(\$ 1,844,161)	(\$ 3,273,887)	(\$ 428)	(\$ 1,578)	\$311,367,140

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

~15~



會計主管：趙美麗





兆豐金融控股股份有限公司及子公司
合併現金流量表
 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

(重分類後)
 111 年 1 月 1 日
 至 6 月 30 日

112 年 1 月 1 日
 至 6 月 30 日

附註

營業活動之現金流量

本期稅前淨利	\$ 20,439,860	\$ 8,200,337
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	六(三十九) 803,078	793,759
攤銷費用	六(三十九) 370,788	297,773
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		4,934,449
利息費用	六(三十二) 36,481,245	7,656,376
利息收入	六(三十二) (54,690,705)	(25,633,795)
股利收入	六(三十四) (1,386,245)	(1,369,310)
保險負債準備淨變動	(2,330,358)	4,203,918
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十) 22,924	51,200
處分及報廢不動產及設備利益	六(三十七) 824	(368)
處分待出售資產利益	六(八) (100,888)	-
資產減損損失(迴轉利益)	六(三十六) 69,066	(66,298)
採用覆蓋法重分類之損益	(2,077)	(250,432)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行及拆借金融同業增加	(76,437,602)	(34,052,018)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)	9,470,255	(21,765,032)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(29,643,827)	(44,519,071)
按攤銷後成本衡量債務工具投資(增加)減少	(86,965,368)	34,691,025
應收款項增加	(11,075,467)	(14,313,384)
貼現及放款減少(增加)	21,474,078	(71,789,317)
再保險合約資產減少(增加)	864,003	(5,826,461)
其他金融資產減少(增加)	1,152,768	(665,784)
其他資產(增加)減少	(107,450)	2,411,172
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及金融同業存款增加	132,575,261	171,599,475
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	1,540,205	1,450,544
附買回票券及債券負債(減少)增加	(20,309,299)	58,894,462
應付款項增加	7,278,092	35,327,257
存款及匯款減少	(2,719,886)	(70,429,804)
其他金融負債增加	456,501	5,191,053
負債準備(減少)增加	(1,481,875)	5,888,146
其他負債減少	(535,103)	(7,986,285)
營運產生之現金(流出)流入	(49,852,753)	38,297,168
收取之利息	53,193,368	24,212,965
收取之股利	444,472	844,372
支付之利息	(33,841,543)	(6,961,839)
支付之所得稅	(2,437,298)	(3,468,097)
營業活動之淨現金(流出)流入	(32,493,754)	52,924,569

(續次頁)

兆豐金融控股股份有限公司及子公司
合併現金流量表
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日



附註

112 年 1 月 1 日
至 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

(重分類後)
111 年 1 月 1 日
至 6 月 30 日

投資活動之現金流量

處分待出售資產	六(八)	\$ 113,268	\$ -
取得不動產及設備	六(十五)	(461,379)	(571,452)
處分不動產及設備		366	579
取得無形資產		(241,653)	(480,705)
取得投資性不動產	六(十四)	(220)	(105,295)
投資活動之淨現金流出		(589,618)	(1,156,873)

籌資活動之現金流量

央行及同業融資減少		(162,218)	(18,196,979)
應付商業本票增加(減少)		10,810,000	(17,905,000)
應付金融債增加		500,000	1,500,000
其他借款(減少)增加		(4,728,877)	2,650,000
存入保證金增加		482,983	13,075,075
租賃負債本金償還		(280,043)	(278,849)
籌資活動之淨現金流入(流出)		6,621,845	(19,155,753)
匯率影響數		571,613	1,582,443
本期現金及約當現金(減少)增加數		(25,889,914)	34,194,386
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		\$ 409,490,482	\$ 442,778,983

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)	\$ 78,986,280	\$ 108,799,231
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		327,884,219	333,680,146
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		2,619,983	299,606
期末現金及約當現金餘額		\$ 409,490,482	\$ 442,778,983

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

~17~



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冊並設立於中華民國。民國 91 年 2 月 4 日依據金融控股公司法暨其他相關法令規定，以股份轉換方式由交通銀行股份有限公司(交通銀行)及國際綜合證券股份有限公司(國際證券)成立之金融控股公司，並自民國 91 年 2 月 4 日上市公開買賣。於民國 91 年 8 月 22 日以股份轉換方式再納入中興票券金融股份有限公司(中興票券)及倍利綜合證券股份有限公司(倍利證券)，民國 92 年 1 月 31 日與國際證券合併，並以國際證券為存續公司，並同時更名為倍利國際綜合證券股份有限公司(倍利國際)成為子公司，復於民國 91 年 12 月 31 日以百分之百股份轉換方式納入原持有 28% 採權益法之中國國際商業銀行股份有限公司(中國商銀)及中國產物保險股份有限公司(中國產險)成為子公司，並自交銀金融控股股份有限公司更名為兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)，陸續於民國 92 年度至民國 94 年度間投資兆豐資產管理股份有限公司(兆豐資產管理)、兆豐國際證券投資信託股份有限公司(兆豐國際投信)、兆豐人身保險代理人股份有限公司(兆豐保代)及兆豐交銀創業投資股份有限公司(兆豐交銀創投)，復於民國 95 年 5 月 23 日由本公司及子公司中國商銀共同參與國際證券投資信託股份有限公司(國際投信)現金增資而納入成為子公司。
- (二)為擴大經濟規模，本公司之子公司中國商銀以民國 95 年 8 月 21 日為合併基準日吸收合併子公司交通銀行，中國商銀為存續銀行，交通銀行為消滅銀行，合併後並更名為兆豐國際商業銀行股份有限公司(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 6 月 30 日之員工人數分別為 9,712 人及 9,570 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 8 月 22 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)已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可並發布生效之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

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：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 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有關之遞延所得稅」	民國112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「國際租稅變革－支柱二規則範本」	民國112年5月23日

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：

1. 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：

新發布/修正/修訂準則及解釋	國際會計準則理事會 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「供應商融資安排」	民國113年1月1日

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：

國際會計準則理事會

新發布/修正/修訂準則及解釋

發布之生效日

國際財務報導準則第10號及國際會計準則第28號之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	待國際會計準則理事會決定
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則第17號及國際財務報導準則第9號—比較資訊」	民國112年1月1日

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

1. 國際財務報導準則第17號「保險合約」

國際財務報導準則第17號「保險合約」(以下簡稱 IFRS17)取代國際財務報導準則第4號並建立企業所發行保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則。此準則適用於企業所發行之保險合約(包含再保險合約)、所持有之再保險合約及所發行之具裁量參與特性之投資合約，前提是該企業亦發行保險合約。嵌入式衍生工具、可區分之投資組成部分及可區分之履約義務應與保險合約分離。於原始認列時，企業應將所發行保險合約組合分為三群組：虧損性、無顯著風險成為虧損性及剩餘合約群組。IFRS17 要求現時衡量模式，於每一報導期間再衡量該等估計。衡量係基於合約之折現及機率加權後之現金流量、風險調整及代表合約未賺得利潤(合約服務邊際)之要素。企業得對部分保險合約適用簡化衡量方法(保費分攤法)。於企業提供保險保障期間及企業自風險解除時認列保險合約群組所產生之收益。若保險合約群組成為虧損，企業立即認列損失。企業應分別列報保險收入、保險服務費用及保險財務收益及費用，並須揭露有關來自於保險合約之金額、判斷及風險資訊。

2. 國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正

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

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

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

四、重要會計政策之彙總說明

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

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

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

1. 本公司及子公司合併財務報告中之類似資產、負債、收益及費損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：

投資公司名稱	子公司名稱	持股比例(%)			業務性質
		112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	
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(%)			業務性質
公司名稱	子公司名稱	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	
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	銀凱(股)公司 (股)公司	100.00	100.00	100.00	企業經營管理顧問、資料處理服務、一般廣告服務、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	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. 金融資產及金融負債

(1)除下列說明外，餘請參閱民國 111 年度合併財務報告附註四(七)。

(2)透過損益按公允價值衡量之金融資產

係指非屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。屬按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，當可消除或重大減少衡量或認列不一致時，本公司及子公司於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產。

本公司及子公司於原始認列時按公允價值衡量，相關交易成本認列於損益，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本公司及子公司於損益認列於「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益-股利收入」項下。

(3)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

係指原始認列時作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易之權益工具投資的公允價值變動列報於其他綜合損益；或同時符合下列條件之債務工具投資：

- A. 在以收取合約現金流量及出售為目的之經營模式下持有該金融資產。
- B. 該金融資產之合約條款產生特定日期之現金流量，完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

本公司及子公司於原始認列時按其公允價值加計交易成本衡量，後續按公允價值衡量：

A. 屬權益工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失後續不得重分類至損益，轉列至保留盈餘項下。當收取股利之權利確立，與股利有關之經濟效益很有可能流入，及股利金額能可靠衡量時，本公司及子公司於損益認列於「透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益-股利收入」。

B. 屬債務工具之公允價值變動認列於其他綜合損益，於除列前之減損損失、利息收入及外幣兌換損益認列於損益，於除列時，先前認列於其他綜合損益之累積利益或損失將自權益重分類至損益。

2. 金融資產減損

本公司及子公司於每一資產負債表日，就存放央行及拆借金融同業貼現及放款、應收款項、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、放款承諾、財務保證合約及其他金融資產等，考量所有合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊)後，對自原始認列後信用風險並未顯著增加者，按 12 個月預期信用損失金額衡量備抵損失；對自原始認列後信用風險已顯著增加及信用減損者，按存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失。

本公司及子公司考量下列各項因素以衡量金融工具之預期信用損失：

- (1) 藉由評估各可能結果而決定之不偏且以機率加權之金額；
- (2) 貨幣時間價值；
- (3) 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(於報告日無需過度成本或投入即可取得者)。

屬授信資產者，於資產負債表日應依「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」、「民國 103 年 12 月 4 日金管銀國字第 10300329440 號函有關強化本國銀行不動產貸款風險承擔能力」、「民國 104 年 4 月 23 日金管銀法字第 10410001840 號函有關強化本國銀行對大陸地區暴險之控管及風險承擔能力」及「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」之規定及國際財務報導準則第九號規定評估減損損失，並以兩者中孰大之金額提列適當之備抵呆帳，並以淨額列示。

屬再保險合約資產者，於資產負債表日應依「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定、國際財務報導準則第四號規定評估減損損失，予以提列適當之備抵呆帳。

3. 賠款準備與分出賠款準備

子公司兆豐產險保險負債係依主管機關發布施行之「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險準備金提存及管理辦法」、「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」與「強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項」及「財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」與「強化財產保險業巨災準備金應注意事項」等規定辦理之，並經金融監督管理委員會核可之簽證精算人員簽證。各項準備金之提存，除特別準備金外，亦適用於再保險分進業務及再保險分出業務。

各項保險負債之提列，除一年期團體傷害保險各項準備之提列，應以實收保險費收入或依金管保財字第 11004925801 號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘之提列基礎如下：

(1) 未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，係依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備。除法令另有規定者外，由精算人員依各險特性決定之。

(2)賠款準備

係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應依實際相關資料估算，按險別提存。

(3)特別準備

針對自留業務之特別準備分為「重大事故特別準備」及「危險變動特別準備」，除強制汽車責任保險、核能保險、住宅地震保險及商業性地震與颱風洪水險另有相關法令等規範要求仍於負債項下提列或收回外，餘每年新增提存數依稅後淨額提列於權益項下之特別盈餘公積，每年所沖減或收回金額依稅後淨額自權益項下之特別盈餘公積沖減或收回之。

(4)保費不足準備

針對保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額若逾提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備。

(5)責任準備

保險期間超過一年之健康保險最低責任準備金之提存，採用一年定期修正制。但具特殊性質之健康保險，其提存標準由主管機關另定之。

(6)負債適足準備

係依據國際財務報導準則第4號「保險合約」及中華民國精算學會所頒布之相關規範，採用總保費評價法，以公司整體合約為基礎執行負債適足性測試，於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次提列負債適足準備並認列為當期費損。

(7)未適格再保險準備

於分出日或報導期間結束日屬保險業辦理再保險分出分入及其他風險分散機制管理辦法規定之未適格再保險分出業務須提存未適格再保險準備金，並於財務報告中以附註方式揭露。

上述各項準備中，除長期火災保險之未滿期保費準備係根據長期火災保險未滿期保費準備提存係數表進行計算外，餘未採折現方式計算。

4. 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。

5. 退職後福利—確定福利計畫

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。

6. 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。

本公司及子公司之假設及估計皆係根據相關 IFRSs 規定所為之最佳估計。估計與假設基於過去經驗與其他因素(含新型冠狀肺炎影響)，包含對未來之預期，並持續進行評估。

部分項目之會計政策與管理階層之判斷對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) 未上市(櫃)公司股票公允價值之衡量

本公司及子公司持有之無活絡市場之未上市(櫃)公司股票，該類金融工具公允價值係以評價方法決定(包含市場法及淨資產法)，其公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模型評估，若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設衡量。當採用評價模型決定公允價值時，所有模型須經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格，惟盡可能只採用可觀察資料。

本公司及子公司於公允價值衡量主要係參考類似產業可類比上市(櫃)公司最近期公告之市場乘數做為計算參考依據，以及考量市場流通性或風險特殊性所作折價。任何判斷及估計之變動，均可能會影響其公允價值之衡量。有關金融工具公允價值之說明，請詳附註七。

(二) 預期信用損失

對於按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務投資工具，其預期信用損失之衡量採用複雜的模型評估及多項假設。這些模型和假設涉及未來總體經濟情況和債務人信用行為(例如，客戶違約可能性及損失)。附註八(三)說明預期信用損失衡量中使用的參數、假設和估計方法，也揭露預期信用損失對上述因素變動之敏感性。

依據會計準則規範對預期信用損失進行衡量時涉及許多重大判斷，例如：

1. 判斷信用風險顯著增加之標準；
2. 選擇衡量預期信用損失之適當模型及假設；
3. 針對不同類型的產品，在衡量預期信用損失時確定需要使用的前瞻性因素；
4. 為預期信用損失的衡量進行金融工具的分群，將具有類似信用風險特徵的金融資產納入同一分群。

關於上述預期信用損失之判斷及估計，請參閱附註八(三)。

(三)賠款準備及分出賠款準備

賠款準備負債係根據保險風險的性質和分布、賠款發展模式、經驗數據等因素，採用適當國際通用精算方法估計最終賠付的合理金額，該估列之方式均於商品說明書中載明，其中已報未付保險賠款之計算方式，係以理賠人員經驗，採用逐案估計法估列，剩餘即為未報賠款準備。

分出賠款準備資產中，已報未付保險賠款攤回金額係依個別再保條件逐案估列，未報賠款攤回金額則係依承保及再保險分入業務未付賠款準備金和自留業務未付賠款準備金之差項估算。

(四)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一般公認會計原則及考量「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。有關防護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) 112年6月30日	(重分類後) 111年12月31日	(重分類後) 111年6月30日	(重分類後) 111年1月1日
庫存現金及週轉金	\$ 15,054,498	\$ 19,189,239	\$ 13,536,620	\$ 16,008,741
銀行存款	3,666,130	3,144,525	5,301,686	5,737,514
約當現金	1,294,352	1,117,409	1,453,955	1,132,996
待交換票據	615,423	488,564	1,086,378	375,969
存放銀行同業(註)	58,355,942	64,605,910	87,420,603	76,238,187
小計	78,986,345	88,545,647	108,799,242	99,493,407
減：備抵呆帳-存放銀行同業	(65)	(31)	(11)	(12)
淨額	<u>\$ 78,986,280</u>	<u>\$ 88,545,616</u>	<u>\$108,799,231</u>	<u>\$ 99,493,395</u>

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、6 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、\$33,862,470 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一淨額

	(重分類後)	(重分類後)	(重分類後)
	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
存款準備金-甲戶	\$ 14,078,011	\$ 2,466,169	\$ 4,234,131
存款準備金-乙戶	56,525,077	57,475,970	56,428,770
存放央行-一般戶	295	291	282
存款準備金-外幣存款戶	869,045	908,399	906,810
國外分行存放當地政府央行專戶	255,516,495	235,904,064	306,190,803
金資中心跨行業務清算基金專戶	12,012,039	16,019,065	10,019,069
拆借金融同業及同業透支(註)	160,886,900	128,854,965	164,210,386
銀行同業貿易融資墊款	-	153,525	267,570
小計	499,887,862	441,782,448	542,257,821
減：備抵呆帳-拆借金融同業	-	-	(20)
減：備抵呆帳-存放央行	(76)	(9)	(14)
減：備抵呆帳-銀行同業貿易融資 墊款-信用風險未顯著增加	-	(26)	(206)
淨額	<u>\$ 499,887,786</u>	<u>\$ 441,782,413</u>	<u>\$ 542,257,581</u>
	<u>\$ 499,887,786</u>	<u>\$ 441,782,413</u>	<u>\$ 482,667,108</u>

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 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日、111 年 6 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 \$327,884,219 、 \$346,216,474 、 \$333,680,146 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

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
強制透過損益按公允價值衡量 之金融資產			
股票	\$ 19,137,125	\$ 16,945,689	\$ 17,630,670
商業本票	105,555,191	118,801,929	135,018,257
受益憑證	1,220,335	1,151,802	1,870,665
可轉讓定期存單	7,100,000	10,136,900	12,900,000
公司債券	13,200,152	15,332,252	16,705,827
政府債券	3,900,535	1,337,751	1,339,604
金融債券	5,267,608	3,033,402	2,835,498
衍生工具	8,633,088	6,605,779	4,155,339
其他有價證券	22,173	14,376	77,414
可轉換公司債	<u>24,869,677</u>	<u>29,107,732</u>	<u>30,172,871</u>
小計	188,905,884	202,467,612	222,706,145
評價調整	<u>6,525,750</u>	<u>2,434,277</u>	<u>1,893,544</u>
合計	<u>\$ 195,431,634</u>	<u>\$ 204,901,889</u>	<u>\$ 224,599,689</u>

- 本公司及子公司民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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)。
- 民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 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。
- 民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 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 \$84,568,101、\$111,137,457 及 \$115,248,468。
- 子公司兆豐產險指定適用覆蓋法之金融資產明細如下：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
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	\$ -	\$ -	\$ 75,626
受益憑證	<u>65,536</u>	<u>65,536</u>	<u>1,393,181</u>
小計	65,536	65,536	1,468,807
評價調整	(<u>428</u>)	<u>1,649</u>	(<u>243,281</u>)
合計	<u>\$ 65,108</u>	<u>\$ 67,185</u>	<u>\$ 1,225,526</u>

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年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
適用 IFRS 9 報導於損益之金額	(\$ 194)	(\$ 166,030)
減：倘若適用 IAS 39 報導於損益 之金額	<u>-</u>	(17,282)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	<u>(\$ 194)</u>	(\$ 148,748)
	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
適用 IFRS 9 報導於損益之金額	(\$ 687)	(\$ 233,090)
減：倘若適用 IAS 39 報導於損益 之金額	<u>1,390</u>	17,342
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	<u>(\$ 2,077)</u>	(\$ 250,432)

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6月30日	111年12月31日	111年6月30日
債務工具			
政府公債	\$ 118,941,929	\$ 114,553,447	\$ 118,273,115
金融債券	117,911,464	113,321,963	129,852,209
公司債券	219,265,805	203,771,265	212,377,804
定期存單	13,698,791	13,596,154	7,216,926
證券化商品	<u>63,295,653</u>	<u>65,302,277</u>	<u>67,285,996</u>
小計	533,113,642	510,545,106	535,006,050
評價調整	<u>(22,158,355)</u>	<u>(25,588,160)</u>	<u>(18,058,270)</u>
總計	<u>510,955,287</u>	<u>484,956,946</u>	<u>516,947,780</u>
權益工具			
股票	34,449,762	28,045,096	36,636,970
受益憑證	<u>302,258</u>	<u>302,258</u>	<u>302,258</u>
小計	34,752,020	28,347,354	36,939,228
評價調整	<u>18,081,649</u>	<u>11,522,290</u>	<u>11,453,596</u>
總計	<u>52,833,669</u>	<u>39,869,644</u>	<u>48,392,824</u>
合計	<u>\$ 563,788,956</u>	<u>\$ 524,826,590</u>	<u>\$ 565,340,604</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 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 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 6 月 30 日子公司兆豐銀行及兆豐證券分別因獲利衰退之個股恐影響未來配息能力與殖利率水準而分批減碼，及風險控管考量，出售公允價值分別為 \$6,611,635 及 \$1,561,371 之權益工具投資，並分別認列累積處分(損失)利益 (\$136,394) 及 \$18,568。

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 6 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 仟元。

民國 111 年 1 月 1 日至 6 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 \$3,156,531、\$397,876、\$229,873 及 \$2,177,269 之權益工具投資，並分別認列累積處分(損失)利益 (\$356,880)、\$66,771、\$12,426 及 (\$115,728)。

另，子公司兆豐銀行於民國 111 年 1 月 1 日至 6 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。

3. 本公司及子公司民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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：

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u>衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允 價值變動	\$ 4,631,297	(\$ 4,378,214)
累積損失因除列轉列	<u>15,997</u>	<u>500,447</u>
保留盈餘	<u>995,226</u>	<u>666,761</u>
認列於損益之股利收入	<u>42,137</u>	<u>32,340</u>
來自於本期期末仍持有者 於本期內除列者	<u>1,037,363</u>	<u>699,101</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值</u>		
<u>衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允 價值變動	\$ 276,130	(\$ 10,707,756)
自累計其他綜合損益重分類 至損益		
因迴轉減損轉列者	(\$ 976)	(\$ 7,096)
因除列標的轉列者	<u>7,699</u>	<u>96,489</u>
	<u>6,723</u>	<u>89,393</u>
認列於損益之利息收入	<u>2,970,665</u>	<u>1,650,773</u>

	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值 衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允 價值變動	\$ 6,428,353	(\$ 3,536,222)
累積損失因除列轉列 保留盈餘	<u>\$ 131,005</u>	<u>\$ 324,213</u>
<u>透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之公允 價值變動	\$ 2,906,730	(\$ 19,327,823)
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	\$ 50,032	(\$ 43,481)
因除列標的轉列者	<u>33,488</u>	(\$ 148,248)
	<u>\$ 83,520</u>	(\$ 191,729)
認列於損益之利息收入	<u>\$ 5,632,764</u>	<u>\$ 3,070,783</u>

4. 民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 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 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 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 \$141,892,918、\$135,995,463 及 \$164,406,639。
6. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
央行定期存單	\$ 338,845,627	\$ 341,307,444	\$ 412,489,374
銀行定期存單	7,994,141	5,643,324	5,797,134
金融債券	49,784,413	39,408,474	33,425,448
政府債券	25,235,940	20,085,423	14,877,235
公司債券	12,079,642	8,105,364	7,233,043
商業本票	214,414,479	151,020,379	139,687,405
國庫券	<u>4,181,884</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
小計	652,536,126	565,570,408	613,509,639
減：累計減損	(64,211)	(41,801)	(53,466)
淨額	<u>\$ 652,471,915</u>	<u>\$ 565,528,607</u>	<u>\$ 613,456,173</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：

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
利息收入	\$ 2,311,632	\$ 943,888
減損迴轉利益	17,767	9,369
合計	<u>\$ 2,329,399</u>	<u>\$ 953,257</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
利息收入	\$ 4,240,474	\$ 1,607,500
減損(損失)迴轉利益	(22,060)	14,780
處分損失	—	(10)
合計	<u>\$ 4,218,414</u>	<u>\$ 1,622,270</u>

2. 本公司及子公司於民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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、\$0、\$0、及 \$10。
3. 民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 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 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 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 \$452,426、\$355,068 及 \$380,173。
5. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
應收帳款	\$ 11,112,655	\$ 17,976,262	\$ 18,314,713
應收承購帳款	13,734,670	15,333,425	18,201,875
應收票據	162,313	203,428	148,727
應收收益及利息	12,947,789	11,420,173	7,919,981
應收承兌票款	4,425,030	5,474,966	5,610,289
應收保費	1,203,976	565,763	1,286,979
應收證券融資款及借貸款項	17,073,404	13,164,408	14,744,818
應收款項待回收款	39,097	39,249	43,328
應收代買證券價款	98,986	36,724	37,030
應收信用卡款項	11,874,392	9,908,440	8,508,014
應收交割款	18,221,164	9,476,440	18,530,827
交割代價	111,686	5,211	-
其他	<u>7,345,781</u>	<u>4,203,209</u>	<u>21,099,246</u>
小計	98,350,943	87,807,698	114,445,827
減：備抵呆帳	(990,490)	(1,549,042)	(1,532,936)
淨額	<u>\$ 97,360,453</u>	<u>\$ 86,258,656</u>	<u>\$ 112,912,891</u>

1. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
不動產及設備	\$ -	\$ 12,380	\$ 15,813

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) 貼現及放款一淨額

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
貼現	\$ 52,084	\$ 55,235	\$ 49,929
透支	897,130	1,595,730	824,517
短期放款	557,916,016	536,789,033	579,642,030
中期放款	840,210,639	858,820,483	833,310,030
長期放款	680,347,700	703,355,213	714,433,965
進出口押匯	4,017,567	7,258,294	7,091,313
放款轉列之催收款項	<u>4,680,546</u>	<u>3,389,473</u>	<u>3,326,000</u>
小計	2,088,121,682	2,111,263,461	2,138,677,784
減：備抵呆帳	(32,630,755)	(31,822,169)	(29,893,798)
淨額	<u>\$2,055,490,927</u>	<u>\$2,079,441,292</u>	<u>\$2,108,783,986</u>

1. 截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 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 \$4,680,546、\$3,389,473 及 \$3,326,000；上述餘額中包含應收利息金額分別為 \$46,628、\$33,776 及 \$29,374。
2. 子公司兆豐銀行民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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 (\$11,190)。
3. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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 6 月 30 日已轉銷呆帳收回之金額分別為 \$200,516 及 \$475,161。
5. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(九) 再保險合約資產一淨額

1. 再保險合約資產明細如下：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
應攤回再保賠款與給付	\$ 513,731	\$ 6,680,720	\$ 546,793
應收再保往來款項	11,609,699	2,837,634	518,389
催收款項			
-應攤回再保賠款與給付	40,909	290	493
-應收再保往來款項	666,199	18,841	11,876
減：備抵損失	(2,576,985)	(86,195)	(7,079)
小計	<u>10,253,553</u>	<u>9,451,290</u>	<u>1,070,472</u>
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	2,494,249	2,042,112	2,481,577
分出賠款準備	2,966,964	4,173,392	7,018,717
分出保費不足準備	12,890	924,772	245,239
分出責任準備	565	658	474
小計	<u>5,474,668</u>	<u>7,140,934</u>	<u>9,746,007</u>
合計	<u>\$ 15,728,221</u>	<u>\$ 16,592,224</u>	<u>\$ 10,816,479</u>

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：

	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
期初餘額	\$ 86,195	\$ 11,726
本期提列(迴轉)	<u>2,490,790</u>	(<u>4,647</u>)
期末餘額	<u>\$ 2,576,985</u>	<u>\$ 7,079</u>

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

個別不重大關聯企業	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	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	\$ 94,561	100.00	\$ 54,835	100.00	\$ 91,693	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	29,026	100.00	29,801	100.00	29,812	100.00
Ramlett Finance Holdings INC.	-	100.00	-	100.00	-	100.00
雍興實業(股)公司	681,932	99.56	704,944	99.56	685,646	99.56
中國物產(股)公司	28,212	68.27	27,819	68.27	28,264	68.27
將來商業銀行(股)公司(註)	1,800,061	25.10	1,915,792	25.10	2,069,052	25.10
安豐企業(股)公司	14,093	25.00	13,228	25.00	13,454	25.00
台灣票券金融(股)公司	1,851,870	24.55	1,601,428	24.55	1,624,423	24.55
大強鋼鐵鑄造(股)公司	50,724	22.22	49,406	22.22	45,770	22.22
兆豐成長創業投資(股)公司	219,965	20.08	205,401	20.08	267,679	20.08
中國建築經理(股)公司	190,609	16.65	188,581	16.65	178,845	16.65
全球創業投資(股)公司	<u>159,042</u>	11.84	<u>147,054</u>	11.84	<u>143,555</u>	11.84
合計	<u>\$ 5,120,095</u>		<u>\$ 4,938,289</u>		<u>\$ 5,178,193</u>	

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 6 月 30 日依據將來銀行自結數認列投資損失分別為 \$116,121 及 \$98,237；自取得投資日至民國 112 年及 111 年 6 月 30 日止，已累積認列投資損失分別為 \$708,062 及 \$438,369。

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4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
繼續營業單位本期淨利(淨損)	\$ 2,164	(\$ 22,236)
其他綜合損益(稅後淨額)	<u>23,449</u>	(52,947)
本期綜合損益總額	<u>\$ 25,613</u>	(\$ 75,183)
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
繼續營業單位本期淨損	(\$ 22,924)	(\$ 51,200)
其他綜合損益(稅後淨額)	<u>252,742</u>	(169,286)
本期綜合損益總額	<u>\$ 229,818</u>	(\$ 220,486)

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 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 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

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
買入匯款	\$ 272	\$ 1,011	\$ 98
買入應收債權	538	638	638
非放款轉列之催收款項	38,939	29,458	85,262
設質定期存單	200,100	400,100	426,050
客戶保證金專戶	5,846,820	6,917,295	5,988,994
借券保證金	5,488	35,657	-
拆放證券公司	155,655	-	89,190
其他	<u>285,852</u>	<u>309,728</u>	<u>204,248</u>
小計	6,533,664	7,693,887	6,794,480
減：備抵呆帳-買入匯款	(4)	(10)	(1)
減：備抵呆帳-非放款轉列 之催收款項	(14,405)	(20,589)	(30,061)
淨額	<u>\$ 6,519,255</u>	<u>\$ 7,673,288</u>	<u>\$ 6,764,418</u>

1. 民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 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—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：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>	<u>帳面金額</u>
土地及土地改良物	\$ 442,140	\$ 454,842	\$ 463,698
房屋建築及其附屬設備	1,411,385	1,320,832	1,272,754
設備	132,673	127,767	132,246
其他	91	46	99
	<u>\$ 1,986,289</u>	<u>\$ 1,903,487</u>	<u>\$ 1,868,797</u>
	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>	
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>	
土地及土地改良物	\$ 6,351	\$ 6,274	
房屋建築及其附屬設備	121,026	122,669	
設備	15,655	15,394	
其他	27	27	
	<u>\$ 143,059</u>	<u>\$ 144,364</u>	
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>	
	<u>折舊費用</u>	<u>折舊費用</u>	
土地及土地改良物	\$ 12,702	\$ 12,545	
房屋建築及其附屬設備	239,114	242,256	
設備	31,139	30,915	
其他	53	53	
	<u>\$ 283,008</u>	<u>\$ 285,769</u>	

3. 與租賃合約有關之損益項目及現金流量資訊如下：

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	\$ 6,496	\$ 5,637
屬短期租賃合約之費用	4,769	5,272
屬低價值資產租賃之費用	1,617	1,614
其他揭露之項目		
使用權資產之增添	\$ 228,787	\$ 745,494
租賃之現金流出總額	150,436	153,532

	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	\$ 12,301	\$ 11,339
屬短期租賃合約之費用	9,470	9,503
屬低價值資產租賃之費用	3,221	3,293
其他揭露之項目		
使用權資產之增添	\$ 384,608	\$ 907,803
租賃之現金流出總額	305,035	302,984

(十三) 租賃交易 - 出租人

- 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。
- 本公司及子公司於民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日基於營業租賃合約分別認列 \$39,236、\$40,179、\$78,830 及 \$81,818 之租金收入，其中屬變動租賃給付認列之租金收入分別為 \$3,660、\$425、\$7,319 及 \$849。
- 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：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
1年以內	\$ 239,975	\$ 232,176	\$ 222,090
1年至2年	177,410	200,890	173,508
2年至3年	124,594	127,572	112,493
3年至4年	83,920	97,426	57,265
4年至5年	31,111	36,398	27,216
5年以後	96,393	61,478	10,585
合計	<u>\$ 753,403</u>	<u>\$ 755,940</u>	<u>\$ 603,157</u>

(十四) 投資性不動產一淨額

	<u>土地及土地改良物</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>合計</u>
<u>112年1月1日</u>			
成 本	\$ 1,298,794	\$ 397,629	\$ 1,696,423
累 計 折 舊	-	(154,033)	(154,033)
	<u>\$ 1,298,794</u>	<u>\$ 243,596</u>	<u>\$ 1,542,390</u>
<u>112年1月1日至6月30日</u>			
112年1月1日	\$ 1,298,794	\$ 243,596	\$ 1,542,390
增 添	-	220	220
折 舊	-	(3,945)	(3,945)
匯 兌 調 整 數	-	22	22
112年6月30日	<u>\$ 1,298,794</u>	<u>\$ 239,893</u>	<u>\$ 1,538,687</u>
<u>112年6月30日</u>			
成 本	\$ 1,298,794	\$ 397,915	\$ 1,696,709
累 計 折 舊	-	(158,022)	(158,022)
	<u>\$ 1,298,794</u>	<u>\$ 239,893</u>	<u>\$ 1,538,687</u>
	<u>土地及土地改良物</u>	<u>房屋及建築</u>	<u>合計</u>
<u>111年1月1日</u>			
成 本	\$ 1,092,966	\$ 406,587	\$ 1,499,553
累 計 折 舊	-	(158,232)	(158,232)
	<u>\$ 1,092,966</u>	<u>\$ 248,355</u>	<u>\$ 1,341,321</u>
<u>111年1月1日至6月30日</u>			
111年1月1日	\$ 1,092,966	\$ 248,355	\$ 1,341,321
增 添	98,165	7,130	105,295
移 轉	19,510	3,036	22,546
折 舊	-	(4,196)	(4,196)
匯 兌 調 整 數	-	(4)	(4)
111年6月30日	<u>\$ 1,210,641</u>	<u>\$ 254,321</u>	<u>\$ 1,464,962</u>
<u>111年6月30日</u>			
成 本	\$ 1,210,641	\$ 418,578	\$ 1,629,219
累 計 折 舊	-	(164,257)	(164,257)
	<u>\$ 1,210,641</u>	<u>\$ 254,321</u>	<u>\$ 1,464,962</u>

- 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 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日分別為 \$5,372,291、\$5,346,748 及 \$5,005,049，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 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日屬第

二等級金額分別為\$4,280,164、\$4,267,882 及\$3,818,835，屬第三等級金額分別為\$1,092,127、\$1,078,866 及\$1,186,214。

2. 民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日度投資性不動產之租金收入分別為\$6,205、\$5,240、\$11,276 及 \$10,955。
3. 民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 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 土地改良物	房屋、建築 及其附屬設備	設 備	租 賃 權益改良	預付 設備款	合計
<u>112年1月1日</u>						
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)	-	-	-	(137,655)
合 計	<u>\$ 14,466,292</u>	<u>\$ 5,177,612</u>	<u>\$ 1,941,837</u>	<u>\$ 31,088</u>	<u>\$ 19,989</u>	<u>\$ 21,636,818</u>
<u>112年1月1日至6月30日</u>						
112年1月1日	\$ 14,466,292	\$ 5,177,612	\$ 1,941,837	\$ 31,088	\$ 19,989	\$ 21,636,818
增 添	- 148,666	231,934	675	80,104		461,379
處 分	- (580)	(610)	-	-	- (1,190)	
移 轉	- -	36,611	-	- (39,531)	(2,920)	
折 舊	- (145,687)	(365,597)	(4,841)	-	- (516,125)	
減 損 迴 轉(註)	1,160	3,205	-	-	-	4,365
匯 兌 調 整 數	1,884	2,252	767	-	-	4,903
112年6月30日	<u>\$ 14,469,336</u>	<u>\$ 5,185,468</u>	<u>\$ 1,844,942</u>	<u>\$ 26,922</u>	<u>\$ 60,562</u>	<u>\$ 21,587,230</u>
<u>112年6月30日</u>						
成 本	\$ 14,558,851	\$ 13,296,355	\$ 8,230,031	\$ 251,480	\$ 60,562	\$ 36,397,279
累 計 折 舊	- (8,067,112)	(6,385,089)	(224,558)	-	- (14,676,759)	
累 計 減 損	(89,515)	(43,775)	-	-	-	(133,290)
合 計	<u>\$ 14,469,336</u>	<u>\$ 5,185,468</u>	<u>\$ 1,844,942</u>	<u>\$ 26,922</u>	<u>\$ 60,562</u>	<u>\$ 21,587,230</u>

	土地及 土地改良物	房屋、建築 及其附屬設備	設 備	租 賃 權益改良	預 付 設備款	合 計
<u>111年1月1日</u>						
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)	-	-	-	(144,908)
合 計	<u>\$ 14,566,779</u>	<u>\$ 5,328,794</u>	<u>\$ 1,733,516</u>	<u>\$ 17,574</u>	<u>\$ 23,863</u>	<u>\$ 21,670,526</u>
<u>111年1月1日至6月30日</u>						
111年1月1日	\$ 14,566,779	\$ 5,328,794	\$ 1,733,516	\$ 17,574	\$ 23,863	\$ 21,670,526
增 添	- 24,533	510,634	620	35,665	571,452	
處 分	- (108)	(103)	-	-	- (211)	
移 轉	(19,510) (3,036)	15,051	238 (29,142)	(36,399)		
折 舊	- (150,091)	(351,511)	(2,192)	-	- (503,794)	
減損迴轉(損失)(註)	(847)	5,851	-	-	-	5,004
重 分 類	- -	123	-	- (123)	-	
匯 兌 調 整 數	<u>3,639</u>	<u>2,283</u>	<u>9,862</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,784</u>
111年6月30日	<u>\$ 14,550,061</u>	<u>\$ 5,208,334</u>	<u>\$ 1,917,567</u>	<u>\$ 16,137</u>	<u>\$ 30,263</u>	<u>\$ 21,722,362</u>
<u>111年6月30日</u>						
成 本	\$ 14,642,889	\$ 13,062,683	\$ 7,770,054	\$ 232,940	\$ 30,263	\$ 35,738,829
累 計 折 舊	- (7,807,273)	(5,852,487)	(216,803)	-	- (13,876,563)	
累 計 減 損	(92,828) (47,076)	-	-	-	-	(139,904)
合 計	<u>\$ 14,550,061</u>	<u>\$ 5,208,334</u>	<u>\$ 1,917,567</u>	<u>\$ 16,137</u>	<u>\$ 30,263</u>	<u>\$ 21,722,362</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 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 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—淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
預付款項	\$ 576,324	\$ 541,187	\$ 318,244
存出保證金	3,163,214	2,743,791	1,732,975
營業保證金及交割結算基金	1,072,489	1,058,649	1,093,317
暫付款	1,267,808	1,631,187	1,523,164
其他	164,560	162,265	156,268
合計	<u>\$ 6,244,395</u>	<u>\$ 6,137,079</u>	<u>\$ 4,823,968</u>

民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 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) 112年6月30日	(重分類後) 111年12月31日	(重分類後) 111年6月30日	(重分類後) 111年1月1日
央行及銀行同業拆放(註)	\$ 199,633,994	\$ 180,695,233	\$ 262,571,244	\$ 182,306,628
中華郵政轉存款	99,520,193	20,193	25,674	25,674
透支銀行同業	1,771,334	1,806,669	2,560,140	4,475,195
銀行同業存款(註)	47,060,040	48,450,709	49,081,423	56,407,839
央行存款	<u>201,861,279</u>	<u>186,298,775</u>	<u>262,012,712</u>	<u>161,436,382</u>
合計	<u>\$ 549,846,840</u>	<u>\$ 417,271,579</u>	<u>\$ 576,251,193</u>	<u>\$ 404,651,718</u>

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、6 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、\$24,378,600 及 \$19,601,723。

(十八) 央行及同業融資

	(重分類後) 112年6月30日	(重分類後) 111年12月31日	(重分類後) 111年6月30日	(重分類後) 111年1月1日
央行放款轉融資	\$ 3,088,162	\$ 3,219,692	\$ 3,285,725	\$ 3,200,153
央行其他融資	-	-	-	17,177,070
同業融資(註)	-	30,688	5,806,269	6,911,750
合計	<u>\$ 3,088,162</u>	<u>\$ 3,250,380</u>	<u>\$ 9,091,994</u>	<u>\$ 27,288,973</u>

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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
<u>持有供交易之金融負債</u>			
衍生工具	\$ 4,950,867	\$ 4,294,237	\$ 4,212,662
應付債券	15,136	26,792	-
發行認購(售)權證	280,051	111,573	62,682
其他	<u>68,902</u>	<u>94,941</u>	<u>134,232</u>
小計	<u>5,314,956</u>	<u>4,527,543</u>	<u>4,409,576</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>			
金融債券	19,756,505	19,101,375	17,534,699
評價調整	(<u>2,083,789</u>)	(<u>2,181,451</u>)	(<u>1,149,639</u>)
小計	<u>17,672,716</u>	<u>16,919,924</u>	<u>16,385,060</u>
合計	<u>\$ 22,987,672</u>	<u>\$ 21,447,467</u>	<u>\$ 20,794,636</u>

1. 本公司及子公司於民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
短期票券	\$ 76,671,293	\$ 104,266,716	\$ 113,106,664
債券	<u>155,362,061</u>	<u>148,075,937</u>	<u>170,844,560</u>
合計	<u>\$ 232,033,354</u>	<u>\$ 252,342,653</u>	<u>\$ 283,951,224</u>

(二十一) 應付商業本票一淨額

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
國內商業本票	\$ 33,475,000	\$ 22,665,000	\$ 15,024,000
減：未攤銷折價	(38,579)	(27,319)	(7,568)
淨額	<u>\$ 33,436,421</u>	<u>\$ 22,637,681</u>	<u>\$ 15,016,432</u>
利率區間(%)	<u>0.60%~1.90%</u>	<u>0.59%~1.80%</u>	<u>0.59%~0.97%</u>

民國 111 年 6 月 30 日，上開應付商業本票經保證發行為面額 \$140,000 經聯邦銀行保證。

(二十二) 應付款項

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
應付票據及帳款	\$ 7,129,846	\$ 4,676,528	\$ 22,045,746
應付交割帳款	18,415,383	9,505,745	16,272,357
應付費用	4,820,487	7,001,155	5,191,881
應付利息	7,678,313	5,027,351	2,478,411
應付股息紅利	49,725,494	32,440,118	50,003,779
承兌匯票	4,462,899	5,544,091	5,728,999
應付代收款	1,110,252	1,161,647	30,837,077
應付再保往來款項	2,072,650	1,301,691	1,489,782
融券存入保證金	1,045,116	2,277,149	1,354,558
應付融券擔保價款	1,251,054	2,081,603	1,495,436
其他應付款	<u>2,977,984</u>	<u>2,457,970</u>	<u>3,123,796</u>
合計	<u>\$ 100,689,478</u>	<u>\$ 73,475,048</u>	<u>\$ 140,021,822</u>

(二十三) 存款及匯款

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
支票存款	\$ 31,103,691	\$ 36,019,573	\$ 28,847,371
活期存款	761,707,874	835,191,326	907,234,085
定期存款	1,113,972,716	1,047,337,829	1,063,894,324
活期儲蓄存款	579,267,929	589,548,600	568,661,658
定期儲蓄存款	349,782,552	329,980,218	308,656,453
可轉讓定期存款	593,400	546,900	331,400
匯款	<u>8,218,499</u>	<u>8,742,101</u>	<u>11,734,609</u>
合計	<u>\$ 2,844,646,661</u>	<u>\$ 2,847,366,547</u>	<u>\$ 2,889,359,900</u>

(二十四) 應付債券

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
金融債券	\$ 15,500,000	\$ 15,000,000	\$ 2,500,000
公司債券	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>
合計	<u>\$ 20,500,000</u>	<u>\$ 20,000,000</u>	<u>\$ 7,500,000</u>

本公司公司債券發行情形：

<u>債券名稱(註1)</u>	<u>發行期間</u>	<u>利率</u>	<u>發行總額</u>	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
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	<u>1,800,000</u>	<u>1,800,000</u>	<u>1,800,000</u>
合計				<u>\$ 5,000,000</u>	<u>\$ 5,000,000</u>	<u>\$ 5,000,000</u>

(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：

<u>債券名稱(註2)</u>	<u>發行期間</u>	<u>利率</u>	<u>發行總額</u>	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
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	<u>1,500,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合計				<u>\$15,500,000</u>	<u>\$15,000,000</u>	<u>\$ 2,500,000</u>

(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

債券名稱	發行期間	利率	發行總額	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
107年度第一期 金融債券(註3)(註5)	107.03.01- 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 金融債券(註3)(註6)	111.07.05- 113.01.05	註7	13,300	13,300	13,300	-
111年度第三期 金融債券(註3)(註6)	111.07.05- 116.07.05	註8	6,500	6,500	6,500	-
合計				\$ 513,800	\$ 513,800	\$ 494,000

(註5)上列各債券到期一次返還約定價格。

(註6)上列各債券每季付息一次，到期一次還本。

(註7)第1年為固定利率2.8%，逾1年至第1.5年為組合式利率。

(註8)第1年為固定利率4.8%，第2年至第5年為組合式利率。

截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 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 4.94 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 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 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6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	餘額	利率區間	餘額	利率區間	餘額	利率區間
信用借款	\$ 8,693,393	1.45%~6.03%	\$13,348,000	1.28%~1.96%	\$ 3,910,000	0.58%~1.15%
擔保借款	\$ 3,925,730	1.75%	\$ 4,000,000	1.50%~1.63%	\$ -	-
合計	\$12,619,123		\$17,348,000		\$ 3,910,000	

民國 112 年 6 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。目前各金融機構皆已初步審核完畢，預計將於民國 112 年 8 月由各金融機構董事會或放審會決議通過後辦理續約。

(二十六)負債準備

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
保險負債	\$ 11,780,680	\$ 15,646,429	\$ 20,210,951
員工福利負債準備	12,327,939	12,301,828	14,643,599
保證責任準備	4,961,228	4,954,715	4,957,249
融資承諾準備	152,619	131,941	122,697
其他負債準備	22,885	18,127	13,372
合計	<u>\$ 29,245,351</u>	<u>\$ 33,053,040</u>	<u>\$ 39,947,868</u>

1. 子公司兆豐產險民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日之保險負債明細如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
未滿期保費準備	\$ 5,393,532	\$ 4,810,520	\$ 5,363,346
賠款準備	5,745,578	8,393,815	13,840,715
特別準備	623,109	599,747	581,447
保費不足準備	17,700	1,841,464	424,830
責任準備	761	883	613
合計	<u>\$ 11,780,680</u>	<u>\$ 15,646,429</u>	<u>\$ 20,210,951</u>

(1)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備變動如下：

	112年1月1日至6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	5,393,532	2,494,249	2,899,283
本期收回數	(4,810,520)	(2,042,112)	(2,768,408)
期末餘額	<u>\$ 5,393,532</u>	<u>\$ 2,494,249</u>	<u>\$ 2,899,283</u>
	111年1月1日至6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	5,363,346	2,481,577	2,881,769
本期收回數	(4,569,091)	(2,014,871)	(2,554,220)
期末餘額	<u>\$ 5,363,346</u>	<u>\$ 2,481,577</u>	<u>\$ 2,881,769</u>

(2)賠款準備與分出賠款準備明細及變動如下：

A. 賠款準備明細如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
已報未付保險賠款	\$ 4,158,326	\$ 4,578,329	\$ 3,565,510
未報保險賠款	1,587,252	3,815,486	10,275,205
	<u>\$ 5,745,578</u>	<u>\$ 8,393,815</u>	<u>\$ 13,840,715</u>

B. 分出賠款準備明細如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
分出已報未付保險 賠款	\$ 2,318,537	\$ 2,388,727	\$ 2,036,618
分出未報保險賠款	<u>648,427</u>	<u>1,784,665</u>	<u>4,982,099</u>
	<u>\$ 2,966,964</u>	<u>\$ 4,173,392</u>	<u>\$ 7,018,717</u>

C. 賠款準備及分出賠款準備變動如下：

	112年1月1日至6月30日		
	總額	分出	淨額
期初餘額	\$ 8,393,815	\$ 4,173,392	\$ 4,220,423
本期提存數	5,745,578	2,966,964	2,778,614
本期收回數	(8,393,815)	(4,173,392)	(4,220,423)
期末餘額	<u>\$ 5,745,578</u>	<u>\$ 2,966,964</u>	<u>\$ 2,778,614</u>
	111年1月1日至6月30日		
	總額	分出	淨額
期初餘額	\$ 4,187,578	\$ 2,116,411	\$ 2,071,167
本期提存數	13,840,715	7,018,717	6,821,998
本期收回數	(4,187,578)	(2,116,411)	(2,071,167)
期末餘額	<u>\$ 13,840,715</u>	<u>\$ 7,018,717</u>	<u>\$ 6,821,998</u>

(3) 特別準備變動如下：

	112年1月1日至6月30日		
	強制險	其他	合計
期初餘額	\$ 279,890	\$ 319,857	\$ 599,747
本期淨變動數	23,362	-	23,362
期末餘額	<u>\$ 303,252</u>	<u>\$ 319,857</u>	<u>\$ 623,109</u>
	111年1月1日至6月30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	31,513	(754,144)	(722,631)
期末餘額	<u>\$ 261,590</u>	<u>\$ 319,857</u>	<u>\$ 581,447</u>

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6月30日			
	本期淨損	每股虧損(註)	特別準備
適用金額	(\$ 1,739,804)	(\$ 3.64)	\$ 623,109
未適用金額	(1,739,804)	(3.64)	303,252
影響數	\$ -	\$ -	\$ 319,857
			(\$ 255,886)
111年1月1日至6月30日			
	本期淨損	每股虧損(註)	特別準備
適用金額	(\$ 3,086,618)	(\$ 22.74)	\$ 581,447
未適用金額	(3,689,933)	(18.30)	261,590
影響數	\$ 603,315	(\$ 4.44)	\$ 319,857
			(\$ 255,886)

註：子公司兆豐產險民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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：

112年1月1日至6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6月30日		
	總額	分出	淨額
期初餘額	\$ 38,820	\$ 34,960	\$ 3,860
本期提存數	424,830	245,239	179,591
本期收回數	(38,820)	(34,960)	(3,860)
期末餘額	<u>\$ 424,830</u>	<u>\$ 245,239</u>	<u>\$ 179,591</u>

(5) 責任準備及分出責任準備變動如下：

	112年1月1日至6月30日		
	總額	分出	淨額
期初餘額	\$ 883	\$ 658	\$ 225
本期提存數	761	565	196
本期收回數	(883)	(658)	(225)
期末餘額	<u>\$ 761</u>	<u>\$ 565</u>	<u>\$ 196</u>

	111年1月1日至6月30日		
	總額	分出	淨額
期初餘額	\$ 623	\$ 471	\$ 152
本期提存數	613	474	139
本期收回數	(623)	(471)	(152)
期末餘額	<u>\$ 613</u>	<u>\$ 474</u>	<u>\$ 139</u>

2. 員工福利負債準備明細如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
認列於合併資產負債表：			
- 確定福利計畫	\$ 6,213,012	\$ 6,360,845	\$ 8,497,318
- 員工優惠存款計畫	<u>6,114,927</u>	<u>5,940,983</u>	<u>6,146,281</u>
合計	<u>\$ 12,327,939</u>	<u>\$ 12,301,828</u>	<u>\$ 14,643,599</u>

(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 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，本公司及子公司依上述

退休金辦法認列之淨退休金費用分別為\$116,630、\$119,467、\$233,223 及 \$238,980。

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 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日認列為當期之員工福利費用分別為 \$432,813、\$420,002、\$862,123 及 \$837,146。

(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 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金費用分別為 \$72,963、\$77,191、\$151,091 及 \$151,119。

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 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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 \$9,644、\$8,463、\$20,565 及 \$16,205。

3. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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6月30日	111年12月31日	111年6月30日
結構型商品所收本金	\$ 17,913,009	\$ 16,323,624	\$ 11,339,128
撥入放款基金	261,575	312,226	347,614
期貨交易人權益	5,824,200	6,906,433	5,957,675
合計	\$ 23,998,784	\$ 23,542,283	\$ 17,644,417

(二十八) 其他負債

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
存入保證金	\$ 9,507,849	\$ 9,024,866	\$ 19,889,791
預收款項	1,997,903	1,933,831	1,637,796
代收承銷股款	5	441,762	1,823
待整理負債	464,151	447,480	427,857
暫收及待結轉款項	1,484,305	1,862,038	2,063,942
其他	749,902	543,916	442,584
合計	<u>\$ 14,204,115</u>	<u>\$ 14,253,893</u>	<u>\$ 24,463,793</u>

(二十九) 權益

1. 普通股股本

截至民國 112 年 6 月 30 日止，本公司額定股本為 \$220,000,000，實收資本額為 \$139,398,196，流通在外股數為 13,939,820 仟股，每股面額為 \$10 元。

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。

2. 資本公積

(1) 本公司資本公積來源及明細如下：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
股份轉換所發生之 合併溢額	\$ 43,047,306	\$ 43,047,306	\$ 43,047,306
採權益法認列被投 資公司資本公積			
影響數	375,908	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)	<u>609,519</u>	<u>609,519</u>	<u>609,519</u>
	<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 6 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，非於盈餘公積填補虧損，仍有不足時，不得以資本公積補充之；惟於原提列特別盈餘公積之原因消除前，如曾以特別盈餘公積彌補虧損者，於未來有盈餘之年度，應先就特別盈餘公積不足數額補足，始得分派盈餘。

首次採用 IFRSs 時，依民國 110 年 3 月 31 日金管證發字第 1090150022 號令規定，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。所提列之特別盈餘公積，本公司於嗣後使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。前述相關資產若為投資性不動產時，屬土地部分於處分或重分類時迴轉；屬土地以外之部分，於使用期間逐期迴轉，處分時則以攤提後餘額迴轉。

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

(三十) 盈餘分配與股利政策

- 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。
- 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年度		110年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(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 財務報表換算 之兌換差額	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產損益	採用覆蓋法重分類 之其他綜合損益	其他權益 -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	-	9,335,083	-	-	9,335,083
本期累計減損變動數	-	50,032	-	-	50,032
本期已實現數	-	162,779	-	-	162,779
國外營運機構財務報表本 期換算之兌換差額	517,090	-	-	-	517,090
採用權益法之關聯企業及 合資之其他綜合損益之 份額	4,791	231,995	-	15,955	252,741
採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益	-	- (2,077)	-	- (2,077)	
與可能重分類之項目相關 之所得稅	-	(110,106)	-	-	(110,106)
112年6月30日	(\$ 1,844,161)	(\$ 3,273,887)	(\$ 428)	(\$ 1,578)	(\$ 5,120,054)
國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額					
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	- (22,864,045)	-	-	- (22,864,045)	
本期累計減損變動數	- (43,481)	-	-	- (43,481)	
本期已實現數	-	176,168	-	-	176,168
國外營運機構財務報表本 期換算之兌換差額	1,633,298	-	-	-	1,633,298
採用權益法之關聯企業及 合資之其他綜合損益之 份額	5,348 (172,835)	-	- (1,799) (169,286)		
採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益	-	- (250,432)	-	- (250,432)	
與可能重分類之項目相關 之所得稅	-	809,253	-	-	809,253
111年6月30日	(\$ 3,627,551)	(\$ 5,681,379)	(\$ 243,281)	\$ 3,612	(\$ 9,548,599)

(三十二) 利息淨收益

	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 17,096,921	\$ 10,013,198
存放及拆借金融同業利息收入	5,352,126	1,393,389
投資有價證券利息收入	5,300,052	2,602,721
附賣回票債券投資利息收入	6,182	2,649
信用卡循環利息收入	70,042	61,614
融資利息收入	176,547	211,257
應收承購帳款利息收入	101,178	44,336
其他利息收入	<u>106,067</u>	<u>46,659</u>
小計	<u>28,209,115</u>	<u>14,375,823</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(12,156,269)	(3,328,517)
銀行暨同業透支及拆借利息費用	(5,536,259)	(1,216,175)
發行票債券利息費用	(191,193)	(54,154)
附買回票債券負債利息費用	(968,542)	(258,282)
其他利息費用	<u>(278,716)</u>	<u>(34,395)</u>
小計	<u>(19,130,979)</u>	<u>(4,891,523)</u>
合計	<u>\$ 9,078,136</u>	<u>\$ 9,484,300</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 33,153,520	\$ 18,285,249
存放及拆借金融同業利息收入	10,723,920	1,902,395
投資有價證券利息收入	9,907,726	4,697,544
附賣回票債券投資利息收入	13,352	4,565
信用卡循環利息收入	137,293	123,261
融資利息收入	331,225	441,483
應收承購帳款利息收入	219,406	70,466
其他利息收入	<u>204,263</u>	<u>108,832</u>
小計	<u>54,690,705</u>	<u>25,633,795</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(22,798,906)	(5,533,091)
銀行暨同業透支及拆借利息費用	(10,869,079)	(1,564,549)
發行票債券利息費用	(374,688)	(98,800)
附買回票債券負債利息費用	(1,932,712)	(399,177)
其他利息費用	<u>(505,860)</u>	<u>(60,759)</u>
小計	<u>(36,481,245)</u>	<u>(7,656,376)</u>
合計	<u>\$ 18,209,460</u>	<u>\$ 17,977,419</u>

(三十三) 手續費及佣金淨收益

	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
<u>手續費及佣金收入</u>		
進出口業務手續費收入	\$ 112,996	\$ 129,134
匯費業務手續費收入	140,898	148,397
放款業務手續費收入	392,759	519,787
保證業務手續費收入	419,071	400,468
經紀手續費收入	857,651	793,424
信託及其附屬業務手續費收入	632,789	560,501
代理手續費收入	334,349	230,314
信用卡業務手續費收入	195,762	148,230
再保佣金收入	187,423	213,907
承銷手續費收入	146,518	183,744
其他手續費收入	<u>247,319</u>	<u>242,395</u>
小計	<u>3,667,535</u>	<u>3,570,301</u>
<u>手續費及佣金支出費用</u>		
保險業務佣金支出	(315,296)	(352,343)
代理業務手續費用	(275,885)	(202,557)
經紀經手費支出	(73,527)	(73,525)
跨行手續費支出	(72,358)	(70,028)
保管手續費支出	(25,525)	(25,503)
其他佣金支出	(3,791)	(5,138)
其他手續費用	<u>(92,855)</u>	<u>(95,780)</u>
小計	<u>(859,237)</u>	<u>(824,874)</u>
合計	<u>\$ 2,808,298</u>	<u>\$ 2,745,427</u>

	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
<u>手續費及佣金收入</u>		
進出口業務手續費收入	\$ 225,810	\$ 244,052
匯費業務手續費收入	280,638	297,140
放款業務手續費收入	676,371	873,266
保證業務手續費收入	826,896	801,653
經紀手續費收入	1,541,754	1,684,734
信託及其附屬業務手續費收入	1,256,226	1,180,606
代理手續費收入	655,121	508,584
信用卡業務手續費收入	400,075	312,258
再保佣金收入	383,692	403,676
承銷手續費收入	324,506	374,775
其他手續費收入	495,677	474,053
小計	7,066,766	7,154,797
<u>手續費及佣金支出費用</u>		
保險業務佣金支出	(653,291)	(696,367)
代理業務手續費用	(530,493)	(395,873)
經紀經手費支出	(132,666)	(154,637)
跨行手續費支出	(139,709)	(133,863)
保管手續費支出	(49,363)	(49,584)
其他佣金支出	(6,026)	(10,177)
其他手續費用	(186,327)	(187,700)
小計	(1,697,875)	(1,628,201)
合計	\$ 5,368,891	\$ 5,526,596

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

<u>透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債處分損益</u>		<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
短期票券	\$	144,432	\$ 102,740
債券		18,459	10,080
股票		320,804	(366,658)
衍生工具		3,812,168	753,810
可轉讓定期存單		3,423	204
受益憑證		19,504	(35,665)
權證	(31,561)	(154,372)
其他	(4,618)	2,133
小計		<u>4,282,611</u>	<u>312,272</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債評價損益</u>			
短期票券		9,689	(1,814)
債券		703,846	(409,640)
股票		1,297,409	(1,409,908)
衍生工具	(653,202)	(424,420)
可轉讓定期存單		347	883
受益憑證	(11,301)	(155,553)
權證	(21,737)	251,410
其他	(1,196)	3,714
小計		<u>1,323,855</u>	<u>(2,145,328)</u>
透過損益按公允價值衡量 之金融資產利息收入		716,476	475,746
透過損益按公允價值衡量 之金融負債利息費用	(200,410)	(178,986)
透過損益按公允價值衡量 之金融資產股息紅利收入		211,366	180,884
合計	\$	<u>6,333,898</u>	<u>(\$ 1,355,412)</u>

<u>透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債處分損益</u>		<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
短期票券	\$ 278,612	\$ 255,912	
債券	62,429	45,901	
股票	814,504	(322,510)	
衍生工具	6,412,190	1,583,156	
可轉讓定期存單	9,560	728	
受益憑證	36,598	(43,162)	
權證	226,136	(220,148)	
其他	(7,389)	2,100	
小計	<u>7,832,640</u>	<u>1,301,977</u>	
<u>透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債評價損益</u>			
短期票券	38,231	(97,068)	
債券	717,408	(199,415)	
股票	3,282,153	(1,278,748)	
衍生工具	1,222,899	(1,745,149)	
可轉讓定期存單	(670)	453	
受益憑證	(7,947)	(233,019)	
權證	(353,206)	392,571	
其他	(6,278)	17,767	
小計	<u>4,892,590</u>	<u>(3,142,608)</u>	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產利息收入	1,437,616	837,696	
透過損益按公允價值衡量 之金融負債利息費用	(393,438)	(346,612)	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產股息紅利收入	<u>245,423</u>	<u>223,320</u>	
合計	<u>\$ 14,014,831</u>	<u>(\$ 1,126,227)</u>	

(三十五) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

		<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
股息紅利收入	\$ 1,037,363	\$ 699,101	
處分債券損失	(7,699)	(96,489)	
合計	<u>\$ 1,029,664</u>	<u>\$ 602,612</u>	
		<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
股息紅利收入	\$ 1,140,822	\$ 1,145,990	
處分債券(損失)利益	(33,488)	148,248	
合計	<u>\$ 1,107,334</u>	<u>\$ 1,294,238</u>	

(三十六)資產減損(損失)迴轉利益

	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6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	\$ 976	\$ 7,096
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資減損 迴轉利益	17,767	9,369
其他金融資產減損(損失) 迴轉利益	(637)	2,962
不動產及設備減損迴轉利益	<u>4,365</u>	<u>5,004</u>
合計	<u>\$ 22,471</u>	<u>\$ 24,431</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
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	(\$ 50,032)	\$ 43,481
按攤銷後成本衡量之 債務工具投資減損 (損失)迴轉利益	(22,060)	14,780
其他金融資產減損(損失) 迴轉利益	(1,339)	3,033
不動產及設備減損迴轉利益	<u>4,365</u>	<u>5,004</u>
合計	<u>(\$ 69,066)</u>	<u>\$ 66,298</u>

(三十七)其他利息以外淨損益

	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
租金收入	\$ 39,236	\$ 40,179
顧問服務費收入	184,325	189,781
處分資產損益	89,669	216
出售不良債權收入	2,461	2,134
其他淨損益	<u>42,062</u>	<u>32,362</u>
合計	<u>\$ 357,753</u>	<u>\$ 264,672</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
租金收入	\$ 78,830	\$ 81,818
顧問服務費收入	391,518	373,323
處分資產損益	100,064	368
出售不良債權收入	139,908	195,014
其他淨損益	<u>80,420</u>	<u>64,369</u>
合計	<u>\$ 790,740</u>	<u>\$ 714,892</u>

(三十八) 員工福利費用

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
薪資費用	\$ 3,844,451	\$ 3,695,603
勞健保費用	353,881	314,478
退休金費用	632,050	625,123
其他員工福利費用	297,748	304,888
合計	<u>\$ 5,128,130</u>	<u>\$ 4,940,092</u>

	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
薪資費用	\$ 7,634,831	\$ 7,393,394
勞健保費用	632,153	584,164
退休金費用	1,267,002	1,243,450
其他員工福利費用	666,817	585,712
合計	<u>\$ 10,200,803</u>	<u>\$ 9,806,720</u>

- 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。
- 本公司民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日員工酬勞估列金額分別為 \$5,896、\$1,459、\$13,846 及 \$5,917；董事酬勞估列金額分別為 \$40,191、\$9,926、\$94,383 及 \$40,334，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

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
折舊費用	\$ 403,557	\$ 405,744
攤銷費用	186,002	148,304
合計	<u>\$ 589,559</u>	<u>\$ 554,048</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
折舊費用	\$ 803,078	\$ 793,759
攤銷費用	370,788	297,773
合計	<u>\$ 1,173,866</u>	<u>\$ 1,091,532</u>

(四十)其他業務及管理費用

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
電腦資訊費	\$ 296,206	\$ 261,551
稅捐及規費	920,770	680,019
捐贈	28,829	17,003
保險費	135,169	119,034
事務費用	501,074	429,612
勞務費	120,348	125,648
其他營業費用	<u>247,640</u>	<u>230,033</u>
合計	<u>\$ 2,250,036</u>	<u>\$ 1,862,900</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
電腦資訊費	613,976	507,537
稅捐及規費	1,700,416	1,307,424
捐贈	79,812	66,724
保險費	255,816	236,987
事務費用	917,920	819,111
勞務費	256,799	258,794
其他營業費用	<u>517,941</u>	<u>478,454</u>
合計	<u>\$ 4,342,680</u>	<u>\$ 3,675,031</u>

(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4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
本期所得稅：		
本期所得產生之 所得稅	\$ 1,071,820	\$ 1,166,009
以前年度所得稅 高估數	(75,077)	(588,453)
未分配盈餘加徵	<u>—</u>	<u>62,705</u>
本期所得稅總額	<u>996,743</u>	<u>640,261</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始 產生及迴轉	(794,104)	(1,027,447)
遞延所得稅總額	<u>(794,104)</u>	<u>(1,027,447)</u>
所得稅費用(利益)	<u>\$ 202,639</u>	<u>(\$ 387,186)</u>

	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
本期所得稅：		
本期所得產生之 所得稅	\$ 2, 583, 542	\$ 2, 317, 619
以前年度所得稅 高估數	(402, 040)	(978, 309)
未分配盈餘加徵	—	62, 705
本期所得稅總額	<u>2, 181, 502</u>	<u>1, 402, 015</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始 產生及迴轉	(508, 453)	(1, 158, 132)
遞延所得稅總額	(508, 453)	(1, 158, 132)
所得稅費用	<u>\$ 1, 673, 049</u>	<u>\$ 243, 883</u>

(2)與其他綜合損益相關之所得稅金額

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
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	\$ 22, 780	\$ 338, 427
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
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	(\$ 110, 106)	\$ 809, 253

2. 營利事業所得稅核定情形

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

- (1) 子公司兆豐銀行：民國 103 年度之營利事業所得稅業於復查中。
- (2) 子公司兆豐證券：民國 103 年度之營利事業所得稅業於復查中。
- (3) 子公司兆豐投信：民國 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

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
歸屬於本公司普通股權益 持有人之損益	\$ 7, 990, 942	\$ 1, 910, 350
加權平均流通在外普通股 股數（單位：仟股）	<u>14, 051, 338</u>	<u>14, 051, 338</u>
基本及稀釋每股盈餘(元)	<u>\$ 0.57</u>	<u>\$ 0.14</u>

	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
歸屬於本公司普通股權益持有人之損益	\$ 18,766,811	\$ 7,956,454
加權平均流通在外普通股股數 (單位：仟股)	<u>14,051,338</u>	<u>14,051,338</u>
基本及稀釋每股盈餘(元)	\$ 1.34	\$ 0.57

上述加權平均流通在外股數，業已依民國 111 年度盈餘轉增資比例追溯調整之，民國 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日及 1 月 1 日至 6 月 30 日調整前基本及稀釋每股盈餘分別為 0.14 元及 0.57 元。

(四十三) 來自籌資活動之負債變動

	<u>應付商業本票</u>	<u>應付債券</u>	<u>其他借款</u>	<u>租賃負債</u>
112年1月1日	\$ 22,637,681	\$ 20,000,000	\$ 17,348,000	\$ 1,956,726
籌資現金流量之變動	10,810,000	500,000	(4,728,877)	(298,841)
折價變動	(11,260)	-	-	-
增添租賃	-	-	-	384,608
112年6月30日	<u>\$ 33,436,421</u>	<u>\$ 20,500,000</u>	<u>\$ 12,619,123</u>	<u>\$ 2,042,493</u>
	<u>應付商業本票</u>	<u>應付債券</u>	<u>其他借款</u>	<u>租賃負債</u>
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	(17,905,000)	1,500,000	2,650,000	(886,526)
折價變動	3,584	-	-	-
增添租賃	-	-	-	907,803
111年6月30日	<u>\$ 15,016,432</u>	<u>\$ 7,500,000</u>	<u>\$ 3,910,000</u>	<u>\$ 1,924,633</u>

七、金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 概述

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

(二) 金融工具之公允價值資訊

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

公允價值資訊請詳附註七(六)說明。

	112年6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	\$ 87,085,809	\$ 84,922,908
	111年12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	\$ 67,586,402	\$ 65,454,665
	111年6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	\$ 55,518,047	\$ 54,384,989

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

(三) 以公允價值衡量之金融工具

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

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

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

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

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

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

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

(四) 信用風險評價調整

1. 信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整 (Credit value adjustments) 及借方評價調整 (Debit value adjustments)，其定義說明如下：
 - (1) 貸方評價調整 (CVA) 係指對非經集中交易市場之交易，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。
 - (2) 借方評價調整 (DVA) 係指對非經集中交易市場之交易，即於 OTC 交易之衍生工具合約評價調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。
2. 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6月30日			
	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	\$ 25,925,416	\$ 11,915,949	\$ 5,353,661	\$ 8,655,806
債券投資	46,942,730	3,206,779	43,735,951	-
票券投資	112,702,747	-	112,702,747	-
其他	1,227,653	1,227,653	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	52,530,462	31,067,788	253,630	21,209,044
債券投資	497,273,737	46,599,667	450,674,070	-
票券投資	13,681,550	6,211,148	7,470,402	-
受益憑證	303,207	303,207	-	-
負債				
持有供交易之金融負債	364,089	309,381	54,708	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	17,672,716	-	17,672,716	-
衍生工具				
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,633,088	446,936	8,186,131	21
負債				
持有供交易之金融負債	4,950,867	-	4,950,540	327

重複性公允價值衡量	111年12月31日			
	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				
債券投資	6,605,779	340,475	6,265,178	126
負債				
持有供交易之金融負債	4,294,237	-	4,293,522	715

重複性公允價值衡量	111年6月30日			
	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	\$ 20,556,882	\$ 9,432,452	\$ 4,466,140	\$ 6,658,290
債券投資	50,226,685	2,390,823	47,835,862	-
票券投資	147,954,794	-	147,954,794	-
其他	1,705,989	1,642,373	63,616	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	48,082,967	28,191,966	389,210	19,501,791
債券投資	509,753,656	52,883,764	456,869,892	-
票券投資	7,194,123	-	7,194,123	-
受益憑證	309,858	309,858	-	-
負債				
持有供交易之金融負債	196,914	74,715	122,199	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,385,060	-	16,385,060	-
衍生工具				
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
票券投資	4,155,339	480,030	3,675,272	37
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,212,662	-	4,212,044	618

3. 第一等級與第二等級間之移轉

民國 112 年 6 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 6 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 \$1,369,669，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6月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
非衍生工具								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 7,241,937	\$ 1,666,896	\$ -	\$ 1,640	\$ 250,350	(\$ 93,752)	(\$ 411,265)	\$ 8,655,806
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,638,499	-	1,735,647	3,178	859,188	(27,468)	-	21,209,044
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
衍生工具								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	126	(94)	-	154	-	(165)	-	21
合計	\$ 25,880,562	\$ 1,666,802	\$ 1,735,647	\$ 4,972	\$ 1,109,538	(\$ 121,385)	(\$ 411,265)	\$ 29,864,871

本公司及子公司所持有之未上市櫃股票金額為\$1,109,538，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\$411,265，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6月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
非衍生工具								
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 6,365,155	(\$ 3,351)	\$ -	\$ 6,141	\$ 364,333	(\$ 41,871)	(\$ 32,117)	\$ 6,658,290
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	20,276,352	-	(802,972)	56,435	-	(28,024)	-	19,501,791
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
衍生工具								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	28	67	-	344	-	(402)	-	37
合計	\$ 26,641,535	(\$ 3,284)	(\$ 802,972)	\$ 62,920	\$ 364,333	(\$ 70,297)	(\$ 32,117)	\$ 26,160,118

本公司及子公司所持有之未上市櫃股票金額為\$364,333，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\$32,117，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 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之淨利益(損失)金額分別為 \$1,604,628 及 (\$15,238)。

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 6 月 30 日止帳上仍持有之資產之淨利益(損失)金額分別為 \$1,726,812 及 (\$726,220)。

(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6月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
負債 衍生工具 透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 715	(\$ 107)	\$ -	\$ 2,681	\$ -	(\$ 2,962)	\$ -	\$ 327

111年1月1日至6月30日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
負債 衍生工具 透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 325	(\$ 70)	\$ -	\$ 2,006	\$ -	(\$ 1,643)	\$ -	\$ 618

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 6 月 30 日止帳上仍持有之負債之淨利益(損失)金額分別為 \$133 及 (\$109)。

(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6月30日	公允價值變動反應 於本期損益		公允價值變動反應於 本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 股票投資 衍生工具	\$ 865,581 1	(\$ 865,581) (1)	\$ - -	\$ - -
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產 股票投資	-	-	2,120,904 (2,120,904)	(2,120,904)

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

111年6月30日	公允價值變動反應 於本期損益		公允價值變動反應於 本期其他綜合損益	
	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動
透過損益按公允價值 衡量之金融資產 股票投資 衍生工具	\$ 665,829 3	(\$ 665,829) (3)	\$ - -	\$ - -
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產 股票投資	-	-	1,950,179 (1,950,179)	(1,950,179)

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6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-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	\$ 7,617,488 1,038,318	市場法 淨資產法	流動性折減 股價淨值比乘數 不適用	10%~50% 0.98~7.07 不適用	流動性折減愈高，公允價值愈低。 股價淨值比越高，公允價值越高。 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	18,832,630	市場法	流動性折減 股價淨值比乘數 不適用	10%~30% 0.94~3.71 不適用	流動性折減愈高，公允價值愈低。 股價淨值比愈高，公允價值愈高。 不適用
衍生工具-資產 結構型商品	21	選擇權訂價模型	波動率	30%	波動率越高，公允價值越高。
衍生工具-負債 結構型商品	327	選擇權訂價模型	波動率	20%	波動率越高，公允價值越低。

111年12月31日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
非衍生工具—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。
股票投資	1,724,538	淨資產法	股價淨值比乘數 不適用	0.85~9.49 不適用	股價淨值比越高，公允價值越高。 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。
股票投資	2,270,501	淨資產法	股價淨值比乘數 不適用	0.86~3.04 不適用	股價淨值比愈高，公允價值愈高。 不適用
衍生工具-資產					
結構型商品	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6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—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	\$ 5,625,861	市場法	流動性折減	10%~30%	流動性折減愈高，公允價值愈低。
股票投資	1,032,429	淨資產法	股價淨值比乘數 不適用	0.84~2.78 不適用	股價淨值比越高，公允價值越高。 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	16,847,471	市場法	流動性折減	10%~30%	流動性折減愈高，公允價值愈低。
股票投資	2,654,320	淨資產法	股價淨值比乘數 不適用	0.99~2.72 不適用	股價淨值比愈高，公允價值愈高。 不適用
衍生工具-資產					
結構型商品	37	選擇權訂價模型	波動率	27%	波動率越高，公允價值越高。
衍生工具-負債					
結構型商品	618	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風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 2 及 Stage 3）。

各 Stage 之定義及預期信用損失之認列如下所示：

低信用風險(Stage 1)

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

信用風險顯著增加(Stage 2)

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

信用減損(Stage 3)

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

(1)自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

A. 授信業務

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

a. 量化指標

(a)內部/外部信用評等之變動

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

(b)逾期狀況之資訊

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

b. 質性指標

(a)授信戶經子公司兆豐銀行通報退票紀錄。

(b)授信戶經票交所公告拒絕往來。

(c)授信戶於子公司兆豐銀行之擔保品遭其他行庫強制執行。

(d)授信戶之債務經其他金融機構列為催收款或轉銷呆帳。

(e)財務報告經會計師出具對其繼續經營假設存有重大疑慮。

(f)授信戶發生其他債信不良狀況，致影響其財務調度及正常營運。

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

B. 票債券投資及交易對手類型交易

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

a. 合約款項(包含利息)延遲支付超過特定天數。

b. 公允價值與成本比較低於一定比率。

c. 內部/外部信用評等之變動

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

d. CDS Spread

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

e. 個股股價變動率相對大盤變動比率

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

(2) 違約及信用減損金融資產之定義

A. 授信業務

子公司兆豐銀行用以判定信用減損之指標如下：

a. 量化指標：授信本金或利息逾清償期(無追索權應收帳款承購如屬非財務因素所致者除外)90 天以上。

b. 質性指標：

(a)無追索權應收帳款承購經列報為逾期授信。

(b)催收。

(c)授信戶財務困難，資產評估列為無法收回。

(d)因財務困難之合約條件變更，包括本金展延(利息依約繳付)、本息展延、銀行公會債權債務協商等協議清償案件。

(e)已聲請破產或很可能聲請破產。

(f)重整中或很可能聲請重整。

(g)授信戶信評大幅貶落，且營運財務續有惡化之虞，應列入信用減損(Stage 3)，並經異常通報核定者。

B. 票債券投資及交易對手類型交易

各子公司用以判定信用減損之主要指標如下：

a. 本金或利息逾清償期特定天數以上。

b. 催收。

c. 呆帳。

d. 發行人或借款人財務困難，資產評估列為無法收回。

e. 因財務困難之合約條件變更，包括本金展延(利息依約繳付)、本息展延等。

f. 已聲請破產或很可能聲請破產。

g. 重整中或很可能聲請重整。

h. 報導日時信用評等等級為 D 者。

i. 信評大幅貶落，且營運財務續有惡化之虞，並異常通報經核定者。

j. 經專家判斷後改列信用減損。

(3) 沖銷政策

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

無法合理預期將回收之指標包含：

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

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

(4) 預期信用損失之衡量

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

A. 授信業務

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

a. 違約機率(PD)：

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

(a) 12 個月 PD 參數：透過子公司兆豐銀行一年期實際違約率歷史資料，經前瞻性資訊調校，預估未來 12 個月可能違約之機率。

(b) 存續期間 PD 參數：採用馬可夫鍊(Markov Chain)方式，透過評等轉置矩陣之矩陣相乘方式，以估算存續期間違約機率。

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

b. 違約損失率(LGD)：

依據企、消金及擔保或無擔項目等條件進行分群，並依各分群之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

評等等級	112年6月30日						總計	
	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	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 2)	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 (Stage 3)			
		預期信用損失 (Stage 1)	預期信用損失 (Stage 2)		存續期間 預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)			
- 健全	\$ 948,169,479	\$ 746,316	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 948,915,795		
- 良好	599,790,806	24,000,238	-	-	-	623,791,044		
- 尚可	281,903,440	16,350,372	-	-	-	298,253,812		
- 薄弱	92,208,253	13,018,150	7,546,873	-	-	112,773,276		
無評等	98,984,758	1,217,764	4,185,233	-	-	104,387,755		
總帳面金額	2,021,056,736	55,332,840	11,732,106	-	-	2,088,121,682		
備抵呆帳	(2,471,115)	(422,155)	(2,869,422)	-	-	(5,762,692)		
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	-	-	-	(26,868,063)	(26,868,063)			
總計	\$ 2,018,585,621	\$ 54,910,685	\$ 8,862,684	(\$ 26,868,063)	\$ 2,055,490,927			

111年12月31日

評等級	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間				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
		預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	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			
- 健全	\$ 993,039,776	\$ 533,818	\$ -	\$ -	\$ 993,573,594		
- 良好	591,497,235	15,792,102	-	-	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	<u>102,273,143</u>	<u>984,595</u>	<u>2,662,668</u>	<u>-</u>	<u>105,920,406</u>		
總帳面金額	2,059,432,435	40,794,284	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	-	-	-	(26,160,811)	(26,160,811)		
總計	<u>\$ 2,056,979,431</u>	<u>\$ 40,364,382</u>	<u>\$ 8,258,290</u>	<u>(\$ 26,160,811)</u>	<u>\$ 2,079,441,292</u>		
111年6月30日							
評等級	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間				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
		預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	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			
- 健全	\$ 1,019,745,662	\$ 671,314	\$ -	\$ -	\$ 1,020,416,976		
- 良好	560,696,301	18,467,310	-	-	579,163,611		
- 尚可	290,253,853	17,243,625	-	-	307,497,478		
- 薄弱	99,053,743	19,001,252	10,644,692	-	128,699,687		
無評等	<u>100,360,063</u>	<u>819,936</u>	<u>1,720,033</u>	<u>-</u>	<u>102,900,032</u>		
總帳面金額	2,070,109,622	56,203,437	12,364,725	-	2,138,677,784		
備抵呆帳	(2,547,952)	(555,057)	(1,735,426)	-	(4,838,435)		
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	-	-	-	(25,055,363)	(25,055,363)		
總計	<u>\$ 2,067,561,670</u>	<u>\$ 55,648,380</u>	<u>\$ 10,629,299</u>	<u>(\$ 25,055,363)</u>	<u>\$ 2,108,783,986</u>		

b. 應收款項－淨額

112年6月30日						
	存續期間					
	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)	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
評等級						
- 健全	\$ 27,173,415	\$ 26,681	\$ -	\$ -	\$ 27,200,096	
- 良好	5,806,950	42,677	-	-	5,849,627	
- 尚可	3,589,916	417,837	-	-	4,007,753	
- 薄弱	298,007	79,712	134,280	-	511,999	
無評等	<u>60,213,824</u>	<u>7,883</u>	<u>559,761</u>	-	<u>60,781,468</u>	
總帳面金額	97,082,112	574,790	694,041	-	98,350,943	
備抵呆帳	(463,676)	(3,770)	(176,129)	-	(643,575)	
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	-	-	-	(346,915)	(346,915)	
總計	<u>\$ 96,618,436</u>	<u>\$ 571,020</u>	<u>\$ 517,912</u>	<u>(\$ 346,915)</u>	<u>\$ 97,360,453</u>	
111年12月31日						
	存續期間					
	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)	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
評等級						
- 健全	\$ 27,062,863	\$ 11,009	\$ -	\$ -	\$ 27,073,872	
- 良好	5,726,461	42,436	-	-	5,768,897	
- 尚可	5,057,322	507,312	-	-	5,564,634	
- 薄弱	372,216	80,886	114,240	-	567,342	
無評等	<u>47,493,348</u>	<u>488,080</u>	<u>851,525</u>	-	<u>48,832,953</u>	
總帳面金額	85,712,210	1,129,723	965,765	-	87,807,698	
備抵呆帳	(478,157)	(45,618)	(647,696)	-	(1,171,471)	
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	-	-	-	(377,571)	(377,571)	
總計	<u>\$ 85,234,053</u>	<u>\$ 1,084,105</u>	<u>\$ 318,069</u>	<u>(\$ 377,571)</u>	<u>\$ 86,258,656</u>	

111年6月30日

評等級	存續期間					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
	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)	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			
- 健全	\$ 26,025,264	\$ 2,588	\$ -	\$ -	\$ 26,027,852		
- 良好	5,670,780	110,605	-	-	5,781,385		
- 尚可	4,944,857	1,093,234	-	-	6,038,091		
- 薄弱	364,923	85,127	155,090	-	605,140		
無評等	<u>74,759,829</u>	<u>472,732</u>	<u>760,798</u>	-	<u>75,993,359</u>		
總帳面金額	111,765,653	1,764,286	915,888	-	114,445,827		
備抵呆帳	(473,068)	(43,806)	(630,667)	-	(1,147,541)		
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	-	-	-	(385,395)	(385,395)		
總計	<u>\$ 111,292,585</u>	<u>\$ 1,720,480</u>	<u>\$ 285,221</u>	<u>(\$ 385,395)</u>	<u>\$ 112,912,891</u>		

c. 債務工具

112年6月30日

評等級	存續期間					總計
	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)	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		
- 健全	\$ 1,149,883,452	\$ 5,105,546	\$ -	\$ -	\$ 1,154,988,998	
- 良好	7,000,993	-	-	-	7,000,993	
- 尚可	-	-	-	-	-	
- 薄弱	1,345,767	-	-	-	1,345,767	
無評等	<u>155,655</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>155,655</u>	
總帳面金額	1,158,385,867	5,105,546	-	-	1,163,491,413	
累計減損	(64,211)	-	-	-	(64,211)	
其他權益	(163,201)	(36,662)	-	-	(199,863)	
總計	<u>\$ 1,158,158,455</u>	<u>\$ 5,068,884</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,163,227,339</u>	

111年12月31日

評等級	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產) (Stage 3)	存續期間 預期信用損失	
					總計
- 健全	\$ 1,038,973,132	\$ 3,711,238	\$ -	\$ 1,042,684,370	
- 良好	6,596,421	-	-	-	6,596,421
- 尚可	-	-	-	-	-
- 薄弱	1,097,236	-	-	-	1,097,236
無評等	149,327	-	-	-	149,327
總帳面金額	1,046,816,116	3,711,238	-	-	1,050,527,354
累計減損	(41,801)	-	-	-	(41,801)
其他權益	(148,329)	(1,397)	-	-	(149,726)
總計	<u>\$ 1,046,625,986</u>	<u>\$ 3,709,841</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,050,335,827</u>

111年6月30日

評等級	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產) (Stage 3)	存續期間 預期信用損失	
					總計
- 健全	\$ 1,122,910,606	\$ -	\$ -	\$ 1,122,910,606	
- 良好	6,242,439	-	-	-	6,242,439
- 尚可	-	-	-	-	-
- 薄弱	1,304,374	-	-	-	1,304,374
無評等	-	-	-	-	-
總帳面金額	1,130,457,419	-	-	-	1,130,457,419
累計減損	(53,466)	-	-	-	(53,466)
其他權益	(207,125)	-	-	-	(207,125)
總計	<u>\$ 1,130,196,828</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,130,196,828</u>

(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露依評等級分類
如下：

112年6月30日						
放款承諾及 財務保證合約 評等級	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間			存續期間	
		預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	(非購入或創始之信 用減損金融資產) (Stage 3)	依各業別「資產 評估損失準備提 列」相關規定提 列之減損差異	總計	
- 健全	\$ 294,203,931	\$ 100,864	\$ -	\$ -	\$ 294,304,795	
- 良好	184,539,247	3,737,610	-	-	188,276,857	
- 尚可	104,059,754	6,756,054	-	-	110,815,808	
- 薄弱	17,103,808	482,598	-	-	17,586,406	
無評等	<u>45,238,705</u>	<u>-</u>	<u>23,912</u>	<u>-</u>	<u>45,262,617</u>	
違約暴險額	645,145,445	11,077,126	23,912	-	656,246,483	
保證責任準備及 融資承諾準備	(347,868)	(112,893)	(8,137)	-	(468,898)	
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	-	-	-	(4,644,949)	(4,644,949)	
總計	<u>\$ 644,797,577</u>	<u>\$ 10,964,233</u>	<u>\$ 15,775</u>	<u>(\$ 4,644,949)</u>	<u>\$ 651,132,636</u>	
111年12月31日						
放款承諾及 財務保證合約 評等級	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間			存續期間	
		預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	(非購入或創始之信 用減損金融資產) (Stage 3)	依各業別「資產 評估損失準備提 列」相關規定提 列之減損差異	總計	
- 健全	\$ 289,564,021	\$ 166,896	\$ -	\$ -	\$ 289,730,917	
- 良好	173,026,626	3,606,273	-	-	176,632,899	
- 尚可	99,439,581	2,659,376	-	-	102,098,957	
- 薄弱	19,388,074	480,537	1,000	-	19,869,611	
無評等	<u>39,637,074</u>	<u>3,000</u>	<u>24,448</u>	<u>-</u>	<u>39,664,522</u>	
違約暴險額	621,055,376	6,916,082	25,448	-	627,996,906	
保證責任準備及 融資承諾準備	(376,595)	(90,865)	(8,689)	-	(476,149)	
依各業別「資產 評估損失準備 提列」相關規 定提列之減損 差異	-	-	-	(4,610,507)	(4,610,507)	
總計	<u>\$ 620,678,781</u>	<u>\$ 6,825,217</u>	<u>\$ 16,759</u>	<u>(\$ 4,610,507)</u>	<u>\$ 622,910,250</u>	

放款承諾及 財務保證合約	111年6月30日					總計
	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	
評等級						
- 健全	\$ 304, 583, 153	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 304, 583, 153
- 良好	171, 718, 284	5, 520, 374				177, 238, 658
- 尚可	87, 485, 758	1, 063, 684				88, 549, 442
- 薄弱	19, 185, 559	3, 389, 029		1, 000		22, 575, 588
無評等	<u>31, 517, 503</u>	<u>3, 000</u>		<u>25, 180</u>		<u>31, 545, 683</u>
違約暴險額	614, 490, 257	9, 976, 087		26, 180		624, 492, 524
保證責任準備及						
融資承諾準備	(364, 489)	(140, 127)	(8, 443)			(513, 059)
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	<u>\$ 614, 125, 768</u>	<u>\$ 9, 835, 960</u>	<u>\$ 17, 737</u>	<u>(\$ 4, 566, 887)</u>	<u>\$ 619, 412, 578</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6月30日	擔保品	保證	合計
表內項目			
貼現及放款	\$ 1, 296, 497, 652	\$ 61, 458, 620	\$ 1, 357, 956, 272
表外項目			
不可撤銷之承諾	45, 301, 728	91, 173	45, 392, 901
各類保證款項	150, 902, 220	1, 865, 328	152, 767, 548
信用狀款項	9, 459, 381	265, 387	9, 724, 768
111年12月31日	擔保品	保證	合計
表內項目			
貼現及放款	\$ 1, 334, 081, 569	\$ 64, 786, 057	\$ 1, 398, 867, 626
表外項目			
不可撤銷之承諾	44, 738, 883	1, 785	44, 740, 668
各類保證款項	149, 265, 846	2, 021, 079	151, 286, 925
信用狀款項	8, 493, 928	341, 262	8, 835, 190

111年6月30日	擔保品	保證	合計
表內項目			
貼現及放款	\$ 1,344,773,493	\$ 71,470,102	\$ 1,416,243,595
表外項目			
不可撤銷之承諾	45,117,781	10,559	45,128,340
各類保證款項	166,636,297	1,603,050	168,239,347
信用狀款項	10,157,412	429,785	10,587,197

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6月30日			
	總帳面金額	備抵減損	暴險金額	擔保品／保證公允價值
應收款項				
- 信用卡業務	\$ 105,110	\$ 75,747	\$ 29,363	\$ -
- 其他	588,931	199,919	389,012	347,602
貼現及放款	11,732,106	3,287,113	8,444,993	6,051,191
再保險合約資產	3,181,123	2,576,985	604,138	-
其他金融資產	38,939	14,405	24,534	-
表內已減損金融資產總額	\$ 15,646,209	\$ 6,154,169	\$ 9,492,040	\$ 6,398,793
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	\$ 23,912	\$ 23,912	\$ -	\$ -

111年12月31日

	<u>總帳面金額</u>	<u>備抵減損</u>	<u>暴險金額</u>	<u>擔保品／保證公允價值</u>
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	\$ 12,127,265	\$ 3,970,243	\$ 8,157,023	\$ 6,348,300
 不可撤銷之承諾	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
各類保證款項	25,448	24,680	768	53
信用狀款項	-	-	-	-
表外已減損金融資產總額	\$ 25,448	\$ 24,680	\$ 768	\$ 53

111年6月30日

	<u>總帳面金額</u>	<u>備抵減損</u>	<u>暴險金額</u>	<u>擔保品／保證公允價值</u>
應收款項				
- 信用卡業務	\$ 93,160	\$ 72,888	\$ 20,272	\$ -
- 其他	822,728	662,477	160,251	115,299
貼現及放款	12,364,725	2,043,944	10,320,781	6,541,279
再保險合約資產	12,369	7,080	5,289	-
其他金融資產	85,261	30,061	55,200	-
表內已減損金融資產總額	\$ 13,378,243	\$ 2,816,450	\$ 10,561,793	\$ 6,656,578
 不可撤銷之承諾	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
各類保證款項	26,180	24,811	1,369	295
信用狀款項	-	-	-	-
表外已減損金融資產總額	\$ 26,180	\$ 24,811	\$ 1,369	\$ 295

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 6 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	存續期間					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	合計
	12個月 預期信用損失 (Stage 1)		預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)		(非購入或創始之 信用減損金融資產) (Stage 3)		
	預期信用損失 (Stage 1)	預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	(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	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		
112年1月1日	\$ 2,453,004	\$ 429,852	\$ 2,778,502	\$ 5,661,358	\$ 26,160,811	\$ 31,822,169	
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：							
- 轉為存續期間預期 信用損失	(33,533)	34,277	(744)	-	-	-	-
- 轉為信用減損 金融資產	(4,866)	(4,255)	9,121	-	-	-	-
- 轉為12個月預期 信用損失	38,199	(38,014)	(185)	-	-	-	-
- 於當期除列之 金融資產	(743,855)	(75,897)	(171,774)	(991,526)	-	(991,526)	-
- 本期增提及迴轉	(74,096)	31,985	1,053,445	1,011,334	-	1,011,334	-
購入或創始之新金融資產	770,917	49,863	41	820,821	-	820,821	-
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	-	-	-	-	707,252	707,252	
轉銷呆帳	-	-	(1,760,604)	(1,760,604)	-	(1,760,604)	-
匯兌及其他變動	65,345	(5,656)	961,620	1,021,309	-	1,021,309	-
112年6月30日	\$ 2,471,115	\$ 422,155	\$ 2,869,422	\$ 5,762,692	\$ 26,868,063	\$ 32,630,755	

貼現及放款	存續期間					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	合計
	12個月 預期信用損失 (Stage 1)		預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)		(非購入或創始之 信用減損金融資產) (Stage 3)		
	預期信用損失 (Stage 1)	預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	(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	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		
111年1月1日	\$ 2,679,786	\$ 579,314	\$ 2,504,674	\$ 5,763,774	\$ 24,573,955	\$ 30,337,729	
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	(7,459)	17,727	(10,268)	-	-	-	-
- 轉為信用減損 金融資產	(11,207)	(6,628)	17,835	-	-	-	-
- 轉為12個月預期 信用損失	83,017	(82,640)	(377)	-	-	-	-
- 於當期除列之 金融資產	(792,338)	(77,016)	(474,005)	(1,343,359)	-	(1,343,359)	-
- 本期增提及迴轉	(180,844)	19,320	724,293	562,769	-	562,769	-
購入或創始之新金融資產	838,365	123,249	30,985	992,599	-	992,599	-
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	-	-	-	-	481,408	481,408	
轉銷呆帳	-	-	(1,534,497)	(1,534,497)	-	(1,534,497)	-
匯兌及其他變動	(61,368)	(18,269)	476,786	397,149	-	397,149	-
111年6月30日	\$ 2,547,952	\$ 555,057	\$ 1,735,426	\$ 4,838,435	\$ 25,055,363	\$ 29,893,798	

(2) 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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	存續期間					依國際財務報導準則第9號規定 提列之減損合計	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	合計
	12個月 預期信用損失 (Stage 1)		預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)		預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產) (Stage 3)			
112年1月1日	\$ 478,157	\$ 45,618	\$ 647,696	\$ 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 信用損失	(488)	5,355	(4,867)	-	-	-	-	-
- 轉為信用減損 金融資產	(4,665)	(16,830)	21,495	-	-	-	-	-
- 轉為12個月預期 信用損失	833	(568)	(265)	-	-	-	-	-
- 於當期除列金融 資產之備抵減損	(40,805)	(5,068)	(23,710)	(69,583)	-	(69,583)	-	-
- 本期增提及迴轉	(6,131)	(37,643)	71,249	27,475	-	27,475	-	-
購入或創始之新金融資產	36,869	12,988	41	49,898	-	49,898	-	-
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	-	-	-	-	(30,656)	(30,656)	-	-
轉銷呆帳	(14)	(82)	(573,831)	(573,927)	-	(573,927)	-	-
匯兌及其他變動	(80)	-	(38,321)	(38,241)	-	(38,241)	-	-
112年6月30日	\$ 463,676	\$ 3,770	\$ 176,129	\$ 643,575	\$ 346,915	\$ 990,490		
應收款項	存續期間					依國際財務報導準則第9號規定 提列之減損合計	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	合計
	12個月 預期信用損失 (Stage 1)		預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)		預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產) (Stage 3)			
111年1月1日	\$ 497,230	\$ 42,605	\$ 617,521	\$ 1,157,356	\$ 339,775	\$ 1,497,131		
因期初已認列之金融工具所產生之變動：								
- 轉為存續期間預期 信用損失	(251)	863	(612)	-	-	-	-	-
- 轉為信用減損 金融資產	(124)	(387)	511	-	-	-	-	-
- 轉為12個月預期 信用損失	470	(401)	(69)	-	-	-	-	-
- 於當期除列金融 資產之備抵減損	(40,497)	(4,971)	(45,420)	(90,888)	-	(90,888)	-	-
期初已認列之金融工具 本期增提及迴轉	(18,697)	1,122	51,184	33,609	-	33,609	-	-
購入或創始之新金融資產 之備抵減損	35,821	15,257	4,104	55,182	-	55,182	-	-
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	-	-	-	-	45,620	45,620	-	-
轉銷呆帳	(893)	(10,283)	(30,833)	(42,009)	-	(42,009)	-	-
匯兌及其他變動	8	-	34,283	34,291	-	34,291	-	-
111年6月30日	\$ 473,067	\$ 43,805	\$ 630,669	\$ 1,147,541	\$ 385,395	\$ 1,532,936		

(3) 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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

			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)		合計
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 (個別評估) (Stage 3)		
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	(2,728)	(258)	-	(2,986)	
- 本期增提及迴轉	6,871	33,024	-	39,895	
購入或創始之新金融資產	13,552	-	-	13,552	
匯兌及其他變動	(186)	(138)	-	(324)	
112年6月30日	<u>\$ 163,201</u>	<u>\$ 36,662</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 199,863</u>	
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 (個別評估) (Stage 3)		
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	(7,025)	-	-	(7,025)	
- 本期增提及迴轉	(60,092)	-	-	(60,092)	
購入或創始之新金融資產	26,265	-	-	26,265	
匯兌及其他變動	843	-	-	843	
111年6月30日	<u>\$ 207,125</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 207,125</u>	

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個月預期 信用損失 (Stage 1)	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)			合計
		存續期間預 期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	(Stage 3)		
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	(22,678)	-	-	-	(22,678)
- 本期增提及迴轉	(6,118)	-	-	-	(6,118)
購入或創始之新金融資產	51,205	-	-	-	51,205
匯兌及其他變動	1	-	-	-	1
112年6月30日	<u>\$ 64,211</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 64,211</u>
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資	12個月預期 信用損失 (Stage 1)	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)			合計
		存續期間預 期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	(Stage 3)		
111年1月1日	\$ 66,132	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 66,132
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：					
- 於當期除列金融 資產之備抵減損	(43,225)	-	-	-	(43,225)
- 本期增提及迴轉	(4,027)	-	-	-	(4,027)
購入或創始之新金融資產	34,579	-	-	-	34,579
匯兌及其他變動	7	-	-	-	7
111年6月30日	<u>\$ 53,466</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 53,466</u>

(4) 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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	存續期間預期信用損失			依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	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	合計
	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)	(非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)			
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	(7,387)	7,387	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(3) (155)	158	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	642 (642)	-	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(50,986) (4,742) (926)	(56,654)	- (56,654)	- (56,654)	- (56,654)	- (56,654)
- 本期增提及迴轉	(35,774)	14,438	- (21,336)	- (21,336)	- (21,336)	- (21,336)
購入或創始之新金融資產	62,726	6,288	-	69,014	-	69,014
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						
匯兌及其他變動	2,055 (546)	216	1,725	34,442	-	34,442
112年6月30日	<u>\$ 347,868</u>	<u>\$ 112,893</u>	<u>\$ 8,137</u>	<u>\$ 468,898</u>	<u>\$ 4,644,949</u>	<u>\$ 5,113,847</u>
融資承諾及保證責任準備	存續期間預期信用損失			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	合計	
	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)	(非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)			
111年1月1日	\$ 408,406	\$ 124,288	\$ 10,565	\$ 543,259	\$ 4,605,225	\$ 5,148,484
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	(119)	119	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(11) (18)	29	-	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	16,728 (16,728)	-	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(76,532) (12,513) (2,041)	(91,086)	- (91,086)	- (91,086)	- (91,086)	- (91,086)
- 本期增提及迴轉	(50,168)	32,025 (123)	(18,266)	- (18,266)	- (18,266)	- (18,266)
購入或創始之新金融資產	77,557	1,269	11	78,837	-	78,837
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						
匯兌及其他變動	(11,371)	11,684	2	315	-	315
111年6月30日	<u>\$ 364,490</u>	<u>\$ 140,126</u>	<u>\$ 8,443</u>	<u>\$ 513,059</u>	<u>\$ 4,566,887</u>	<u>\$ 5,079,946</u>

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 6 月 30 日貼現及放款總帳面金額變動表：

貼現及放款	存續期間預期信用損失			合計
	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)	(非購入或創 始之信用減 損金融資產) (Stage 3)	
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	(17,418,006)	17,440,608	(22,602)	-
- 轉為信用減損金融資產	(2,218,585)	(251,572)	2,470,157	-
- 轉為12個月預期信用損失	4,685,749	(4,660,180)	(25,569)	-
- 本期除列(包含收回、不含 轉銷呆帳)	(567,417,584)	(7,442,853)	(595,391)	(575,455,828)
- 本期減少數	(45,446,213)	(2,026,585)	(1,030,620)	(48,503,418)
購入或創始之新金融資產	588,442,384	11,478,217	1,950	599,922,551
轉銷呆帳	-	-	(1,760,604)	(1,760,604)
匯兌及其他變動	996,556	971	1,657,993	2,655,520
112年6月30日	<u>\$ 2,021,056,736</u>	<u>\$ 55,332,840</u>	<u>\$ 11,732,106</u>	<u>\$ 2,088,121,682</u>
 貼現及放款				
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	(8,672,336)	8,688,186	(15,850)	-
- 轉為信用減損金融資產	(2,642,850)	(213,592)	2,856,442	-
- 轉為12個月預期信用損失	10,904,424	(10,900,927)	(3,497)	-
- 本期除列(包含收回、不含 轉銷呆帳)	(501,785,561)	(21,223,795)	(451,335)	(523,460,691)
- 本期減少數	(37,057,420)	(2,408,446)	(1,151,835)	(40,617,701)
購入或創始之新金融資產	612,806,900	12,471,936	592,605	625,871,441
轉銷呆帳	-	-	(1,534,497)	(1,534,497)
匯兌及其他變動	10,602,397	40,910	83,216	10,726,523
111年6月30日	<u>\$ 2,070,109,622</u>	<u>\$ 56,203,437</u>	<u>\$ 12,364,725</u>	<u>\$ 2,138,677,784</u>

(2) 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日應收款項總帳面金額變動表：

應收款項	存續期間預期信用損失			合計	
	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)	(Stage 3)		
112年1月1日	\$ 85,712,210	\$ 1,129,723	\$ 965,765	\$ 87,807,698	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
- 轉為存續期間預期信用損失	(281,828)	301,817	(19,989)	-	
- 轉為信用減損金融資產	(23,315)	(343,499)	366,814	-	
- 轉為12個月預期信用損失	72,679	(71,469)	(1,210)	-	
- 本期除列(包含收回、不含轉銷呆帳)	(33,222,810)	(360,176)	(94,543)	(33,677,529)	
- 本期增加(減少)數	3,310,477	(165,112)	57,904	3,203,269	
購入或創始之新金融資產	41,560,665	83,588	404	41,644,657	
轉銷呆帳	(14)	(82)	(572,698)	(572,794)	
匯兌影響數	(45,952)	-	(8,406)	(54,358)	
112年6月30日	<u>\$ 97,082,112</u>	<u>\$ 574,790</u>	<u>\$ 694,041</u>	<u>\$ 98,350,943</u>	
應收款項	存續期間預期信用損失			合計	
	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)	(Stage 3)		
111年1月1日	\$ 95,939,616	\$ 1,333,961	\$ 854,516	\$ 98,128,093	
因期初已認列之金融工具所產生之變動：					
- 轉為存續期間預期信用損失	(186,432)	187,186	(754)	-	
- 轉為信用減損金融資產	(55,908)	(24,695)	80,603	-	
- 轉為12個月預期信用損失	39,597	(39,472)	(125)	-	
- 本期除列(包含收回、不含轉銷呆帳)	(31,980,874)	(325,394)	(58,411)	(32,364,679)	
- 本期增加(減少)數	3,047,942	(180,871)	30,679	2,897,750	
購入或創始之新金融資產	46,505,608	823,855	50,045	47,379,508	
轉銷呆帳	(893)	(10,283)	(30,833)	(42,009)	
匯兌影響數	(1,543,003)	-	(9,833)	(1,552,836)	
111年6月30日	<u>\$ 111,765,653</u>	<u>\$ 1,764,287</u>	<u>\$ 915,887</u>	<u>\$ 114,445,827</u>	

(3) 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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

	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)	存續期間預 期信用損失 (合計)
透過其他綜合損益 按公允價值衡量之金融資產				
112年1月1日	\$ 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	46,981,741	-	-	46,981,741
本期除列	(23,924,298)	(696,758)	-	(24,621,056)
評價調整變動數	3,350,643	47,667	-	3,398,310
匯兌及其他變動	210,107	29,239	-	239,346
112年6月30日	<u>\$ 505,849,741</u>	<u>\$ 5,105,546</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 510,955,287</u>
透過其他綜合損益 按公允價值衡量之金融資產				
111年1月1日	\$ 497,808,824	\$ -	\$ -	\$ 497,808,824
購入或創始之新金融資產	72,859,099	-	-	72,859,099
本期除列	(37,378,554)	-	-	(37,378,554)
評價調整變動數	(19,680,153)	-	-	(19,680,153)
匯兌及其他變動	3,338,564	-	-	3,338,564
111年6月30日	<u>\$ 516,947,780</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 516,947,780</u>

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)	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)	合計
112年1月1日	\$ 565,570,408	\$ -	\$ -	\$ 565,570,408	
購入或創始之新金融資產	465,182,729	-	-	465,182,729	
本期除列	(378,260,531)	-	-	(378,260,531)	
匯兌及其他變動	43,520	-	-	43,520	
112年6月30日	<u>\$ 652,536,126</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 652,536,126</u>	
按攤銷後成本 衡量之債務工具投資	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)	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)	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	440,481,740	-	-	440,481,740	
本期除列	(475,434,023)	-	-	(475,434,023)	
匯兌及其他變動	263,372	-	-	263,372	
111年6月30日	<u>\$ 613,509,639</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 613,509,639</u>	

8. 信用風險集中情形

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

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

(1)本公司及子公司放款暨表外保證及承諾依產業別分布情形：

		放款及信用承諾					
		112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
		金額	百分比(%)	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
個人	個人	\$ 667,570,337	24.33%	\$ 681,367,914	24.88%	\$ 691,333,334	25.02%
法人	政府機關	32,278,659	1.18%	26,354,983	0.96%	19,715,947	0.71%
	金融、投資及保險業	232,570,351	8.47%	226,583,411	8.27%	235,693,366	8.53%
	企業及商業	1,795,880,218	65.43%	1,790,428,719	65.36%	1,801,245,725	65.19%
	- 製造業	743,254,691	27.08%	721,531,722	26.34%	726,621,000	26.30%
	- 電力及燃氣供應業	55,627,902	2.03%	43,597,659	1.59%	41,170,127	1.49%
	- 批發及零售業	198,524,347	7.23%	209,880,110	7.66%	214,627,288	7.77%
	- 運輸及倉儲業	117,427,385	4.28%	131,802,046	4.81%	140,798,993	5.10%
	- 不動產業	426,851,743	15.55%	431,686,368	15.76%	422,229,902	15.28%
	- 其他	254,194,150	9.26%	251,930,814	9.20%	255,798,415	9.25%
	其他	16,068,600	0.59%	14,525,341	0.53%	15,181,936	0.55%
合計		\$ 2,744,368,165	100.00%	\$ 2,739,260,368	100.00%	\$ 2,763,170,308	100.00%

(2)本公司及子公司放款暨表外保證及承諾依地區別分布情形：

	放款及信用承諾					
	112年6月30日		111年12月31日		111年6月30日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
中華民國	\$ 2,177,433,720	79.34%	\$ 2,166,372,582	79.09%	\$ 2,182,769,503	79.00%
亞太地區	334,805,428	12.20%	344,137,430	12.56%	362,692,725	13.13%
北美洲	129,518,914	4.72%	129,908,025	4.74%	119,947,896	4.34%
其他	102,610,103	3.74%	98,842,331	3.61%	97,760,184	3.53%
合計	\$ 2,744,368,165	100.00%	\$ 2,739,260,368	100.00%	\$ 2,763,170,308	100.00%

9. 承受擔保品管理政策

截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 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 \$38,905、\$39,601 及 \$34,575，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6月30日				
業務別項目		逾期放款金額(說明1)	放款總額	逾放比率(說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)
企業金融	擔保	\$ 2,589,208	\$ 680,964,141	0.38%	\$ 10,248,749	395.83%
	無擔保	2,142,858	846,582,083	0.25%	14,175,117	661.51%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	452,200	431,721,457	0.10%	6,329,702	1399.76%
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(說明5)	20,387	24,275,537	0.08%	361,544	1773.40%
	其他(說明6)	擔保 無擔保	95,919 - 61,216	0.09% - -	1,514,752 891	1579.20% -
放款業務合計		\$ 5,300,572	\$ 2,088,121,682	0.25%	\$ 32,630,755	615.61%
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務		\$ 20,315	\$ 11,752,285	0.17%	\$ 88,919	437.70%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		\$ 3,590	\$ 13,734,670	0.03%	\$ 201,908	5624.18%

年月		111年6月30日				
業務別項目		逾期放款金額(說明1)	放款總額	逾放比率(說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)
企業金融	擔保	\$ 1,494,783	\$ 710,347,897	0.21%	\$ 9,864,166	659.91%
	無擔保	1,346,170	839,798,506	0.16%	12,070,066	896.62%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)	573,824	453,043,655	0.13%	6,123,223	1067.09%
	現金卡	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(說明5)	26,320	22,888,107	0.11%	327,839	1245.59%
	其他(說明6)	94,796	112,542,962	0.08%	1,507,751	1590.52%
放款業務合計		\$ 3,535,893	\$ 2,138,677,784	0.17%	\$ 29,893,798	845.44%
		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		\$ 19,611	\$ 8,380,741	0.23%	\$ 82,776	422.09%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		\$ 50,792	\$ 18,201,875	0.28%	\$ 236,411	465.45%

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6月30日	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額 (說明a)	\$ -	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行 (說明b)	450	2,772
合計	\$ 450	\$ 2,772

	111年6月30日	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應 收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額 (說明a)	\$ -	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行 (說明b)	101	2,578
合計	\$ 101	\$ 2,578

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6月30日		
排名 (說明1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期淨值比例 (%)
1	A公司 鐵路運輸業	\$ 37,484,402	12.02%
2	B集團 未分類其他金融服務業	30,970,570	9.93%
3	C集團 面板及其組件製造業	29,495,316	9.46%
4	D集團 化學原材料製造業	27,382,103	8.78%
5	E集團 不動產開發業	16,429,260	5.27%
6	F集團 不動產開發業	15,680,637	5.03%
7	G集團 金融租賃業	15,398,967	4.94%
8	H集團 電腦製造業	15,232,383	4.88%
9	I集團 海洋水運業	14,340,051	4.60%
10	J集團 不動產開發業	14,338,697	4.60%

年度	111年6月30日		
排名 (說明1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期淨值比例 (%)
1	A集團 未分類其他金融服務業	\$ 39,964,298	14.21%
2	B公司 鐵路運輸業	39,279,296	13.97%
3	C集團 化學原材料製造業	29,216,072	10.39%
4	D集團 液晶面板及其組件製造業	21,691,073	7.71%
5	E集團 海洋水運業	18,525,150	6.59%
6	F集團 不動產開發業	16,501,801	5.87%
7	G集團 不動產開發業	16,212,755	5.77%
8	H集團 金融租賃業	15,792,192	5.62%
9	I集團 未分類其他電子零組件製造業	14,131,500	5.03%
10	J集團 航空運輸業	14,082,417	5.01%

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6月30日	111年6月30日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者	\$ -	\$ -
逾期授信(含轉列催收款部分)	-	-
應予觀察授信	-	-
催收款項	-	-
逾期授信比率(%)	-	-
逾期授信比率加計應予觀察授信比率(%)	-	-
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,133,647	2,237,234
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,231,421	2,434,508

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6月30日	111年6月30日
保證及背書票券總餘額	\$ 168,852,200	\$ 173,206,500
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.87	4.53
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	191,675,921	206,999,663
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度決算分配後淨值之倍數	5.52	5.42

(c) 授信風險集中情形

項目	112年6月30日	111年6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)	13.47	15.82	
特定行業授信集中度(該等行業授信餘額占授信餘額比率之前三者)(註3)	行業別	比率(%)	行業別
	不動產業	25.37	不動產業
	金融及保險業	23.69	金融及保險業
	製造業	17.87	製造業

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

	112年6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	\$ 59,404,217	\$ 9,206,244	\$ 3,014,334	\$ 7,618,662	\$ 255	\$ -	\$ 79,243,712	
存放央行及拆借金融同業	411,320,903	71,532,411	15,339,191	2,234,575	31,629	-	500,458,709	
透過損益按公允價值衡量之 非衍生金融資產	77,245,132	51,980,318	4,865,099	6,198,290	41,893,552	12,264,122	194,446,513	
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	51,403,465	14,317,877	25,558,803	36,977,969	357,976,290	155,810,690	642,045,094	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	274,227,842	110,989,930	95,241,033	115,284,125	50,555,100	15,930,621	662,228,651	
附賣回票券及債券投資	2,634,110	8,379	982	-	-	-	2,643,471	
應收款項	95,480,740	11,408,692	9,338,381	17,754,909	15,109,142	866	149,092,730	
貼現及放款	127,830,778	249,192,892	218,941,366	237,790,276	803,548,352	618,316,647	2,255,620,311	
再保險合約資產	1,025,355	4,101,421	4,101,421	1,025,355	-	-	10,253,552	
其他金融資產	6,284,949	471	225,221	339	12,480	7,318	6,530,778	
其他到期資金流入項目	359	-	-	-	-	-	359	
合計	1,106,857,850	522,738,635	376,625,831	424,884,500	1,269,126,800	802,330,264	4,502,563,880	
主要到期資金流出								
央行及金融同業存款	390,677,281	15,319,680	6,446,471	106,544,801	31,953,753	624,806	551,566,792	
央行及同業融資	3,088,162	-	-	-	-	-	3,088,162	
透過損益按公允價值衡量之 非衍生金融負債	19,771,642	-	12,392	10,046	46,464	-	19,840,544	
附買回票券及債券負債	184,757,532	26,485,353	3,861,648	16,862,737	646,828	-	232,614,098	
應付商業本票	16,916,088	13,382,414	1,100,000	-	2,050,000	-	33,448,502	
應付款項	94,630,289	3,896,821	2,439,573	6,713,135	2,154,590	49,725,528	159,559,936	
存款及匯款	526,553,138	516,488,005	301,535,649	453,887,648	1,061,659,844	21,393,348	2,881,517,632	
應付債券	-	-	251,860	34,751	7,322,940	14,974,240	22,583,791	
其他借款	3,778,393	58,639	40,800	8,848,997	-	-	12,726,829	
租賃負債	46,901	83,818	105,621	190,427	1,156,431	551,626	2,134,824	
其他金融負債	11,799,344	2,494,240	2,148,611	4,794,503	2,773,622	-	24,010,320	
其他到期資金流出項目	1,123,547	1,624,870	2,327,847	4,252,347	707,139	-	10,035,750	
合計	1,253,142,317	579,833,840	320,270,472	602,139,392	1,110,471,611	87,269,548	3,953,127,180	
期距缺口	(\$ 146,284,466)	(\$ 57,095,204)	\$ 56,355,358	(\$ 177,254,892)	\$ 158,655,188	\$ 715,060,716	\$ 549,436,700	

	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
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
存放央行及拆借金融同業	390,589,086	35,354,146	10,792,331	5,332,400	-	-	442,067,963
透過損益按公允價值衡量之 非衍生金融資產	70,491,308	68,290,423	3,795,557	8,473,049	43,903,338	9,427,686	204,381,361
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	38,414,582	13,222,030	17,624,088	50,209,961	343,234,174	138,718,414	601,423,249
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	177,235,172	135,298,744	78,176,357	115,699,034	53,428,374	11,593,029	571,430,710
附賣回票券及債券投資	619,487	-	-	-	-	-	619,487
應收款項	106,789,473	15,373,402	7,125,547	15,305,355	15,511,460	722	160,105,959
貼現及放款	123,518,252	227,538,040	250,303,441	212,447,962	831,838,582	628,419,844	2,274,066,121
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
合計	970,535,134	525,129,258	377,528,046	410,629,853	1,287,982,222	788,167,142	4,359,971,655
主要到期資金流出							
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
附買回票券及債券負債	173,767,423	60,565,206	528,987	4,328,043	13,618,916	-	252,808,575
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	510,698,130	1,098,948,176	22,781,933	2,874,947,318
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
租賃負債	46,109	75,253	96,040	161,752	1,092,854	556,631	2,028,639
其他金融負債	10,820,126	3,066,058	3,273,000	4,214,427	2,176,420	-	23,550,031
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6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	\$ 69,566,749	\$ 31,444,728	\$ 1,750,703	\$ 6,209,000	\$ -	\$ -	\$ 108,971,180	
存放央行及拆借金融同業	474,868,183	50,315,649	11,090,782	6,325,827	-	-	542,600,441	
透過損益按公允價值衡量之 非衍生金融資產	118,987,720	42,435,379	5,865,211	5,199,958	42,512,789	9,547,553	224,548,610	
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	46,738,859	24,321,819	13,663,105	35,403,928	335,915,780	175,578,193	631,621,684	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	273,426,645	92,318,525	54,777,756	111,732,304	76,267,687	7,651,031	616,173,948	
附賣回票券及債券投資	300,824	2,617	-	-	-	-	303,441	
應收款項	82,583,146	16,589,468	10,464,520	20,494,756	11,984,673	620	142,117,183	
貼現及放款	146,382,257	206,512,646	280,829,758	208,943,818	813,287,123	622,145,936	2,278,101,538	
再保險合約資產	107,047	428,189	428,189	107,047	-	-	1,070,472	
其他金融資產	6,309,726	432	211,700	200,651	1,251	58,844	6,782,604	
其他到期資金流入項目	305	-	-	-	-	-	305	
合計	1,219,271,461	464,369,452	379,081,724	394,617,289	1,279,969,303	814,982,177	4,552,291,406	
主要到期資金流出								
央行及金融同業存款	501,131,229	35,597,338	3,568,108	5,475,016	29,937,018	636,958	576,345,667	
央行及同業融資	3,285,725	5,829,855	-	-	-	-	9,115,580	
透過損益按公允價值衡量之 非衍生金融負債	17,534,699	764	4,956	13,979	114,533	-	17,668,931	
附買回票券及債券負債	193,786,058	72,374,387	607,589	1,340,245	16,114,898	-	284,223,177	
應付商業本票	12,099,000	1,725,000	900,000	150,000	150,000	-	15,024,000	
應付款項	85,310,621	10,644,665	10,014,718	32,568,808	1,524,801	50,003,797	190,067,410	
存款及匯款	559,023,686	424,645,134	269,184,086	503,547,737	1,129,188,541	23,469,797	2,909,058,981	
應付債券	-	-	-	1,019,751	4,742,000	1,800,000	7,561,751	
其他借款	213,109	2,745,566	962,206	-	-	-	3,920,881	
租賃負債	45,903	70,305	96,950	145,587	1,060,859	578,104	1,997,708	
其他金融負債	12,371,196	1,102,983	225,149	3,045,403	903,035	-	17,647,766	
其他到期資金流出項目	1,691,077	2,963,240	4,995,271	10,430,151	22,058	-	20,101,797	
合計	1,386,492,303	557,699,237	290,559,033	557,736,677	1,183,757,743	76,488,656	4,052,733,649	
期距缺口	(\$ 167,220,842)	(\$ 93,329,785)	\$ 88,522,691	(\$ 163,119,388)	\$ 96,211,560	\$ 738,493,521	\$ 499,557,757	

(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6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
外匯衍生工具								
流出	\$ 3,971,458	\$ 8,767,515	\$ 2,635,515	\$ 717,030	\$ 281,923	\$ -	\$ 16,373,441	
流入	3,952,277	8,688,163	2,595,116	710,348	275,868	-	16,221,772	
利率衍生工具								
流出	369,349,447	290,228,997	173,926,739	109,449,431	1,673,385	-	944,627,999	
流入	371,488,754	295,117,864	177,731,603	114,017,319	1,732,174	-	960,087,714	
流出合計	\$ 373,320,905	\$ 298,996,512	\$ 176,562,254	\$ 110,166,461	\$ 1,955,308	\$ -	\$ 961,001,440	
流入合計	\$ 375,441,031	\$ 303,806,027	\$ 180,326,719	\$ 114,727,667	\$ 2,008,042	\$ -	\$ 976,309,486	
111年12月31日								
		0-30天(含)	31-90天(含)	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
外匯衍生工具								
流出	\$ 4,195,127	\$ 9,946,958	\$ 4,881,315	\$ 1,699,662	\$ -	\$ -	\$ 20,723,062	
流入	4,232,330	10,030,242	4,884,208	1,696,182	-	-	20,842,962	
利率衍生工具								
流出	368,780,901	298,226,444	172,997,377	169,907,488	304,682	-	1,010,216,892	
流入	369,353,774	301,708,433	176,934,669	172,659,718	316,039	-	1,020,972,633	
流出合計	\$ 372,976,028	\$ 308,173,402	\$ 177,878,692	\$ 171,607,150	\$ 304,682	\$ -	\$ 1,030,939,954	
流入合計	\$ 373,586,104	\$ 311,738,675	\$ 181,818,877	\$ 174,355,900	\$ 316,039	\$ -	\$ 1,041,815,595	
111年6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
外匯衍生工具								
流出	\$ 6,264,604	\$ 10,774,800	\$ 5,505,244	\$ 1,441,761	\$ 18,699	\$ -	\$ 24,005,108	
流入	6,244,503	10,637,123	5,468,342	1,448,622	19,406	-	23,817,996	
利率衍生工具								
流出	291,495,755	272,541,990	189,589,174	149,900,109	1,512,980	-	905,040,008	
流入	295,780,619	277,769,343	197,905,702	154,912,617	1,553,466	-	927,921,747	
流出合計	\$ 297,760,359	\$ 283,316,790	\$ 195,094,418	\$ 151,341,870	\$ 1,531,679	\$ -	\$ 929,045,116	
流入合計	\$ 302,025,122	\$ 288,406,466	\$ 203,374,044	\$ 156,361,239	\$ 1,572,872	\$ -	\$ 951,739,743	

(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6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	
外匯衍生工具								
流出	\$ 135,946	\$ 18,569	\$ 18,302	\$ 24,652	\$ 508	\$ -	\$ 197,977	
流入	124,746	21,464	20,204	28,170	1,302	-	195,886	
利率衍生工具								
流出	43,860	337,742	383,024	497,447	3,060,670	17,880,457	22,203,200	
流入	125,564	351,902	531,748	1,349,671	4,011,362	24,441,832	30,812,079	
信用衍生工具								
流出	-	-	-	-	-	-	-	
流入	48	17,503	26,540	25,335	141,791	-	211,217	
權益衍生工具								
流出	359,514	-	-	-	-	-	359,514	
流入	471,074	-	-	-	-	-	471,074	
流出合計	\$ 539,320	\$ 356,311	\$ 401,326	\$ 522,099	\$ 3,061,178	\$ 17,880,457	\$ 22,760,691	
流入合計	\$ 721,432	\$ 390,869	\$ 578,492	\$ 1,403,176	\$ 4,154,455	\$ 24,441,832	\$ 31,690,256	

	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	\$ 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	\$ 21,185,122	
流入合計	\$ 628,836	\$ 762,922	\$ 690,430	\$ 1,033,379	\$ 4,083,402	\$ 25,014,588	\$ 32,213,557	
	111年6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	
外匯衍生工具								
流出	\$ 150,091	\$ 34,230	\$ 30,113	\$ 31,358	\$ -	\$ -	\$ 245,792	
流入	158,598	18,038	31,257	36,123	-	-	244,016	
利率衍生工具								
流出	26,547	117,678	213,057	317,022	2,211,488	15,170,442	18,056,234	
流入	74,211	124,041	289,505	1,313,350	3,956,885	24,870,412	30,628,404	
信用衍生工具								
流出	-	-	-	-	-	-	-	
流入	-	21,794	22,932	51,404	226,284	-	322,414	
權益衍生工具								
流出	63,572	-	-	-	-	-	63,572	
流入	480,066	-	-	-	-	-	480,066	
流出合計	\$ 240,210	\$ 151,908	\$ 243,170	\$ 348,380	\$ 2,211,488	\$ 15,170,442	\$ 18,365,598	
流入合計	\$ 712,875	\$ 163,873	\$ 343,694	\$ 1,400,877	\$ 4,183,169	\$ 24,870,412	\$ 31,674,900	

(4)表外項目合約到期分析

	112年6月30日	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$ 5,192,257	\$ 5,476,227	\$ 116,574,756	\$ 23,787,455	\$ 104,431,051	\$ 25,633,701	\$ 281,095,447	
財務保證合約	<u>155,680,360</u>	<u>114,526,312</u>	<u>34,450,213</u>	<u>28,995,860</u>	<u>31,824,081</u>	<u>9,674,210</u>	<u>375,151,036</u>	
合計	<u>\$ 160,872,617</u>	<u>\$ 120,002,539</u>	<u>\$ 151,024,969</u>	<u>\$ 52,783,315</u>	<u>\$ 136,255,132</u>	<u>\$ 35,307,911</u>	<u>\$ 656,246,483</u>	
	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	<u>141,286,867</u>	<u>133,398,951</u>	<u>25,562,586</u>	<u>39,918,202</u>	<u>25,378,212</u>	<u>8,807,446</u>	<u>374,352,264</u>	
合計	<u>\$ 144,513,947</u>	<u>\$ 135,506,264</u>	<u>\$ 134,162,497</u>	<u>\$ 57,950,952</u>	<u>\$ 122,145,472</u>	<u>\$ 33,717,774</u>	<u>\$ 627,996,906</u>	
	111年6月30日	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$ 6,127,060	\$ 7,357,553	\$ 106,886,902	\$ 15,388,691	\$ 101,800,248	\$ 11,933,907	\$ 249,494,361	
財務保證合約	<u>186,767,334</u>	<u>91,991,768</u>	<u>38,517,750</u>	<u>36,497,499</u>	<u>20,716,801</u>	<u>507,011</u>	<u>374,998,163</u>	
合計	<u>\$ 192,894,394</u>	<u>\$ 99,349,321</u>	<u>\$ 145,404,652</u>	<u>\$ 51,886,190</u>	<u>\$ 122,517,049</u>	<u>\$ 12,440,918</u>	<u>\$ 624,492,524</u>	

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6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	\$ 2,586,158,239	\$ 205,767,364	\$ 297,648,464	\$ 367,428,355	\$ 276,183,945	\$ 271,975,130	\$ 1,167,154,981
主要到期資金流出	3,352,071,924	128,190,379	164,736,140	492,418,240	425,808,119	732,609,525	1,408,309,521
期距缺口	(\$ 765,913,685)	\$ 77,576,985	\$ 132,912,324	(\$ 124,989,885)	(\$ 149,624,174)	(\$ 460,634,395)	(\$ 241,154,540)
111年6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	\$ 2,542,622,218	\$ 218,586,793	\$ 206,216,190	\$ 374,201,683	\$ 275,670,267	\$ 259,096,252	\$ 1,208,851,033
主要到期資金流出	3,267,152,898	120,613,397	269,328,636	451,138,196	403,987,469	710,676,846	1,311,408,354
期距缺口	(\$ 724,530,680)	\$ 97,973,396	(\$ 63,112,446)	(\$ 76,936,513)	(\$ 128,317,202)	(\$ 451,580,594)	(\$ 102,557,321)

(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

112年6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	\$ 60,059,293	\$ 21,824,818	\$ 11,201,482	\$ 6,845,995	\$ 4,960,302	\$ 15,226,696
主要到期資金流出	67,719,830	27,592,781	13,040,425	6,285,986	7,203,522	13,597,116
期距缺口	(\$ 7,660,537)	(\$ 5,767,963)	(\$ 1,838,943)	\$ 560,009	(\$ 2,243,220)	\$ 1,629,580

111年6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	\$ 68,447,380	\$ 27,727,727	\$ 9,025,485	\$ 7,517,699	\$ 6,200,728	\$ 17,975,741
主要到期資金流出	77,372,152	30,282,385	13,191,958	6,354,013	7,731,992	19,811,804
期距缺口	(\$ 8,924,772)	(\$ 2,554,658)	(\$ 4,166,473)	\$ 1,163,686	(\$ 1,531,264)	(\$ 1,836,063)

1. 經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6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	\$ 19,129,585	\$ 8,723,659	\$ 2,154,467	\$ 1,190,303	\$ 904,473	\$ 6,156,683
主要到期資金流出	20,333,240	10,534,683	1,544,807	1,059,968	837,316	6,356,466
期距缺口	(\$ 1,203,655)	(\$ 1,811,024)	\$ 609,660	\$ 130,335	\$ 67,157	(\$ 199,783)

111年6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	\$ 23,347,613	\$ 12,499,031	\$ 2,348,919	\$ 994,419	\$ 969,238	\$ 6,536,006
主要到期資金流出	24,751,734	13,578,341	1,246,932	1,065,316	870,976	7,990,169
期距缺口	(\$ 1,404,121)	(\$ 1,079,310)	\$ 1,101,987	(\$ 70,897)	\$ 98,262	(\$ 1,454,163)

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6月30日

單位：新臺幣佰萬元

項目		期距	1至30天	31天 至90天	91天 至180天	181天 至一年	一年 以上
資金 運用	票 券	\$ 63,452	\$ 48,507	\$ 502	\$ 214	\$ -	
	債 券	615	597	4,449	4,530	111,777	
	銀行存款	336	-	-	-	-	
	合 計	64,403	49,104	4,951	4,744	111,777	
資金 來源	借 入 款	11,502	-	-	-	-	
	附買回交易餘額	165,209	25,354	1,099	14	-	
	自有資金	-	-	-	-	37,331	
	合 計	176,711	25,354	1,099	14	37,331	
淨流量		(\$ 112,308)	\$ 23,750	\$ 3,852	\$ 4,730	\$ 74,446	
累積淨流量		(\$ 112,308)	(\$ 88,558)	(\$ 84,706)	(\$ 79,976)	(\$ 5,530)	

資金來源運用表

111年6月30日

單位：新臺幣佰萬元

項目		期距	1至30天	31天 至90天	91天 至180天	181天 至一年	一年 以上
資金 運用	票 券	\$ 104,173	\$ 40,122	\$ 3,512	\$ 119	\$ -	
	債 券	300	5,278	1,090	5,133	98,418	
	銀行存款	567	-	-	-	-	
	合 計	105,040	45,400	4,602	5,252	98,418	
資金 來源	借 入 款	19,749	-	-	-	-	
	附買回交易餘額	175,279	31,106	607	8	-	
	自有資金	-	-	-	-	34,964	
	合 計	195,028	31,106	607	8	34,964	
淨流量		(\$ 89,988)	\$ 14,294	\$ 3,995	\$ 5,244	\$ 63,454	
累積淨流量		(\$ 89,988)	(\$ 75,694)	(\$ 71,699)	(\$ 66,455)	(\$ 3,001)	

(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6月30日				
	美元	澳幣	人民幣	歐元	日圓
資產					
現金及約當現金	\$ 21,816,497	\$ 836,725	\$ 16,460,628	\$ 4,837,165	\$ 17,029,355
存放央行及拆借金					
融同業	301,937,873	1,054,597	9,907,733	6,476,258	66,632,909
透過損益按公允價 值衡量之金融資產	28,461,942	975,302	505	7,200	2,267
透過其他綜合損益					
按公允價值衡量 之金融資產	169,779,835	82,152,836	8,308,087	498,990	3,918,785
按攤銷後成本衡量 之債務工具投資	79,658,389	620,174	3,027,354	299,296	1,283,996
應收款項	19,802,838	10,890,699	709,880	844,490	1,878,973
貼現及放款	394,667,351	62,663,329	26,695,054	32,424,188	23,979,972
再保險合約資產	471,752	19	-	10	14
採用權益法之投資	29,026	-	-	-	-
其他金融資產	754,793	-	261	21,688	16,707
負債					
央行及金融同業存款	\$ 355,787,546	\$ 4,396,296	\$ 12,045,221	\$ 5,864,196	\$ 26,530,656
央行及同業融資	3,088,162	-	-	-	-
透過損益按公允價 值衡量之金融負債	20,721,852	2,173	508	4,094	2,161
附買回票券及債券 負債	37,596,039	18,962,569	-	-	-
應付款項	13,146,094	430,617	1,017,402	467,236	1,224,416
存款及匯款	1,040,399,147	25,621,314	75,090,872	32,155,953	45,995,496
其他借款	93,393	-	-	-	-
其他金融負債	13,296,717	624,121	1,145,101	182,779	150,285
表外承諾項目	97,481,042	3,494,324	4,719,362	25,062,188	4,801,718

111年12月31日

	美元	澳幣	人民幣	歐元	日圓
資產					
現金及約當現金	\$ 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					
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

111年6月30日

	美元	澳幣	人民幣	歐元	日圓
資產					
現金及約當現金	\$ 63,149,168	\$ 802,068	\$ 11,876,312	\$ 5,035,036	\$ 11,945,922
存放央行及拆借金融同業	418,934,042	1,605,092	9,495,895	9,725,505	12,758,792
透過損益按公允價值衡量之金融資產	33,699,664	1,067,134	941	10,463	1,939
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	166,731,916	73,341,086	20,786,428	1,855,338	3,076,300
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	50,412,863	513,034	3,590,873	310,370	1,298,796
應收款項	20,662,903	14,055,468	1,267,778	877,093	3,466,240
貼現及放款	461,480,207	64,275,637	23,914,930	29,362,033	25,722,470
再保險合約資產	182,757	28	-	-	-
採用權益法之投資	29,812	-	-	-	-
其他金融資產	1,108,772	-	1,524	20,956	18,739
負債					
央行及金融同業存款	\$ 485,853,636	\$ 4,459,891	\$ 10,785,914	\$ 1,303,070	\$ 27,329,182
央行及同業融資	9,091,994	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	18,477,341	699	946	6,483	1,929
附買回票券及債券負債	33,763,318	49,883,296	-	-	-
應付款項	20,950,686	189,954	967,898	432,818	1,389,533
存款及匯款	1,022,244,333	27,999,077	86,158,573	37,448,706	35,803,690
其他金融負債	5,205,858	127,180	2,101,182	2,340,767	231,247
表外承諾項目	98,236,402	1,737,873	8,856,370	13,694,827	3,443,674

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6月30日

主要風險	變動幅度	影響說明	
		損益	權益
外匯風險	新臺幣兌美元、日圓、歐元及其他各幣別升值1%	(\$ 94,025)	\$ -
外匯風險	新臺幣兌美元、日圓、歐元及其他各幣別貶值1%	94,025	-
利率風險	主要利率上升1BPS	39,562	(113,244)
利率風險	主要利率下降1BPS	(39,556)	113,177
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌1%	(56,735)	(238,245)
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升1%	56,224	238,245

111年12月31日

主要風險	變動幅度	影響說明	
		損益	權益
外匯風險	新臺幣兌美元、日圓、歐元及其他各幣別升值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6月30日

主要風險	變動幅度	影響說明	
		損益	權益
外匯風險	新臺幣兌美元、日圓、歐元及其他各幣別升值1%	(\$ 57,533)	\$ -
外匯風險	新臺幣兌美元、日圓、歐元及其他各幣別貶值1%	57,533	-
利率風險	主要利率上升1BPS	27,493	(123,021)
利率風險	主要利率下降1BPS	(27,491)	122,899
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌1%	(89,557)	(203,596)
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升1%	89,352	203,596

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6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	\$ 946,142,010	\$ 1,047,785,276	\$ 106,729,831	\$ 154,795,090	\$ 2,255,452,207
利率敏感性負債	305,831,555	1,103,128,939	227,695,605	40,649,824	1,677,305,923
利率敏感性缺口	\$ 640,310,455	(\$ 55,343,663)	(\$ 120,965,774)	\$ 114,145,266	\$ 578,146,284
淨值					\$ 320,534,297
利率敏感性資產與負債比率					134.47%
利率敏感性缺口與淨值比率					180.37%

子公司兆豐銀行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

111年6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	\$ 896,174,843	\$ 1,021,941,750	\$ 107,176,672	\$ 204,197,460	\$ 2,229,490,725
利率敏感性負債	368,066,563	978,423,571	255,696,574	23,714,427	1,625,901,135
利率敏感性缺口	\$ 528,108,280	\$ 43,518,179	(\$ 148,519,902)	\$ 180,483,033	\$ 603,589,590
淨值					\$ 286,763,154
利率敏感性資產與負債比率					137.12%
利率敏感性缺口與淨值比率					210.48%

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6月30日

單位：美金仟元

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	\$ 27,392,128	\$ 1,447,412	\$ 597,183	\$ 918,020	\$ 30,354,743
利率敏感性負債	29,581,232	13,690,885	1,799,042	35,363	45,106,522
利率敏感性缺口	(\$ 2,189,104)	(\$ 12,243,473)	(\$ 1,201,859)	\$ 882,657	(\$ 14,751,779)
淨值					\$ 34,412
利率敏感性資產與負債比率					67.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					(42,868.12%)

子公司兆豐銀行利率敏感性資產負債分析表(美金)
111年6月30日

單位：美金仟元

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	\$ 35,962,081	\$ 1,241,989	\$ 583,710	\$ 975,162	\$ 38,762,942
利率敏感性負債	31,010,762	18,550,170	1,379,904	-	50,940,836
利率敏感性缺口	\$ 4,951,319	(\$ 17,308,181)	(\$ 796,194)	\$ 975,162	(\$ 12,177,894)
淨值					\$ 153,165
利率敏感性資產與負債比率					76.09%
利率敏感性缺口與淨值比率					(7,950.83%)

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6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	\$ 113,507,563	\$ 4,950,952	\$ 4,743,665	\$ 111,776,544	\$ 234,978,724
利率敏感性負債	202,065,294	1,099,008	13,610	-	203,177,912
利率敏感性缺口	(\$ 88,557,731)	\$ 3,851,944	\$ 4,730,055	\$ 111,776,544	\$ 31,800,812
淨值					\$ 37,331,256
利率敏感性資產與負債比率					115.65%
利率敏感性缺口與淨值比率					85.19%

利率敏感性資產負債分析表

111年6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	\$ 150,440,364	\$ 4,602,327	\$ 5,251,524	\$ 98,417,504	\$ 258,711,719
利率敏感性負債	226,134,144	606,706	8,213	-	226,749,063
利率敏感性缺口	(\$ 75,693,780)	\$ 3,995,621	\$ 5,243,311	\$ 98,417,504	\$ 31,962,656
淨值					\$ 34,964,167
利率敏感性資產與負債比率					114.10%
利率敏感性缺口與淨值比率					91.42%

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6月30日	
	平均值	平均利率(%)
資產		
現金及約當現金(註)	\$ 877,610	0.44
透過損益按公允價值衡量之金融資產	141,350,942	1.69
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	107,816,829	1.98
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	447,619	4.46
負債		
銀行暨同業透支及拆借	11,678,245	2.03
附買回票券及債券負債	202,000,857	1.58
111年1月1日至6月30日		
	平均值	平均利率(%)
資產		
現金及約當現金(註)	\$ 965,843	0.16
拆放銀行及同業	1,459	0.18
透過損益按公允價值衡量之金融資產	147,265,619	0.85
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	104,978,268	1.43
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	418,348	4.47
附賣回票券及債券投資	82,873	0.30
負債		
銀行暨同業透支及拆借	16,084,228	0.52
附買回票券及債券負債	200,909,002	0.36

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6月30日		
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 79,380,119	\$ 79,334,845
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	54,615,012	51,372,898
111年12月31日		
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
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6月30日		
金融資產類別	已移轉金融資產 帳面金額	相關金融負債 帳面金額
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 110,474,732	\$ 110,429,310
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	86,405,438	81,958,609
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	202,379	190,389

b. 整體除列之已移轉金融資產

本公司及子公司目前未從事金融資產證券化交易，無已除列已移轉之金融資產。

(七) 金融資產及金融負債互抵

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

112年6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 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生工具	\$ 8,645,596	\$ 12,508	\$ 8,633,088	\$ 8,086,276	\$ 22,924	\$ 523,888

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 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生工具	\$ 4,963,375	\$ 12,508	\$ 4,950,867	\$ 1,282,759	\$ 3,443	\$ 3,664,665
附買回協議	41,289,319	-	41,289,319	41,287,993	-	1,326
合計	\$ 46,252,694	\$ 12,508	\$ 46,240,186	\$ 42,570,752	\$ 3,443	\$ 3,665,991

111年12月31日							
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產							
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)	
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品		
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 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)	
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品		
衍生工具	\$ 4,306,553	\$ 12,316	\$ 4,294,237	\$ 1,970,685	\$ 3,597	\$ 2,319,955	
附買回協議	50,082,172	-	50,082,172	48,430,656	1,648,056	3,460	
合計	\$ 54,388,725	\$ 12,316	\$ 54,376,409	\$ 50,401,341	\$ 1,651,653	\$ 2,323,415	

111年6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 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)	
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品		
衍生工具	\$ 4,171,828	\$ 16,489	\$ 4,155,339	\$ 3,559,132	\$ 40,758	\$ 555,449	

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 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額 (e)=(c)-(d)	
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品		
衍生工具	\$ 4,229,152	\$ 16,489	\$ 4,212,663	\$ 1,040,985	\$ 3,118	\$ 3,168,560	
附買回協議	73,658,183	-	73,658,183	71,321,809	2,336,374	-	
合計	\$ 77,887,335	\$ 16,489	\$ 77,870,846	\$ 72,362,794	\$ 2,339,492	\$ 3,168,560	

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(八)利率指標變革

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

截至民國 112 年 6 月 30 日，銀行子公司受利率指標變革影響之暴險金額主要有貼現及放款 \$844.58 億元、債券 \$218.23 億元以及衍生工具 \$316.29 億元。

九、保險風險管理

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

(一)保險風險、衡量及相對應之管理

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

1. 車險

以任意汽車保險業務為主，主要承受風險來自被保險人行為所致之外意外損失，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 6 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 62.86 億元，截至民國 112 年 6 月 30 日帳列賠款準備金額為新臺幣 2.64 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 6 月 30 日止資本適足率達 200% 以上。

民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 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 15.93%、0.05% 及 15.72%。

截至民國 112 年 6 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 115.06 億元，該公司目前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。該公司經上述評估，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 6 月 30 日增提之減損損失金額為 24.34 億元。

除上述影響外，該公司將持續視實際報案件數趨勢動態調整評估結果。

(二)保險風險集中度

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

險種	112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日	
	保費收入	自留保費	保費收入	自留保費
地震險	\$ 568,602	\$ 117,716	\$ 458,012	\$ 109,736
火險	625,325	219,014	521,863	212,174
工程險	310,778	108,087	280,328	79,841

(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：

險別	112年6月30日		111年6月30日	
	最終損失率增加5%		最終損失率增加5%	
	賠款準備金 增加總額	賠款準備金 增加淨額	賠款準備金 增加總額	賠款準備金 增加淨額
火險	\$ 119,931	\$ 37,795	\$ 104,816	\$ 33,388
水險	54,612	8,739	48,602	10,497
車險	190,827	148,212	185,433	143,055
意外險	69,643	28,951	66,920	30,258
傷害險	54,128	22,693	46,220	20,047
國外分進	12,520	12,520	8,061	8,061

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

意外 年 度	評估日						累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 (註)	資產負債表 認列數
	107.12.31	108.12.31	109.12.31	110.12.31	111.12.31	112.6.30					
107年度 (含以前年度)	45,152,593	45,932,236	45,878,230	45,764,718	45,689,314	45,650,544	45,650,544	45,199,123	451,421		
108年度		2,883,148	3,991,769	4,052,711	4,097,595	4,103,178	4,103,178	3,979,802	123,376		
109年度			3,313,587	3,887,198	4,016,458	3,967,850	3,967,850	3,607,208	360,642		
110年度				2,835,312	3,410,421	3,422,944	3,422,944	2,977,035	445,909		
111年度					21,526,550	25,731,927	25,731,927	24,195,318	1,536,609		
112年度 (1至6月)						3,562,323	3,562,323	2,599,879	962,444		
總計							86,438,766	82,558,365	3,880,401	1,865,177	5,745,578

意外 年 度	評估日						累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 (註)	資產負債表 認列數
	106.12.31	107.12.31	108.12.31	109.12.31	110.12.31	111.12.31					
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

意外 年 度	評估日						累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 (註)	資產負債表 認列數
	106.12.31	107.12.31	108.12.31	109.12.31	110.12.31	111.6.30					
106年度 (含以前年度)	41,988,843	42,311,368	42,320,574	42,219,456	42,084,133	42,067,701	42,067,701	41,653,366	414,335		
107年度		2,841,225	3,611,662	3,658,774	3,680,585	3,680,379	3,680,379	3,513,166	167,213		
108年度			2,883,148	3,991,769	4,052,711	4,062,170	4,062,170	3,843,418	218,752		
109年度				3,313,587	3,887,198	3,968,384	3,968,384	3,369,625	598,759		
110年度					2,835,312	3,224,708	3,224,708	2,406,272	818,436		
111年度 (1至6月)						2,125,847	2,125,847	978,334	1,147,513		
總計							59,129,189	55,764,181	3,365,008	10,475,707	13,840,715

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

意 外 年 度	評估日						累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 (註)	資產負債表 認列數
	107.12.31	108.12.31	109.12.31	110.12.31	111.12.31	112.6.30					
107年度 (含以前年度)	26,955,837	27,554,213	27,591,816	27,506,547	27,447,742	27,447,634	27,447,634	27,239,663	207,971		
108年度		1,781,237	2,300,125	2,385,165	2,416,956	2,419,908	2,419,908	2,346,524	73,384		
109年度			1,875,695	2,281,088	2,404,389	2,406,357	2,406,357	2,313,338	93,019		
110年度				1,675,304	1,953,259	1,973,400	1,973,400	1,803,015	170,385		
111年度					10,923,170	12,833,017	12,833,017	12,353,169	479,848		
112年度 (1至6月)						1,955,043	1,955,043	1,385,970	569,073		
總計							49,035,359	47,441,679	1,593,680	1,184,934	2,778,614

意外 年 度	評估日						累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 (註)	資產負債表 認列數
	106.12.31	107.12.31	108.12.31	109.12.31	110.12.31	111.12.31					
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

意外 年 度	評估日						累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 (註)	資產負債表 認列數
	106.12.31	107.12.31	108.12.31	109.12.31	110.12.31	111.6.30					
106年度 (含以前年度)	24,968,765	25,264,728	25,341,198	25,303,536	25,205,013	25,196,852	25,196,852	24,990,036	206,816		
107年度		1,691,109	2,213,015	2,288,280	2,301,534	2,301,722	2,301,722	2,224,271	77,451		
108年度			1,781,237	2,300,125	2,385,165	2,403,509	2,403,509	2,295,178	108,331		
109年度				1,875,695	2,281,088	2,365,452	2,365,452	2,215,784	149,668		
110年度					1,675,304	1,886,887	1,886,887	1,532,597	354,290		
111年度 (1至3月)						1,007,086	1,007,086	540,027	467,059		
總計							35,161,508	33,797,893	1,363,615	5,458,383	6,821,998

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：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
1年以內	\$ 4,876,882	\$ 7,473,358	\$ 12,938,292
1年以上至5年以內	868,696	920,457	902,423
合計	<u>\$ 5,745,578</u>	<u>\$ 8,393,815</u>	<u>\$ 13,840,715</u>

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4月1日至6月30日

險別	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費準備淨變動 (5)	自留滿期保費 (6)=(4)+(5)
強制險	\$ 96,671	\$ 41,597	\$ 40,618	\$ 97,650	(\$ 726)	\$ 96,924
非強制險	2,554,459	156,655	1,444,208	1,266,906	(77,694)	1,189,212
合計	\$ 2,651,130	\$ 198,252	\$ 1,484,826	\$ 1,364,556	(\$ 78,420)	\$ 1,286,136

112年1月1日至6月30日

險別	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費準備淨變動 (5)	自留滿期保費 (6)=(4)+(5)
強制險	\$ 190,686	\$ 85,702	\$ 80,082	\$ 196,306	\$ 460	\$ 196,766
非強制險	4,884,408	318,281	2,696,819	2,505,870	(131,335)	2,374,535
合計	\$ 5,075,094	\$ 403,983	\$ 2,776,901	\$ 2,702,176	(\$ 130,875)	\$ 2,571,301

111年4月1日至6月30日

險別	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費準備淨變動 (5)	自留滿期保費 (6)=(4)+(5)
強制險	\$ 95,951	\$ 40,264	\$ 40,544	\$ 95,671	\$ 1,036	\$ 96,707
非強制險	2,457,167	212,917	1,334,636	1,335,448	(155,527)	1,179,921
合計	\$ 2,553,118	\$ 253,181	\$ 1,375,180	\$ 1,431,119	(\$ 154,491)	\$ 1,276,628

111年1月1日至6月30日

險別	保費收入 (1)	再保費收入 (2)	再保費支出 (3)	自留保費 (4)=(1)+(2)-(3)	未滿期保費準備淨變動 (5)	自留滿期保費 (6)=(4)+(5)
強制險	\$ 190,949	\$ 86,612	\$ 80,536	\$ 197,025	\$ 981	\$ 198,006
非強制險	4,719,730	467,523	2,557,009	2,630,244	(328,530)	2,301,714
合計	\$ 4,910,679	\$ 554,135	\$ 2,637,545	\$ 2,827,269	(\$ 327,549)	\$ 2,499,720

子公司兆豐產險民國 112 年及 111 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 6 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 \$227,172、\$223,889、\$467,993 及 \$421,812。

2. 自留賠款計算明細

112年4月1日至6月30日

險 別	保 險 賠 款 (1)	再 保 賠 款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自 留 賠 款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 57,815	\$ 40,289	\$ 35,045	\$ 63,059
非強制險	<u>1,365,938</u>	<u>82,822</u>	<u>540,860</u>	<u>907,900</u>
合計	<u>\$ 1,423,753</u>	<u>\$ 123,111</u>	<u>\$ 575,905</u>	<u>\$ 970,959</u>

112年1月1日至6月30日

險 別	保 險 賠 款 (1)	再 保 賠 款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自 留 賠 款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 113,047	\$ 81,101	\$ 67,352	\$ 126,796
非強制險	<u>8,021,639</u>	<u>170,351</u>	<u>3,875,794</u>	<u>4,316,196</u>
合計	<u>\$ 8,134,686</u>	<u>\$ 251,452</u>	<u>\$ 3,943,146</u>	<u>\$ 4,442,992</u>

111年4月1日至6月30日

險 別	保 險 賠 款 (1)	再 保 賠 款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自 留 賠 款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 53,146	\$ 39,763	\$ 32,795	\$ 60,114
非強制險	<u>1,095,731</u>	<u>55,885</u>	<u>488,069</u>	<u>663,547</u>
合計	<u>\$ 1,148,877</u>	<u>\$ 95,648</u>	<u>\$ 520,864</u>	<u>\$ 723,661</u>

111年1月1日至6月30日

險 別	保 險 賠 款 (1)	再 保 賠 款 (2)	攤回再保賠款 (3)	自 留 賠 款 (4)=(1)+(2)-(3)
強制險	\$ 102,285	\$ 85,349	\$ 60,786	\$ 126,848
非強制險	<u>1,994,405</u>	<u>131,844</u>	<u>940,952</u>	<u>1,185,297</u>
合計	<u>\$ 2,096,690</u>	<u>\$ 217,193</u>	<u>\$ 1,001,738</u>	<u>\$ 1,312,145</u>

3. 強制汽車責任保險資產負債明細表

資產	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
現金及約當現金	\$ 657,362	\$ 634,570	\$ 622,010
應收保費及票據	7,092	7,050	8,009
應攤回再保險賠款與給付	19,401	20,975	16,590
應收再保往來款項	28,581	28,694	28,866
分出未滿期保費準備	87,193	87,496	89,075
分出賠款準備	122,152	126,999	130,640
暫付及待結轉款項	132	2,162	194
合計	<u>\$ 921,913</u>	<u>\$ 907,946</u>	<u>\$ 895,384</u>
負債			
應付再保往來款項	\$ 31,438	\$ 31,338	\$ 29,464
未滿期保費準備	241,653	242,416	245,401
賠款準備	342,845	351,109	357,730
特別準備	303,252	279,890	261,590
其他負債	2,725	3,193	1,199
合計	<u>\$ 921,913</u>	<u>\$ 907,946</u>	<u>\$ 895,384</u>

4. 強制汽車責任保險收入成本明細表

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
營業收入		
純保費收入	\$ 67,696	\$ 67,574
再保費收入	41,597	40,264
減：再保費支出	(40,618)	(40,544)
未滿期保費準備淨變動	(726)	1,036
自留滿期保費收入	67,949	68,330
利息收入	1,102	596
合計	<u>\$ 69,051</u>	<u>\$ 68,926</u>
營業成本		
保險賠款	\$ 57,815	\$ 53,146
再保賠款	40,289	39,763
減：攤回再保賠款	(35,045)	(32,795)
自留保險賠款	63,059	60,114
賠款準備淨變動	(2,361)	(1,302)
特別準備淨變動	10,916	12,643
合計	<u>\$ 71,614</u>	<u>\$ 71,455</u>

	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
營業收入		
純保費收入	\$ 133,470	\$ 134,227
再保費收入	85,702	86,612
減：再保費支出	(80,082)	(80,536)
未滿期保費準備淨變動	460	981
自留滿期保費收入	139,550	141,284
利息收入	2,117	1,030
合計	<u>\$ 141,667</u>	<u>\$ 142,314</u>
營業成本		
保險賠款	\$ 113,047	\$ 102,285
再保賠款	81,101	85,349
減：攤回再保賠款	(67,352)	(60,786)
自留保險賠款	126,796	126,848
賠款準備淨變動	(3,417)	(11,011)
特別準備淨變動	23,362	31,513
合計	<u>\$ 146,741</u>	<u>\$ 147,350</u>

(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：

險別	112年6月30日	111年6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
雇主補償契約責任保險	700,000	700,000
員工誠實保證保險	50,000	50,000
銀行業綜合險	1,000,000	1,000,000
其他財產保險	200,000	200,000
其他信用及保證保險	120,000	120,000
個人綜合保險	50,000	50,000
核能保險	400,000	400,000
汽車車體損失保險	15,000	15,000
汽車第三人責任保險	120,000	120,000
汽車乘客體傷責任保險	120,000	120,000
機車強制責任保險駕駛人傷害保險	3,000	3,000
汽車附加駕駛人傷害保險	30,000	30,000
駕駛人傷害保險	3,000	3,000
個人傷害保險	25,000	25,000
旅行平安保險-每人	30,000	30,000
旅行平安保險-每一事故	200,000	200,000
團體傷害保險-每人	20,000	20,000
團體傷害保險-每一事故	200,000	200,000
個人健康保險	2,000	2,000
團體健康保險	2,000	2,000

6. 未適格再保險準備

(1) 未適格再保險合約之摘要內容及相關險別說明如下：

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

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

(2) 子公司兆豐產險截至民國 112 年及 111 年 6 月 30 日止之有效保單，其再保險分出屬未適格者之再保費支出分別為 \$0 及 \$3,052。

未適格再保險準備金組成項目及其金額分別列示如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
分出未滿期保費準備	\$ -	\$ 873	\$ 1,526
分出已報未付賠款準備	1,635	10,475	12,963
應攤回再保賠款與給付	(383)	116	429

十、資本管理

(一)資本管理之目標

- 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；
- 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。
- 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

1. 集團資本適足率

112年6月30日

各公司	金融控股 公司持股 比率	集團合格資本	集團法定資本需求
兆豐金融控股股份有限公司	100.00%	\$ 311,353,417	\$ 380,452,340
兆豐國際商業銀行子公司	100.00%	348,023,438	243,229,495
兆豐證券子公司	100.00%	14,995,950	7,360,961
兆豐票券金融子公司	100.00%	35,855,191	21,479,542
兆豐產物保險子公司	100.00%	4,132,446	2,376,592
兆豐資產管理子公司	100.00%	2,758,465	4,539,282
兆豐創業投資子公司	100.00%	1,232,042	636,232
兆豐國際證券投資信託子公司	100.00%	837,035	443,851
應扣除項目		(383,639,271)	(376,400,277)
小計		(A) \$ 335,548,713	(B) \$ 284,118,018
集團資本適足比率 (C)=(A)÷(B)			(C) 118.10%

111年6月30日

各公司	金融控股 公司持股 比率		集團合格資本		集團法定資本需求
兆豐金融控股股份有限公司	100.00%		\$ 296,270,297		\$ 346,149,006
兆豐國際商業銀行子公司	100.00%		306,045,950		241,621,087
兆豐證券子公司	100.00%		13,801,614		6,076,878
兆豐票券金融子公司	100.00%		34,025,970		20,885,612
兆豐產物保險子公司	100.00%		4,129,512		2,804,474
兆豐資產管理子公司	100.00%		2,743,943		8,140,325
兆豐創業投資子公司	100.00%		1,027,848		543,977
兆豐國際證券投資信託子公司	100.00%		818,643		447,577
應扣除項目			(342,220,363)		(341,365,426)
小計		(A)	\$ 316,643,414	(B)	\$ 285,303,510
集團資本適足比率 (C)=(A)÷(B)				(C)	110.98%

2. 金融控股公司合格資本

項目	112年6月30日	111年6月30日
普通股	\$ 139,398,196	\$ 135,998,240
符合銀行其他第一類資本條件規定之資本工具	-	-
其他特別股次順位債券	-	-
預收股本	1,115,186	3,399,956
資本公積	68,194,233	68,194,233
法定盈餘公積	47,670,164	45,976,579
特別盈餘公積	16,163,964	2,538,952
累積盈餘	43,945,451	49,723,281
權益調整數	(5,120,054)	(9,548,599)
減：商譽及其他無形資產	6,713	4,552
減：遞延資產	7,010	7,793
減：庫藏股	-	-
合格資本合計	\$ 311,353,417	\$ 296,270,297

十一、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	關係人簡稱	與本公司之關係
中華郵政(股)公司	中華郵政	本公司之董事
臺灣銀行(股)公司	臺灣銀行	本公司之董事
雍興實業(股)公司	雍興實業	本公司之孫公司
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	本公司採權益法評價之被投資公司
財團法人兆豐國際商業銀行		本公司之子公司之實質關係人
行文教基金會	兆豐文教	本公司之子公司之實質關係人
兆豐國際寶鑽貨幣市場基金	兆豐寶鑽基金	本公司之子公司所募集管理之基金
兆豐國際美元貨幣市場基金	兆豐美元貨幣基金	本公司之子公司所募集管理之基金
中華民國核能保險聯合會	無	該機構理事主席為子公司兆豐產險董事
尚林實業(股)公司	尚林實業	本公司之子公司之實質關係人
其他關係人		本公司及子公司之董事、監察人、經理人、其親屬暨所屬事業及實質關係人

(二)與關係人間之重大交易事項

1. 存款及匯款

各關係人及將來銀行存放於兆豐銀行之存款，子公司帳列存款及匯款，其明細如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
全體關係人 (各戶未達總額10%)	\$ 101, 589, 129	\$ 2, 249, 041	\$ 1, 397, 846
將來銀行	4, 318	4, 243	4, 302
	<u>\$ 101, 593, 447</u>	<u>\$ 2, 253, 284</u>	<u>\$ 1, 402, 148</u>

2. 放款

各關係人向子公司兆豐銀行貸款，子公司帳列貼現及放款，其明細如下：

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
全體關係人 (各戶未達總額10%)	<u>\$ 147,519</u>	<u>\$ 153,479</u>	<u>\$ 170,899</u>

3. 銀行存款

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
中華郵政	\$ 2,640	\$ 1,929	\$ 4,124
臺灣銀行	<u>75,166</u>	<u>76,533</u>	<u>146,682</u>
合計	<u>\$ 77,806</u>	<u>\$ 78,462</u>	<u>\$ 150,806</u>

4. 保證金

(1) 營業保證金

	<u>擔保品名稱</u>	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
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 \$ 48,533 \$ 50,017 \$ 50,157

(2) 存出保證金

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
中華郵政	\$ -	\$ 5	\$ -
臺灣銀行	<u>10,096</u>	<u>10,080</u>	<u>17,123</u>

5. 出售票券及債券交易總額

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
中華郵政	\$ 32,963,328	\$ 38,339,424
兆豐寶鑽基金	<u>11,381,060</u>	<u>11,087,768</u>
合計	<u>\$ 44,344,388</u>	<u>\$ 49,427,192</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
中華郵政	\$ 71,852,457	\$ 71,306,882
兆豐寶鑽基金	<u>26,011,628</u>	<u>21,476,759</u>
合計	<u>\$ 97,864,085</u>	<u>\$ 92,783,641</u>

上述交易其條件與非關係人交易之條件相當。

6. 票券及債券附買回交易

112年4月1日至6月30日

	交易總額	附買回票債券 負債期末餘額
兆豐寶鑽基金	\$ 9,079,168	\$ 49,987
其他關係人	107,461	12,048
合計	\$ 9,186,629	\$ 62,035

112年1月1日至6月30日

	交易總額	附買回票債券 負債期末餘額
兆豐寶鑽基金	\$ 25,323,235	\$ 49,987
其他關係人	202,029	12,408
合計	\$ 25,525,264	\$ 62,395

111年4月1日至6月30日

	交易總額	附買回票債券 負債期末餘額
兆豐寶鑽基金	\$ 3,570,000	\$ —

111年1月1日至6月30日

	交易總額	附買回票債券 負債期末餘額
兆豐寶鑽基金	\$ 6,263,552	\$ —
兆豐美元貨幣基金	123,287	—
合計	\$ 6,386,839	\$ —

7. 與同業間之往來

(1) 存拆借金融同業

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
臺灣銀行	\$ 2,690,683	\$ 323,682	\$ 2,384,219

(2) 同業存、拆款

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
中華郵政	\$ 102,320,193	\$ 20,193	\$ 6,625,674
臺灣銀行	4,501,986	8,017,883	7,769,179
合計	\$ 106,822,179	\$ 8,038,076	\$ 14,394,853

8. 應付商業本票

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
臺灣票券	\$ 500,000	\$ 1,124,000	\$ 264,000

9. 其他借款

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
臺灣銀行	\$ -	\$ 300,000	\$ 300,000

10. 質押品

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年6月30日</u>
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	\$ 1,000,618	\$ 1,000,206	\$ 1,000,201
透過其他綜合損益按公允價 值衡量之金融資產-債券	<u>1,668,203</u>	<u>1,659,871</u>	<u>1,687,569</u>
合計	<u>\$ 2,668,821</u>	<u>\$ 2,660,077</u>	<u>\$ 2,687,770</u>

11. 放款

<u>112年6月30日</u>							
類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關 係人之 交易條件 有無不同
				正常	逾期		
				放款	放款		
員工消費性 放款	6	\$ 3,735	\$ 3,735	V		無	無
自用住宅抵 押放款	89	769,846	652,721	V		不動產	無
其他放款	尚林實業	38,150	38,150	V		不動產	無
	RAMLETT	53,857	53,857	V		不動產	無

<u>111年12月31日</u>							
類別	戶數或關係人名稱	本期 最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關 係人之 交易條件 有無不同
				正常	逾期		
				放款	放款		
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
	RAMLETT	53,120	53,120	V		不動產	無

111年6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		擔保品內容 與非關係人之 交易條件 有無不同
				正常	逾期	
				放款	放款	
員工消費性放款	10	\$ 6,185	\$ 4,699	V		無 無
自用住宅抵押放款	105	838,157	766,327	V		不動產 無
其他放款	尚林實業 RAMLETT	38,150 51,455	38,150 51,433	V V		不動產 不動產 無

12. 利息收入

	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
臺灣銀行	\$ 43,360	\$ 15,780
	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
臺灣銀行	\$ 58,210	\$ 20,602

13. 利息費用

	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
臺灣銀行	\$ 60,081	\$ 11,857
中華郵政	338,094	2,903
臺灣票券	7,868	465
兆豐寶鑽基金	459	38
合計	\$ 406,502	\$ 15,263
	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
臺灣銀行	\$ 124,230	\$ 17,066
中華郵政	442,752	4,902
臺灣票券	7,868	966
兆豐寶鑽基金	1,384	82
合計	\$ 576,234	\$ 23,016

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)

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
	金額	金額
臺灣銀行	(\$ 10,956)	(\$ 284)
中華郵政	2,960	10,333
兆豐寶鑽基金	(2,131)	755
合計	<u>(\$ 10,127)</u>	<u>\$ 10,804</u>
	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
臺灣銀行	(\$ 22,783)	(\$ 287)
中華郵政	6,528	18,992
兆豐寶鑽基金	(3,215)	1,295
合計	<u>(\$ 19,470)</u>	<u>\$ 20,000</u>

15. 捐贈費用

	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
兆豐慈善	\$ 10,000	\$ 11,000
兆豐文教	19,000	19,000
合計	<u>\$ 29,000</u>	<u>\$ 30,000</u>

16. 其他業務及管理費用

	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
雍興實業	<u>\$ 86,412</u>	<u>\$ 86,171</u>

17. 董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊

	<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>111年4月1日至6月30日</u>
薪資與其他短期員工福利	\$ 95,823	\$ 61,778
退職後福利	2,043	1,441
離職福利	(136)	87
合計	<u>\$ 97,730</u>	<u>\$ 63,306</u>

	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
薪資與其他短期員工福利	\$ 201,574	\$ 147,233
退職後福利	3,364	2,682
離職福利	70	309
合計	<u>\$ 205,008</u>	<u>\$ 150,224</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

項目	112年4月1日至6月30日			
	期末餘額	最高金額	利率區間(%)	利息收入(費用)
<u>存、拆放同業</u>				
兄弟公司				
兆豐票券	\$ 900,000	\$ 5,422,772	1.22%~5.47%	\$ 8,416
其他關係人				
臺灣銀行	2,690,683	20,711,984	0.06%~5.30%	43,301
<u>同業存、拆放</u>				
其他關係人				
中華郵政	\$ 99,520,193	\$ 99,520,193	1.44%~1.59%	(\$ 330,689)
臺灣銀行	3,458,986	22,524,859	0.02%~5.61%	(53,718)
<u>112年1月1日至6月30日</u>				
項目	期末餘額	最高金額	利率區間(%)	利息收入(費用)
<u>存、拆放同業</u>				
兄弟公司				
兆豐票券	\$ 900,000	\$ 5,422,772	1.22%~5.47%	\$ 10,157
其他關係人				
臺灣銀行	2,690,683	20,711,984	0.06%~5.30%	58,135
<u>同業存、拆放</u>				
其他關係人				
中華郵政	\$ 99,520,193	\$ 99,520,193	1.44%~1.59%	(\$ 435,229)
臺灣銀行	3,458,986	22,524,859	0.02%~5.61%	(113,483)
<u>111年4月1日至6月30日</u>				
項目	期末餘額	最高金額	利率區間(%)	利息收入(費用)
<u>存、拆放同業</u>				
兄弟公司				
兆豐票券	\$ 4,000,000	\$ 7,400,000	0.29%~0.79%	\$ 2,684
其他關係人				
臺灣銀行	2,384,219	21,371,995	(0.47%)~3.11%	15,671
<u>同業存、拆放</u>				
其他關係人				
中華郵政	\$ 25,674	\$ 25,674	0.81%~1.19%	(\$ 69)
臺灣銀行	6,789,179	76,344,233	0.03%~4.20%	(9,480)

111年1月1日至6月30日

項目	期末餘額	最高金額	利率區間(%)	利息收入(費用)
<u>存、拆放同業</u>				
兄弟公司				
兆豐票券	\$ 4,000,000	\$ 7,400,000	0.29%~0.79%	\$ 5,837
其他關係人				
臺灣銀行	2,384,219	21,371,995	(0.47%)~3.11%	20,424
<u>同業存、拆放</u>				
其他關係人				
中華郵政	\$ 25,674	\$ 25,674	0.81%~1.19%	(\$ 122)
臺灣銀行	6,789,179	76,344,233	0.03%~4.20%	(12,680)

(2) 對關係人之授信與存款

期間	項目	貸(借)對象	112年6月30日	佔該科目		利息收入 (費用)金額	佔該科目 總額(%)
				餘額(%)	利率區間(%)		
112年4月1日	存款	將來銀行	\$ 4,318	0.00%	0.43%~0.68%	(\$ 4)	0.00%
至6月30日	存款	全體關係人	103,252,134	3.63%	0.00%~13.00%	(352,603)	1.97%
	放款	全體關係人	156,801	0.01%	1.00%~2.75%	1,645	0.01%
期間	項目	貸(借)對象	112年6月30日	佔該項目		利息收入 (費用)金額	佔該項目 總額(%)
				餘額(%)	利率區間(%)		
112年1月1日	存款	將來銀行	\$ 4,318	0.00%	0.43%~0.68%	(\$ 8)	0.00%
至6月30日	存款	全體關係人	103,252,134	3.63%	0.00%~13.00%	(476,962)	1.39%
	放款	全體關係人	156,801	0.01%	1.00%~2.75%	3,160	0.01%
期間	項目	貸(借)對象	111年6月30日	佔該科目		利息收入 (費用)金額	佔該科目 總額(%)
				餘額(%)	利率區間(%)		
111年4月1日	存款	將來銀行	\$ 4,302	0.00%	0.15%~0.31%	(\$ 1)	0.00%
至6月30日	存款	全體關係人	4,319,948	0.15%	0.00%~13.00%	(6,143)	0.13%
	放款	全體關係人	179,763	0.01%	1.00%~2.49%	1,042	0.01%
期間	項目	貸(借)對象	111年6月30日	佔該項目		利息收入 (費用)金額	佔該項目 總額(%)
				餘額(%)	利率區間(%)		
111年1月1日	存款	將來銀行	\$ 4,302	0.00%	0.15%~0.31%	(\$ 680)	0.01%
至6月30日	存款	全體關係人	4,319,948	0.15%	0.00%~13.00%	(8,006)	0.11%
	放款	全體關係人	179,763	0.01%	1.00%~2.49%	1,795	0.01%

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

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

(3)租賃

承租：

期間	對象	租賃期間	租金支付方式	使用權資產	租賃負債	利息費用
民國112年 4月1日至 至6月30日	兄弟公司 兆豐票券 子公司 雍興實業	111.01-115.12 103.12-133.11	按月支付 按月支付	\$ 322,819 415,353	\$ 324,631 423,100	\$ 675 902
期間	對象	租賃期間	租金支付方式	使用權資產	租賃負債	利息費用
民國112年 1月1日至 至6月30日	兄弟公司 兆豐票券 子公司 雍興實業	111.01-115.12 103.12-133.11	按月支付 按月支付	\$ 322,819 415,353	\$ 324,631 423,100	\$ 1,397 1,813
期間	對象	租賃期間	租金支付方式	使用權資產	租賃負債	利息費用
民國111年 4月1日至 至6月30日	兄弟公司 兆豐票券 子公司 雍興實業	111.01-115.12 103.12-133.11	按月支付 按月支付	\$ 384,940 434,747	\$ 385,681 441,036	\$ 760 940
期間	對象	租賃期間	租金支付方式	使用權資產	租賃負債	利息費用
民國111年 1月1日至 至6月30日	兄弟公司 兆豐票券 子公司 雍興實業	111.01-115.12 103.12-133.11	按月支付 按月支付	\$ 384,940 434,747	\$ 385,681 441,036	\$ 1,561 1,889

(4)附賣回票券及債券投資

112年4月1日至6月30日			
項目	交易總額	附賣回票債券 投資期末餘額	附賣回票債券 利息收入
兄弟公司 兆豐票券	\$ 14,604,519	\$ 8,653,695	\$ 24,161
112年1月1日至6月30日			
項目	交易總額	附賣回票債券 投資期末餘額	附賣回票債券 利息收入
兄弟公司 兆豐票券	\$ 26,743,776	\$ 8,653,695	\$ 33,972
111年4月1日至6月30日			
項目	交易總額	附賣回票債券 投資期末餘額	附賣回票債券 利息收入
兄弟公司 兆豐票券	\$ 4,767,109	\$ 2,404,319	\$ 4,112

111年1月1日至6月30日

項目	交易總額	附賣回票債券 投資期末餘額	附賣回票債券 利息收入
兄弟公司			
兆豐票券	\$ 7,433,197	\$ 2,404,319	\$ 4,423

(5) 本期所得稅負債

對象	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
母公司			
兆豐金控(註)	\$ 1,670,894	\$ 2,141,880	\$ 1,047,513

註：係應付母公司連結稅制款

(6) 放款

112年6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		擔保品 內容	與非關係人之 交易條件有無 不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性 放款	6	\$ 3,735	\$ 3,735	V		無	無
自用住宅抵 押放款	89	769,846	652,721	V		不動產	無
其他放款	尚林實業	38,150	38,150	V		不動產	無
	RAMLETT	53,857	53,857	V		不動產	無

111年12月31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		擔保品 內容	與非關係人之 交易條件有無 不同
				正常 放款	逾期 放款		
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
	RAMLETT	53,120	53,120	V		不動產	無

111年6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		擔保品 內容	與非關係人之 交易條件有無 不同
				正常 放款	逾期 放款		
員工消費性 放款	10	\$ 6,185	\$ 4,699	V		無	無
自用住宅抵 押放款	105	838,157	766,327	V		不動產	無
其他放款	尚林實業	38,150	38,150	V		不動產	無
	RAMLETT	51,455	51,433	V		不動產	無

2. 兆豐證券

(1) 現金及約當現金

對象	交易內容	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
兄弟公司				
兆豐銀行	銀行存款	\$ 528,043	\$ 594,616	\$ 1,403,259

(2) 應付商業本票

對象	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
兄弟公司			
兆豐票券	\$ 249,808	\$ -	\$ -

(3) 本期所得稅負債

對象	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
母公司			
兆豐金控	\$ 224,577	\$ 370,575	\$ 706,550

註：係應付母公司連結稅制款

3. 兆豐票券

(1) 銀行存款

對象	112年6月30日		
	活期存款	支票存款	合計
兄弟公司			
兆豐銀行	\$ 66,269	\$ 44,131	\$ 110,400
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	\$ 61,007	\$ 47,824	\$ 108,831
111年6月30日			
對象	活期存款	支票存款	合計
兄弟公司			
兆豐銀行	\$ 47,264	\$ 44,965	\$ 92,229

(2)銀行暨同業透支及拆借

	112年4月1日至6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	\$ 937,000	\$ 343,000	1.88	\$ 2,651
銀行拆借				
兄弟公司				
兆豐銀行	5,422,772	900,000	1.23~5.47(註1)	8,419
其他關係人				
臺灣銀行	5,400,000	700,000	1.30~1.38	3,713
中華郵政	7,000,000	<u>2,800,000</u>	1.24~1.40	<u>7,405</u>
		<u>\$ 4,743,000</u>		<u>\$ 22,188</u>

註1：新臺幣拆借利率區間為1.23%~1.38%；外幣拆借利率區間為5.47%。

	112年1月1日至6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	\$ 997,000	\$ 343,000	1.76~1.88	\$ 5,131
銀行拆借				
兄弟公司				
兆豐銀行	5,422,772	900,000	1.22~5.47(註2)	10,160
其他關係人				
臺灣銀行	5,400,000	700,000	1.28~1.38	4,975
中華郵政	7,000,000	<u>2,800,000</u>	1.24~1.40	<u>7,523</u>
		<u>\$ 4,743,000</u>		<u>\$ 27,789</u>

註2：新臺幣拆借利率區間為1.22%~1.38%；外幣拆借利率區間為5.47%。

	111年4月1日至6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	\$ 971,000	1.38	\$ 1,950
銀行拆借				
兄弟公司				
兆豐銀行	7,020,000	4,000,000	0.32~0.79	2,684
其他關係人				
中華郵政	6,600,000	<u>6,600,000</u>	0.32~0.78	<u>2,834</u>
		<u>\$ 11,571,000</u>		<u>\$ 7,468</u>

	111年1月1日至6月30日			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
<u>銀行透支</u>				
其他關係人				
臺灣銀行	\$ 2,158,000	\$ 971,000	1.13~1.38	\$ 3,549
<u>銀行拆借</u>				
兄弟公司				
兆豐銀行	7,400,000	4,000,000	0.29~0.79	5,837
其他關係人				
中華郵政	6,600,000	<u>6,600,000</u>	0.30~0.78	<u>4,780</u>
		<u>\$11,571,000</u>		<u>\$ 14,166</u>

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	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
母公司		
兆豐金控	\$ 8,975,931	\$ -
兄弟公司		
兆豐資產管理	2,795,841	12,016,468
兆豐證券	<u>1,658,459</u>	<u>199,917</u>
	<u>\$ 13,430,231</u>	<u>\$ 12,216,385</u>
對象	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
母公司		
兆豐金控	\$ 15,261,843	\$ 3,996,107
兄弟公司		
兆豐資產管理	5,532,152	22,734,118
兆豐證券	3,966,993	1,729,337
兆豐產險	<u>1,796,776</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 26,557,764</u>	<u>\$ 28,459,562</u>

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) 出售票券及債券交易總額及損益淨額

對象	交易總額	112年4月1日至6月30日	
		透過損益按公允價值衡量金融資產之處分利益	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之處分利益
兄弟公司			
兆豐銀行	\$ 223,165,669	\$ 46,277	\$ -
其他關係人			
中華郵政	32,963,328	2,960	-
兆豐寶鑽基金	<u>11,381,060</u>	<u>(2,131)</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 267,510,057</u>	<u>\$ 47,106</u>	<u>\$ -</u>

112年1月1日至6月30日

對象	交易總額	透過損益按公允價值衡量金融資產之處分利益	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之處分利益
兄弟公司			
兆豐銀行	\$ 398,359,138	\$ 91,097	\$ -
其他關係人			
中華郵政	71,852,457	6,528	-
兆豐寶鑽基金	26,011,628	(3,215)	-
	\$ 496,223,223	\$ 94,410	\$ -

111年4月1日至6月30日

對象	交易總額	透過損益按公允價值衡量金融資產之處分利益	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之處分利益
兄弟公司			
兆豐銀行	\$ 170,171,354	\$ 27,282	\$ -
其他關係人			
中華郵政	38,339,424	10,333	-
兆豐寶鑽基金	11,087,768	755	-
	\$ 219,598,546	\$ 38,370	\$ -

111年1月1日至6月30日

對象	交易總額	透過損益按公允價值衡量金融資產之處分利益	透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產之處分利益
兄弟公司			
兆豐銀行	\$ 397,276,495	\$ 78,914	\$ -
兆豐證券	205,775	-	5,061
其他關係人			
中華郵政	71,306,882	18,992	-
兆豐寶鑽基金	21,476,759	1,295	-
	\$ 490,265,911	\$ 99,201	\$ 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
兆豐票券於民國 112 及 111 年 6 月 30 日未持有關係人所發行之金融產品。						

(6) 票券及債券附買回交易

對象	112年4月1日至6月30日		
	交易總額	附買回票債券 負債期末餘額	附買回票債券 利息費用
母公司			
兆豐金控	\$ 298,508	\$ 298,508	\$ 160
兄弟公司			
兆豐銀行	14,604,519	8,653,695	24,167
其他關係人			
兆豐寶鑽基金	9,079,168	49,987	459
其他	107,461	12,048	106
	<u>\$ 24,089,656</u>	<u>\$ 9,014,238</u>	<u>\$ 24,892</u>
112年1月1日至6月30日			
對象	附買回票債券 負債期末餘額		
	交易總額	附買回票債券 利息費用	
母公司			
兆豐金控	\$ 298,508	\$ 298,508	\$ 268
兄弟公司			
兆豐銀行	26,743,776	8,653,695	33,978
兆豐產險	938,414	-	173
其他關係人			
兆豐寶鑽基金	25,323,235	49,987	1,384
其他	202,029	12,048	150
	<u>\$ 53,505,962</u>	<u>\$ 9,014,238</u>	<u>\$ 35,953</u>
111年4月1日至6月30日			
對象	附買回票債券 負債期末餘額		
	交易總額	附買回票債券 利息費用	
母公司			
兆豐金控	\$ 3,095,751	\$ -	\$ 694
兄弟公司			
兆豐銀行	4,767,109	2,404,319	4,112
其他關係人			
兆豐寶鑽基金	3,570,000	-	38
兆豐美元貨幣基金	-	-	3
	<u>\$ 11,432,860</u>	<u>\$ 2,404,319</u>	<u>\$ 4,847</u>

對象	交易總額	111年1月1日至6月30日		
		附買回票債券 負債期末餘額	附買回票債券 利息費用	
母公司				
兆豐金控	\$ 3,095,751	\$ -	\$ 694	
兄弟公司				
兆豐銀行	7,433,197	2,404,319	4,423	
兆豐證券	49,957	-	39	
其他關係人				
兆豐寶鑽基金	6,263,552	-	82	
兆豐美元貨幣基金	123,287	-	15	
	<u>\$ 16,965,744</u>	<u>\$ 2,404,319</u>	<u>\$ 5,253</u>	

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

對象	112年4月1日至6月30日			
	本期 最高餘額	期末餘額	費率區間(%)	手續費 收入
母公司				
兆豐金控	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	1.27~1.54	\$ 319
兄弟公司				
兆豐證券	800,000	250,000	1.31~1.62	26
兆豐資產管理	1,020,000	700,000	1.31~1.92	960
	<u>\$ 5,950,000</u>			<u>\$ 1,305</u>

對象	112年1月1日至6月30日			
	本期 最高餘額	期末餘額	費率區間(%)	手續費 收入
母公司				
兆豐金控	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	1.27~1.59	\$ 528
兄弟公司				
兆豐證券	940,000	250,000	1.24~1.62	48
兆豐資產管理	1,020,000	700,000	1.31~1.92	1,736
兆豐產險	1,800,000	-	1.56~1.66	227
	<u>\$ 5,950,000</u>			<u>\$ 2,539</u>

對象	111年4月1日至6月30日			
	本期 最高餘額	期末餘額	費率區間(%)	手續費 收入
母公司				
兆豐金控	\$ 4,000,000	\$ -	0.39	\$ -
兄弟公司				
兆豐證券	400,000	-	0.69~0.75	2
兆豐資產管理	1,780,000	1,780,000	0.41~0.92	94
	<u>\$ 1,780,000</u>			<u>\$ 96</u>

111年1月1日至6月30日

對象	本期 最高餘額	期末餘額	費率區間(%)	手續費 收入
母公司				
兆豐金控	\$ 4,000,000	\$ -	0.37~0.39	\$ 91
兄弟公司				
兆豐證券	810,000	-	0.40~0.75	20
兆豐資產管理	1,840,000	<u>1,780,000</u>	0.41~0.92	<u>154</u>
		<u>\$ 1,780,000</u>		<u>\$ 265</u>

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 4 月至 6 月暨民國 112 年及 111 年 1 月至 6 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 \$10,956、\$284、\$22,783 及 \$287。

兆豐票券民國 112 年及 111 年 4 月至 6 月暨民國 112 年及 111 年 1 月至 6 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(損失)利益分別為 (\$10,869)、\$7,289、(\$22,980) 及 (\$883)。

兆豐票券民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 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 \$2,397,396、\$1,709,087 及 \$504,263。

(9)銀行透支抵用擔保品

對象	擔保品名稱	112年6月30日	111年12月31日	111年6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 -可轉讓定存單	\$ 1,000,618	\$ 1,000,206	\$ 1,000,201
	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產 -公司債券	1,621,521	1,613,863	1,112,760
	-金融債券	46,683	46,009	574,809
兄弟公司				
兆豐銀行	透過損益按公允價 值衡量之金融資產 -可轉讓定存單	1,200,259	1,200,152	2,600,876
	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產 -政府債券	1,136,210	1,129,505	144,280
	-公司債券	836,905	830,830	836,902
	-金融債券	<u>1,171,476</u>	<u>1,157,219</u>	<u>1,173,117</u>
		<u>\$ 7,013,672</u>	<u>\$ 6,977,784</u>	<u>\$ 7,442,945</u>

(10) 本期所得稅負債

對象	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
母公司			
兆豐金控	\$ 129,397	\$ 445,735	\$ 304,668

上述應付母公司往來款係兆豐票券之營利事業所得稅與母公司採連結稅制合併結算申報之應付款項淨額。

(11) 租賃交易 - 承租人

A. 取得使用權資產

兄弟公司	112年1月1日	111年1月1日
	至6月30日	至6月30日
兆豐銀行	\$ —	\$ 168,986

B. 租賃負債

A. 期末餘額	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
兄弟公司			
兆豐銀行	\$ 118,976	\$ 135,710	\$ 152,380

4. 兆豐產險

(1) 現金及約當現金

對象	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
兄弟公司			
兆豐銀行	\$ 354,257	\$ 367,294	\$ 518,475

(2) 應付商業本票

對象	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
兄弟公司			
兆豐票券	\$ —	\$ 1,799,275	\$ —

(3) 其他應收款

對象	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
母公司			
兆豐金控	\$ 1,689,411	\$ —	\$ —

5. 兆豐資產管理

(1) 應付票券

對象	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
兄弟公司			
兆豐票券	\$ 700,000	\$ 700,000	\$ 1,780,000
其他關係人			
臺灣票券	500,000	1,124,000	264,000
	<u>\$ 1,200,000</u>	<u>\$ 1,824,000</u>	<u>\$ 2,044,000</u>

(2) 銀行借款

對象	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
其他關係人			
臺灣銀行	\$ -	\$ 300,000	\$ 300,000

6. 兆豐創投

(1) 銀行存款

對象	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
兄弟公司			
兆豐銀行	\$ 258,867	\$ 146,838	\$ 70,614

(2) 按攤銷後成本衡量之金融資產

對象	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
兄弟公司			
兆豐銀行	\$ -	\$ -	\$ 100,000

十二、抵(質)押之資產

項 目	擔保用途	112年6月30日	111年12月31日	111年6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	\$ 6,001,258	\$ 6,700,665	\$ 11,402,795
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	19,374,923	21,221,471	20,389,071
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	央行保證金	7,528,950	7,651,618	7,569,200
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	2,615,856	2,496,740	2,146,863
投資性不動產	短期借款擔保品	715,736	846,080	369,444
待出售資產	短期借款擔保品	-	220	-
其他資產	保險事業保證金、履約保證金	1,002,246	795,438	533,199
		<u>\$ 37,439,069</u>	<u>\$ 40,112,332</u>	<u>\$ 42,836,622</u>

十三、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 子公司兆豐銀行

1. 重大承諾

子公司兆豐銀行及兆豐銀行紐約分行與美國紐約州金融服務署(New York State Department of Financial Services, 以下簡稱「NYDFS」)於2016年8月19日共同簽署合意令(Consent Order)，子公司兆豐銀行及兆豐銀行紐約分行因未能建置適當之防制洗錢遵循計畫，及未能有效遵循美國銀行保密法(BSA; Bank Secrecy Act)/反洗錢(AML; Anti-Money Laundering)相關法規之申報情事，除遭罰款美金1億8仟萬元及提出書面改善計畫外，並應聘任NYDFS指定之遵循顧問，於聘僱期間內(6個月)立即就兆豐銀行紐約分行BSA/AML遵循功能的缺失改善情形，進行監督並提供諮詢。另應再聘任NYDFS所指定的獨立監督人，持續對兆豐銀行紐約分行遵循BSA/AML相關規範及法規要求之有效性，進行全面性的審查，並提出遵循報告與建議，及重新檢視兆豐銀行紐約分行自2012年1月1日起至2014年12月31日止之美元清算交易，以確認經由兆豐銀行紐約分行之可疑交易活動，是否可被適當辨認及依據相關可疑交易活動申報規範進行申報，且有無違反美國財政部海外資產控制辦公室(OFAC; Office of Foreign Assets Control)法規及上述相關規定。

截至查核報告日止，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。

截至查核報告日止，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兆豐銀行矽谷分行均已完成改善，並依規按季提報董事會後報送聯邦準備銀行。又獨立第三方對兆豐銀行紐約分行於上述期間美元清算交易之回溯調查，已於2020年2月底完成調查工作，審查期間相關發現已依規定提報董事會及相關主管機關，經調查後主管機關亦已通知結案。

2. 截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日止，
子公司兆豐銀行計有下列承諾事項：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
不可撤銷之約定融資額度 與客戶訂定附買回有價證 券之承諾金額	\$ 169,957,159	\$ 143,460,826	\$ 139,570,670
與客戶訂定附賣回有價證 券之承諾金額	19,043,579	34,963,970	59,172,709
信用卡授信承諾	11,297,166	1,222,960	2,707,761
保證款項	106,761,589	104,491,116	102,510,191
待保證款項	141,267,142	145,193,003	139,314,702
信用狀款項	-	-	4,460
應付保管有價證券	65,031,694	64,571,662	62,476,960
應付保管品	378,954,452	387,285,244	315,894,325
存入保證品	1,918,904	2,097,620	2,232,889
受託代收款	151,313,557	150,815,749	104,878,815
受託代放款	68,375,907	76,584,185	79,593,370
受託代售規費證	185,542	185,865	220,344
受託承銷品	389	452	528
受託經理政府登錄債券	1,537	1,554	1,551
受託經理集保票券	88,847,600	85,912,700	79,818,400
信託負債	120,649,000	162,690,258	174,481,462
應付保證票據	724,053,491	701,514,489	701,738,785
合計	<u>\$ 2,050,858,298</u>	<u>\$ 2,064,495,037</u>	<u>\$ 1,968,010,061</u>

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 6 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 2,815,793。

(二) 子公司兆豐票券

截至民國 112 年 6 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 6 月 30 日止，因正常營業所產生之承諾及或有事項如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
出售並承諾附買回之票券及債券	\$ 191,675,921	\$ 197,969,284	\$ 206,999,663
商業本票保證	168,852,200	164,587,600	173,206,500
買入固定利率商業本票契約	10,600,000	14,600,000	21,600,000
買入指標利率商業本票契約	97,611,050	90,967,250	84,958,750
賣出固定利率商業本票契約	9,800,000	11,910,000	12,910,000
賣出指標利率商業本票契約	9,200,000	10,400,000	12,900,000
合計	<u>\$ 487,739,171</u>	<u>\$ 490,434,134</u>	<u>\$ 512,574,913</u>

(三) 子公司兆豐證券

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

(四) 子公司兆豐產險

截至民國 112 年 6 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

- (一) 本公司於民國 112 年 6 月 27 日經董事會決議申請發行無擔保普通公司債，發行總額新臺幣一百億元整，於民國 112 年 7 月 28 日取得主管機關核准函。
- (二) 為協助子公司兆豐銀行之泰國子銀行兆豐國際商業銀行大眾(股)公司(MEGA INTERNATIONAL COMMERCIAL BANK PUBLIC COMPANY LIMITED)(以下簡稱「泰子行」)提升資本適足率，推動業務發展，深耕當地市場，穩健經營，子公司兆豐銀行董事會於民國 112 年 6 月 9 日通過以每股 10 泰銖認購泰子行現金增資普通股 1 億股，投資金額為 10 億泰銖；認購後，子公司兆豐銀行總投資股數增為 5 億股，總投資金額增為 50 億泰銖，持股比率維持 100%。本投資案業於民國 112 年 6 月 27 日獲金管會同意，依泰子行公告，現金增資基準日為民國 112 年 7 月 3 日，子公司兆豐銀行於民國 112 年 7 月 3 日匯付 10 億泰銖至泰子行指定帳戶繳足股款；泰子行已於民國 112 年 7 月 13 日完成公司資本額變更登記。

十六、其他

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

112年6月30日

<u>姓名和名稱</u>	<u>金融控股公司法第四十六條佔金融控股公司 第二項所列交易行為總餘額</u>	<u>之淨值(註)</u>
一、同一自然人或同一法人		
中央銀行	\$ 344,331,478	110.59
財政部	88,139,713	28.31
台灣中油股份有限公司	85,548,294	27.48
台灣電力股份有限公司	78,318,048	25.15
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	77,465,346	24.88
台灣高速鐵路股份有限公司	43,514,509	13.98
UNITED STATES TREASURY DEPT	23,775,770	7.64
台灣積體電路製造股份有限公司	22,219,260	7.14
臺灣水泥股份有限公司	15,814,126	5.08
鴻海精密工業股份有限公司	14,460,994	4.64
和潤企業股份有限公司	13,613,893	4.37
中租迪和股份有限公司	12,747,026	4.09
YFG SHOPPING CENTRES PTY LTD ATF THE FU	11,840,280	3.80
興富發建設股份有限公司	11,100,983	3.57
中國石油化學工業開發股份有限公司	10,739,338	3.45
KINGSTON TECHNOLOGY INTERNATIONAL LIMITE	10,428,885	3.35
中鼎工程股份有限公司	9,514,246	3.06
台灣大哥大股份有限公司	9,404,808	3.02
和碩聯合科技股份有限公司	9,368,605	3.01
NAN YA PLASTICS CORPORATION AMERICA	9,175,862	2.95
聯強國際股份有限公司	9,141,928	2.94
遠傳電信股份有限公司	8,941,348	2.87
南亞塑膠工業股份有限公司	8,802,629	2.83
合迪股份有限公司	8,747,458	2.81
元利建設企業股份有限公司	7,577,231	2.43
NATIONAL AUSTRALIA BANK LTD.	7,540,909	2.42
國泰金融控股股份有限公司	7,442,630	2.39
碩河開發股份有限公司	7,074,828	2.27
WESTPAC BANKING CORPORATION SYDNEY	6,970,066	2.24
力麒建設股份有限公司	6,818,969	2.19

112年6月30日

姓名和名稱	金融控股公司法第四十六條佔金融控股公司 第二項所列交易行為總餘額	之淨值(註)
潤華染織廠股份有限公司	\$ 6,395,000	2.05
匯弘投資股份有限公司	6,388,640	2.05
群創光電股份有限公司	6,384,764	2.05
遠雄建設事業股份有限公司	6,327,271	2.03
潤隆建設股份有限公司	6,320,628	2.03
臺北市政府財政局臺北市債務基金定存專戶	6,221,154	2.00
台灣國際造船股份有限公司	6,171,651	1.98
景碩科技股份有限公司	6,100,645	1.96
富邦金融控股股份有限公司	6,096,201	1.96
臺灣塑膠工業股份有限公司	6,048,793	1.94
理銘開發股份有限公司	5,660,097	1.82
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED	5,619,146	1.80
聯成化學科技股份有限公司	5,526,301	1.77
裕民航運股份有限公司	5,374,989	1.73
華邦電子股份有限公司	5,359,968	1.72
京元電子股份有限公司	5,349,403	1.72
俊貿國際股份有限公司	5,304,647	1.70
CHOW TAI FOKK ENTERPRISES LIMITED	5,146,286	1.65
裕融企業股份有限公司	5,143,045	1.65
新鑫股份有限公司	5,133,101	1.65
長春投資股份有限公司	5,125,100	1.65
英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司台灣	5,088,192	1.63
京城建設股份有限公司	4,985,135	1.60
GOVERNMENT OF JAPAN	4,872,838	1.56
力晶積成電子製造股份有限公司	4,760,794	1.53
皇翔建設股份有限公司	4,746,400	1.52
大同股份有限公司	4,731,563	1.52
佳世達科技股份有限公司	4,652,515	1.49
亞昕國際開發股份有限公司	4,631,451	1.49
US GOVERNMENT N SOVEREIGNS	4,614,666	1.48
緯創資通股份有限公司	4,614,301	1.48
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	4,560,757	1.46
大富媒體股份有限公司	4,519,803	1.45
亞洲水泥股份有限公司	4,477,033	1.44
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	4,467,299	1.43
SAKAI DISPLAY PRODUCTS CORPORATION	4,438,390	1.43
中國鋼鐵股份有限公司	4,273,301	1.37
THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	4,174,341	1.34
中央投資股份有限公司	4,158,452	1.34

112年6月30日

姓名和名稱	金融控股公司法第四十六條 第二項所列交易行為總餘額	佔金融控股公司 之淨值(註)
聯華電子股份有限公司	\$ 4,067,811	1.31
德兆建設股份有限公司	4,035,480	1.30
友達光電股份有限公司	3,993,167	1.28
美福企業股份有限公司	3,991,970	1.28
欣陸投資控股股份有限公司	3,983,916	1.28
永豐餘投資控股股份有限公司	3,974,103	1.28
大華建設股份有限公司	3,920,000	1.26
台北富邦商業銀行股份有限公司	3,898,550	1.25
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA SYD	3,874,898	1.24
台灣之星電信股份有限公司	3,852,456	1.24
潤泰創新國際股份有限公司	3,852,220	1.24
遠雄航空自由貿易港區股份有限公司	3,849,609	1.24
PHU MY HUNG DEVELOPMENT CORPORATION	3,826,467	1.23
元大證券金融股份有限公司	3,745,591	1.20
麗寶建設股份有限公司	3,708,183	1.19
SAN MIGUEL CORPORATION	3,700,528	1.19
新潤興業股份有限公司	3,686,756	1.18
德碩建設股份有限公司	3,649,721	1.17
潤成投資控股股份有限公司	3,648,000	1.17
亞東石化股份有限公司	3,637,084	1.17
中國航運股份有限公司	3,615,795	1.16
巴克萊銀行台北分行	3,614,615	1.16
宜泰投資股份有限公司	3,575,960	1.15
英屬維京群島商韋豐利有限公司台灣分公司	3,571,900	1.15
SUNWORLD DYNASTY US HOLDINGS LLC	3,541,799	1.14
J-M MANUFACTURING COMPANY INC.	3,541,152	1.14
燁聯鋼鐵股份有限公司	3,528,591	1.13
泰源資產有限公司	3,505,000	1.13
Emirates NBD Bank PJSC	3,487,617	1.12
JVP INVESTMENT INC.	3,458,800	1.11
矽品精密工業股份有限公司	3,435,294	1.10
GREENCOMPASS MARINE S.A.	3,410,339	1.10
豐邑建設股份有限公司	3,360,000	1.08
KOOKMIN BANK CO. LTD.	3,344,481	1.07
FIRST ABU DHABI BANK P.J.S.C	3,340,653	1.07
愛山林建設開發股份有限公司	3,307,602	1.06
正隆股份有限公司	3,295,641	1.06
THE KINGDOM OF SAUDI ARABIA MINISTRY OF	3,291,115	1.06
正崴精密工業股份有限公司	3,273,828	1.05

112年6月30日

<u>姓名和名稱</u>	<u>金融控股公司法第四十六條 第二項所列交易行為總餘額</u>	<u>佔金融控股公司 之淨值(註)</u>
VISA INC.	\$ 3,270,739	1.05
日商瑞穗銀行股份有限公司台北分公司	3,264,083	1.05
緯穎科技服務股份有限公司	3,253,244	1.04
旺宏電子股份有限公司	3,177,467	1.02
MIZUHO BANK LTD-SYDNEY BRANCH	3,171,588	1.02
KRONOS I (UK) LIMITED	3,113,100	1.00
RIDERWOOD USA INC	3,113,100	1.00
開泰豐國際股份有限公司	3,111,000	1.00
CREDIT SUISSE NEW YORK	3,101,876	1.00
BANK OF EAST ASIA LTD HONG KONG	3,099,167	1.00
台塑石化股份有限公司	3,094,431	0.99
威剛科技股份有限公司	3,050,777	0.98
豐邑百貨股份有限公司	3,034,500	0.97

(註) 係依本公司民國112年6月30日自結淨值計算。

二、

112年6月30日

<u>同一自然人與其配偶、二親等以內之血 親，以本人或配偶為負責人之企業。</u>	<u>金融控股公司法第四十六條 第二項所列交易行為總餘額</u>	<u>佔金融控股公司 之淨值(註)</u>
張○○	\$ 43,518,605	13.98
徐○○	28,495,654	9.15
蔡○○	24,325,154	7.81
蔡○○	20,422,538	6.56
陳○○	16,944,992	5.44
鄭○○	16,903,823	5.43
黃○○	14,492,767	4.65
郭○○	14,460,994	4.64
李○○	13,472,371	4.33
F○○	11,858,018	3.81
吳○○	10,807,874	3.47
郭○○	10,734,061	3.45
苗○○	10,623,910	3.41
郭○○	10,470,686	3.36
藍○○	10,357,102	3.33
陳○○	9,988,745	3.21
吳○○	9,629,305	3.09
楊○○	9,561,819	3.07
許○○	9,533,490	3.06
程○○	9,369,605	3.01
黃○○	8,679,218	2.79

112年6月30日

<u>姓名和名稱</u>	<u>金融控股公司法第四十六條佔金融控股公司 第二項所列交易行為總餘額</u>	<u>之淨值(註)</u>
黃○○	\$ 7,874,383	2.53
吳○○	7,815,251	2.51
林○○	7,682,524	2.47
許○○	7,347,946	2.36
陳○○	6,440,017	2.07
邱○○	6,420,628	2.06
蔡○○	6,254,770	2.01
江○○	5,840,182	1.88
簡○○	5,544,660	1.78
林○○	5,373,150	1.73
張○○	5,359,730	1.72
黃○○	5,331,978	1.71
藍○○	5,331,170	1.71
游○○	5,316,978	1.71
高○○	5,271,106	1.69
林○○	5,069,093	1.63
祝○○	4,453,352	1.43
劉○○	4,386,930	1.41
吳○○	4,298,320	1.38
陳○○	4,275,043	1.37
劉○○	4,267,561	1.37
陳○○	4,255,322	1.37
詹○○	4,234,180	1.36
林○○	4,177,707	1.34
李○○	4,136,782	1.33
焦○○	4,136,264	1.33
楊○○	4,088,201	1.31
黃○○	4,074,757	1.31
陳○○	4,018,970	1.29
陳○○	3,919,964	1.26
侯○○	3,866,691	1.24
葉○○	3,854,471	1.24
李○○	3,746,993	1.20
李○○	3,732,478	1.20
張○○	3,712,141	1.19
周○○	3,644,806	1.17
趙○○	3,640,613	1.17
鄭○○	3,558,000	1.14
周○○	3,510,795	1.13

112年6月30日

<u>姓名和名稱</u>	<u>金融控股公司法第四十六條佔金融控股公司 第二項所列交易行為總餘額</u>	<u>之淨值(註)</u>
張○○	\$ 3,432,945	1.10
何○○	3,371,646	1.08
韓○○	3,371,036	1.08
伍○○	3,304,508	1.06
張○○	3,259,624	1.05
蔡○○	3,218,355	1.03
陳○○	3,209,577	1.03
歐○○	3,148,220	1.01
朱○○	3,141,678	1.01
陳○○	3,104,323	1.00

(註) 係依本公司民國112年6月30日自結淨值計算。

112年6月30日

<u>三、同一法人之關係企業</u>	<u>金融控股公司法第四十六條佔金融控股公司 第二項所列交易行為總餘額</u>	<u>之淨值(註)</u>
台灣中油股份有限公司	\$ 86,327,966	27.73
台灣電力股份有限公司	78,501,758	25.21
裕民航運股份有限公司	35,955,102	11.55
遠東新世紀股份有限公司	35,256,399	11.32
CHAILEASE HOLDING CO LTD	34,678,190	11.14
臺灣塑膠工業股份有限公司	34,628,267	11.12
遠東百貨股份有限公司	33,561,352	10.78
宏遠興業股份有限公司	33,504,072	10.76
亞洲水泥股份有限公司	33,316,411	10.70
潤泰興股份有限公司	33,042,205	10.61
臺灣化學纖維股份有限公司	32,984,689	10.59
匯弘投資股份有限公司	32,924,140	10.57
台塑石化股份有限公司	31,944,651	10.26
南亞塑膠工業股份有限公司	31,377,517	10.08
天英能源股份有限公司	31,294,327	10.05
中租迪和股份有限公司	31,085,867	9.98
中租汽車租賃股份有限公司	29,661,953	9.53
台灣大哥大股份有限公司	28,844,299	9.26
台北富邦商業銀行股份有限公司	28,038,781	9.01
仲博科技股份有限公司	27,465,035	8.82
潤成投資控股股份有限公司	25,713,960	8.26
潤泰創新國際股份有限公司	25,703,763	8.26
任盈實業股份有限公司	25,224,700	8.10

112年6月30日

姓名和名稱	金融控股公司法第四十六條佔金融控股公司 第二項所列交易行為總餘額	之淨值(註)
台灣積體電路製造股份有限公司	\$ 24,890,620	7.99
青石板投資股份有限公司	23,975,696	7.70
台朔重工股份有限公司	23,551,371	7.56
臺灣水泥股份有限公司	21,088,375	6.77
聯成化學科技股份有限公司	21,073,311	6.77
聯華氣體工業股份有限公司	20,729,829	6.66
聯華實業投資控股股份有限公司	20,657,279	6.63
國際中橡投資控股股份有限公司	20,338,071	6.53
達和環保服務股份有限公司	20,031,238	6.43
能元科技股份有限公司	18,870,185	6.06
鴻海精密工業股份有限公司	18,400,597	5.91
FOXCONN VENTURES PTE. LTD	18,097,666	5.81
裕隆汽車製造股份有限公司	17,588,913	5.65
國泰建設股份有限公司	17,391,117	5.59
和潤企業股份有限公司	16,966,941	5.45
京鼎精密科技股份有限公司	16,772,614	5.39
台元紡織股份有限公司	16,563,890	5.32
裕融企業股份有限公司	16,499,351	5.30
鳳勝實業股份有限公司	16,140,116	5.18
ASIA SERMKIJ LEASING PCL	16,014,774	5.14
樺漢科技股份有限公司	15,993,113	5.14
和碩聯合科技股份有限公司	15,956,070	5.12
中國鋼鐵股份有限公司	14,875,256	4.78
遠雄國際投資股份有限公司	14,751,697	4.74
名軒開發股份有限公司	13,316,642	4.28
金士頓電子股份有限公司	13,125,885	4.22
中國石油化學工業開發股份有限公司	12,709,336	4.08
TRONDAGE ENTERPRISES PTY LTD	12,705,060	4.08
力麒建設股份有限公司	11,470,249	3.68
力麗酒店股份有限公司	11,136,240	3.58
燁輝企業股份有限公司	11,054,701	3.55
泉鼎水務股份有限公司	11,006,686	3.53
燁輝（香港）控股有限公司	10,971,751	3.52
泛喬股份有限公司	10,768,659	3.46
中鼎工程股份有限公司	10,718,988	3.44
京城建設股份有限公司	10,634,930	3.42
力麗觀光開發股份有限公司	10,614,722	3.41
力麗企業股份有限公司	10,593,722	3.40

112年6月30日

姓名和名稱	金融控股公司法第四十六條佔金融控股公司 第二項所列交易行為總餘額	之淨值(註)
華新麗華股份有限公司	\$ 10,566,885	3.39
大聯大控股股份有限公司	10,528,031	3.38
白石股份有限公司	10,516,042	3.38
瀚宇博德股份有限公司	10,283,794	3.30
華新科技股份有限公司	10,050,646	3.23
福建福欣特殊鋼有限公司	9,939,739	3.19
華邦電子股份有限公司	9,870,372	3.17
新光合成纖維股份有限公司	9,698,355	3.11
全聯實業股份有限公司	9,527,102	3.06
緯創資通股份有限公司	9,412,741	3.02
燁宏企業股份有限公司	9,405,024	3.02
欣達環工股份有限公司	9,258,974	2.97
台化興業(寧波)有限公司	9,218,516	2.96
NAN YA PLASTICS CORPORATION AMERICA	9,175,862	2.95
永豐餘投資控股股份有限公司	9,169,974	2.95
隆達電子股份有限公司	9,092,804	2.92
AMIS QUEEN S.A.	8,976,083	2.88
欣陸投資控股股份有限公司	8,901,274	2.86
南亞科技股份有限公司	8,877,686	2.85
元富證券股份有限公司	8,629,128	2.77
元山林開發事業股份有限公司	8,581,750	2.76
大同股份有限公司	8,458,231	2.72
燁茂實業股份有限公司	8,033,209	2.58
力優勢環保股份有限公司	7,881,571	2.53
明基電通股份有限公司	7,664,877	2.46
中國航運股份有限公司	7,583,080	2.44
周大福企業有限公司	7,547,689	2.42
承恩餐旅管理顧問股份有限公司	7,288,423	2.34
統一企業股份有限公司	7,080,170	2.27
碩河開發股份有限公司	7,074,828	2.27
達方電子股份有限公司	6,940,068	2.23
MACQUARIE GROUP LTD.	6,876,250	2.21
嘉瑞開發股份有限公司	6,855,769	2.20
義大開發股份有限公司	6,792,585	2.18
高雄空廚股份有限公司	6,774,748	2.18
申豐特用應材股份有限公司	6,739,193	2.16
俊貿國際股份有限公司	6,725,251	2.16
長榮海運股份有限公司	6,656,363	2.14

112年6月30日

姓名和名稱	金融控股公司法第四十六條佔金融控股公司 第二項所列交易行為總餘額	之淨值(註)
SIO INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	\$ 6,588,390	2.12
潤雅生技股份有限公司	6,579,525	2.11
台灣國際造船股份有限公司	6,557,278	2.11
中華航空股份有限公司	6,540,509	2.10
群創光電股份有限公司	6,528,891	2.10
啟耀光電股份有限公司	6,427,831	2.06
景冠投資股份有限公司	6,330,681	2.03
元大證券股份有限公司	6,220,479	2.00
新光三越百貨股份有限公司	6,180,341	1.98
啟碁科技股份有限公司	6,077,718	1.95
新潤興業股份有限公司	6,044,717	1.94
大富媒體股份有限公司	6,028,576	1.94
富永安股份有限公司	5,670,819	1.82
理銘開發股份有限公司	5,660,097	1.82
日勝生活科技股份有限公司	5,625,168	1.81
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED	5,619,146	1.80
新家坡建設有限公司	5,614,255	1.80
采略投資股份有限公司	5,559,987	1.79
艾瑪股份有限公司	5,530,791	1.78
友達光電股份有限公司	5,525,896	1.77
睿能數位服務股份有限公司	5,523,192	1.77
美福倉儲股份有限公司	5,520,997	1.77
達興材料股份有限公司	5,478,490	1.76
亞昕國際開發股份有限公司	5,478,391	1.76
正歲精密工業股份有限公司	5,420,954	1.74
日盛台駿國際租賃股份有限公司	5,408,701	1.74
正隆股份有限公司	5,388,282	1.73
中泰賓館股份有限公司	5,373,150	1.73
京元電子股份有限公司	5,359,403	1.72
中央投資股份有限公司	5,268,067	1.69
精英電腦股份有限公司	5,231,563	1.68
宜高投資股份有限公司	5,210,052	1.67
九歲電力股份有限公司	5,144,265	1.65
金寶電子工業股份有限公司	5,107,363	1.64
仁寶電腦工業股份有限公司	5,088,170	1.63
寶成工業股份有限公司	4,973,127	1.60
SAN MIGUEL CORPORATION	4,945,768	1.59
普立斯國際開發股份有限公司	4,896,400	1.57

112年6月30日

姓名和名稱	金融控股公司法第四十六條佔金融控股公司 第二項所列交易行為總餘額	之淨值(註)
杏合生醫股份有限公司	\$ 4,892,387	1.57
愛山林建設開發股份有限公司	4,818,352	1.55
力晶積成電子製造股份有限公司	4,760,794	1.53
展碁國際股份有限公司	4,734,879	1.52
台新租賃股份有限公司	4,674,435	1.50
麒麟船務代理有限公司	4,663,623	1.50
藍天電腦股份有限公司	4,577,696	1.47
國巨股份有限公司	4,534,429	1.46
味全食品工業股份有限公司	4,532,225	1.46
矽品精密工業股份有限公司	4,332,537	1.39
聯華電子股份有限公司	4,224,548	1.36
智易科技股份有限公司	4,221,700	1.36
旭泰新股份有限公司	4,221,164	1.36
立榮航空股份有限公司	4,210,950	1.35
允鵬建設股份有限公司	4,206,426	1.35
偉聯運輸股份有限公司	4,190,795	1.35
天成飯店股份有限公司	4,123,000	1.32
國際票券金融股份有限公司	4,119,090	1.32
安和營造有限公司	4,098,200	1.32
德兆建設股份有限公司	4,035,480	1.30
長德有線電視股份有限公司	4,007,314	1.29
PRASAC MICROFINANCE INSTITUTION PLC	3,996,547	1.28
臺灣新光商業銀行股份有限公司	3,924,659	1.26
大華建設股份有限公司	3,920,000	1.26
祥賀漁業股份有限公司	3,916,587	1.26
恆上投資股份有限公司	3,862,485	1.24
將捷文創實業股份有限公司	3,791,599	1.22
台灣汽電共生股份有限公司	3,746,632	1.20
鼎固置業有限公司	3,698,929	1.19
永豐金融控股股份有限公司	3,652,614	1.17
四維航業股份有限公司	3,628,879	1.17
矽格股份有限公司	3,552,635	1.14
J-M MANUFACTURING COMPANY INC.	3,541,152	1.14
星宇航空股份有限公司	3,533,307	1.13
泰源資產有限公司	3,505,000	1.13
中華開發資本股份有限公司	3,473,912	1.12
合遠建設股份有限公司	3,456,350	1.11
CAL-COMP PRECISION (SINGAPORE) LTD	3,436,423	1.10

112年6月30日

姓名和名稱	金融控股公司法第四十六條佔金融控股公司 第二項所列交易行為總餘額	之淨值(註)
宜進實業股份有限公司	\$ 3,429,437	1.10
羅得投資股份有限公司	3,428,956	1.10
CHIN YIN PTY LTD ATF WEN'S F/T	3,389,859	1.09
大成長城企業股份有限公司	3,362,446	1.08
文曄科技股份有限公司	3,291,650	1.06
榮成紙業股份有限公司	3,272,261	1.05
崑洲實業股份有限公司	3,229,115	1.04
長榮空運倉儲股份有限公司	3,193,817	1.03
旺宏電子股份有限公司	3,177,467	1.02
英特盛科技股份有限公司	3,175,492	1.02
台灣農林股份有限公司	3,133,849	1.01
KRONOS I (UK) LIMITED	3,113,100	1.00
威剛科技股份有限公司	3,092,277	0.99
臺南紡織股份有限公司	3,045,637	0.98
環華豐股份有限公司	3,033,187	0.97

(註) 係依本公司民國112年6月30日自結淨值計算。

(二)因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(三)子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

(四)接受他人資助之研究發展計畫

無此情形。

(五)停業單位之相關資訊

無此情形。

(六)受讓或讓與其他金融同業主要部分營業及資產、負債

無此情形。

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

1. 進行業務或交易行為

請詳附註十七(五)母子公司間業務關係及重要往來情形。

2. 共同業務推廣行為

為發揮子公司之經營綜效，並提供客戶全方位之金融服務，子公司陸續

於子公司營業據點設置他業專業櫃檯(包括銀行櫃檯、證券櫃檯及保險櫃檯)，共同推廣銀行、證券及產險之產品銷售服務。

3. 資訊交互運用或共用營業設備或場所

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

4. 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

民國 112 年 1 月 1 日至 6 月 30 日：

子公司兆豐投信約支付 \$15,365 推介獎金與其他子公司；子公司兆豐銀行約支付 \$16,816 推介獎金與其他子公司；子公司兆豐產險約支付 \$18,870 推介獎金與各子公司；子公司兆豐證券約支付 \$7,865 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 \$66,658 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 \$160,844 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 \$360,098 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 \$36,588 收入。

民國 111 年 1 月 1 日至 6 月 30 日：

子公司兆豐投信約支付 \$16,306 推介獎金與其他子公司；子公司兆豐銀行約支付 \$16,924 推介獎金與其他子公司；子公司兆豐產險約支付 \$17,678 推介佣金及獎勵金與其他子公司；子公司兆豐證券約支付 \$12,018 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 \$67,018 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 \$61,571 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 \$358,284 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 \$42,528 收入。

(八) 私募有價證券之相關資訊

無此情形。

(九) 重要組織之調整及管理制度之重大變革

無此情形。

(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

<u>112年4月1日至6月30日</u>	<u>銀行業務</u>	<u>保險業務</u>	<u>票券業務</u>	<u>證券業務</u>	<u>其他業務合計</u>	<u>合併</u>
利息淨收益	\$ 9,368,069	(\$ 10,270)	(\$ 302,408)	\$ 127,659	(\$ 104,914)	\$ 9,078,136
利息以外淨收益	<u>8,368,979</u>	<u>267,452</u>	<u>1,133,890</u>	<u>1,360,909</u>	<u>274,320</u>	<u>11,405,550</u>
淨收益	<u>17,737,048</u>	<u>257,182</u>	<u>831,482</u>	<u>1,488,568</u>	<u>169,406</u>	<u>20,483,686</u>
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(2,140,842)	(2,439,685)	835	-	40,455	(4,539,237)
保險負債準備淨變動	-	216,857	-	-	-	216,857
營業費用	(6,372,492)	(329,294)	(190,656)	(849,149)	(226,134)	(7,967,725)
繼續營業部門稅前淨利(損)	9,223,714	(2,294,940)	641,661	639,419	(16,273)	8,193,581
所得稅費用	(1,249,482)	<u>1,206,586</u>	(118,938)	(18,950)	(21,855)	(202,639)
繼續營業部門稅後淨利(損)	<u>\$ 7,974,232</u>	<u>(\$ 1,088,354)</u>	<u>\$ 522,723</u>	<u>\$ 620,469</u>	<u>(\$ 38,128)</u>	<u>\$ 7,990,942</u>
<u>111年4月1日至6月30日</u>	<u>銀行業務</u>	<u>保險業務</u>	<u>票券業務</u>	<u>證券業務</u>	<u>其他業務合計</u>	<u>合併</u>
利息淨收益	\$ 9,166,043	\$ 21,862	\$ 119,802	\$ 214,334	(\$ 37,741)	\$ 9,484,300
利息以外淨收益	<u>1,570,308</u>	<u>474,478</u>	<u>752,114</u>	<u>575,950</u>	<u>173,198</u>	<u>3,546,048</u>
淨收益	<u>10,736,351</u>	<u>496,340</u>	<u>871,916</u>	<u>790,284</u>	<u>135,457</u>	<u>13,030,348</u>
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(121,765)	(6,339)	111,993	-	12,572	(3,539)
保險負債準備淨變動	-	(4,146,605)	-	-	-	(4,146,605)
營業費用	(5,960,511)	(337,497)	(193,876)	(706,674)	(158,482)	(7,357,040)
繼續營業部門稅前淨利	4,654,075	(3,994,101)	790,033	83,610	(10,453)	1,523,164
所得稅費用	(94,467)	<u>797,893</u>	(148,778)	(82,582)	(84,880)	<u>387,186</u>
繼續營業部門稅後淨利	<u>\$ 4,559,608</u>	<u>(\$ 3,196,208)</u>	<u>\$ 641,255</u>	<u>\$ 1,028</u>	<u>(\$ 95,333)</u>	<u>\$ 1,910,350</u>

註：合併沖銷後之金額

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6月30日	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務合計	合併
利息淨收益	\$ 18,780,404	(\$ 20,992)	(\$ 583,464)	\$ 256,033	(\$ 222,521)	\$ 18,209,460
利息以外淨收益	17,261,775	(2,094,577)	2,209,289	2,510,756	664,597	20,551,840
淨收益	36,042,179	(2,115,569)	1,625,825	2,766,789	442,076	38,761,300
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(2,461,344)	(2,484,866)	7,379	-	4,382	(4,934,449)
保險負債準備淨變動	-	2,330,358	-	-	-	2,330,358
營業費用	(12,603,610)	(646,572)	(391,512)	(1,616,921)	(458,734)	(15,717,349)
繼續營業部門稅前淨利(損)	20,977,225	(2,916,649)	1,241,692	1,149,868	(12,276)	20,439,860
所得稅費用	(2,483,105)	1,158,318	(244,366)	(62,415)	(41,481)	(1,673,049)
繼續營業部門稅後淨利(損)	\$ 18,494,120	(\$ 1,758,331)	\$ 997,326	\$ 1,087,453	(\$ 53,757)	\$ 18,766,811
111年1月1日至6月30日	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務合計	合併
利息淨收益	\$ 17,177,126	\$ 41,875	\$ 368,238	\$ 461,153	(\$ 70,973)	\$ 17,977,419
利息以外淨收益	4,523,597	992,432	2,043,796	1,381,442	366,882	9,308,149
淨收益	21,700,723	1,034,307	2,412,034	1,842,595	295,909	27,285,568
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(414,851)	(17,963)	112,212	-	12,572	(308,030)
保險負債準備淨變動	-	(4,203,918)	-	-	-	(4,203,918)
營業費用	(11,674,139)	(687,334)	(404,553)	(1,479,573)	(327,684)	(14,573,283)
繼續營業部門稅前淨利(損)	9,611,733	(3,874,908)	2,119,693	363,022	(19,203)	8,200,337
所得稅費用	(364,050)	771,072	(374,387)	(167,426)	(109,092)	(243,883)
繼續營業部門稅後淨利(損)	\$ 9,247,683	(\$ 3,103,836)	\$ 1,745,306	\$ 195,596	(\$ 128,295)	\$ 7,956,454

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表



單位：新臺幣仟元

資產	112年6月30日		111年6月30日		負債及權益	112年6月30日		111年6月30日	
	金額		金額			金額		金額	
資產					負債				
現金及約當現金	\$ 808,316		\$ 571,293		應付商業本票-淨額	\$ 16,668,502		\$ -	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	3,342,736		2,398,538		應付款項	45,878,604		44,404,760	
應收款項-淨額	-		1,668,872		本期所得稅負債	1,167,459		1,319,689	
本期所得稅資產	319,360		319,360		應付債券	5,000,000		5,000,000	
採用權益法之投資	376,400,277		341,365,426		其他借款	1,500,000		-	
其他金融資產	100		100		負債準備	3,071		36,329	
投資性不動產-淨額	127,305		128,816		租賃負債	3,765		3,733	
不動產及設備-淨額	574,314		582,903		其他負債	5,198		4,851	
使用權資產-淨額	3,767		3,722		負債總計	70,226,599		50,769,362	
遞延所得稅資產	7,010		7,793		權益				
其他資產-淨額	10,554		5,181		普通股股本	139,398,196		135,998,240	
資產總計	\$ 381,593,739		\$ 347,052,004		增資準備	1,115,186		3,399,956	
					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	43,945,451		49,723,281	
					其他權益	(5,120,054)		(9,548,599)	
					權益總計	311,367,140		296,282,642	
						\$ 381,593,739		\$ 347,052,004	

董事長：雷仲達



經理人：蕭玉美



會計主管：趙美麗





北農金融控股股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國112年及111年1月1日至6月30日

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6月30日 111年1月1日至6月30日

收益

利息收入	\$ 1,443	\$ 942
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	19,161,021	8,220,961
其他利息以外淨損益	(55)	4,279
收益合計	<u>19,162,409</u>	<u>8,226,182</u>
費用及損失		
利息費用	(166,886)	(41,170)
兌換損失	(3)	(6)
員工福利費用	(192,894)	(129,768)
折舊及攤銷費用	(8,133)	(8,029)
其他業務及管理費用	(26,190)	(26,613)
費用及損失合計	<u>(394,106)</u>	<u>(205,586)</u>
繼續營業單位稅前淨利	18,768,303	8,020,596
所得稅費用	(1,492)	(64,142)
本期淨利	<u>18,766,811</u>	<u>7,956,454</u>
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	5,722,750	(3,906,164)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	719,928	356,358
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	<u>3,633,574</u>	<u>(17,483,135)</u>
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>10,076,252</u>	<u>(21,032,941)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 28,843,063</u>	<u>(\$ 13,076,487)</u>

每股盈餘

基本及稀釋每股盈餘 \$ 1.34 \$ 0.57

董事長：雷仲達



經理人：蕭玉美



會計主管：趙美麗





兆豐金融控股股份有限公司
盈虧個體權益變動表
民國112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

	股本			保留盈餘			其他權益					
	普通股股本	增資準備	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益	財務報表換算之兌換差額	國外營運機構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	權益總額
<u>111年1月1日至6月30日</u>												
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	-	-	-	-	-	7,956,454	-	-	-	-	-	7,956,454
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	1,638,646	(22,419,356)	(250,432)	(1,799)	(21,032,941)	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	7,956,454	1,638,646	(22,419,356)	(250,432)	(1,799)	(13,076,487)	
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	-	-	-	-	-	(324,416)	-	324,416	-	-	-	-
111年6月30日餘額	\$ 135,998,240	\$ 3,399,956	\$ 68,194,233	\$ 45,976,579	\$ 2,538,952	\$ 49,723,281	(\$ 3,627,551)	(\$ 5,681,379)	(\$ 243,281)	\$ 3,612	\$ 296,282,642	
<u>112年1月1日至6月30日</u>												
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	-	-	-	-	-	18,766,811	-	-	-	-	-	18,766,811
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	521,881	9,540,493	(2,077)	15,955	10,076,252	
本期綜合損益總額	-	-	-	-	-	18,766,811	521,881	9,540,493	(2,077)	15,955	15,955	28,843,063
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	-	-	-	-	-	(129,290)	-	129,290	-	-	-	-
112年6月30日餘額	\$ 139,398,196	\$ 1,115,186	\$ 68,194,233	\$ 47,670,164	\$ 16,163,964	\$ 43,945,451	(\$ 1,844,161)	(\$ 3,273,887)	(\$ 428)	(\$ 1,578)	\$ 311,367,140	

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

112年1月1日至6月30日 111年1月1日至6月30日

營業活動之現金流量

本期稅前淨利	\$ 18,768,303	\$ 8,020,596
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	7,135	7,072
攤銷費用	998	957
利息費用	166,886	41,170
利息收入	(1,443)	(942)
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	(19,161,021)	(8,220,961)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
應收款項減少(增加)	270	(1,636,890)
其他資產(增加)減少	(1,783)	184
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付款項增加(減少)	1,650,127	(114,241)
負債準備減少	(28,103)	(1,225)
其他負債增加	101	-
營運產生之現金流入(流出)	1,401,470	(1,904,280)
收取之利息	1,443	942
收取之股利	4,785,618	17,413,882
支付之利息	(201,153)	(58,259)
支付之所得稅	81,286	95,410
營業活動之淨現金流入	6,068,664	15,547,695
<u>投資活動之現金流量</u>		
取得採用權益法之投資	(6,000,300)	-
取得不動產及設備	(2,401)	(1,370)
取得無形資產	(2,199)	(1,139)
投資活動之淨現金流出	(6,004,900)	(2,509)
<u>籌資活動之現金流量</u>		
應付商業本票增加(減少)	4,445,000	(15,050,000)
其他借款減少	(3,900,000)	-
存入保證金減少	(3,481)	(4,056)
租賃負債本金償還	(886)	(1,037)
籌資活動之淨現金流入(流出)	540,633	(15,055,093)
本期現金及約當現金增加數	604,397	490,093
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	\$ 808,316	\$ 571,293

董事長：雷仲達



經理人：蕭玉美



會計主管：趙美麗



兆豐國際商業銀行股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國112年及111年6月30日

項目	(重分類後)		項目	(重分類後)	
	112年6月30日	111年6月30日		112年6月30日	111年6月30日
資產					
現金及約當現金	\$ 68,914,035	\$ 101,405,095	央行及銀行同業存款	\$ 533,814,839	\$ 555,499,115
存放央行及拆借銀行同業	503,465,684	545,321,687	央行及同業融資	3,088,162	9,091,994
透過損益按公允價值衡量之金融資產	55,717,136	56,245,241	透過損益按公允價值衡量之金融負債	22,329,447	20,366,074
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	417,413,028	438,615,304	附買回票券及債券負債	18,986,177	59,037,223
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	646,185,857	607,586,847	應付款項	31,135,058	70,817,884
附賣回票券及債券投資	11,273,678	2,703,925	本期所得稅負債	8,247,969	9,291,679
應收款項-淨額	49,644,022	60,453,452	存款及匯款	2,830,469,562	2,876,440,885
本期所得稅資產	7,922	6,016	應付金融債券	15,500,000	2,500,000
貼現及放款-淨額	2,032,204,608	2,085,814,060	其他金融負債	17,873,618	10,784,970
採用權益法之投資-淨額	10,665,337	10,003,132	遞延所得稅負債	14,698,208	16,592,638
其他金融資產-淨額	425,923	349,429	其他負債	2,206,295	2,184,056
不動產及設備-淨額	14,743,973	14,847,943	負債總計	12,220,253	20,959,140
使用權資產-淨額	2,145,766	2,124,639		3,513,261,092	3,655,890,051
投資性不動產-淨額	582,744	583,029	<u>權益</u>		
無形資產-淨額	990,786	941,116	股本	85,362,336	85,362,336
遞延所得稅資產	6,046,176	6,579,512	資本公積	62,219,540	62,219,540
其他資產-淨額	4,753,896	3,467,431	保留盈餘	170,445,604	142,013,977
			其他權益	(6,108,001)	(8,438,046)
			權益總計	311,919,479	281,157,807
資產總計	\$ 3,825,180,571	\$ 3,937,047,858	負債及權益總計	\$ 3,825,180,571	\$ 3,937,047,858

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6月30日

項目	(重分類後)		項目	(重分類後)	
	112年6月30日	111年6月30日		112年6月30日	111年6月30日
資產					
流動資產	\$ 80,310,623	\$ 63,226,470	流動負債	\$ 68,062,808	\$ 52,397,673
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	1,022,896	1,048,352	負債準備-非流動	60,486	116,974
採用權益法之投資	891,148	894,635	租賃負債-非流動	112,894	75,261
不動產及設備	2,131,273	2,302,170	遞延所得稅負債	4,688	3,040
使用權資產	182,644	140,505	其他非流動負債	7,221	7,221
投資性不動產	625,458	407,046	負債總計	68,248,097	52,600,169
無形資產	89,047	88,877	<u>權益</u>		
遞延所得稅資產	59,488	77,582	股本	11,600,000	11,600,000
其他非流動資產	951,108	937,348	資本公積	971,161	971,161
			保留盈餘	4,814,165	3,684,479
			其他權益	630,262	267,176
			權益總計	18,015,588	16,522,816
資產總計	\$ 86,263,685	\$ 69,122,985	負債及權益總計	\$ 86,263,685	\$ 69,122,985

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6月30日

單位：新臺幣仟元

項目	112年6月30日	111年6月30日	項目	112年6月30日	111年6月30日
資產					
現金及約當現金	\$ 336,261	\$ 567,686	負債		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	123,183,347	157,511,317	銀行暨同業透支及拆借	\$ 11,501,991	\$ 19,749,400
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	114,871,012	102,747,321	透過損益按公允價值衡量之金融負債	93,465	123,082
按攤銷後成本衡量之債務	456,701	433,670	附買回票券及債券負債	191,675,921	206,999,663
工具投資	1,376,493	1,021,525	應付款項	547,019	1,039,785
應收款項-淨額	294,864	447,545	本期所得稅負債	129,397	304,668
不動產及設備-淨額	359,186	347,705	負債準備	2,584,747	2,855,382
使用權資產-淨額	130,325	164,347	租賃負債	130,911	164,550
投資性不動產-淨額	2,459,108	2,469,772	遞延所得稅負債	44,439	27,819
無形資產-淨額	6,019	7,305	其他負債	192,871	114,092
遞延所得稅資產	692,704	591,065	負債總計	206,900,761	231,378,441
其他資產-淨額	<u>65,997</u>	<u>33,350</u>	權益		
			股本	13,114,411	13,114,411
			資本公積	320,929	320,929
			保留盈餘	26,520,460	24,234,640
			其他權益	(2,624,544)	(2,705,813)
			權益總計	<u>37,331,256</u>	<u>34,964,167</u>
資產總計	<u>\$ 244,232,017</u>	<u>\$ 266,342,608</u>	負債及權益總計	<u>\$ 244,232,017</u>	<u>\$ 266,342,608</u>

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6月30日

單位：新臺幣仟元

項目	112年6月30日	111年6月30日	項目	112年6月30日	111年6月30日
資產					
現金及約當現金	\$ 2,242,022	\$ 3,863,532	負債	\$ 8,825,730	\$ -
應收款項	3,124,512	1,677,396	短期債務	2,434,485	1,835,625
本期所得稅資產	2,468	10,550	應付款項	6,537	84,393
待出售資產	-	15,813	本期所得稅負債	11,780,680	20,210,951
透過損益按公允價值衡量之金融資產	65,108	1,225,526	保險負債	73,906	87,035
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	489,944	2,984,159	負債準備	30,741	29,790
按攤銷後成本衡量之債務			租賃負債	76,361	409,130
工具投資	3,480,768	3,592,634	其他負債	<u>23,228,440</u>	<u>22,656,924</u>
採用權益法之投資	30,843	37,156	權益		
使用權資產	30,577	29,674	股本	5,333,500	3,000,000
投資性不動產	274,578	291,852	資本公積	2,666,800	1,084,811
再保險合約資產	15,728,221	10,816,479	保留盈餘(待彌補虧損)	(3,997,087)	452,764
不動產及設備	788,318	787,165	其他權益	<u>397,484</u>	<u>(312,236)</u>
無形資產	92,486	72,420	權益總計	<u>4,400,697</u>	<u>4,225,339</u>
遞延所得稅資產	148,329	815,383			
其他資產	<u>1,130,963</u>	<u>662,524</u>			
資產總計	<u>\$ 27,629,137</u>	<u>\$ 26,882,263</u>	負債及權益總計	<u>\$ 27,629,137</u>	<u>\$ 26,882,263</u>

兆豐國際證券投資信託股份有限公司
簡明資產負債表
民國112年及111年6月30日

項目	112年6月30日	111年6月30日	項目	112年6月30日	111年6月30日
<u>資產</u>					
流動資產	\$ 721,966	\$ 727,571	流動負債	\$ 48,249	\$ 65,939
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產	1,702	1,475	租賃負債-非流動	396	759
不動產及設備	126,920	128,273	非流動負債	2,021	9,812
使用權資產	754	1,370	負債總計	50,666	76,510
無形資產	6,765	1,662	<u>權益</u>		
遞延所得稅資產	401	1,960	股本	527,000	527,000
其他非流動資產	29,193	32,842	資本公積	3,675	3,675
			保留盈餘	306,158	287,993
			其他權益	202	(25)
			權益總計	837,035	818,643
資產總計	\$ 887,701	\$ 895,153	負債及權益總計	\$ 887,701	\$ 895,153

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6月30日

(未經核閱，未依審計準則查核)

項目	112年6月30日	111年6月30日	項目	112年6月30日	111年6月30日
<u>資產</u>					
流動資產	\$ 8,630,577	\$ 15,823,446	流動負債	\$ 4,193,251	\$ 10,903,370
不動產及設備-淨額	2,160	1,446	長期借款	2,099,369	2,599,118
投資性不動產-淨額	317,102	318,450	租賃負債-非流動	22,022	29,750
使用權資產-淨額	25,743	33,524	其他非流動負債	5,482	4,468
無形資產-淨額	947	1,088	負債總計	6,320,124	13,536,706
遞延所得稅資產	97,336	97,972	<u>權益</u>		
其他非流動資產	4,724	4,723	股本	2,000,000	2,000,000
			資本公積	1,261	1,261
			保留盈餘	757,204	742,682
			權益總計	2,758,465	2,743,943
資產總計	\$ 9,078,589	\$ 16,280,649	負債及權益總計	\$ 9,078,589	\$ 16,280,649

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6月30日
(未經核閱，未依審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

項目	112年6月30日	111年6月30日	項目	112年6月30日	111年6月30日
<u>資產</u>					
流動資產	\$ 313,075	\$ 375,521	負債	\$ 40,447	\$ 55,739
透過損益按公允價值 衡量之金融資產-非流動	<u>959,414</u>	<u>712,432</u>	流動負債	<u>-</u>	<u>4,366</u>
			其他負債		
			負債總計	<u>40,447</u>	<u>60,105</u>
<u>權益</u>					
			普通股股本	1,050,000	1,000,000
			增資準備	<u>-</u>	<u>50,000</u>
			保留盈餘	<u>182,042</u>	<u>(22,152)</u>
			權益總計	<u>1,232,042</u>	<u>1,027,848</u>
資產總計	<u>\$ 1,272,489</u>	<u>\$ 1,087,953</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,272,489</u>	<u>\$ 1,087,953</u>

兆豐國際商業銀行股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日	
	金額	%	金額	%
利息收入	\$ 52,577,036	146	\$ 24,005,201	111
減：利息費用	<u>(34,173,723)</u>	<u>(95)</u>	<u>(7,106,953)</u>	<u>(33)</u>
利息淨收益	18,403,313	51	16,898,248	78
利息以外淨收益	<u>17,589,810</u>	<u>49</u>	<u>4,647,862</u>	<u>22</u>
淨收益	35,993,123	100	21,546,110	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	<u>(2,582,253)</u>	<u>(7)</u>	<u>(371,524)</u>	<u>(2)</u>
營業費用	<u>(12,517,006)</u>	<u>(35)</u>	<u>(11,610,668)</u>	<u>(54)</u>
繼續營業單位稅前淨利	20,893,864	58	9,563,918	44
所得稅費用	<u>(2,389,239)</u>	<u>(7)</u>	<u>(328,678)</u>	<u>(1)</u>
本期淨利	18,504,625	51	9,235,240	43
其他綜合損益	<u>7,726,431</u>	<u>22</u>	<u>(14,379,472)</u>	<u>(67)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 26,231,056</u>	<u>73</u>	<u>(\$ 5,144,232)</u>	<u>(24)</u>
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	<u>\$ 2.17</u>		<u>\$ 1.08</u>	

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6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6月30日		111年1月1日至6月30日	
	金額	%	金額	%
收益	\$ 2,995,957	100	\$ 1,899,182	100
手續費支出	(114,621)	(4)	(128,630)	(7)
員工福利費用	(1,019,348)	(34)	(937,648)	(49)
其他營業支出	(274,748)	(9)	(65,492)	(3)
營業費用	(551,970)	(18)	(507,431)	(27)
其他利益及損失	80,519	3	63,249	3
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	28,664	1	30,708	2
繼續營業單位稅前淨利	1,144,453	39	353,938	19
所得稅費用	(56,480)	(2)	(161,653)	(9)
本期淨利	1,087,973	37	192,285	10
其他綜合損益	336,218	11	(1,072,376)	(56)
本期綜合損益總額	\$ 1,424,191	48	\$ 880,091	(46)
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	\$ 0.94		\$ 0.17	

兆豐票券金融股份有限公司
簡明綜合損益表
民國112年及111年1月1日至6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6月30日		111年1月1日至6月30日	
	金額	%	金額	%
利息收入	\$ 2,256,004	138	\$ 1,378,172	56
減：利息費用	(1,699,417)	(104)	(397,347)	(16)
利息淨收益	556,587	34	980,825	40
利息以外淨收益	1,072,527	66	1,464,184	60
淨收益	1,629,114	100	2,445,009	100
各項提存	7,379	-	112,212	4
營業費用	(410,775)	(25)	(423,805)	(17)
繼續營業單位稅前淨利	1,225,718	75	2,133,416	87
所得稅費用	(244,367)	(15)	(374,387)	(15)
本期淨利	981,351	60	1,759,029	72
其他綜合損益	1,166,108	72	(5,498,720)	(225)
本期綜合損益總額	\$ 2,147,459	132	\$ 3,739,691	(153)
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	\$ 0.75		\$ 1.34	

兆豐產物保險股份有限公司
簡明綜合損益表
民國112年及111年1月1日至6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6月30日		111年1月1日至6月30日	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 3,057,251	100	\$ 3,144,879	100
營業成本	(2,926,539)	(95)	(6,299,576)	(200)
營業費用	(3,128,293)	(102)	(703,624)	(23)
營業損益	(2,997,581)	(97)	(3,858,321)	(123)
營業外收入及支出	99,459	3	631	-
繼續營業單位稅前淨損	(2,898,122)	(94)	(3,857,690)	(123)
所得稅利益	1,158,318	38	771,072	25
本期淨損	(1,739,804)	(56)	(3,086,618)	(98)
其他綜合損益	127,446	4	(438,847)	(14)
本期綜合損益總額	(\$ 1,612,358)	(52)	(\$ 3,525,465)	(112)
每股虧損				
基本及稀釋每股虧損(稅後)(元)	(\$ 3.64)		(\$ 22.74)	

兆豐國際證券投資信託股份有限公司
簡明綜合損益表
民國112年及111年1月1日至6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6月30日		111年1月1日至6月30日	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 196,760	100	\$ 178,367	100
營業費用	(147,756)	(75)	(130,855)	(74)
營業利益	49,004	25	47,512	26
營業外收入及支出	7,283	4	(2,218)	(1)
稅前淨利	56,287	29	45,294	25
所得稅費用	(10,318)	(5)	(9,621)	(5)
本期淨利	45,969	24	35,673	20
其他綜合損益	121	-	117	-
本期綜合損益總額	\$ 46,090	24	\$ 35,790	20
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	\$ 0.87		\$ 0.68	

兆豐資產管理股份有限公司
簡明綜合損益表
民國112年及111年1月1日至6月30日
(未經核閱，未依審計準則查核)

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 258,196	100	\$ 222,468	100
營業成本	(1,013)	-	(1,107)	-
營業毛利	257,183	100	221,361	100
營業費用	(42,505)	(16)	(38,990)	(18)
營業利益	214,678	84	182,371	82
營業外收入及支出	(66,173)	(26)	(24,259)	(11)
稅前淨利	148,505	58	158,112	71
所得稅費用	(29,670)	(12)	(31,456)	(14)
本期淨利	118,835	46	126,656	57
本期綜合損益總額	\$ 118,835	46	\$ 126,656	57
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	\$ 0.59		\$ 0.63	

兆豐創業投資股份有限公司
簡明綜合損益表
民國112年及111年1月1日至6月30日
(未經核閱，未依審計準則查核)

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項 目	112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日	
	金額	%	金額	%
營業收入	\$ 210,629	100	(\$ 29,711)	100
營業費用	(49,512)	(24)	(8,634)	29
營業利益(損失)	161,117	76	(38,345)	129
營業外收入及支出	632	-	155	-
稅前淨利(損)	161,749	76	(38,190)	129
所得稅費用	-	-	(3,874)	13
本期淨利(損)	161,749	76	(42,064)	142
本期綜合損益總額	\$ 161,749	76	(\$ 42,064)	142
每股盈餘(虧損)				
基本及稀釋每股盈餘(虧損)(稅後)(元)	\$ 1.54		(\$ 0.40)	

(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：%

項目		兆豐金控	
		112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	5.13	2.22
	稅後	5.13	2.20
淨值報酬率	稅前	6.14	2.57
	稅後	6.14	2.55
純益率		97.94	96.72

單位：%

項目		兆豐金控及子公司	
		112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.49	0.19
	稅後	0.45	0.19
淨值報酬率	稅前	6.69	2.63
	稅後	6.14	2.55
純益率		48.42	29.16

(2)子公司

單位：%

項目		兆豐銀行	
		112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.56	0.25
	稅後	0.49	0.24
淨值報酬率	稅前	6.94	3.30
	稅後	6.15	3.18
純益率		51.41	42.86

單位：%

項目		兆豐證券	
		112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	1.61	0.45
	稅後	1.53	0.25
淨值報酬率	稅前	6.57	1.98
	稅後	6.24	1.07
純益率		36.31	10.12

單位：%

項 目		兆 豐 票 券	
		112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	0.50	0.82
	稅後	0.40	0.68
淨值報酬率	稅前	3.38	5.62
	稅後	2.71	4.63
純益率		60.24	71.94

單位：%

項 目		兆 豐 產 險	
		112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
資產報酬率	稅前	(10.67)	(16.44)
	稅後	(6.41)	(13.15)
淨值報酬率	稅前	(131.33)	(63.85)
	稅後	(78.84)	(51.09)
純益率		(56.91)	(98.15)

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：

1. 信託帳資產負債表

資 产	112年6月30日	111年6月30日	負 債	112年6月30日	111年6月30日
銀行存款	\$ 16,179,994	\$ 15,180,880	借入款項	\$ 4,500,525	\$ 4,500,525
應收款項	7,640	4,442	應付款項	14,463	12,704
債券	31,598,412	20,219,954	預收款項	3,799,106	24,291
股票	48,450,110	44,002,200	應付稅捐	42,652	41,381
基金	143,688,343	149,015,476	代扣款項	170	-
結構型商品	17,538,336	19,047,208	應付保管有價證券	323,843,241	319,365,287
動產(淨額)	37,293	39,910	其他負債	1,603,667	1,646,282
不動產			信託資本	385,552,930	372,167,961
土地	108,051,703	102,903,812			
房屋及建築(淨額)	11,965,189	12,610,334	各項準備累積盈虧		
在建工程	18,962,217	14,813,521	本期損益	714,040	609,440
保管有價證券	323,843,241	319,365,287	累積盈虧	3,982,697	3,370,915
其他	3,731,013	4,535,762			
信託資產合計	\$ 724,053,491	\$ 701,738,786	信託負債及權益合計	\$ 724,053,491	\$ 701,738,786

2. 信託損益表

<u>信託收益</u>	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
利息收入	\$ 52,150	\$ 32,973
租金收入	622,929	609,569
現金股利收入	654,668	313,732
已實現投資利益-基金	3,219	3,891
其他收入	21,336	27,681
<u>信託收益合計</u>	<u>1,354,302</u>	<u>987,846</u>
<u>信託費用</u>		
管理費	(64,924)	(62,737)
維修費	(17,090)	(13,799)
保險費	(6,089)	(6,214)
折舊費用	(5,363)	(5,210)
土地及房屋稅	(70,052)	(69,357)
利息費用	(45,258)	(26,619)
手續費(服務費)	(5,674)	(4,227)
會計師費	(597)	(603)
律師費	(1,339)	(1,524)
已實現投資損失-股票	(393,985)	(161,645)
已實現投資損失-基金	- (299)	(299)
其他費用	(29,891)	(26,172)
<u>信託費用合計</u>	<u>(640,262)</u>	<u>(378,406)</u>
稅前淨利(本期淨投資收益)	714,040	609,440
所得稅	-	-
<u>稅後淨利</u>	<u>\$ 714,040</u>	<u>\$ 609,440</u>

3. 信託投資財產目錄

	<u>112年6月30日</u>	<u>111年6月30日</u>
銀行存款	\$ 16,179,994	\$ 15,180,880
基金	143,688,343	149,015,476
債券	31,598,412	20,219,954
股票	48,450,110	44,002,200
結構型商品	17,538,336	19,047,208
動產(淨額)	37,293	39,910
不動產(淨額)		
土地	108,051,703	102,903,812
房屋及建築	11,965,189	12,610,334
在建工程	18,962,217	14,813,521
保管有價證券	323,843,241	319,365,287
其他	3,731,013	4,535,762
<u>合計</u>	<u>\$ 724,045,851</u>	<u>\$ 701,734,344</u>

註：民國 112 年及 111 年 6 月 30 日帳載含子公司兆豐銀行之國際金融業務分行「特定金錢信託投資國外有價證券業務」分別為 \$29,793,966 及 \$29,683,324。

(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：

1. 信託帳資產負債表

<u>信託資產</u>	<u>112年6月30日</u>	<u>111年6月30日</u>
銀行存款	\$ 160,994	\$ 112,605
基金	13,269,730	13,801,834
股票投資	2,692,428	2,214,545
應收款項	47,061	47,668
信託資產總額	<u>\$ 16,170,213</u>	<u>\$ 16,176,652</u>

<u>信託負債</u>	<u>112年6月30日</u>	<u>111年6月30日</u>
應付款項	\$ 522	\$ 647
應付稅捐	111	147
信託資本	14,860,172	15,595,588
累積盈虧		
本期利益	880,230	270,056
累積盈餘	450,701	326,327
收益分配金	(21,421)	(16,107)
遞延結轉數	(102)	(6)
信託負債總額	<u>\$ 16,170,213</u>	<u>\$ 16,176,652</u>

2. 信託損益表

<u>信託收益</u>	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
利息收入	\$ 376	\$ 32
租金收入	6,545	7,907
現金股利收入	46,488	43,258
已實現之投資利得	45,317	41,470
未實現之投資利得	1,341,907	934,161
其他收入	106,093	68,100

<u>信託費用</u>	<u>112年1月1日至6月30日</u>	<u>111年1月1日至6月30日</u>
管理費	(1,215)	(1,454)
手續費	(1,250)	(2,212)
稅捐支出	(349)	(389)
已實現之投資損失	(30,149)	(24,482)
未實現之投資損失	(581,797)	(733,560)
其他費用	(51,736)	(62,775)
稅前利益	880,230	270,056
所得稅利益(費用)	—	—
稅後利益	<u>\$ 880,230</u>	<u>\$ 270,056</u>

3. 信託投資財產目錄

<u>投資項目</u>	<u>112年6月30日</u>	<u>111年6月30日</u>
銀行存款	\$ 160, 994	\$ 112, 605
基金	13, 269, 730	13, 801, 834
股票投資	2, 692, 428	2, 214, 545
應收款項	47, 061	47, 668
合計	<u>\$ 16, 170, 213</u>	<u>\$ 16, 176, 652</u>

(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：

買、賣 之公司	有價證券 種類及名稱	帳列項目	交易對象	關係	期初		買入		賣出			期末		
					股數 (仟股)	金額(註1)	股數 (仟股)	金額(註2)	股數 (仟股)	售價	帳面成本	處分損益	股數(註3) (仟股)	金額(註4)
兆豐金控	股票： 兆豐產險	採用權益法 之股權投資	兆豐產險	子公司	442,050	(\$ 49,924)	333,350	\$6,000,300	-	\$ -	\$ -	\$ -	533,350	\$4,337,812

註1：帳列其他負債。

註2：係現金增資。

註3：係包含減資彌補虧損。

註4：係包含採權益法認列之損益及其他綜合損益份額等。

2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。

3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。

4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。

5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。

6. 出售不良債權交易資訊：

(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 6 月 30 日出售不良債權交易資訊詳下列事項。

交易日期	交易對象	債券組成內容	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	\$ -	\$ 82,299	\$ 82,299	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：

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形				備註
						現股股數	擬制持股股數	股數	持股比例	
兆豐國際商業銀行(股)公司	臺北市吉林路100號	銀行業	100.00%	\$ 311,921,867	\$ 18,504,939	8,536,234	無	8,536,234	100.00%	
兆豐證券(股)公司	臺北市忠孝東路二段95號3樓	證券業	100.00%	17,989,538	1,087,990	1,160,000	無	1,160,000	100.00%	
兆豐票券金融(股)公司	臺北市衡陽路91號2~5樓及9、10樓	票券業	100.00%	37,323,374	981,515	1,311,441	無	1,311,441	100.00%	
兆豐產物保險(股)公司	臺北市武昌街一段58號	產物保險業	100.00%	4,337,812	(1,740,010)	533,350	無	533,350	100.00%	
兆豐國際證券投資信託(股)公司	臺北市衡陽路91號8樓	發行受益憑證及募集證券投資信託基金	100.00%	837,035	45,969	52,700	無	52,700	100.00%	
兆豐資產管理(股)公司	臺北市衡陽路91號6樓	金融機構金錢債權收買、評價、拍賣及管理服務等業務	100.00%	2,758,609	118,869	200,000	無	200,000	100.00%	
兆豐創業投資(股)公司	臺北市衡陽路91號7樓	創業投資	100.00%	1,232,042	161,749	105,000	無	105,000	100.00%	
泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	36/12P. S. Tower, Asoke, Sukhumvit 21 Klongtoey nua, Wattana Bangkok 10110, Thailand	1. 存款業務 2. 進出口押匯、託收及匯兌。 3. 授信業務(徵信、放款及L/C保兌)	100.00%	5,637,772	401,200	400,000	無	400,000	100.00%	
巴拿馬國泰倉庫公司	Calle 16 Local No. 4 Zona Libre De Colon Edificio No. 49 Republic of Panama	不動產投資事宜	100.00%	29,026	(1,161)	1	無	1	100.00%	
兆豐管理顧問(股)公司	臺北市衡陽路91號7樓	投資顧問、企業經營管理顧問及創業投資事業管理顧問業	100.00%	94,561	39,726	1,000	無	1,000	100.00%	

單位：新臺幣仟元/仟股

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	投資損益	本期認列之		本公司及關係企業合併持股情形		
						擬制持	合計	現股股數	股股數	股數
						2	無	2	100.00%	
RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC.	Avenida Balboa, Torre Davivienda, Piso 9, Oficina No. 9A-B, Panama	不動產投資事宜	100.00%	\$ -	(\$ 4,404)			2	無	2
雍興實業(股)公司	臺北市吉林路100號7樓	人力派遣、列印裝封等業務	99.56%	681,932	20,241	299	無	299	99.56%	
中國物產(股)公司	臺北市吉林路100號7樓	物產事業、倉庫事業及其他事業之投資	68.27%	28,212	393	68	無	68	68.27%	
將來商業銀行股份有限公司	臺北市大安區敦化南路2段95號6樓	純網路銀行	25.10%	1,800,061	(116,121)	251,000	無	251,000	25.10%	
安豐企業(股)公司	臺北市鄭州路139號3樓	自動存提款機之買賣、租賃、安裝及維修業務暨印刷業務之代理	25.00%	14,093	865	900	無	900	30.00%	
台灣票券金融(股)公司	臺北市南京西路62號5樓	短期票券之經紀及自營業務、商業本票之承銷、簽證、保證及背書、政府債券之自營業務	24.55%	1,851,870	18,837	126,714	無	126,714	24.55%	
大強銅鐵鑄造(股)公司	高雄市小港區世全路1號	銅鐵冶煉鑄造業	22.22%	50,724	6,077	1,760	無	1,760	22.22%	
中國建築經理(股)公司	臺北市光復南路35號11樓之1	不動產之經理處分業務	16.65%	190,609	2,144	10,789	無	10,789	16.65%	
全球創業投資股份有限公司	臺北市衡陽路91號7樓	創業投資業	11.84%	159,042	11,987	14,250	無	14,250	11.84%	
兆豐成長創投(股)公司	臺北市中正區衡陽路91號7樓	創業投資業	20.08%	219,964	(1,509)	21,165	無	21,165	20.08%	
銀凱(股)公司	新北市三重區重陽路三段99號4、6樓	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	100.00%	45,034	2,553	200	無	200	100.00%	
中銀財顧管理顧問(股)公司	臺北市吉林路100號8樓	投資顧問、企業經營管理顧問及創業投資事業管理顧問	100.00%	24,997	176	2,000	無	2,000	100.00%	
兆豐期貨(股)公司	臺北市忠孝東路二段95號2樓	經營期貨經紀、期貨結算交割及證券交易輔助業務	100.00%	774,160	28,648	40,000	無	40,000	100.00%	
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	臺北市忠孝東路二段95號10樓	證券投資顧問	100.00%	55,302	140	5,000	無	5,000	100.00%	

2. 民國 112 年 6 月 30 日持有有價證券情形：

單位：新臺幣仟元/仟單位(股)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 項 目	期		單 位(股)數	帳 面 金 額	持 股 比 例	市 價	備 註
				期	末					
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	2,423	\$ 171,946	0.41%	\$ 171,946			
"	台北金融大樓(股)公司	"	"	73,500	\$ 3,170,790	5.00%	\$ 3,170,790			
	合計				\$ 3,342,736		\$ 3,342,736			
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	1,915	\$ 156,229	0.40%	\$ 156,229			
	合計				\$ 156,229		\$ 156,229			
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	\$ 30,788	-	\$ 30,788			
"	兆豐台灣金傳精選股息基金	"	"	2,324	22,078	-	22,078			
"	兆豐新加坡交易所房地產收益	"	"	715	6,893	-	6,893			
"	華南永昌鳳翔貨幣市場基金	無	"	1,821	30,273	-	30,273			
"	第一金台灣貨幣市場基金	"	"	1,934	30,242	-	30,242			
"	台新1699貨幣市場基金	"	"	2,168	30,034	-	30,034			
"	中信華盈貨幣市場基金	"	"	2,669	\$ 30,014	-	\$ 30,014			
	合計				\$ 180,322		\$ 180,322			
兆豐投信(股)公司	股 票									
	基富通股票	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	113	\$ 1,702	-	\$ 1,702			
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	878	\$ 43,925	3.15%	\$ 43,925			
"	新德科技(股)公司	"	"	778	10,934	3.26%	10,934			
"	台灣愛可芮(股)公司	"	"	327	1,609	1.47%	1,609			
"	有化科技(股)公司	"	"	762	747	1.40%	747			

單位：新臺幣仟元/仟單位(股)

持 有 之 公 司	有 儲 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	期		持 股 比 例	市 價	備 註
						末			
兆豐創業投資(股)公司	艾特先進(股)公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	272	\$	2,965	5.33%	\$	2,965
"	典琦科技(股)公司	"	"	1,550		24,400	3.48%		24,400
"	奇菱光電(股)公司	"	"	17		270	0.07%		270
"	金運科技(股)公司	"	"	368		3,754	0.69%		3,754
"	光明海運(股)公司	"	"	22		646	0.02%		646
"	巨生生醫(股)公司	"	"	385		10,589	0.67%		10,589
"	捷而思(股)公司	"	"	75		666	1.25%		666
"	唐榮車輛科技(股)公司	"	"	930		9,300	1.31%		9,300
"	望隼科技(股)公司	"	"	934		168,480	1.80%		168,480
"	GOGORO INC.(股)公司	"	"	203		21,707	0.08%		21,707
"	瑞德感知科技(股)公司	"	"	100		51	0.87%		51
"	艾訊(股)公司	"	"	53		4,256	0.06%		4,256
"	台翔航太工業(股)公司	"	"	1,200		39,324	0.89%		39,324
"	開陽國際投控(股)公司	"	"	1,269		49,479	1.69%		49,479
"	亞洲航空(股)公司	"	"	338		20,049	0.21%		20,049
"	桓達科技(股)公司	"	"	122		14,071	0.25%		14,071
"	基士德-KY(股)公司	"	"	107		5,830	0.29%		5,830
"	Octopus Inc.(股)公司	"	"	1,029		391	2.26%		391
"	合鎰技研(股)公司	"	"	1,000		9,210	4.55%		9,210
"	亞泰金屬工業(股)公司	"	"	473		30,509	1.97%		30,509
"	威宏-KY(股)公司	"	"	25		1,963	0.04%		1,963
"	欣普羅(股)公司	"	"	404		13,185	1.56%		13,185
"	連鎰科技(股)公司	"	"	33		1,135	0.09%		1,135
"	裕山環境工程(股)公司	"	"	1,124		39,324	3.87%		39,324
"	正基科技(股)公司	"	"	130		10,920	0.20%		10,920
"	永豐餘消費品實業(股)公司	"	"	396		16,513	0.15%		16,513
"	弘凱光電(股)公司	"	"	764		23,226	1.12%		23,226
"	金利食安科技(股)公司	"	"	650		28,119	1.95%		28,119
"	圓裕企業(股)公司	"	"	410		19,024	0.62%		19,024
"	鼎晉生技(股)公司	"	"	1,200		38,400	1.13%		38,400
"	政美應用(股)公司	"	"	700		28,000	1.89%		28,000

單位：新臺幣仟元/仟單位(股)

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	期		備註
					未	末	
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	645	\$ 31,387	4.47%	\$ 31,387
"	嘉威生活(股)公司	"	"	150	9,480	0.19%	9,480
"	羅翌科技(股)公司	"	"	1,260	32,873	3.93%	32,873
"	欣鉅興科技(股)公司	"	"	1,729	30,881	3.63%	30,881
"	仁大資訊(股)公司	"	"	1,000	20,990	4.15%	20,990
"	圓祥生技(股)公司	"	"	600	30,000	0.93%	30,000
"	永鴻國際生技(股)公司	"	"	1,000	36,000	1.51%	36,000
"	台鎔科技材料(股)公司	"	"	800	44,000	0.93%	44,000
"	安宏生醫(股)公司	"	"	375	9,856	1.18%	9,856
"	三集瑞科技(股)公司	"	"	500	32,500	1.14%	32,500
"	鼎恒數位科技(股)公司	"	"	600	27,780	1.98%	27,780
					\$ 998,718		\$ 998,718

(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 公司名稱	主要營業 項目	實收資本額	投資 方式	本期期初自臺灣匯出 累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末自臺灣匯出 累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接或間接 投資之持股比例	本期認列 投資損益(註2)	期末投資 帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益
					匯出	收回						
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 行業務	\$ 4,796,000(註3)	分行	\$ 4,796,000(註3)	\$ -	\$ -	\$ 4,796,000(註3)	\$ 151,989	不適用	\$ 151,989	\$ -	\$ -
兆豐國際商業 銀行股份有限 公司寧波分行	當地政府 核准之銀 行業務	\$ 5,122,458(註4)	分行	\$ 5,122,458(註4)	\$ -	\$ -	\$ 5,122,458(註4)	\$ 10,503	不適用	\$ 10,503	\$ -	\$ -

本期期末累計自臺灣匯出赴大陸地區投資金額	經濟部投審會核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註1)
\$9,918,458(註3)(註4)	\$9,918,458(註3)(註4)	\$187,151,687

註 1：上述投資限額之計算係淨值\$311,919,479 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

主要股東名稱	股份	持有股數(股)	持股比例(%)
財政部		1,171,619,980	8.40
行政院國家發展基金管理會		851,747,532	6.11

(1)本表主要股東資訊係由集保公司以每季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付(含庫藏股)之普通股及特別股合計達百分之五以上資料。至於公司財務報告所記載股本與公司實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

(2)上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過百分之十之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。

(五)母子公司間業務關係及重要往來情形

兆豐金融控股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6月30日

編號 (註一)	交易人名稱	與交易人關係 (註二)	交易往來對象 (註二)	項目	金額	交 易 往 來 情 形		佔合併淨收益或總資產之比率(註三)
						交 易 條 件	佔合併淨收益或總資產之比率(註三)	
3	票券	銀行	3	附買回票券及債券負債	8,653,695	註四	0.21%	
1	銀行	票券	3	附賣回票券及債券投資	8,653,695	"	0.21%	
1	銀行	票券	3	利息收入	33,972	"	0.09%	
3	票券	銀行	3	利息費用	33,972	"	0.09%	
1	銀行	票券	3	折舊及攤銷費用	46,117	"	0.12%	
3	票券	銀行	3	其他非利息淨損益	47,023	"	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. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類如下：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債項目者，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 條次	計算公式	本期		上期		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益 (負債總額一期貨交易人權益)	406,795 435	935.16	399,923 448	892.69	≥1	符合標準
17	流動資產 流動負債	746,895 435	1717.00	793,532 448	1771.28	≥1	符合標準
22	業主權益 最低實收資本額	406,795 400,000	101.70%	399,923 400,000	99.98% ≥40%	≥60%	符合標準
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	316,152 156,996	201.38%	379,734 18,131	2094.39% ≥15%	≥20%	符合標準

(2)孫公司兆豐期貨部分

規定 條次	計算公式	本期		上期		標準	執行情形
		計算式	比率	計算式	比率		
17	業主權益 (負債總額一期貨交易人權益)	772,134 64,209	12.03	761,746 71,397	10.67	≥1	符合標準
17	流動資產 流動負債	6,740,430 6,323,056	1.07	6,870,105 6,491,795	1.06	≥1	符合標準
22	業主權益 最低實收資本額	772,134 400,000	193.03%	761,746 400,000	190.44% ≥40%	≥60%	符合標準
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額	732,906 1,524,852	48.06%	540,566 1,492,651	36.22% ≥15%	≥20%	符合標準

(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)一般性資訊

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4月1日至6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
利息淨收益	\$ 9,397,188	(\$ 10,295)	(\$ 335,249)	\$ 130,266	(\$ 104,979)	\$ 1,205	\$ 9,078,136
利息以外淨收益	8,401,258	268,055	1,157,751	1,369,785	8,464,764	(8,256,063)	11,405,550
淨收益	17,798,446	257,760	822,502	1,500,051	8,359,785	(8,254,858)	20,483,686
呆帳費用、承諾及保證責任準備							
(提存)迴轉	(2,140,842)	(2,439,685)	835	-	40,455	-	(4,539,237)
保險負債準備淨變動	-	216,857	-	-	-	-	216,857
營業費用	(6,411,491)	(330,315)	(198,910)	(858,620)	(235,022)	66,633	(7,967,725)
繼續營業部門稅前淨利(損)	9,246,113	(2,295,383)	624,427	641,431	8,165,218	(8,188,225)	8,193,581
所得稅費用	(1,249,481)	1,206,586	(118,940)	(18,951)	(21,853)	-	(202,639)
繼續營業部門稅後淨利(損)	\$ 7,996,632	(\$ 1,088,797)	\$ 505,487	\$ 622,480	\$ 8,143,365	(\$ 8,188,225)	\$ 7,990,942

111年4月1日至6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
利息淨收益	\$ 9,170,010	\$ 21,840	\$ 112,007	\$ 216,248	(\$ 37,308)	\$ 1,503	\$ 9,484,300
利息以外淨收益	1,597,229	474,306	774,403	594,308	2,240,838	(2,135,036)	3,546,048
淨收益	10,767,239	496,146	886,410	810,556	2,203,530	(2,133,533)	13,030,348
呆帳費用、承諾及保證責任準備							
(提存)迴轉	(121,764)	(6,339)	111,993	-	12,571	-	(3,539)
保險負債準備淨變動	-	(4,146,605)	-	-	-	-	(4,146,605)
營業費用	(6,006,926)	(338,519)	(202,127)	(708,798)	(169,000)	68,330	(7,357,040)
繼續營業部門稅前淨利(損)	4,638,549	(3,995,317)	796,276	101,758	2,047,101	(2,065,203)	1,523,164
所得稅費用	(94,467)	797,893	(148,778)	(82,582)	(84,880)	-	387,186
繼續營業部門稅後淨利(損)	\$ 4,544,082	(\$ 3,197,424)	\$ 647,498	\$ 19,176	\$ 1,962,221	(\$ 2,065,203)	\$ 1,910,350

112年1月1日至6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
利息淨收益	\$ 18,820,288	(\$ 20,871)	(\$ 628,396)	\$ 258,534	(\$ 223,060)	\$ 2,965	\$ 18,209,460
利息以外淨收益	<u>17,326,368</u>	(<u>2,074,125</u>)	<u>2,257,510</u>	<u>2,528,840</u>	<u>19,829,797</u>	(<u>19,316,550</u>)	<u>20,551,840</u>
淨收益	36,146,656	(2,094,996)	1,629,114	2,787,374	19,606,737	(19,313,585)	38,761,300
呆帳費用、承諾及保證責任準備 (提存)迴轉	(2,461,344)	(2,484,866)	7,379	-	4,382	-	(4,934,449)
保險負債準備淨變動	-	2,330,358	-	-	-	-	2,330,358
營業費用	(12,697,582)	(648,618)	(410,775)	(1,636,986)	(476,276)	152,888	(15,717,349)
繼續營業部門稅前淨利(損)	20,987,730	(2,898,122)	1,225,718	1,150,388	19,134,843	(19,160,697)	20,439,860
所得稅費用	(2,483,105)	1,158,318	(244,367)	(62,415)	(41,480)	-	(1,673,049)
繼續營業部門稅後淨利(損)	<u>\$ 18,504,625</u>	<u>(\$ 1,739,804)</u>	<u>\$ 981,351</u>	<u>\$ 1,087,973</u>	<u>\$ 19,093,363</u>	<u>(\$ 19,160,697)</u>	<u>\$ 18,766,811</u>

111年1月1日至6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
利息淨收益	\$ 17,183,651	\$ 41,830	\$ 356,617	\$ 463,030	(\$ 70,820)	\$ 3,111	\$ 17,977,419
利息以外淨收益	<u>4,596,322</u>	<u>1,011,740</u>	<u>2,088,392</u>	<u>1,400,750</u>	<u>8,592,025</u>	(<u>8,381,080</u>)	<u>9,308,149</u>
淨收益	21,779,973	1,053,570	2,445,009	1,863,780	8,521,205	(8,377,969)	27,285,568
呆帳費用、承諾及保證責任準備 (提存)迴轉	(414,850)	(17,963)	112,212	-	12,571	-	(308,030)
保險負債準備淨變動	-	(4,203,918)	-	-	-	-	(4,203,918)
營業費用	(11,765,833)	(689,379)	(423,805)	(1,504,069)	(347,963)	157,766	(14,573,283)
繼續營業部門稅前淨利(損)	9,599,290	(3,857,690)	2,133,416	359,711	8,185,813	(8,220,203)	8,200,337
所得稅費用	(364,050)	771,072	(374,387)	(167,426)	(109,092)	-	(243,883)
繼續營業部門稅後淨利(損)	<u>\$ 9,235,240</u>	<u>(\$ 3,086,618)</u>	<u>\$ 1,759,029</u>	<u>\$ 192,285</u>	<u>\$ 8,076,721</u>	<u>(\$ 8,220,203)</u>	<u>\$ 7,956,454</u>

112年6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	\$ 3,846,797,312	\$ 27,629,137	\$ 244,232,017	\$ 92,134,955	\$ 392,832,518	(\$ 390,266,619)	\$ 4,213,359,320
部門負債	\$ 3,534,877,833	\$ 23,228,440	\$ 206,900,761	\$ 74,119,367	\$ 76,637,837	(\$ 13,772,058)	\$ 3,901,992,180

111年6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	\$ 3,958,204,645	\$ 26,882,263	\$ 266,342,608	\$ 75,129,913	\$ 365,315,759	(\$ 353,120,538)	\$ 4,338,754,650
部門負債	\$ 3,677,046,838	\$ 22,656,924	\$ 231,378,441	\$ 58,607,097	\$ 64,442,683	(\$ 11,659,975)	\$ 4,042,472,008

(以下空白)

社團法人台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第 1122116

號

會員姓名：
(1) 郭柏如
(2) 賴宗義

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

事務所地址：台北市信義區基隆路一段333號27樓

事務所統一編號：03932533

事務所電話：(02)27296666

委託人統一編號：70796754

會員書字號：
(1) 北市會證字第 3368 號
(2) 北市會證字第 1886 號

印鑑證明書用途：辦理 兆豐金融控股股份有限公司

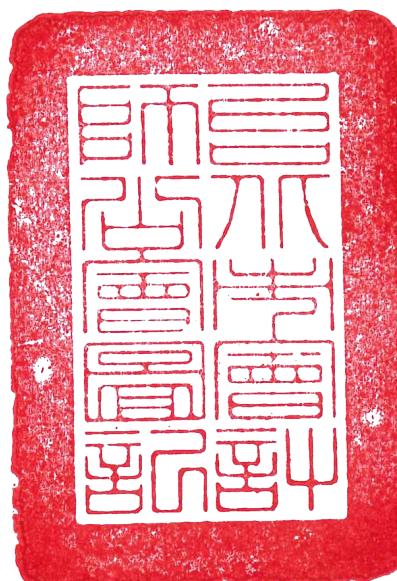
112 年 01 月 01 日 至
112 年 06 月 30 日) 財務報表之查核簽證。

簽名式（一）	郭柏如	存會印鑑（一）	
簽名式（二）	賴宗義	存會印鑑（二）	

理事長：



核對人：



中 華 民 國 112 年 08 月 08 日

