股票代碼：2886

Mega Holdings

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

（一一二年度現金增資發行新股）

一、公司名稱：兆豐金融控股股份有限公司

二、本公開說明書編印目的：現金增資發行新股

三、本次現金增資發行新股概要：

(一) 新股來源：現金增資發行新股。

(二) 新股種類：記名式普通股，每股面額新台幣10元。

(三) 股數：350,000仟股。

(四) 金額：新台幣3,500,000仟元整。

(五) 發行條件：

1.現金增資發行新股 350,000 仟股，**每股面額新台幣 10 元**，每股發行價格為新台幣 33 元，募集資金總額為新台幣 11,550,000 仟元。

2. 本次現金增資發行新股，依證券交易法第 28 條之 1 第規定，提撥發行普通股總額之 10%，計 35,000 仟股辦理公開承銷，另依公司法第 267 條及金融控股公司法第 30 條第 1 項規定，保留發行普通股總額之 15%，計 52,500 仟股由員工認購，其餘發行普通股總額之 75%，計 262,500 仟股，按認股基準日股東名冊記載之股東持股比例認購。原股東、員工放棄認購或認購不足及逾期未申報拼湊之部分，授權董事長洽特定人按發行價格認購之。

3.本次現金增資發行新股之權利義務與原發行之股份相同。

(六) 公開承銷比例：本次現金增資發行新股之10%，計35,000仟股。

(七) 承銷及配售方式：承銷方式為包銷，並採公開申購方式對外公開承銷。

四、本次資金運用計畫之用途及預計可能產生效益之概要：請參閱本公開說明書第118頁。

五、本次發行之相關費用：

(一) 承銷費用：計新台幣伍佰萬元整。

(二) 其他費用（主要包括會計師及律師等費用）：約新台幣貳拾萬元整。

六、有價證券之生效，不得藉以作為證實申報事項或保證證券價值之宣傳。

七、本公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由發行人及其負責人與其他曾在公開說明書上簽名或蓋章者依法負責。

八、投資人投資前應至金融監督管理委員會(以下簡稱本會)指定之資訊申報網站詳閱本公開說明書之內容，並應注意公司之風險事項：請參閱本公開說明書第11頁。

九、本公司係以金融控股公司方式申請股票上市之公司，以控股為業務，請投資人特別注意。

十、股票面額：每股新台幣10元。

十一、查詢本公開說明書之網址：公開資訊觀測站 http://mops.twse.com.tw/

本 公 司 網 址 http://www.megaholdings.com.tw

兆豐金融控股股份有限公司　編製

中華民國一一二年 十二 月 一 日　刊印

一、本次發行前實收資本額之來源：

單位：新台幣元

資本來源	金　　額	占實收資本額之比率(%)
設立資本	29,156,078,380	20.75%
現金增資	21,500,000,000	15.30%
合併增資	78,416,716,230	55.81%
盈餘轉增資	12,202,433,170	8.69%
資本公積轉增資	2,915,607,830	2.07%
減資(含庫藏股與合併減資)	(3,677,454,230)	(2.62%)
合計	140,513,381,380	100.00%

二、公開說明書之分送計畫：

(一)陳列處所：依規定函送有關單位外，另放置於本公司及本公司股務代理機構。

(二)分送方式：依證券主管機關規定方式辦理。

(三)索取方法：請親洽或附回郵信封向本公司股務代理機構索取，或透過網路閱覽(**http://mops.twse.com.tw/**)。

三、證券承銷商之名稱、地址、網址及電話：

名稱：元大證券股份有限公司　網址：http://www.yuanta.com.tw

地址：台北市松山區敦化南路一段 66 號 11 樓　電話：(02)2718-1234

四、金融債券或公司債保證機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

五、金融債券或公司債受託機構之名稱、地址、網址及電話：不適用。

六、股票、金融債券或公司債簽證機構之名稱、地址、網址及電話：本次採無實體發行。

七、辦理股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：元大證券股份有限公司股務代理部　網址：http://agent.yuanta.com.tw

地址：台北市大同區承德路三段 210 號 B1　電話：(02)2586-5859

八、信用評等機構之名稱、地址、網址及電話：

名稱：中華信用評等股份有限公司　網址：http://www.taiwanratings.com

地址：台北市信義區信義路五段 7 號 49 樓　電話：(02)8722-5800

名稱：Moody's Investors Service Hong Kong Limited　網址：http:// www.moodys.com

地址：24/F One Pacific Place, 88 Queensway, Admiralty, HK

電話：(852)3758-1300

九、金融債券或公司債簽證會計師及律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：不適用。

十、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

會計師姓名：郭柏如、賴宗義會計師

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所　網址：http://www.pwc.com.tw

地址：台北市基隆路一段 333 號 27 樓　電話：(02)2729-6666

十一、複核律師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

律師姓名：蔚中傑律師

事務所名稱：蔚中傑律師事務所　網址：http://www.ctlaw.com.tw

地址：台北市忠孝東路二段 118 號 6 樓　電話：(02)3322-5516

十二、發言人及代理發言人之姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

發 言 人 姓 名：丁涵茵　聯絡電話：(02)2357-8888

職　　稱：副總經理　電子郵件信箱：kellyding@megaholdings.com.tw

代理發言人姓名：魯明志　聯絡電話：(02)2357-8888

職　　稱：經理　電子郵件信箱：minchilu@megaholdings.com.tw

十三、公司網址：http://www.megaholdings.com.tw

兆豐金融控股股份有限公司公開說明書摘要

實收資本額：140,513,381 仟元	公司地址： 台北市忠孝東路二段 123 號 14-17 樓、20 及 21 樓		電話：(02)2357-8888
設立日期：91 年 2 月 4 日		網址：www.megaholdings.com.tw	
上市日期：91 年 2 月 4 日	上櫃日期：－	公開發行日期：－	管理股票日期：－
負 責 人：董事長 雷仲達 總經理 蕭玉美		發言人：丁涵茵/副總經理 代理發言人：魯明志/經理	
股票過戶機構： 元大證券股份有限公司股務代理部	電話：(02)2586-5859 網址：http://agent.yuanta.com.tw 地址：台北市承德路三段 210 號 B1		
股票承銷機構： 元大證券股份有限公司	電話：(02)2718-1234 網址：http://www.yuanta.com.tw 地址：台北市敦化南路一段 66 號 11 樓		
代收價款銀行： 兆豐國際商業銀行金控總部分行	電話：(02)2563-3156 網址：www.megabank.com.tw 地址：台北市中正區忠孝東路 2 段 123 號		
最近年度簽證會計師： 資誠聯合會計師事務所 郭柏如、賴宗義會計師	電話：(02)2729-6666 網址：www.pwc.com.tw 地址：台北市基隆路一段 333 號 27 樓		
複核律師： 蔚中傑律師事務所 蔚中傑律師	電話：(02)3322-5516 網址：www.ctlaw.com.tw 地址：台北市忠孝東路二段 118 號 6 樓		
信用評等機構： 中華信用評等股份有限公司 最近一次經信用評等日期：112 年 9 月 26 日	電話：(02)8722-5800 網址：www.taiwanratings.com.tw 地址：台北市信義路五段 7 號 49 樓 評等標的：金控整體 評等結果：twAA/穩定/twA-1+		
信用評等機構： Moody's Investor Service Hong Kong Limited 最近一次經信用評等日期：112 月 9 月 27 日	電話：(852)3758-1300 網址：www.moodys.com 地址：24/F One Pacific Place, 88 Queensway, Admiralty, HK 評等標的：金控整體 評等結果：A2/穩定/－		
董事選任日期：110 年 7 月 20 日，任期：3 年		監察人選任日期：本公司已設立審計委員會，故不適用	
全體董事持股比例：20.59% (112 年 9 月 30 日)		全體監察人持股比例：本公司已設立審計委員會，故不適用	

董事、監察人及持股前二十名股東及其持股比例：

職稱	姓名	持股比例	職稱	姓名	持股比例
董事長	財政部代表人：雷仲達	8.40%	董事	中華郵政（股）公司代表人：吳宏謀	3.61%
董事	財政部代表人：蕭玉美	8.40%	董事	臺灣銀行（股）公司代表人：陳慧娟	2.46%
董事	財政部代表人：蕭家旗	8.40%	獨立董事	林常青	0.00%
董事	財政部代表人：陳佩君	8.40%	獨立董事	陳虹如	0.00%
董事	財政部代表人：吳懿娟	8.40%			
董事	財政部代表人：邱奕淦	8.40%	獨立董事	吳瑛	0.00%
董事	財政部(尚未指派代表人)	8.40%	獨立董事	陳彩稚	0.00%
董事	行政院國家發展基金管理會代表人：施克和	6.11%	獨立董事	游啓璋	0.00%

持股前二十名股東（詳次頁）

主要營業項目：投資金融相關事業暨其管理			參閱本文之頁次
風險事項	請參閱本公開說明書公司概況之風險事項說明。		第 11 頁
營業概況	本(112)年度截至 9 月 30 日(註)	去(111)年度(註)	參閱本文之頁次
資產總額（仟元）	4,243,990,504	4,060,987,347	第 134 頁
負債總額（仟元）	3,925,619,511	3,761,177,894	第 134 頁
淨收益（仟元）	57,654,926	56,049,653	第 136 頁
稅前純益（仟元）	29,947,521	21,144,301	第 136 頁
每股盈餘（元）	1.92	1.32	第 136 頁
本次募集發行有價證券種類及金額	請參閱本公開說明書封面。		
發行條件	請參閱本公開說明書封面。		
募集資金用途及預計產生效益概述	請參閱本公開說明書第 118 頁。		
本次公開說明書刊印日期：民國 112 年 12 月 1 日		刊印目的：一一二年度現金增資發行新股	
其他重要事項之扼要說明及參閱本文之頁次：請參閱本公開說明書目錄。			

註：111 年度及 112 年度截至 9 月 30 日之財務資料業經會計師查核簽證或核閱。

持股前二十名股東及其持股比例

112 年 8 月 18 日

項目	股東名稱	持股比例(%)
1	財政部	8.40
2	行政院國家發展基金管理會	6.11
3	中華郵政股份有限公司	3.61
4	國泰人壽保險股份有限公司	2.68
5	臺灣銀行股份有限公司	2.46
6	臺灣人壽保險股份有限公司	2.24
7	新制勞工退休基金	2.00
8	花旗（台灣）商業銀行受託保管新加坡政府投資專戶	1.58
9	寶成工業股份有限公司	1.41
10	舊制勞工退休基金	1.39
11	臺灣菸酒股份有限公司	1.33
12	美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	1.10
13	美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶	1.07
14	台新國際商業銀行股份有限公司受託保管國泰台灣高股息傘型證券投資信託基金之台灣ＥＳＧ永續高股息ＥＴＦ證券投資信託基金專戶	1.00
15	倍利開發股份有限公司	0.98
16	寶祥投資股份有限公司	0.92
17	勞工保險基金	0.92
18	新光人壽保險股份有限公司	0.91
19	花旗（台灣）商業銀行受託保管挪威中央銀行－外部經理人紐伯格伯曼歐洲有限公司投資專戶	0.90
20	中國信託商業銀行受託保管元大台灣卓越５０證券投資信託基金專戶	0.87

兆豐金融控股股份有限公司子公司摘要表

項目	公司名稱	兆豐國際商業銀行股份有限公司	兆豐證券股份有限公司	兆豐票券金融股份有限公司	兆豐產物保險股份有限公司	兆豐國際證券投資信託股份有限公司	兆豐資產管理股份有限公司	兆豐創業投資股份有限公司
地址		台北市吉林路 100 號	台北市忠孝東路二段 95 號	台北市衡陽路 91 號 2-5 樓	台北市武昌街一段 58 號	台北市復興北路 167 號 17 樓	台北市衡陽路 91 號 6 樓	台北市衡陽路 91 號 7 樓
電話		(02)2563-3156	(02)2327-8988	(02)2383-1616	(02)2381-2727	(02)2175-8388	(02)6632-6789	(02)2314-0878
主要產品		銀行法規定之商業銀行業務及主管機關核准之信託、票券及投資業務。	經紀、承銷、自營及股務代理、國際證券業等業務。	短期票券之保證、背書、簽證、承銷、經紀、自營業務及金融債券之簽證等業務	火災、貨運、船舶、漁船、汽車、航空、工程、責任、保證、傷害、健康及其他財產保險。	發行受益憑證、募集投資信託基金、接受客戶全權委託投資業務。	金融機構金錢債權業務;不動產相關業務;其他經中央主管機關核准辦理之相關業務。	對被投資事業直接提供資本、企業管理及諮詢服務。
市場結構		請參閱第 67 頁	請參閱第 68 頁	請參閱第 69 頁	請參閱第 70 頁	請參閱第 71 頁	請參閱第 71 頁	請參閱第 72 頁
金融控股公司之持股比例（%）		100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
110 年度	收益（仟元）	45,318,399	7,473,107	4,996,674	5,839,253	400,521	437,804	316,561
	占金融控股公司收益之比重（%）	75.24	12.41	8.30	9.69	0.66	0.73	0.53
	稅前純益(損)（仟元）	20,591,006	3,112,095	3,995,809	627,901	101,991	323,804	275,691
	每股盈餘（虧損）（元）	2.16	2.37	2.50	3.72	1.57	1.29	2.59
111 年度	收益（仟元）	53,984,866	4,176,752	4,227,066	6,034,608	359,581	481,882	27,475
	占金融控股公司收益之比重（%）	96.32	7.45	7.54	10.77	0.64	0.86	0.05
	稅前純益(損)（仟元）	26,801,216	856,427	3,701,502	(10,164,243)	93,237	277,909	8,069
	每股盈餘（虧損）（元）	2.83	0.52	2.32	(63.87)	1.40	1.11	0.04
112 年前三季	收益（仟元）	52,163,958	4,870,261	2,437,539	4,650,380	301,884	337,784	253,526
	占金融控股公司收益之比重（%）	90.48	8.45	4.23	8.07	0.52	0.59	0.44
	稅前純益(損)（仟元）	29,101,432	1,766,788	1,834,358	(2,698,302)	84,287	203,236	192,617
	每股盈餘（虧損）（元）	2.99	1.40	1.16	(3.11)	1.30	0.81	1.83

公開說明書目錄

	頁次
壹、 公司概況	1
一、公司簡介	1
二、風險事項	11
三、公司組織	29
四、資本及股份	57
五、金融債券(含海外可轉債)辦理情形	64
六、公司債(含海外可轉債)辦理情形	65
七、特別股辦理情形	66
八、參與發行海外存託憑證之辦理情形	66
九、員工認股權憑證辦理情形	66
十、限制員工權利新股辦理情形	66
十一、併購辦理情形	66
十二、受讓他公司股份發行新股辦理情形	66
貳、 營運概況	67
一、公司之經營	67
二、不動產及設備及其他不動產	111
三、轉投資事業	114
四、重要契約	117
參、 發行計畫及執行情形	118
一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股、發行金融債券或發行公司債資金運用計畫分析	118
二、本次現金增資、發行金融債券、發行公司債、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股計畫	119
三、本次受讓他公司股份發行新股應記載下列事項	131
四、本次併購發行新股應記載下列事項	131
肆、 財務概況	134
一、最近五年度簡明財務資料	134
二、財務報告應記載下列事項	142
三、財務概況其他重要事項應記載下列事項	142
四、財務狀況及財務績效檢討分析	144
伍、 特別記載事項	150
一、內部控制制度執行狀況	150
二、委託經本會核准或認可之信用評等機構進行評等者工作者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告	150
三、證券承銷商評估總結意見	150
四、律師法律意見書	150
五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見	150
六、前次募集與發行有價證券於申報生效（申請核准）時經本會通知應自行改進事項之改進情形	150
七、本次募集與發行有價證券於申報生效（申請核准）時經本會通知應補充揭露之事項	150
八、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形	150
九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報（請）募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形	156

十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書 156
十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容 156
十二、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司及其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形 156
十三、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書 159
十四、發行人辦理現金增資或募集具股權性質之公司債或金融債券，並採詢價圈購對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人等出具不得配售予關係人及內部人等對象之聲明書 159
十五、發行人視所營事業性質，委請在業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行人目前營運狀況及本次發行有價證券後之未來發展，進行比較分析並出具意見者，應揭露該等專家之評估意見 159
十六、公司治理運作情形 160
十七、其他必要補充說明事項 202
陸、 重要決議 212
一、 與本次發行有關之決議文 213
二、 章程修正對照表 221
三、盈餘分配表 225

附件

一、112 年度現金增資發行新股承銷價格計算書
二、信用評等報告
三、承銷商、發行公司及其相關人員等不得退還或收取承銷相關費用之聲明書
四、110 年度合併財務報告暨會計師查核報告
五、111 年度合併財務報告暨會計師查核報告
六、112 年第二季合併財務報告暨會計師查核報告
六之一、112 年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告

壹、公司概況

一、公司簡介

(一)設立日期：民國 91 年 2 月 4 日

(二)總公司、分公司之地址及電話

1.總公司：兆豐金融控股股份有限公司

地址：台北市忠孝東路二段 123 號 14-17 樓、20 及 21 樓

電話：(02)2357-8888

2.分公司：無

3.主要子公司

(1)兆豐國際商業銀行股份有限公司

營業據點	地　址	聯絡電話
總行	10424 台北市中山區吉林路 100 號	02-25633156
總行營業單位		
國外部	10424 台北市中山區吉林路 100 號	02-25633156
信託部	10424 台北市中山區吉林路 100 號	02-25633156
財務部	10424 台北市中山區吉林路 100 號	02-25633156
國際金融業務分行	10424 台北市中山區吉林路 100 號	02-25633156
國內分行		
衡陽分行	10009 台北市中正區衡陽路 91 號	02-23888668
城中分行	10047 台北市中正區許昌街 42 號	02-23122222
駐外交部簡易型分行	10048 台北市中正區凱達格蘭大道 2 號 129 室	02-23482065
金控總部分行	10058 台北市中正區忠孝東路二段 123 號	02-25633156
南台北分行	10093 台北市中正區羅斯福路二段 9-1 號	02-23568700
大稻埕分行	10343 台北市大同區西寧北路 62 之 5 號	02-25523216
大同分行	10355 台北市大同區南京西路 113 號	02-25567515
圓山分行	10448 台北市中山區中山北路二段 133 號	02-25671488
中山分行	10355 台北市大同區承德路一段 70 號 1 樓、2 樓及地下一樓	02-25119231
南京東路分行	10457 台北市中山區南京東路二段 53 號	02-25712568
台北復興分行	10488 台北市中山區南京東路三段 198 號	02-27516041
松山機場分行	10548 台北市松山區敦化北路 340-9 號 松山機場航站大廈	02-27152385
敦化分行	10595 台北市松山區敦化北路 88 之 1 號	02-87716355
松南分行	10570 台北市松山區南京東路五段 234 號	02-27535856
城東分行	10574 台北市松山區民生東路四段 52 號	02-27196128
民生分行	10596 台北市松山區民生東路三段 128 號	02-27190690
大安分行	10658 台北市大安區信義路 3 段 182 號	02-27037576
安和分行	10680 台北市大安區安和路二段 62 號	02-27042141

營業據點	地　址	聯絡電話
敦南分行	10683 台北市大安區敦化南路二段 62 號	02-27050136
忠孝分行	10692 台北市大安區忠孝東路四段 233 號	02-27711877
世貿分行	11012 台北市信義區基隆路一段 333 號	02-27203566
信義分行	11052 台北市信義區基隆路二段 65 號	02-23788188
台北分行	11071 台北市信義區忠孝東路四段 550 號	02-27587590
蘭雅分行	11155 台北市士林區中山北路六段 126 號	02-28385225
天母分行	11156 台北市士林區中山北路七段 193 號	02-28714125
內湖分行	11489 台北市內湖區成功路四段 68 號	02-27932050
內湖科學園區分行	11492 台北市內湖區瑞光路 472 號	02-87983588
東內湖分行	11494 台北市內湖區港墘路 202 號	02-26275699
南港分行	11575 台北市南港區忠孝東路六段 21 號之 1 號	02-27827588
基隆分行	20045 基隆市仁愛區南榮路 24 號	02-24228558
板橋分行	22063 新北市板橋區中山路一段 67 號 1 樓、2 樓及地下一樓	02-29608989
板南分行	22060 新北市板橋區南雅南路二段 148 號	02-89663303
新店分行	23143 新北市新店區北新路二段 173 號	02-29182988
雙和分行	23445 新北市永和區永和路一段 67 號	02-22314567
永和分行	23450 新北市永和區福和路 201 號	02-29240086
中和分行	23555 新北市中和區中山路二段 124 號	02-22433567
土城分行	23669 新北市土城區中央路二段 276 號	02-22666866
南三重分行	24143 新北市三重區重新路三段 128 號 1F、2F	02-29748811
三重分行	24145 新北市三重區重陽路三段 99 號	02-29884455
新莊分行	24250 新北市新莊區思源路 421 號	02-22772888
思源分行	24250 新北市新莊區思源路 169 號	02-29986661
羅東分行	26549 宜蘭縣羅東鎮純精路二段 195 號	03-9611262
宜蘭分行	26549 宜蘭縣宜蘭市民族路 338 號 1 樓	03-9310666
新竹分行	30069 新竹市東區新竹市東區公道五路二段 417、419 號 1、2 樓	03-5733399
北新竹分行	30051 新竹市中正路 129 號	03-5217171
竹科竹村分行	30075 新竹市科學工業園區竹村七路 21 號	03-5773155
竹科新安分行	30076 新竹市科學工業園區新安路 1 號	03-5775151
竹北分行	30259 新竹縣竹北市光明一路 155 號	03-5589968
中壢分行	32041 桃園縣中壢市復興路 46 號	03-4228469
北中壢分行	32070 桃園縣中壢市環北路 406 號	03-4262366
桃園分行	33047 桃園縣桃園市成功路二段 2 號	03-3376611
桃興分行	33066 桃園縣桃園市復興路 180 號	03-3327126
八德分行	33450 桃園縣八德市大智路 19 號	03-3665211
桃園國際機場分行	33758 桃園縣大園鄉航站南路 15 號	03-3982200

營業據點	地　址	聯絡電話
南崁分行	33861 桃園縣蘆竹鄉中正路 33 號	03-3525288
林口分行	33375 桃園市龜山區復興一路 199 號	03-3272191
竹南科學園區分行	35053 苗栗縣竹南鎮科研路 36 號 1 樓 105 室	03-7682288
頭份分行	35159 苗栗縣頭份鎮中華路 916 號	037-688168
台中分行	40041 台中市中區民權路 216 號	04-22281171
中台中分行	40343 台中市西區三民路一段 194 號	04-22234021
南台中分行	40347 台中市西區五權西路一段 257 號	04-23752529
東台中分行	40457 台中市北區進化北路 330 號	04-22321111
寶成分行	40764 台中市臺灣大道四段 600 號	04-24619000
北台中分行	40756 台中市臺灣大道三段 96 號	04-23115119
向上分行	40874 台中市南屯區向上路三段 111 號	04-23828998
太平分行	41167 台中市太平區中興東路 152 號	04-22789111
大里分行	41283 台中市大里區爽文路 600 號	04-24180929
后里分行	42144 台中市后里區甲后路一段 665 號	04-25588855
豐原分行	42056 台中市豐原區中正路 519 號	04-25285566
潭子分行	42760 台中市潭子區台中加工出口區南二路3號	04-25335111
中科分行	42881 台中市大雅區科雅路 28 號 2 樓	04-25658108
沙鹿分行	43344 台中市沙鹿區中山路 533 號	04-26656778
大甲分行	43744 台中市大甲區中山路一段 1033 號	04-26867777
北彰化分行	50045 彰化縣彰化市光復路 39 號	04-7232111
南彰化分行	50058 彰化縣彰化市中山路一段 401 號	04-7613111
鹿港分行	50564 彰化縣鹿港鎮中山路 254 號	04-7788111
員林分行	51056 彰化縣員林鎮大同路一段 338 號	04-8332561
南投分行	54048 南投縣南投市文昌街 45 號	049-2232223
斗六分行	64048 雲林縣斗六市上海路 1 號	05-5361779
嘉義分行	60044 嘉義市文化路 259 號	05-2241166
嘉興分行	60045 嘉義市吳鳳北路 379 號	05-2780148
台南分行	70041 台南市忠義路二段 14 號	06-2292131
府城分行	70043 台南市中西區中山路 90 號	06-2231231
東台南分行	70143 台南市東區長榮路一段 225 號	06-2381611
永康分行	71090 台南市永康區中山路 180 號	06-2019389
台南科學園區分行	74147 台南市新市區南科三路 13 號	06-5052828
五福分行	80043 高雄市新興區五福二路 82 號	07-2265181
新興分行	80049 高雄市新興區中山一路 308 號	07-2353001
高雄分行	80147 高雄市前金區中正四路 235 號	07-2515111
港都分行	80147 高雄市前金區中正四路 253 號	07-2510141
苓雅分行	80247 高雄市苓雅區四維四路 8 號	07-3355595

營業據點	地　址	聯絡電話
三多分行	80266 高雄市苓雅區三多二路 93 號	07-7250688
三民分行	80455 高雄市鼓山區中華一路 225 號	07-5536511
高雄漁港簡易型分行	80672 高雄市前鎮區漁港東二路 3 號 107 室	07-8219630
高雄科技園區分行	80681 高雄市前鎮區中一路 3-1 號、3-1 號 3 樓	07-8316131
北高雄分行	80745 高雄市三民區九如二路 532 號	07-3157777
東高雄分行	80787 高雄市三民區大順二路 419 號	07-3806456
楠梓分行	81170 高雄市楠梓區加昌路 600 之 1 號	07-3615131
中鋼簡易型分行	81233 高雄市小港區臨海工業區中鋼路 1 號	07-8021111
高雄國際機場分行	81252 高雄市小港區中山四路 2 號 高雄國際航空站新國際航廈	07-8067866
仁武分行	81451 高雄市仁武區中正路 2 號	07-3726289
岡山分行	82065 高雄市岡山區中山北路 138 號	07-6230300
鳳山分行	83068 高雄市鳳山區中山西路 248 號	07-7473566
金門分行	89345 金門縣金城鎮民生路 37-5 號	082-375800
屏東分行	90078 屏東縣屏東市民族路 213 號	08-7323586
花蓮分行	97048 花蓮縣花蓮市公園路 26 號	03-8350191
衡陽分行	10009 台北市中正區衡陽路 91 號	02-23888668
國外分支機構		
紐約分行	65, Liberty Street, New York, NY 10005, U.S.A.	1-212-6084222
芝加哥分行	222 West Adams Street, Suite 1985, Chicago, IL 60606, USA	1-312-7829900
洛杉磯分行	445 South Figueroa Street, Suite 1900, Los Angeles, CA90071 USA	1-213-4893000
矽谷分行	333 West San Carlos Street, Suite 100, San Jose, California 95110 U.S.A.	1-408-2831888
巴拿馬分行	Avenida Balboa, Torre Davivienda, Piso 9, Oficina No. 9A-B, Panama City, Republic of Panama (P.O. Box 0832-01598)	507-2638108
巴黎分行	102 Terrasse Boieldieu Tour W, 92800 Puteaux, France	33-1-44230868
阿姆斯特丹分行	World Trade Center,Strawinskylaan 1203, 1077XX,Amsterdam,The Netherlands	31-20-6621566
倫敦分行	4th Floor, Michael House, 35 Chiswell Street,London EC1Y 4SE, United Kingdom	44-20-7562-7350
雪梨分行	Level 8, 10 Spring Street, Sydney NSW 2000 Australia	61-2-92301300
布里斯本分行	SUITE 1-3, 3 ZAMIA STREET, SUNNYBANK, QLD. 4109, AUSTRALIA	61-7-32195300
墨爾本分行	Level 20, 459 Collins Street Melbourne VIC 3000, Australia	61-3-8610-8500
東京分行	日本東京都千代田區丸之內 2 丁目 2-1 號 岸本大樓 7 樓〒100-0005	81-3-3211-6688
大阪分行	日本大阪市中央區內本町二丁目 4 番 7 號大阪 U2 大樓 3 樓	81-6-69438805
馬尼拉分行	3rd Floor Pacific Star Bldg. Makati Avenue,Makati City,Philippines	632-88115807

營業據點	地　址	聯絡電話
胡志明市分行	Ground Fl. Landmark Bldg. 5B, Ton Duc Thang,District 1, Ho Chi Minh City,Vietnam	84-28-38225697
海防代表人辦事處	6F., Thanh Dat Building Lot 01/10B, Le Hong Phong St., Nga Nam Intersection, Hai An District, Hai Phong City, Vietnam	84-225-3556188
新加坡分行	80 Raffles Place #23-20 UOB Plaza 2 Singapore 048624	65-62277667
納閩分行	Level 7(E2),Main Office Tower,Financial Park Labuan Complex,Jalan Merdeka,87000 F.T. Labuan, Malaysia	6087-581688
吉隆坡行銷辦事處	Suite 12-04, Level 12,Wisma Goldhill 67,Jalan Raja Chulan,50200 Kuala Lumpur,Malaysia	603-20266966-67
蘇州分行	中國大陸江蘇省蘇州市蘇州工業園區旺墩路 188 號建屋大廈 1 樓 104 室	86-512-62966568
蘇州吳江支行	江蘇省蘇州市吳江經濟技術開發區運東大道 768 號	86-512-6608-6088
昆山支行	中國江蘇省昆山市前進東路 858 號(金泰大樓)202、207 室	86-512-50376166
寧波分行	浙江省寧波市鄞州區中山東路 1880 號	86-574-87283939
香港分行	香港九龍尖沙咀廣東道 21 號海港城港威大廈保誠保險大樓 22 樓 2201-2205、2208-2210	852-25259687
金邊分行	No.139,St. No.274 corner St. No.41,Phum Phum 5,Sangkat Boeng Keng Kang Ti Muoy,Khan Boeng Keng Kang,Phnom Penh,Cambodia	855-23-988101
金邊機場支行	NO.601, Russian Federation Blvd., Phum Paprak Khang Cheung, Sangkat Kakab 1, Khan Pur SenChey, Phnom Penh, Cambodia	855-23-890588
金邊奧林匹克支行	No. 38B, Preah Monireth Blvd. （Street 217）, Phum 10, Sangkat Toul Svay Prey 2, Khan Boeng Keng Kang, Phnom Penh,Cambodia	855-23-988130
金邊堆谷支行	No. 2A-2B, Street 315, Phum 8,Sangkat Boeng Kak 1,Khan Tuol Kouk,Phnom Penh,Cambodia	855-23-884558
金邊桑園支行	No.462AB, Preah Monivong Boulevard 93, Phum 12, Sangkat Toul Basak, Khan Chamkar Mon, Phnom Penh, Cambodia	855-23-902035
大金歐支行	No.368 & 369, Street No.21, Phum Thmei 1, Sangkat Ta Khmao, Krong Ta Khmau, Kandal Province, Cambodia	855-23-425261
孟買代表人辦事處	203, Fl. 2, Accord, Opp. Bus Depot, Station Road, Goregoan (E), Mumbai 400 063, India	91-8657973009
仰光分行	Unit No.12-08/09/10,Level 12,Junction City Tower,Corner of Bogyoke Aung San Rd & 27th St,Pabedan Township,Yangon,Myanmar	95-1-9253688
多倫多分行	4950 Yonge St.,Suite 1002,Toronto,Ontario,M2N 6K1 Canada	1-416-9472800
溫哥華分行	1095 West Pender Street,Suite 1250,Vancouver,B.C. V6E 2M6,Canada	1-604-6895650
大眾股份有限公司曼谷總行	36/12,P.S. Tower,Asoke,Sukhumvit 21 Road,klongtoey-nua,Wattana,Bangkok 10110, Thailand	66-2-2592000
大眾股份有限公司春武里分行	88/89 Moo 1,Sukhumvit Rd,Huaykapi Sub-District,Muang District,Chonburi Province 20000,Thailand	66-38-192158
大眾股份有限公司挽那分行	MD Tower, 2nd Floor, Unit B, No. 1, Soi Bangna-Trad 25, Bangna Sub-Dist., Bangna Dist., Bangkok Province 10260, Thailand	66-2-3986161
大眾股份有限公	500/125 Moo 3 Tambol Tasith, Amphur Pluak Daneng, Rayong Province 21140, Thailand	66-033-211188

營業據點	地　址	聯絡電話
司羅勇分行		
大眾股份有限公司萬磅分行	99/47-48 Sonpong Road, Ban Pong, Ratchaburi 70110, Thailand	66-32-222882

(2)兆豐證券股份有限公司

營業據點	地　址	聯絡電話
總公司	台北市忠孝東路二段 95 號 4 樓	02-2327-8988
東門	台北市金山南路二段 33 號 2 樓	02-2343-5488
復興	台北市復興北路 99 號 8 樓之 1	02-2514-8588
城中	台北市重慶南路一段 2 號 2 樓	02-2331-5199
大安	台北市信義路三段 182 號 3 樓	02-2700-3236
天母	台北市中山北路 6 段 126 號 3 樓	02-2837-6006
忠孝	台北市忠孝東路四段 563 號 3 樓	02-2747-9966
民生	台北市民生東路三段 128 號 3 樓之 2	02-2716-9966
大同	台北市民生西路 286 號 3 樓	02-2550-6078
松德	台北市忠孝東路 5 段 510 號 3 樓	02-2727-5168
南京	台北市南京東路三段 65 號 3 樓	02-2516-9888
景美	台北市景中街 1 號 3 樓	02-2930-7799
永和	新北市永和區永和路二段 121 號 3 樓	02-2927-3799
板橋	新北市板橋區文化路一段 268 號 2 樓之一	02-2253-8699
埔墘	新北市板橋區三民路一段 216 號 2 樓	02-8953-8888
三重	新北市三重區正義北路 195 號 3 樓	02-2981-7799
新莊	新北市新莊區思源路 427 號 2 樓	02-8991-3777
南門	台北市羅斯福路二段 9 號 2 樓	02-2395-9966
內湖	台北市內湖區成功路四段 166 號 5 樓	02-2794-6088
桃園	桃園市桃園區成功路二段 2 號 2 樓	03-347-5188
桃鶯	桃園市桃園區桃鶯路 343 號 3 樓	03-377-6899
中壢	桃園市中壢區中山路 142 號 8 樓	03-280-7759
竹北	新竹縣竹北市三民路 18 號 1 樓	03-554-3223
新竹	新竹市中正路 129 號 3 樓	03-525-6199
台中	台中市五權西路一段 257 號 7 樓	04-2378-0568
公益	台中市中區民權路216號6樓之1	04-2325-9966
台中港	台中市沙鹿區沙田路 107 號 2 樓	04-2665-1100
寶成	台中市臺灣大道四段 600 號 3 樓	04-2465-1001
彰化	彰化市和平路 57 號 6 樓	04-728-9966
鹿港	彰化縣鹿港鎮彰鹿路八段 59 號	04-777-2900
員林	彰化縣員林鎮中山路一段 753 號 3 樓	04-837-3898
來福	雲林縣斗六市民生路 156 號 8 樓	05-533-8989
西螺	雲林縣西螺鎮中山路 127 號 3、4 樓	05-586-7999
虎尾	雲林縣虎尾鎮公安路 133 號 4 樓	05-631-3388

營業據點	地　址	聯絡電話
嘉義	嘉義市文化路 259 號 3 樓	05-223-0230
新營	台南市新營區中山路 116 號 1 樓	06-635-7111
麻豆	台南市麻豆區興中路 127 號 3 樓	06-572-8388
台南	台南市忠義路二段 14 號 4 樓	06-223-0398
北高雄	高雄市前金區中正四路 235 號 2 樓之 1	07-261-2345
高雄	高雄市苓雅區新光路 36 號 1 樓	07-331-5200
三民	高雄市鼓山區文信路 327 號 1 樓	07-550-2299
小港	高雄市小港區漢民路 381 號 2 樓	07-806-3000
岡山	高雄市岡山區中山北路 28 號 3 樓	07-623-5988

(3)兆豐票券金融股份有限公司

營業據點	地　址	聯絡電話
總公司	台北市衡陽路 91 號 2-5 樓	02-2383-1616
台北分公司	台北市忠孝東路二段 123 號 6 樓	02-2356-9696
三重分公司	新北市三重區重陽路三段 192 號 4 樓	02-2981-1931
板橋分公司	新北市板橋區中正路 69 號 3 樓	02-2965-2836
桃園分公司	桃園市成功路一段 32 號 3 樓	03-335-8877
新竹分公司	新竹市北大路 307 號 3 樓	03-526-6022
台中分公司	台中市台灣大道一段 268 號 4 樓之 1	04-2220-2176
台南分公司	台南市民生路二段 307 號 14 樓之 1	06-228-3131
高雄分公司	高雄市成功一路 420 號 3 樓	07-282-5171

(4)兆豐產物保險股份有限公司

總公司	100 台北市中正區武昌街一段 58 號	(02)2381-2727
基隆通訊處	201 基隆市信義區信一路 150 號 5 樓	(02)2425-8531
城東分公司	104 台北市中山區南京東路二段 88 號 15 樓	(02)2571-5558
三重分公司	241 新北市三重區重陽路三段 192 號 4 樓	(02)2986-0505
台北分公司	220 新北市板橋區文化路一段 266 號 6 樓	(02)2250-0790
新竹分公司	300 新竹市北區東大路二段 110 號 8 樓	(03)531-6666
台中分公司	400 台中市中區民權路 216 號 7 樓之 1	(04)2223-5004
彰化分公司	500 彰化市中華西路 369 號 6 樓之 1	(04)762-5888
台南分公司	701 台南市東區東門路一段 358 號 12 樓	(06)235-2346
高雄分公司	801 高雄市前金區中正四路 235 號 7 樓	(07)251-9090
花蓮分公司	970 花蓮縣花蓮市公園路 26 號 3 樓	(03)833-4703
金門通訊處	893 金門縣金城鎮光前路 44 號 1 樓	(082)325-329
信義分公司	115 台北市南港區忠孝東路六段 21 號 2 樓之 5	(02)2785-6936
桃園分公司	330 桃園市桃園區中正路 1223 號 6 樓	(03)316-3022
中壢通訊處	320 桃園市中壢區新明路 7 號 9 樓	(03)495-3425
苗栗通訊處	360 苗栗縣苗栗市福麗里福麗 93 之 9 號 1 樓	(037)368-738
豐原通訊處	420 台中市豐原區豐南街 2 號 2 樓	(04)2531-5633

總公司	100 台北市中正區武昌街一段 58 號	(02)2381-2727
沙鹿通訊處	433 台中市沙鹿區中華路二段 438 號 1~3 樓	(04)2663-3511
草屯通訊處	542 南投縣草屯鎮太平路一段 425 號 3 樓	(049)239-1325
斗六通訊處	640 雲林縣斗六市上海路 1 號 4 樓	(05)537-3535
嘉義通訊處	600 嘉義市東區吳鳳北路 381 號 8 樓	(05)276-8811
永康通訊處	710 台南市永康區永大路三段 375 號	(06)202-9111
岡山通訊處	820 高雄市岡山區中山北路 176 號 2 樓	(07)623-4608
屏東通訊處	900 屏東縣屏東市自由路 450 號 11 樓之 2	(08)736-4813
東港通訊處	928 屏東縣東港鎮光復路一段 315 號 1 樓	(08)835-3456
羅東通訊處	265 宜蘭縣羅東鎮中正北路 50 號 4 樓	(03)955-0546
台東通訊處	950 台東縣臺東市正氣路 159 之 2 號 2 樓	(089)328-947
新店通訊處	231 新北市新店區中興路 2 段 45 號 1 樓	(02) 2915-1788
新莊通訊處	242 新北市新莊區中華路二段 9 號 11 樓	(02) 2998-8789
大里通訊處	412 台中市大里區中興路 1 段 298-3 號 4 樓	(04) 2493-1500
駐關島代表處	Suite 707, GCIC Building, 414 West Soledad Avenue, Hagatna, Guam 96910	(1671)477-7696

(5)兆豐資產管理股份有限公司

地址：100 台北市中正區衡陽路 91 號 6 樓

電話：(02)6632-6789

(6)兆豐國際證券投資信託股份有限公司

地址：100 台台北市復興北路 167 號 17 樓

電話：(02)2175-8388

(7)兆豐創業投資股份有限公司

地址：100 台北市中正區衡陽路 91 號 7 樓

電話：(02)2314-0878

(三)公司沿革

1.併購及轉投資關係企業情形

●91 年 2 月 4 日，交通銀行與國際綜合證券股份有限公司以股份轉換方式合組設立交銀金融控股股份有限公司，同日掛牌上市。

●91 年 8 月 22 日，以股份轉換方式納入中興票券金融股份有限公司及倍利綜合證券股份有限公司。

●91 年 12 月 31 日，以股份轉換方式納入中國國際商業銀行股份有限公司（以下簡稱中國商銀）及中國產物保險股份有限公司，並同時更名為「兆豐金融控股股份有限公司」。

●92 年 1 月 31 日，將子公司國際證券、倍利證券及孫公司中興綜合證券公司三合一，以國際證券為存續公司，並於合併前更名為「倍利國際綜合證券股份有限公司」。

●92 年 5 月 29 日，以現金購買方式提升旗下子公司倍利國際證券轉投資之中央國際證券投資信託股份有限公司為本公司有控制性持股之子公司，並於 92 年 7 月更名為「兆豐國際證券投資信託股份有限公司」。

●92 年 12 月 5 日，投資設立「兆豐資產管理股份有限公司」。

●94 年 9 月 23 日，以現金購買方式將原中國商銀 100%轉投資之中銀保險代理人股份有限公司提升為子公司，並更名為「兆豐人身保險代理人股份有限公司」。

●94 年 12 月 13 日，投資設立「兆豐交銀創業投資股份有限公司」。

●94 年 12 月 16 日，董事會通過投資台灣中小企業銀行 5%-26%股權。

●95 年 5 月 23 日，參與認購原子公司中國商銀持股 59%之子公司國際證券投資信託股份有限公司（以下簡稱國際投信）現金增資股份，將國際投信納為本公司旗下子公司。

●95 年 7 月，為建立集團企業形象及配合業務發展需要，子公司陸續更名為「兆豐」。

●95 年 8 月 21 日，本公司旗下子銀行中國商銀吸收合併交通銀行，合併後更名為「兆豐國際商業銀行」（以下簡稱兆豐銀行）。

●96 年 9 月 17 日，本公司旗下投信子公司國際投信吸收合併兆豐國際投信，合併後名稱為兆豐國際證券投資信託股份有限公司，本公司持股比率 63.52%、子銀行兆豐銀行持股比率 32.79%。

●97 年 12 月 30 日，子公司兆豐國際證券投資信託股份有限公司因雷曼兄弟事件造成鉅額虧損，辦理減增資彌補虧損後，該公司成為本公司 100%持股之子公司。

●98 年 4 月 7 日，本公司旗下創投子公司更名為「兆豐創業投資股份有限公司」。

●98 年 4 月 28 日，董事會通過出售台灣中小企業銀行之持股。

●100 年 4 月 26 日，董事會通過持有之台灣中小企業銀行股份，採發行交換債(EB)方式處分。

●101 年 8 月 28 日，董事會通過以信託方式將台灣中小企業銀行股份全部信託予華南銀行信託部專戶。

●101 年 9 月 5 日，全數認購子公司兆豐銀行私募現金增資 3 億股，以強化其資本結構並提升風險承受能力。

●102 年 12 月 18 日，全數認購子公司兆豐銀行私募現金增資 6 億股，以強化其資本結構並提升風險承受能力。

●104 年 5 月 26 日，董事會通過持有之台灣中小企業銀行股份，重行採發行交換債（EB）方式處分。

●104 年 6 月 11 日，全數認購子公司兆豐銀行私募現金增資 3 億股，以強化其資本結構並提升風險承受能力。

●104 年 12 月 30 日，全數認購子公司兆豐銀行私募現金增資 5.36 億股，以強化其資本結構並提升風險承受能力。

●105 年 3 月 28 日，子公司兆豐證券受讓台安證券全部營業權。

●105 年 8 月 10 日，子公司兆豐證券完成出售海外轉投資子公司兆豐證券(香港)有限公司股權。

●106 年 4 月 26 日，子公司兆豐證券董事會通過其子公司兆豐證券控股有限公司辦理解散。

●107 年 4 月 20 日，子公司兆豐銀行通過組織改造，將事業群與管理中心經營模式導入總管理處組織架構中。

●107 年 8 月 25 日，本公司發行之以台灣中小企業銀行股份為標的之交換債（EB）到期還本。

●108 年 1 月 11 日，子公司兆豐銀行董事會通過參與發起設立將來商業銀行股份有限公司。

●108 年 4 月 23 日，董事會通過出售子公司兆豐人身保險代理人股份有限公司股權予所轄子公司兆豐銀行。

●108 年 6 月 24 日，本公司所持有之台灣中小企業銀行股份，於集中交易市場全數售出。

●108 年 7 月 15 日，子公司兆豐第一創業投資股份有限公司獲得主管機關核准解散，並於 109 年 2 月 10 日清算完結。

●109 年 5 月 12 日，子公司兆豐人身保險代理人股份有限公司正式併入兆豐國際商業銀行。

●109 年 7 月 17 日，子公司兆豐銀行董事會通過與泰國盤谷銀行簽署業務合作備忘錄。

●110 年 9 月 22 日，子公司兆豐證券對孫公司兆豐國際證券投資顧問股份有限公司增資新台幣 3 千萬元。

●110 年 11 月 12 日，子公司兆豐銀行通過台杉水牛六號科技創投有限合夥投資案。

●111 年 9 月 27 日，董事會通過全數認購子公司兆豐產險私募現金增資 1 億 4,205 萬股，以強化其資本結構並提升風險承受能力。

●111 年 12 月 27 日，董事會通過全數認購子公司兆豐產險私募現金增資 3 億 3,335 萬股，以強化其資本結構並提升風險承受能力。

●112 年 6 月 9 日，子公司兆豐銀行公告董事會決議認購兆豐國際商業銀行大眾(股)公司現金增資 10 億泰銖股票。

2.重要不動產購置：無。

3.金融新商品之推出：無。

4.董事、監察人及持股超過百分之一之股東股權大量移轉或更換

111 年度及截至公開說明書刊印日止本公司董事並無股權大量移轉情形，持股超過百分之一之股東之股權移轉，對本公司股價及經營權尚無影響。

5.經營權、經營內容或業務內容之重大改變：無。

6.其他足以影響投資人權益之重要事項對其公司之影響：無。

二、風險事項

(一)風險因素

1.外在環境風險因素

(1)國內外政府重要政策及法律暨財務會計準則變動對公司財務業務之影響及因應措施

①央行為促進金融穩定及健全銀行業務，防範銀行信用資源過度流向不動產貸款，以免加深金融風險疑慮及不利生產事業實質投資，110 年三度調整選擇性信用管制，緊縮貸款成數及寬限期等規範，同時金管會加強房地產相關放款金檢，以抑制不當炒作行為。此外，央行在 111 年 12 月理監事會議後的記者會表示選擇性信用管制仍有調整的空間。

②為因應亞太防制洗錢組織(APG)評鑑建議，提升防制洗錢及打擊資恐成效，並強化外幣收兌處之管理，央行擬修正「外幣收兌處設置及管理辦法」，包括調降收兌限額、應保存有關強化審查等文件以利查核，以及強化客戶審查措施等以完善既有法規。

③央行為配合新增電子支付機構得經營國內外小額匯兌業務，同時強化落實外匯管理等措施，修正「外匯收支或交易申報辦法」暨其相關規定，其中包括央行得視經濟金融情況及維持外匯市場秩序之需要，得以命令機動調整訂定個別申報義務人及特定匯款性質之每年累積結購或結售金額之依據，以降低炒匯情形。

④央行為協助銀行發展數位通路，進一步簡化指定銀行受理顧客透過電子或通訊設備辦理外匯業務之申辦程序，修正「指定銀行受理顧客透過電子或通訊設備辦理外匯業務作業要點」。

⑤金管會為推動「綠色金融行動方案 2.0」所定永續金融發展目標之核心策略，強化本國銀行對氣候相關風險之管理，發布「本國銀行氣候風險財務揭露指引」，預計自 111 年實施，自 112 年起本國銀行應於每年 6 月底前辦理前一年度氣候

風險相關財務揭露。

因應措施：

為因應金融科技日新月異發展，本公司將持續優化使用者體驗、考量不同族群的使用習性以及增加既有客戶的黏著度，以提升數位金融服務之競爭力。並配合主管機關法令規定，修正內部相關規章，避免信用資源過度流向不動產貸款，提升防制洗錢及打擊資恐制度，強化對氣候相關風險之管理，俾符合內外部規範及強化公司法令遵循與風險管理機制。

(2)國內外經濟金融及經營環境變化對公司財務業務之影響及因應措施

COVID-19 疫情肆虐全球，不僅改變了人們的工作型態，更加速翻轉各行各業的營運模式，宅經濟、遠距視訊、物聯網應用、雲端服務等市場需求提高，5G 基礎建設、大數據中心、人工智慧等相關軟硬體商機增加，不僅帶動產業轉型及產能擴張，亦隨著雲端技術、人工智慧(AI)及數位生態系統等趨勢，加速金融數位化的深耕，金融交易逐漸轉移到行動支付、網路銀行、行動銀行等，新穎的金融服務如分析消費行為、即時提供適合的理財與消費建議等，亦成為銀行業提高民眾對金融服務黏著度的重點之一。

在疫情的衝擊及全球極端氣候影響加劇等環境變數下，國際投資趨勢及政府越來越重視環境、社會及公司治理(ESG)等議題，我國亦順應局勢推動「綠色金融行動方案 2.0」等政策，銀行除扮演引導企業重視環境保護的角色，亦提供我國企業靈活及可靠的資金支持，促成投資及產業追求永續發展之良性循環。

因應措施：

爲加強產業分析、掌握產業脈動，除訂購專業產經資料庫供同仁線上即時參閱外，並定期舉辦業務講習、邀請業界專家舉辦演講與座談，以降低授信及投資風險，亦針對主要產業和集團企業分別訂定授信及投資風險承擔限額，以分散產業變化對營運之影響，加強授信、投資風險管理；另因應數位化，積極導入數位溝通平台，實踐數位轉型，持續優化營運服務。

(3)國內外市場競爭對公司財務業務之影響及因應措施

截至 111 年底國內共有 15 家金控公司，其金控旗下的各銀行市佔率皆未超過 10%，顯示金控公司旗下銀行規模尚小，未具有規模經濟效益，金融控股公司為擴大經營規模、提高市佔率、降低營運成本，將加速整併金融機構，朝大型化發展。對於目前尚未加入金控的銀行而言，面對金控公司大型化、跨業銷售的競爭態勢，為避免被邊緣化，可能自組或加入金控行列，或與其他金融機構策略聯盟，有助於國內金融市場之整併。

展望來年，全球經濟情勢仍將面臨地緣政治風險影響供應鏈布局、主要央行同步升息擴大全球經濟減緩幅度、極端氣候風險及能源轉型均恐推升通膨所帶來的下行風險，經營環境仍充滿變數，加以 112 年初 SVB 無預警倒閉及瑞信 CS 事件，重創市場信心，雖然美國財政部、聯準會、聯邦存款保險公司及瑞士央行等監理機構迅速採取有效措施防止效應擴大，惟市場仍對銀行業壓力深表關切。雖面臨經營環境變動，本公司仍將審慎因應，以「調結構、拉利差、增手收、擴行銷、顧品質、強數位」六大方向，「積極推動企金以大帶小」、「全力提升

RORWA（風險性資產報酬率）」、「持續擴增高利差消金放款」、「精進財管 2.0 業務經營」、「掌握台美利差擴大」、「推動風險導向的內部稽核制度」、「逐步申請內部評等 IRB 法適用」、「辦理氣候風險相關財務揭露」及「將 ESG 永續金融政策融入公司治理框架、風險管理系統及營運目標」等重點策略，因應國內外經濟情勢變化，並持續加強國內外分行合作，快速掌握供應鏈等商情，以跨境平台串聯全球資源、服務及金流，為全球台商及其協力廠提供完善的一站式服務，共創集團資源整合效益，持續推動成為亞洲區域性金融集團的目標。

(4)不動產市場景氣變化對抵押擔保品價值及授信資產品質之影響及因應措施

不動產市場景氣受到總體經濟、產業環境、政策因素 (如財政政策、土地政策)等影響，惟目前國內不動產市場價量尚稱平穩，考量央行為促進金融穩定及健全銀行業務，防範銀行信用資源過度流向不動產貸款，以免加深金融風險疑慮及不利生產事業實質投資，110 年三度調整選擇性信用管制，緊縮貸款成數及寬限期等規範，同時金管會加強房地產相關放款金檢，以抑制不當炒作行為。

此外本公司持續導入集團 ESG 永續經營制度，啟動 SBTi 專案，採 PCAF 方法論進行投融資碳盤查及 SBT 減碳目標規畫，持續執行高碳排產業、高氣候風險區域客戶及不動產擔保品於不同情境下分佈之相關氣候變遷風險衡量及管理機制，並配合主管機關法令規定，修正內部相關規章，避免信用資源過度流向不動產貸款，提升防制洗錢及打擊資恐制度，強化對氣候相關風險之管理，俾符合內外部規範及強化公司法令遵循與風險管理機制。故整體而言對本集團的抵押擔保品價值及授信資產品質並無重大影響。

(5)國內外法令差異對本次募集發行有價證券之影響：無。

(6)科技改變(包括資通安全風險)對公司財務業務之影響及因應措施：

銀行因應科技化與數位化的發展趨勢，已加速推動研發及深化各項數位金融服務，向外尋求跨業合作機會，擴大服務範圍及開發新客戶；此外，為了貼近客戶對數位服務的想法，銀行亦已增加運用數據分析等科技方式掌握客戶偏好及洞察需求，以進行產品設計與流程優化，更能滿足客戶潛在需求；同時因應新興科技日新月異，積極理解並參與法規發展，有效結合科技與市場新趨勢，除了滿足客戶差異化之需求外，亦能逐步實現提升數位化監管的目標。有關科技改變對銀行財務業務之影響說明如下：

- 行動服務需求：各產業持續增加行動裝置的服務開發與廣告行銷，政府也持續推動行動支付政策，客戶已然習慣運用行動裝置獲取各項服務，銀行基於此一良好的行動金融服務環境下，可善用各項行動相關科技，如生物特徵及定位等，提供合適的行動服務。
- 人工智慧(AI)數據分析：銀行業應運用 AI 數據分析技術，以內部資料為主，外部資料為輔，透過數據資訊來開發新商品、加強風險控管或優化服務流程；同時應運用在各管道蒐集之數位軌跡，發展個人化行銷推薦服務，有效控管行銷成本，提升產品銷售成效，亦可提升客戶滿意度。

- 分行數位轉型：銀行在數位服務發展下，應提升分行作業流程自動化的比率，並增加線下與線上服務的整合性（Online-Merge-Offline, OMO），透過互相導客來強化實體與虛擬雙通路的服務效益與客戶體驗。

(7)因應措施：

- 行動服務方面，兆豐銀行於官方網站、網路銀行、行動銀行及線上結匯等主要數位通路進行改版，支援行動裝置瀏覽、提供人臉及指紋等生物特徵辨識快速登入、Line 社群個人化帳務通知等行動服務功能，滿足客戶需求並塑造年輕的數位品牌形象；此外，因應行動化金融服務趨勢，建置視訊核身平台，以線上視訊方式取代部分臨櫃作業，可快速提供客戶更便利之數位金融服務。
- 兆豐銀行積極布局消金市場，推出「房貸 e 把兆」、「信貸 e 把兆」及「理財 e 把兆」等線上服務，提供民眾線上快速查詢房價行情、貸款額度利率試算、機器人理財等服務，一站式服務滿足民眾線上貸款及理財的各項需求，並結合 AI 大數據分析，導入機器人流程自動化等金融科技，打造智慧鑑價及報價流程，有效提升核貸效率；其中房貸智慧估價模型及流程，更獲得經濟部智慧財產局六項專利，亦獲得第十屆傑出金融業務菁業獎-最佳消費金融獎，未來將於平台上整合更多貸款及理財產品，提供民眾更完善之消費金融服務。
- 推動「台灣 Pay」金融卡及信用卡行動支付服務，提供轉帳、購物、繳稅及繳費功能，並建置店家收款系統，提升店家與消費者互動機會；並與街口支付、歐付寶、橘子支付、悠遊卡公司、全支付及全盈支付等業者合作，提供連結存款帳戶購物及儲值服務，除可擴大行動支付應用場景，亦可增加銀行手續費收益。
- 數位行銷方面，兆豐銀行與社群媒體 Line 合作，透過官方帳號服務，行銷業務，並提供個人化帳務訊息通知功能，包含交易通知、信用卡消費、貸款通知及理財投資通知等即時訊息，可增加客戶黏著度並強化數位品牌形象。此外，因應主管機關推廣開放銀行(Open Banking)業務，兆豐銀行與臺灣集中保管結算所合作，完成第二階段進程，開放民眾得透過集保 e 手掌握 APP 查詢銀行個人帳務資料，落實「金融數據安全共享」及「消費者與社會利益的最大化」之精神，並計畫與更多第三方業者合作，進而整合跨產業領域的資料與服務，創造更大的資料價值。
- 分行數位轉型方面，兆豐銀行於分行布建 STM（Smart Teller Machine）智慧櫃員機，透過標準化及數位化開戶流程設計，客戶平均開戶時間為 17 分鐘，大幅降低分行人員的工作負荷，目前亦將此套整合效益持續擴增在各類商品開戶流程中，整合至全方位開戶整合平台，目前該平台已上線，除各種開戶功能外，目前也持續優化行內作業流程，比如印鑑變更作業等，以期增加作業效率降低作業風險。同時於官方網站建置雲端櫃台，提供線上取號、查詢叫號進度、預約開戶、線上申請信用卡等 OMO 服務，提升客戶滿意度。
- 建置智慧客服，提供線上即時問答服務，客戶輸入問題內容，系統可立即辨識並提供相關回覆，提升服務品質與效率，目前已布建於官方網站、網路銀行、行動銀行、Line 官方帳號等數位通路。

- 整合集團資源，與兆豐證券合作，客戶於線上開立數位存款帳戶時，可一併申請證券戶，免除重複填寫資料之困擾，以提升客戶使用者體驗並同時發揮集團整合行銷綜效，另與兆豐保險合作線上結匯連結購買旅平險服務，持續打造便利之數位生活圈；此外，因應行動裝置身分認證需求日漸提高，目前正在籌備導入 FIDO 解決方案，俾利同一客戶於線上使用不同子公司之間之數位服務時，能免除重覆身分確認機制，優化線上服務體驗，提升品牌形象。
- 持續辦理員工數位金融教育訓練，加強員工掌握推廣數位產品之對象與時機，並提升員工之電腦知識與操作技能，使其具備基本數位金融概念，作為建立數位金融文化之基礎。
- 延攬數位金融科技人才，藉由辦理 FinTech 創意競賽及耕耘產學合作計畫，除創造企業與學界交流機會，亦可洞察年輕市場需求，提供具有金融科技創意的學生有實作的場域，讓創意得以落實發揮，從中培育金融科技專業人才，以期增強品牌形象並吸引領域專才加入儲備科技人才之列，以提升未來競爭力。
- 資訊及資安系統日益重要：銀行面對數位交易及用戶不斷成長，應持續投資及提升資訊系統的軟硬體設備，主動了解新的資訊技術、架構與資訊安全防護機制，確保金融服務的穩定性、安全性與擴充性，以因應數位時代的高成長需求。
- 為因應層出不窮之駭侵事件，兆豐銀行已成立資訊安全監控中心，透過通報與應變流程之建立及事件關聯分析技術，加上 7x24 之持續監控，以及早發現、通報及處理資安風險事件。
- 因應網路威脅及新興科技應用(如雲端服務、社群媒體、自攜裝置及生物特徵資料)所帶來的資訊風險，除訂有「運用新興科技作業準則」外，為確保銀行永續經營與信譽，111 年持續投保「電子商務及資訊安全保障責任保險(資安險)」，保險期間為 111.12.01~112.12.01，保額為美金 500 萬元，投保範圍涵蓋所有國內外分行。

2.營運風險因素

(1)風險管理組織架構及政策

①風險管理組織架構

本公司董事會為集團風險管理之最高決策單位，對集團風險管理制度及運作負最終責任。本公司「風險管理委員會」由董事長主持，負責審議集團風險管理政策及督導集團風險管理機制之有效運作；另由風險控管部負責集團風險之彙整、衡量、分析、監控及陳報等；法令遵循部負責法令遵循制度之規劃、管理及執行；董事會稽核室負責事後評估集團內部控制制度及衡量營運效率，並適時提供建議。

②風險管理政策

本公司及各子公司之風險管理政策係針對各項業務制定足以辨識、監督及控制風險之機制，著重制度化防止、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，確保各項營運風險控制在可容忍之範圍內，同時確保資本適足性，並達成風險與報酬合理化目標。

(2)衡量與控管各風險之方法及暴險量化資訊

本公司及旗下子公司透過明確之風險管理組織及管理架構、完整之風險管理規範及內部作業控制程序，有效執行集團風險管理政策。本公司各專責單位負責監督集團風險管理架構之完整性及風險管理政策執行情形。營業單位依據權限及作業規範等內控程序負責辨識、評估及控制其業務所面臨之風險，為風險管理第一道防線。風險控管、法令遵循等風險管理專責單位，負責確立風險管理規範，定期檢視監控機構整體風險，辦理壓力測試，對異常現象採取措施及向上陳報，為風險管理第二道防線。稽核單位確保風險管理規範及內部作業控制程序之落實及完備，作為風險管理之第三道防線。

由本公司董事會核定之集團風險管理政策及指導準則、集團一致性之重要風險管理辦法以及集團風險限額，透過風險管理單位下達至各子公司，各子公司據以訂定符合各自業務特性之風險管理目標、監控指標、風險限額及執行辦法，以檢視並偵測業務及資產負債風險，並定期將風險管理執行情形向本公司風險管理委員會彙報。本公司則定期將集團風險管理情形向董事會報告，使董事會了解機構內所承擔之各項風險以及控管情形。

本公司依照「風險管理政策及指導準則」，分別訂定集團共同遵循之信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險、資本適足、資產品質等管理辦法，將風險依性質、來源、等級分類，採用多樣工具各面向衡量集團及各子公司之風險樣貌，採取適當措施將風險指標控制於核定之限額以內，建立預警指標、警示及異常通報機制，並追蹤改善情形。

①信用風險：本公司統一定義信用風險相關之業務、暴險對象及統計方法，集團內子公司一致比照辦理，並定期上傳業務資料至本公司。風險控管部定期監測集團信用暴險之各類集中度是否逾限，向上陳報集團信用風險概況，並提本公司風險管理委員會及董事會報告。

②市場風險：本公司市場風險管理系統採外購及自行開發並行。各子公司金融商品交易資料逐日上傳至本公司。本公司採歷史模擬法模型估計金融商品未來一日價格損失之風險值[Value at Risk,VaR(1D,99%)]，每日持續監控集團各子公司之金融商品風險值及評價損失是否在限定範圍內，波動大時適時提出警示。為強化利率風險管理，本公司另採用DV01方法進行殖利率變動對利率商品評價損益敏感性分析；對於非交易簿利率敏感性資產及負債以計算缺口對淨利息收入影響數進行敏感性分析。

③作業風險：本公司自行建置集團內部作業風險損失資料庫，依照巴塞爾資本協定建議之八大業務別、七大損失事件型態定義集團內細部業務之共同分類，由各子公司定期依統一格式上傳新增作業風險損失事件以及主管機關裁罰案件，以分析事件型態及損失業務類別之集中性及相關性；另為強化子公司風險認知，本公司統一規範辦理作業風險自評。

④流動性風險：本公司及各子公司均有專責部門負責日常資金流動性之管理，依各自董事會核定之缺口限額，監控其流動性風險指標，執行資金調度交易，隨時將資金流動性情形報告管理階層，定期檢討限額。各子公司資金流入及流出概況定期上傳至本公司現金流量管理系統，以便本公司管理階層、風險管理委員會及董事會了解各子公司資金缺口概況。

為配合未來業務發展及與國際接軌，將持續提升量化資訊之風險管理功能及涵蓋範圍。

(3)資產品質(列明最近二年度逾期授信金額、授信風險集中情形、資產及負債到期分析與市場風險敏感性等資訊)：不適用。

(4)未來研發計畫及預計投入之研發費用

①本公司持續導入集團 ESG 永續經營制度，啟動 SBTi 專案，採 PCAF 方法論進行投融資碳盤查及 SBT 減碳目標規畫，持續執行高碳排產業、高氣候風險區域客戶及不動產擔保品於不同情境下分佈之相關氣候變遷風險衡量及管理機制；另持續強化資訊系統、網路架構及資安防護能力，並通過 ISO 27001 驗證，接軌國際資安管理制度。

②銀行子公司為積極開發新金融商品、順應科技化與數位化的金融發展趨勢、及貼近客戶對數位服務的想法與需求，111 年度開發與優化之新金融商品及數位金融應用諸如：優化分行 STM(智慧櫃員機)功能，新增客戶臨櫃開立信託理財帳戶服務，有效提升作業效率；強化行動銀行 APP 之客戶認證功能，以保障交易安全；推出中小企業線上申貸平台「小微 easy 貸」，以簡化流程、縮短中小企業貸放流程及提振業務成長動能；運用區塊鏈技術，與優質廠商合作建置供應鏈融資平台，活絡中小企業金流、強化供應鏈韌性；實踐 ESG 永續經營及綠色金融，開辦大型企業戶「綠色及永續定存」專案，並將 ESG 精神融入各項金融產品，發行環保材質信用卡。銀行投入數位金融研發之同時，亦積極申請金融專利保護，截至 111 年底，共獲經濟部核准新型專利 477 件、核准發明專利 101 件；另送件審核中之新型專利共 35 件、發明專利共 81 件。

③證券子公司於 111 年度開辦台股 T+0、美股定期定額及他益信託業務，提供投資人多元化投資選擇，並於 11 月 17 日獲臺灣證券交易所同意承作分戶帳業務，已於 112 年開辦。另於 111 年初推出線上開戶平台「E-Open」，整合 OCR 辨識技術並結合銀行子公司線上核身核印服務，節省開戶時間及繁複手續；111 年 9 月提供「兆豐 e 存股」服務，客戶可以盤中零股為標的，進行定期定額、定期定股及條件單方式進行存股計劃設定，另亦能提供美股定期定股之存股功能。此外，為推動數位轉型，證券 111 年度委請專業顧問完成數位力診斷及開戶流程優化。顧問依據公司客戶體驗優先、行動優先的策略主軸，檢視 8 個轉型構面（產品服務、客戶體驗、通路管理、營運流程、數據分析、科技應用、組織人才、數位生態圈）後，研訂數位轉型各項行動方案及完成 RPA 機器人開戶流程開發測試。

④票券子公司計有修正單位績效考核制度、優化「財務報表自行編製」系統、持續推行無紙化會議系統及無紙化核心報表管理系統、建立投融資業務之 ESG 風險評估機制、建置與一般投資人間票債券次級市場交易成交單電子化系統及美國公債期貨交易系統、強化防制洗錢及打擊資恐作業之執行及交易監控，持續改善現行作業風險自我評估制度、及強化各項業務風險管理機制。

⑤產險子公司因應市場經營多元化、金融科技發展、及滿足企業與消費大眾之需求，積極蒐集市場資訊、建置資料庫，結合金融科技應用及數位化以簡化流程增進效率，並利用數據資料分析可開拓市場及消費者行為，研發具市場性、競爭性及利基性之保險商品。111 年度報送保險商品共計 163 項，其中核准制商品 7 項、備查制商品 111 項及簡易備查制商品 45 項。

⑥本公司 110 年度、111 年度研究發展支出分別為新台幣 6,055 仟元及 6,417 仟元，主要用於各項專案顧問、建置、服務及員工訓練費用；112 年度預估研究發展支出（含員工訓練、專業服務費）總計約 30,960 仟元。

(5)公司投資活動對公司財務業務之影響

本公司以金控立場，持續評估分析國內外金融環境、併購現狀及本集團金融版圖發展方向，作為轉投資政策之參考依據，並透過併購方式，擴充集團營業據點及擴大經濟規模：

①銀行業：併購目標著重在優先納入消金業務較強，並具有互補性業務之優質公民營銀行。

②證券業：將證券子公司經紀市占率提高至 5%以上，且排名前 5 大。

③壽險業：評估現有國內壽險公司中合適的併購對象，以達成本集團金融版圖的完整性。

(6)擴充營業據點之預期效益及可能風險及因應措施：

①本公司在進行任何併購活動時，皆會考慮到 3S（Scale、Scope 及 Skills）之效益。所謂 Scale 即經濟 規模，藉由併購該公司或該集團可為本公司帶來何種經濟規模，如行銷通路等。第二是 Scope 即經濟範疇，如產品線等。第三是 Skills 即管理技能，如管理技術及科技水準等。此外，從事併購時亦 將評估未來該公司或集團加入後可為本公司增加多少之綜效，或者合併後雙方可產生何種成果。

②併購之可能風險包括： A.併購策略、併購目標不當。B.併購產業前景不佳且獲利能力無法有效提升之公司。C.高估標的公司之真實價值。D.標的公司法律訴訟賠償超過預期。E.主要經營團隊 於合併前後大量離職。

③為避免或降低併購所產生之風險，本公司將定期或不定期依實際需要檢視調整併購策略，嚴格篩選併購標的，進行實地查核，並委託專業機構代為評估，同時預做安排合併後事宜，以提高合併效益。

(7)業務集中所面臨之風險及因應措施

本公司為避免風險過度集中，訂有集團之信用風險管理辦法，對同一人，同一集團企業、同一產業、同一地區/國家均訂有限額控管，各子公司均受該辦法約束：

①銀行子公司

對同一人、同一關係人、同一關係企業及銀行利害關係人除依照銀行法規定之授信限額辦理，另對集團企業依照信用評等予以分級，訂定授信總限額及無擔保授信限額；依營運策略，考量景氣變化及產業展望等因素，對各主要產業別授信信用風險之承擔分別訂定限額；針對個別國家不同政權穩定度、經濟發展力、信用狀況與償債能力，參考外部信評，訂定各國及各級別國家風險限額，並按月彙計各國家債權，以避免風險過度集中於單一國家。

②票券子公司

因業務特性，持有利率敏感性資產部位較大，利率波動風險較高，故特別加強風險部位及風險年限之控管；授信保證業務方面，加強控管集團授信風險，針對集團企業授信情形、集團企業概況、主體企業概況等重點，分析其營運、財務及金融負債等狀況，並依集團信用評等等級控管授信餘額，以提高授信品質。

③證券子公司

為避免集中度風險，於風險管理規則中，針對各業務項目均訂定限額進行控管，例如：自有部位持有單一公司及單一產業發行之限額與預警，自有部位持有單一客戶、單一集團及單一國家信用暴險總額之限額與預警等。

④產險子公司

各險種業務均衡發展，業務集中風險較低，業務來源除大型企業之財產保險業務外，亦積極拓展中小型企業之財產保險及個人險種業務，力求業務來源分散。

⑤投信子公司

針對管理基金制定限額控管及建立警示機制，隨時關注投資標的及單一產業集中度風險，留意債券發行公司之財務狀況、債信變動情形，以加強管理基金之風險控管。另訂定自有資金投資之信用評等標準及設定同一對象限額等集中度管理措施，定期召開相關會議進行檢視。

(8)預期未來主要業務(含業務類別、交易量及收益情形)可能產生重大變化之影響及因應措施

依據金融控股公司法第 36 條之規定，本公司應確保子公司業務之健全經營，業務以投資及對投資事業之管理為限，主要業務預期將不會產生重大變化。

(9)經營權改變對公司之影響、風險及因應措施

本公司為公股金控，截至 112 年 9 月 30 日止，政府機關相關股東合計持有本公司股份約 20.59%，尚無經營權改變風險。

(10)董事、監察人或持股百分之一以上之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

111 年度本公司董事及大股東並無股權大量移轉情形，對本公司股價及經營權並無影響。

(11)進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

①本公司在進行任何併購活動時，皆會考慮到 3S（Scale、Scope 及 Skills）之效益。所謂 Scale 即經濟規模，藉由併購該公司或該集團可為本公司帶來何種經濟規模，如行銷通路等。第二是 Scope 即經濟範疇，如產品線等。第三是 Skills 即管理技能，如管理技術及科技水準等。此外，從事併購時亦將評估未來該公司或集團加入後可為本公司增加多少之綜效，或者合併後雙方可產生何種成果。

②併購之可能風險包括：(1)併購策略、併購目標不當。(2)併購產業前景不佳且獲利能力無法有效提升之公司。(3)高估標的公司之真實價值。(4)標的公司法律訴訟賠償超過預期。(5)主要經營團隊於合併前後大量離職。

③為避免或降低併購所產生之風險，本公司將定期或不定期依實際需要檢視調整併購策略，嚴格篩選併購標的，進行實地查核，並委託專業機構代為評估，同時預做安排合併後事宜，以提高合併效益。

(12)員工舞弊或疏失可能造成財務業務之影響及因應措施

為防範員工舞弊或疏失對公司財務業務造成不利影響，本公司已增訂行員資金流向異常疑似舞弊或違法違規情事之後續調查及陳報辦法。除透過強化內部控制、內部稽核、法令遵循自行查核、內部控制自行查核與外部查核等機制，防範員工舞弊或疏失外，並加強員工誠信與價值觀之宣導，建立風險管理文化，有效控管相關風險。

(13)資訊系統損害對公司財務業務之影響及因應措施

本公司及各子公司除監控、管理營業及財務風險外，對於因應法令遵循、資訊系統異常、個資保護、區域政治、氣候環境變遷等日益重要之風險亦逐漸調整風險管理策略，建立相關業務機制，以提昇整體業務之競爭力及風險防禦能力。因應企業面臨日益增加之資安風險趨勢變化，資安相關管理運作請參閱本公開說明書「壹、二、(一)1.(6)」。

(14)金融控股公司之集團經營對財務業務之影響及因應措施

成立金控之宗旨是希望經由金控這個平台，將旗下各子公司統合在一個控股公司集團之下，透過業務與產品多元化及擴大經營規模，整合各項金融服務與產品，提供客戶多元化金融需求。本公司經由集團經營會議、風險控管委員會及共同行銷會議等集團內之功能性運作，有效統合集團資源及控管風險，並充分授權各子公司董事長及總經理管理子公司經營，以發揮經營綜效，對財務業務之影響均屬正面助益。

3.其他風險因素

(1)信用評等現況及過去二年度之變化

信用評等現況及過去二年度之變化如下：

年度	評等種類	評等機構	信用評等等級		展望	生效日期
			長期	短期		
110年度	國際評等	Moody's	A2	—	穩定	110.12.21
	國內評等	中華信評	twAA	twA-1+	穩定	110.12.22
111年度	國際評等	Moody's	A2	—	穩定	111.09.27
	國內評等	中華信評	twAA	twA-1+	穩定	111.10.13
112年度	國際評等	Moody's	A2	—	穩定	112.09.27
	國內評等	中華信評	twAA	twA-1+	穩定	112.09.26

國內外信用評等機構對本公司從過去二年度至最近之相關資產品質與經營成果均給予正面的穩定肯定，信用評等現況及過去二年度並無變化情事，此結果充分展現出本公司優良的風險控管以及絕佳的資本水準。

(2)企業形象改變對企業之影響及因應措施

①兆豐注重誠信經營、法令遵循、防制洗錢與風險控管，透過董事的專業、多元及獨立性，建立安全良好的經營環境及公開透明的治理制度，支持並響應政府各項金融政策，同時考量環境永續及社會共榮等議題穩健經營，樹立優質之企業形象。

②兆豐金控為善盡企業社會責任，長期關懷弱勢，促進社會共好，旗下財團法人兆豐慈善基金會與財團法人兆豐銀行文教基金會，辦理多項社會公益活動，以提升企業品牌形象。

(3)其他重要風險及因應措施

公司及各子公司除監控、管理營業及財務風險外，對於因應法令遵循、資訊系統異常、個資保護、區域政治、氣候環境變遷等日益重要之風險亦逐漸調整風險 管理策略，建立相關業務機制，以提昇整體業務之競爭力及風險防禦能力。因應企業面臨日益增加之資安風險趨勢變化，資安相關管理運作請參考本公開說明書「壹、二、(一)1.(6)」。有關氣候風險管理執行情形說明如下：

①金控

為因應氣候變遷風險，金控已將新興風險（含氣候變遷風險）納入「風險管理政策及指導準則」，另增訂「氣候風險管理準則」提升本公司及各子公司氣候風險管理機制。金控風險控管部定期將氣候變遷風險事項陳報風險管理委員會及董事會，每年依循 TCFD 架構揭露集團氣候變遷相關資訊，持續精進氣候風險與機會評估及因應機制。

②銀行子公司

氣候變遷對全球影響日益顯著，為減少溫室氣體排放及強化氣候風險管理，已將新興風險(含氣候變遷風險)之管理納入「風險管理政策及指導準則」，並訂定「氣候風險管理準則」，循序漸進將氣候變遷及相關風險因

素納入現行風險管理機制，以辨識、評估、管理氣候風險及建立管理目標，俾利氣候風險之管理。

③票券子公司

為提升氣候風險財務揭露，強化氣候風險管理機制，降低氣候變遷風險之衝擊，以達企業永續經營發展，訂定氣候風險管理準則；建置「高碳排產業或對象比對結果查詢」及「高碳排企業投資餘額試算表」，導入投資前評估；完成高碳排產業或對象投資、授信限額及風險管理目標訂定。

④證券子公司

為因應氣候變遷風險之衝擊，以達企業永續發展，明訂應逐步將氣候變遷風險整合納入既有之風險管理流程；已請兆豐投顧子公司將氣候風險之影響納入產業及個股之評估。另明訂自營及承銷持有高碳排產業有價證券不得逾越其投資總額之 30%。

⑤產險子公司

依金控「風險管理政策及指導準則」將氣候變遷風險納入風險管理政策，並遵循主管機關「保險業氣候相關風險財務揭露指引」及金控氣候風險管理準則，訂定氣候風險管理準則。後續將依「保險業氣候相關風險財務揭露指引」、金控與本公司相關規定辦理氣候相關風險揭露事宜。

⑥投信子公司

已將 ESG 風險、氣候變遷風險及新興風險納入管理政策及指導準則，並增訂「氣候風險管理準則」，提升在氣候風險範疇下之財務揭露資訊，強化氣候風險管理機制。

⑦資產管理子公司

配合集團 ESG 政策增訂「氣候風險評估注意事項」，將氣候風險納入公司現行業務考量因素。

⑧創投子公司

已於「責任投資作業細則」明訂高敏感性產業或對象投資比重不得逾投資總額之 30%，以管控整體承擔風險，並納入年度風險管理目標。

(二)訴訟或非訟事件

1.公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及目前處理情形

本公司僅有以下訴訟，經評估該等案件之結果對本公司之營運或股東權益或證券價格尚無重大影響，茲將訴訟相關情形說明如下：

系爭事實 / 發生原因	標的金額	訴訟開始日期	主要涉訟當事人	目前處理情形
101 年度營利事業所得稅行政訴訟案： 兆豐金控 101 年度採連結稅制，併同子公司兆豐投信合併辦理營利事業所得稅結算申報，兆豐投信列報前 10 年核定虧損本年度扣除額	新台幣 121,542 仟元	110 年 12 月 29 日	兆豐金控、兆豐投信	民國 112 年 6 月 29 日最高行政法院以 111 年度上字第 636 號判決駁回上訴。

系爭事實 / 發生原因	標的金額	訴訟開始日期	主要涉訟當事人	目前處理情形
121,541,543 元，經財政部臺北國稅局核定為 0 元，經申請復查、訴願決定皆駁回後，雖提起行政訴訟但遭台北高等行政法院 110 年度訴字第 1563 號判決駁回，兆豐金控認為所得稅法修法前存續公司依法繼受已核定之前 5 年虧損扣除額，應得適用所得稅法第 39 條第 2 項規定延長為 10 年，嗣後再向最高行政法院提起上訴，但於 112 年 6 月 29 日仍遭最高行政法院以 111 年度上字第 636 號判決駁回上訴。				
102 年度營利事業所得稅行政訴訟案： 兆豐金控於 102 年度採連結稅制，併同子公司兆豐投信合併辦理營利事業所得稅結算申報，兆豐投信列報前 10 年核定虧損本年度扣除額新台幣 35,089,510 元，經財政 部臺北國稅局核定為 0 元，經申請復查、訴願決定皆駁回後，經提起行政訴訟而台北高等行政法院 110 年度訴字第 1562 號判決訴將願決定及原處分關於否准原告列報兆豐國際證券投資信託股份有限公司 102 年度前 10 年核定虧損扣除額新台幣 3,508 萬 9,510 元部分均撤銷。後經財政部台北國稅局向最高行政法院提起上訴，經最高行政法於 112 年 6 月 29 日以 111 年度上字第 951 號判決廢棄原判決，並將兆豐金控在第一審之訴駁回而確定。	新台幣 35,090 仟元	110 年 12 月 29 日	兆豐金控、兆豐投信	民國 112 年 6 月 29 日最高行政法院以 111 年度上字第 951 號廢棄原判決。
105 年度營利事業所得稅行政訴訟案： 兆豐金控因採連結稅制，併同子公司兆豐投信合併辦理營利事業所得稅結算申報，兆豐投信列報前 10 年核定虧損本年度扣除額為新台幣 0 元，嗣申請更正為新台幣 121,421,045 元，經財政部臺北國稅局核定為 0 元，經申請復查、訴願決定皆駁回後，兆豐金控認為所得稅法修法前存續公司依法繼受已核定之前 5 年虧損扣除額，應得適用所得稅法第 39 條第 2 項規定延長為 10 年，因此遂向台北高等行政法院提起行政訴訟，本案目前由北高等行政法院 112 年度訴字第 467 號案件審理中。本案已委請專業律師處理，且最高行政法院以 111 年度上字第 951 號判決也為有利於該公司之認定，故經評估對該公司財務、業務與營運並無重大影響。	新台幣 121,421 仟元	112 年 4 月 28 日	兆豐金控、兆豐投信	北高等行政法院 112 年度訴字第 467 號案件審理中

註：原標的金額為新台幣5,761,953仟元，臺灣臺北地方法院109年12月17日判決該行全部敗訴。該行經110年1月11日董事會決議提起一部上訴，爰標的金額異動為新台幣200,000仟元；二審法院於111年10月4日宣判作成該行部分勝訴判決，該行於111.11.07日對蔡、吳二人提起三審一部上訴，蔡○○同日亦提起上訴，爰標的金額異動為新台幣140,000仟元。

整體而言，本公司雖有上述之訴訟案件，惟對本公司財務業務應不致造成重大影響。

2.公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例達百分之一以上之大股東及從屬公司，最近二年度及截至公開說明書刊印日止已判決確定或目前尚在繫屬中之訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對公司股東權益或證券價格有重大影響者：

公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之一之大股東及從屬公司僅有以下之訴訟事件，且經評估該等案件結果對本公司之營運或股東權益或證券價格尚無重大影響，茲將訴訟相關情形說明如下：

系爭事實 / 發生原因	標的金額	訴訟開始日期	主要涉訟當事人	目前處理情形
兆豐銀行前董事長蔡○○、前總經理吳○○於任職期間對於美國紐約州金融監理機關(簡稱NYDFS)檢查報告所列應改善事項之未積極處置及回應,導致該行於105年8月19日與NY D FS簽署合意令支付美金1億8000萬元(折合新台幣57億5195萬3509元)之罰款，並遭金融監督管理委員會以該行未落實建立及未確實執行內部控制制度，有礙健全經營之虞，違反銀行法第45條之1第1項規定,依同法第129條第7款規定,核處新台幣1,000萬元罰鍰，該行董事會於105年9月23日決議對蔡○○及吳○○二人求償。	新台幣140,000仟元	105年9月30日	蔡○○、吳○○	該行於111年11月7日對蔡、吳二人提起三審一部上訴，最高法院於112年7月5日廢棄二審判決、發回高等法院更審。更審法院訂首次庭期為112年12月7日。
兆豐銀行於109年5月12日合併兆豐人身保險代理人股份有限公司(下稱兆豐保代公司)，並開辦兼營人身保險代理人業務。合併過程引發前兆豐保代公司員工提出請求確認僱傭關係存在訴訟案，經台北地院109年度勞訴字第372號判決判兆豐銀行敗訴，兆豐銀行於提起上訴後，經台灣高等法院110年度勞上字第82號民事判決改判全部勝訴，相對人雖上訴於最高法院，然本案於111年8月25日經最高法院111年度台上字第1580號判決兆豐銀行勝訴確定。 於上訴期間相對人向台灣高等法院聲請定暫時狀態處分並獲台灣高等法院110年度勞全字第6號裁定核准，兆豐銀行應於前述本案訴訟終結確定前，繼續僱用該員工，並按月於當月最後一日給付該員工45,109元,而兆豐銀行已依裁定主文如期給付薪資，其後於111年8月30日兆豐銀行收到最高法院通知勝訴定讞,自110年8月18日至111年7月31日期間支付薪資數額共新台幣516,571元。	新台幣2,707仟元	109年5月12日	侯○廷	最高法院111年度台上字第1580號判決兆豐銀行勝訴確定。
兆豐銀行北新竹分行於110年9月11日與借款人及連帶保證人簽有借款契約，並於110年9月27日撥款1億200萬元整，詎借款人自112年6月27日未依約繳款，至112年10月2日止共積欠本金9,627萬9,332元，及依約所生之利息、違約金。目前已聲請假扣押強制執行，及取得本票裁定之執行名義，並已聲請強制執行。	新台幣96,279仟元	112年7月11日	陳○文、林○璇、李○良	聲請假扣押強制執行，及取得本票裁定之執行名義，並已聲請強制執行。
張姓地主與建商逾97年簽有合建契約，並與兆	新台幣	112年9月13日	張愛○,○	委外律師評估並草擬

系爭事實 / 發生原因	標的金額	訴訟開始日期	主要涉訟當事人	目前處理情形
豐銀行另簽有信託契約，張姓地主因於建案完工後對屋內設計不滿，長年與建商有爭執，期間因取得兆豐銀行依據信託關係出具予台北市工務局無償土地同意書等資料，故藉故於 109 年間以律師函洽詢本行土地同意書為何以無償出具辦理，過往經該行函覆後，遲至 112 年 9 月 13 日仍以同樣理由主張該行未經其同意出具無償使用之土地同意書而提起訴訟，並依據民法第 184 條及第 185 條請求該行與建商負連帶賠償之責，金額為 131,080,000 元，兆豐銀行已委請專業律師處理，經評估對兆豐銀行及該公司財務、業務與營運並無重大影響。	131,080 仟元		○開發（股）公司	答辯狀，目前正在清查過往卷宗資料，以利答覆起訴狀中非事實之 部分及說明本行未違反信託契約。
兆豐資產於102年間受藍琨景委託協助辦理墊付購地款，經兆豐資產核准並實際協助墊付購地款新台幣 154,000 仟元後，藍琨景自 105 年 10 月起即未依約還款，其尚未清償兆豐資產墊款餘額為 147,400 仟元，兆豐資產於取得執行名義後，即向法院聲請扣押藍琨景之財產，惟兆豐資產所扣得之財產及本件擔保品於行拍賣程序時，皆未有拍定，其中藍琨景所有門牌號碼：台北市萬華區武昌街 2 段 83 之 2 號之不動產，於兆豐資產進行假扣押程序前，即已遭設定第二順位最高限額抵押權 6,000 萬元予林君志，兆豐資產遂於 106 年 8 月 18 日向台北地院提起撤銷抵押權之訴(台北地院 106 年度重訴字第 999 號)，雖兆豐資產於該件訴訟中，因未能證明設定該抵押權係為通謀虛偽意思表示而敗訴，然於審理程序中，關於藍琨景與林君志所欠款項為何，經林君志自承尚餘約 600 萬元，因此，豐資產另向台北地院提起確認抵押權部分債權不存在之訴，目前業由台北地院 112 年度重訴字第 758 號審理中，本案已委請專業律師處理，經評估對兆豐資產及該公司財務、業務與營運並無重大影響。	新台幣 54,000 仟元	112 年 7 月 24 日	藍○景、林○志	台北地院 112 年度重訴字第 758 號審理中。
海軍陸戰隊指揮部（下稱海指部）與訴外人志合營造股份有限公司（下稱志合公司）簽訂烏坵營區新建工程（下稱系爭工程）採購契約，並約定給付契約總價金 30%之預付款。志合公司為擔保系爭工程預付款 8,756 萬 7,000 元（下稱系爭預付款）之返還，乃以其為要保人、海指部為被保險人與兆豐產險簽有「兆豐產物預付款保證金保證保險單」，但因志合公司違反專款專用規定，將該專戶之款項全數轉帳支出，而未專用於系爭工程，復於 105 年 5 月 26 日無預警撤離臺中前進工務所設備及人員，並自同年月 30 日起停工。海指部要求志合公司改正未果，遂依系爭工程契約第 21 條第 1 項第 8 款約定，於同年 7 月 19 日發函向志合公司為終止契約之意思表示，系爭保單約定之保險事故已發生，海指部受有系爭預	新台幣 87,567 仟元	106 年 7 月 24 日	海軍陸戰隊指揮部	於 111 年 9 月 21 日以判決金額賠付，至此結案。

系爭事實 / 發生原因	標的金額	訴訟開始日期	主要涉訟當事人	目前處理情形
付款無法扣回之損害，迄今僅收受兆豐產險及訴外人國泰世紀產物保險股份有限公司（、旺旺友聯產物保險股份有限公司，分別匯付 2,419 萬 4,644 元、1,814 萬 5,982 元、1,814 萬 5,982 元，合計 6,048 萬 6,608 元。而兆豐產險依系爭保單 P25A 共保附加條款第 1 條約定，係主辦承保及理賠事宜之人，自應就差額 2,708 萬 0,392 元（下稱系爭差額）負全部賠償責任等情，海指部爰向橋頭地方法院起訴請求兆豐產險給付系爭差額。本案經橋頭地方法院 106 年度保險字第 4 號判決兆豐產險應給付 1,083 萬 2,157 元，嗣後雙方均有上訴而經台灣高等法院高雄分院 107 年度保險上字第 1 好判決雙方上訴與附帶上訴均駁回，雙方再上訴於最高法院也經 110 年度台上字第 2159 號判決駁回而確定，本案經評估對兆豐產險及該公司財務、業務與營運並無重大影響。				
原告聲寶股份有公司向被告兆豐產險投保保單號碼為 0214 第 00PDL00048 號之產品責任保險（下稱系爭保險），並以兆豐產物產品責任保險保單條款（下稱中文版保單條款）為保險契約之內容，保險期間自 100 年 12 月 31 日 12 時起至 101 年 12 月 31 日 12 時止，追溯日為 87 年 12 月 31 日 12 時，被保險產品名稱為家電產品含被保險人製造、經銷及代理之全系列產品，保險金額為每一意外事故財產損失美金 3,000,000 元。嗣後因原告銷售予美國奇異公司之電冰箱（下稱系爭冰箱），經美國奇異公司銷售予美國 Sabreliner ,Inc .（下稱 Sabreliner 公司）， 於 101 年 5 月 29 日在 Rt .3,1390 Hwy ,H ,Rerryville , Mo 63775 處所發生火災（下稱系爭事故），造成 Sabreliner 公司嚴重損失，故美國奇異公司將向原告請求損害賠償美金 3,000, 000 元，原告乃依中文版保單條款第 14 條第 1 項第 1 款約定透過訴外人豐林保險經紀人有限公司通知被告，而被告遂兆豐產險認為系爭事故非系爭保險承保範圍而拒絕給付保險金，本案經台北地方法院認為原告未能就系爭冰箱存有產品瑕疵乙節舉證以實其說，則其依系爭中文保單條款第 1 條之約定，請求被告兆豐產險給付賠償金即無理由，而判決原告之訴駁回。本案經原告聲寶公司上訴後，目前仍由台灣高等法院 109 年度保險上字第 1 號案件審理中。本案第一審為有利於兆豐產險之判決，且已委請專業律師處理，經評估對兆豐產險及該公司財務、業務與營運並無重大影響。	約新台幣 90,000 仟元(以美金換算)	104 年 2 月 11 日	聲寶股份有限公司	目前仍由台灣高等法院 109 年度保險上字第 1 號案件審理中。
兆豐證券黃姓員工於 107 年 3 月 31 日自請退休生效，主張應領勞退舊制退休金 1,579 萬 8,329 元，然兆豐證券僅以退休前 6 個月平均工資 13 萬 8853 元計算，支付退休金 423 萬 5017 元，已	新台幣 11,563 仟元	107 年 7 月 4 日	黃○○	目前已上訴至最高法院審理中。

系爭事實 / 發生原因	標的金額	訴訟開始日期	主要涉訟當事人	目前處理情形
短付退休金 1,156 萬 3,312 元，本案經台北地方法院 107 年度重勞訴字第 74 號判決兆豐證券敗訴，經上訴後臺灣高等法院 108 年度重勞上字第 45 號，駁回原告請求逾 11,036,669 元部分（此部分已確定），經上訴最高法院後經 110 年度台上字第 945 號判決駁回上訴之部分廢棄由高等法院續行審理，嗣後經高等法院 110 年度重勞上更一字第 11 號判決，再駁回原告請求逾 7,025,461 元部分（此部分已確定）。本案再經最高法院 111 年度台上字第 1830 號判決發回高等法院後， 經高等法院 111 年度重勞上更二字第 11 號判決，再駁回原告剩餘請求，黃姓員工目前已上訴至最高法院審理中。本案目前為對兆豐證券有利之判決，經評估對兆豐證券及該公司財務、業務與營運並無重大影響。				
兆豐證券崔姓員工認資遣不合法，因此起訴請求確認僱傭關係存在，及按月給付工資 69,615 元，並賠償帳戶凍結股票價差損失 2,139,952 元，本案經台北地方法院 108 年度重勞訴字第 2 號判決原告之訴駁回，經上訴後高等法院 109 年度勞上字第 12 號，判決兆豐證券應給付 32,607 元，崔姓員工雖再上訴於最高法院，也遭 110 年度台上字第 1507 號判決駁回而確定。本案經評估對兆豐證券及該公司財務、業務與營運並無重大影響。	新台幣 1,522 仟元	108 年 1 月 7 日	崔○○	最高法院 110 年度台上字第 1507 號崔○○上訴駁回，本案確定。
原告李姓員工於 103 年 3 月 3 日至 111 年 1 月 31 日受僱於兆豐證券擔任協理，嗣後於 111 年 1 月 3 日依勞動基準法第 10 條第 5 款規定預告終止僱傭契約，而原告主張請求被告發給獎金 600,159 元，依勞工退休金條例第 12 條第 1 項規定，請求被告發給資遣費差額 553,831 元，依民法第 184 條、第 179 條規定，請求被告賠償謀職假工資損害 25,576 元等，經台北地方法院 111 年度勞訴字第 164 號認為兆豐證券已依法定標準發給資遣費，並無短少，且原告之其餘請求也無理由而駁回原告之訴。本案李姓員工已上訴於台灣高等法院 112 年度勞上易字第 53 號審理中，本案經評估對兆豐證券及該公司財務、業務與營運並無重大影響。	新台幣 1,180 仟元	111 年 8 月 8 日	李○○	台灣高等法院 112 年度勞上易字第 53 號審理中。
兆豐票券之張姓員工因行為失檢，情節重大，因此兆豐票券以違反勞動契約或工作規則情節重大為由終止勞動契約，因此張姓員工遂起訴請求確認僱傭關係存在，並請求兆豐票券應給付退休前共 38 個月之薪資總額共 686 萬 3,066 元，本案目前由台北地方法院 112 年度勞補字第 254 號案件審理中，本案已委請專業律師處理，經評估對兆豐票券及該公司財務、業務與營運並無重大影	新台幣 6,863 仟元	112 年 9 月 1 日	張○○	台北地方法院 112 年度勞補字第 254 號案件審理中。

系爭事實 / 發生原因	標的金額	訴訟開始日期	主要涉訟當事人	目前處理情形
響				

整體而言，本公司之從屬公司兆豐銀行、兆豐資產、兆豐產險及兆豐證券雖有上述之訴訟案件，惟對本公司財務業務應不致造成重大影響。

3.公司董事、監察人、經理人及持股比例超過百分之十之大股東，最近二年度及截至公開說明書刊印日止發生證券交易法第一百五十七條規定情事及公司目前辦理情形：無。

(三)公司董事、監察人、經理人及持股比例達百分之一以上之大股東最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難或喪失債信情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

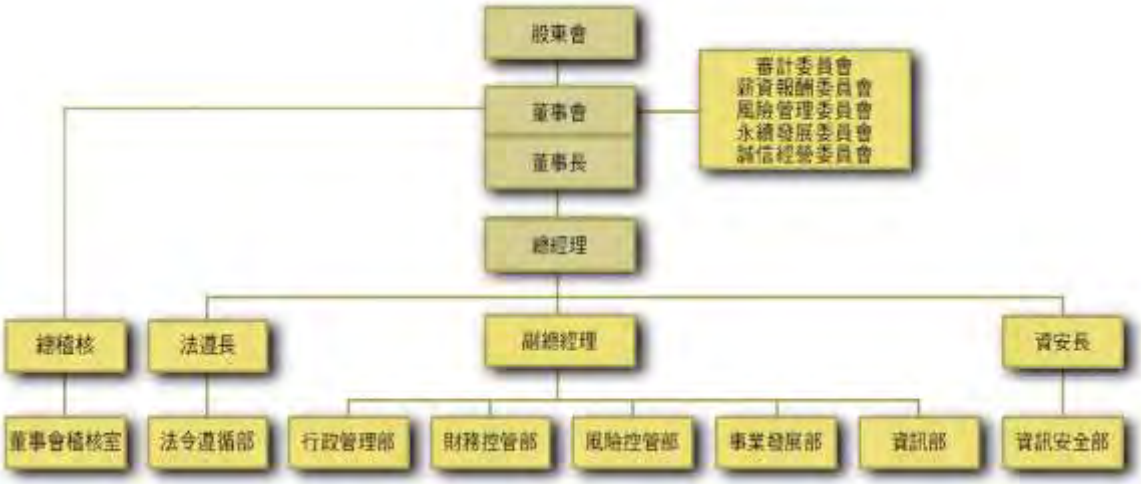
(四)其他重要事項：無。

三、公司組織

(一)金融控股公司之組織結構及各主要部門所營業部

1.組織結構

基準日：112 年 6 月 30 日



2.各主要部門所營業務：

(1)董事會稽核室：稽核業務之規劃及執行；本公司及子公司財務、業務運作、內部控制及法令遵循執行狀況之查核事項。

(2)法令遵循部：法令遵循制度之規劃、管理及執行事項；集團防制洗錢及打擊資恐政策及計畫之訂定及修正；規劃檢舉制度及檢舉案件受理。

(3)事業發展部：集團經營策略及營運目標之規劃；事業投資機會之開發或策略聯盟方案之評估、規劃與執行；國內外政經情勢、產業動態及金融環境之研究分析；集團事業產品整合與共同行銷之規劃與推動；集團事業組織架構調整之督導；機構投資人關係相關業務事項。

(4)財務控管部：會計制度之擬訂、規劃與執行；預決算及財務預測之擬議與彙編；資本規劃、集團稅務之規劃與處理；有關內部審核、統計業務之處理；資金之調度運用；財務規劃與資產負債管理；子公司營運績效之評估。

(5)風險控管部：風險管理制度之規劃與管理；信用、市場及作業風險管理準則之擬訂與修正事項；集團風險之彙整、分析、監控及陳報等事項。

(6)資訊部：集團層次整體資訊政策規劃及執行事項；本公司及各子公司間資訊系統架構之整合事項；各項管理資訊系統之建置、安全控管及管理維護事項；電腦軟體相關資產之評估及管理事項。

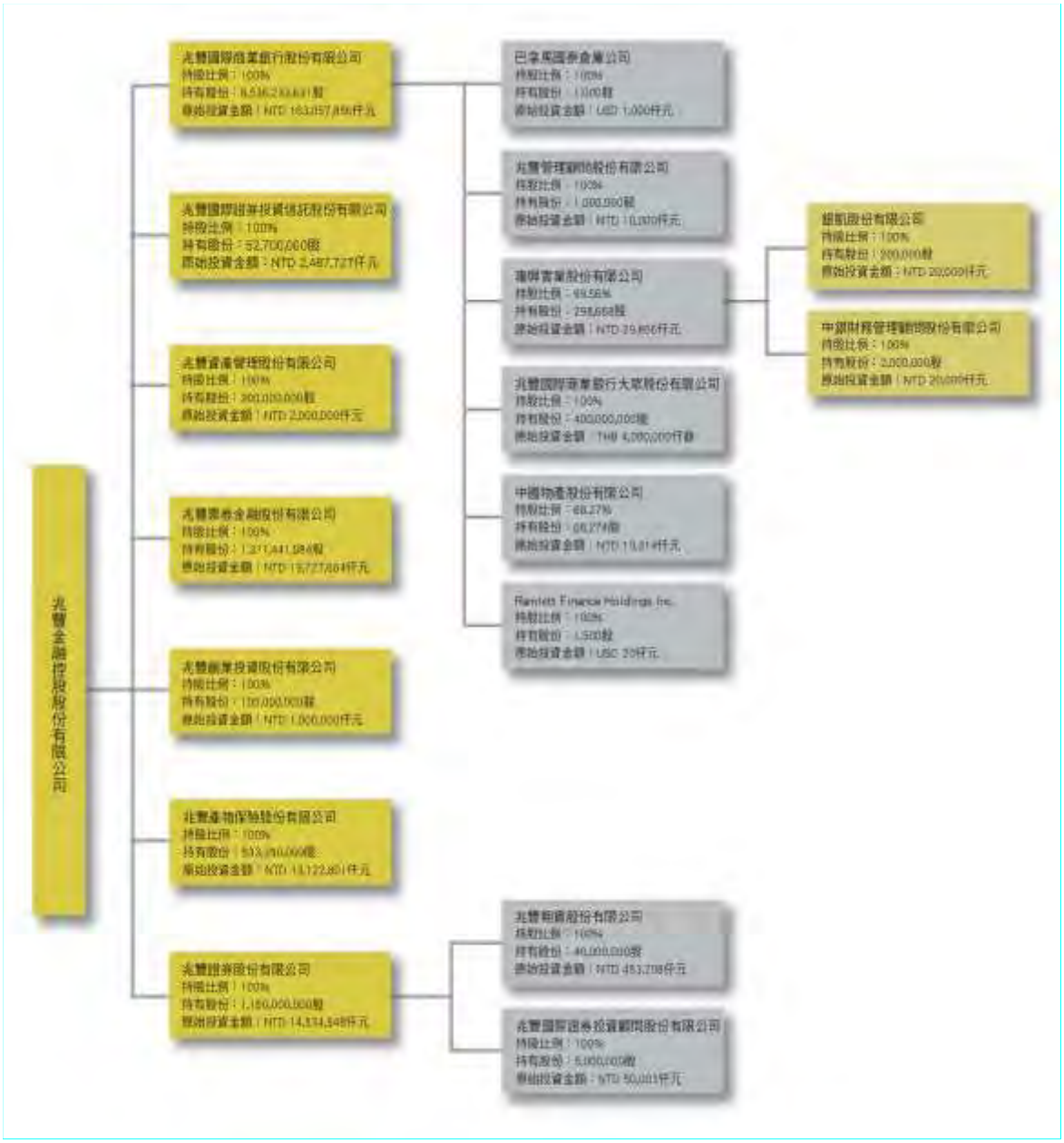
(7)資訊安全部：集團資訊安全政策之訂定與管理；資訊安全管理體系規劃及推動；資訊安全緊急應變計畫規劃與督導；資訊安全事務之協調、溝通與宣導。

(8)行政管理部：綜理行政管理制度之規劃與執行；法務、股務、總務、公關、人力資源之管理，及集團永續發展之規劃與其行政事項。

(二)金融控股公司與子公司之組織關係企業圖

1.關係企業圖

基準日：112 年 6 月 30 日



2.本公司與關係企業間之關係、相互持股比例、股份及實際投資金額

112 年 6 月 30 日

關係企業名稱	與本公司之關係	本公司持有股數(仟股)及比例(%)		實際投資金額(仟元)	持有本公司股份情形
兆豐國際商業銀行(股)公司	本公司持股 100%之子公司	8,536,234	100.00	163,057,856	-
兆豐證券(股)公司	本公司持股 100%之子公司	1,160,000	100.00	14,534,948	-
兆豐票券金融(股)公司	本公司持股 100%之子公司	1,311,441	100.00	19,727,664	-
兆豐產物保險(股)公司	本公司持股 100%之子公司	533,350	100.00	13,122,801	-
兆豐國際證券投資信託(股)公司	本公司持股 100%之子公司	52,700	100.00	2,487,727	-
兆豐資產管理(股)公司	本公司持股 100%之子公司	200,000	100.00	2,000,000	-
兆豐創業投資(股)公司	本公司持股 100%之子公司	105,000	100.00	1,000,000	-
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	本公司綜合持股100%之孫公司	400,000	100.00	3,110,037	-
巴拿馬國泰倉庫公司	本公司綜合持股100%之孫公司	1	100.00	31,131	-
兆豐管理顧問(股)公司	本公司綜合持股100%之孫公司	1,000	100.00	10,000	-
Ramlett Finance Holdings Inc.	本公司綜合持股100%之孫公司	2	100.00	623	-
雍興實業(股)公司	本公司綜合持股99.56%之孫公司	299	99.56	29,866	-
中國物產(股)公司	本公司綜合持股68.27%之孫公司	68	68.27	19,314	-
將來商業銀行(股)公司	本公司採權益法評價之被投資公司	251,000	25.10	2,510,000	-
安豐企業(股)公司	本公司採權益法評價之被投資公司	900	25.00	9,000	-
台灣票券金融(股)公司	本公司採權益法評價之被投資公司	126,714	24.55	1,246,762	-
大強鋼鐵鑄造(股)公司	本公司採權益法評價之被投資公司	1,760	22.22	16,000	-
中國建築經理(股)公司	本公司採權益法評價之被投資公司	10,789	16.65	35,055	-
全球創業投資(股)公司	本公司採權益法評價之被投資公司	14,250	11.84	131,250	-
兆豐成長創投(股)公司	本公司採權益法評價之被投資公司	21,165	20.08	1,418,055	-
銀凱(股)公司	本公司綜合持股100%之曾孫公司	200	100.00	20,000	-
中銀財務管理顧問(股)公司	本公司綜合持股100%之曾孫公司	2,000	100.00	20,000	-
兆豐期貨(股)公司	本公司綜合持股100%之孫公司	40,000	100.00	453,708	-
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	本公司綜合持股100%之孫公司	5,000	100.00	50,003	-

(三)總經理、副總經理、協理及各部門與分支機構主管

112 年 9 月 30 日

職稱	國籍	姓名	姓別	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形	備註
					股數(股)	持股比率(%)	股數(股)	持股比率(%)	股數(股)	持股比率(%)			職稱	姓名	關係		
總經理	中華民國	蕭玉美	女	112.06.15	214,101	—	—	—	—	—	第一商業銀行公館分行、布里斯本分行經理、兆豐金融控股(股)公司及兆豐國際商業銀行(股)公司董事會主任秘書 美國伊利諾大學厄巴納-香檳分校財務金融研究所碩士	兆豐國際商業銀行(股)公司副總經理、兆豐票券金融(股)公司董事、兆豐資產管理(股)公司董事、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事長、中國建築經理(股)公司董事	無	無	無	無	無
副總經理兼公司治理主管及資訊安全長(註1)	中華民國	丁涵茵	女	106.05.23	61,992	—	—	—	—	—	兆豐國際商業銀行(股)公司人力資源處/總務暨安全衛生處襄理、董事會秘書、代理主任秘書 國立臺灣大學財務金融學系畢業	兆豐國際商業銀行(股)公司董事會主任秘書、兆豐證券(股)公司董事、海外投資開發(股)公司董事、將來商業銀行(股)公司董事	無	無	無	無	無
總稽核	中華民國	林玲君(註2)	女	112.03.20	98,560	—	—	—	—	—	兆豐國際商業銀行(股)公司法律事務室主任、法務暨法令遵循處處長 國立臺灣大學法律學系畢業		無	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	姓別	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形	備註
					股數(股)	持股比率(%)	股數(股)	持股比率(%)	股數(股)	持股比率(%)			職稱	姓名	關係		
法遵長	中華民國	柯怡明(註3)	女	111.09.01	225,218	—	—	—	—	—	兆豐國際商業銀行(股)公司之子行加拿大光華國際商業銀行授信部經理、副總經理、芝加哥分行經理、洛杉磯分行經理、協理、反洗錢暨金融犯罪防制處協理兼處長 美國德州南美以美大學法學碩士	兆豐國際商業銀行(股)公司法遵長	無	無	無	無	無
經理	中華民國	魯明志	男	109.03.01	6,678	—	—	—	—	—	兆豐金融控股(股)公司二等專員、科長、副理 國立臺灣大學經濟研究所碩士	兆豐國際證券投資信託(股)公司董事、兆豐資產管理(股)公司董事	無	無	無	無	無
經理	中華民國	安蘭仲	男	109.10.01	—	—	—	—	—	—	太平洋電線電纜(股)公司企劃專員、期貨交易所(股)公司企劃專員、兆豐產物保險(股)公司主任、兆豐金融控股(股）公司副理 美國紐約州立大學Buffalo分校企管研究所碩士	兆豐證券(股)公司監察人、兆豐創業投資(股)公司董事	無	無	無	無	無
經理	中華民國	張家麟	女	110.08.01	10,332	—	—	—	—	—	交通銀行(股)公司南京東路分行領組、兆豐金控董事會、管理部副理 東吳大學企業管理學系碩士	兆豐證券(股)公司董事、兆豐資產管理(股)公司董事	無	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	姓別	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形	備註
					股數(股)	持股比率(%)	股數(股)	持股比率(%)	股數(股)	持股比率(%)			職稱	姓名	關係		
經理	中華民國	郭應俊(註4)	男	111.01.01	—	—	—	—	—	—	兆豐國際商業銀行(股)公司資訊處科長、襄理、副處長、資訊安全處處長兼資安長 美國紐約理工學院電腦科學系碩士	兆豐國際商業銀行(股)公司資訊安全處處長、兆豐證券(股)公司董事、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事、財宏科技(股)公司董事	無	無	無	無	無
經理	中華民國	曾黌(註5)	男	111.02.01	—	—	—	—	—	—	兆豐國際商業銀行(股)公司法令遵循處副處長 國立臺灣大學國際企業學系、法律學系法學組畢業	兆豐國際商業銀行(股)公司法令遵循處處長、台翔航太工業(股)公司董事	無	無	無	無	無
經理	中華民國	陳建安(註6)	男	111.03.01	35	0.00	—	—	—	—	兆豐國際商業銀行(股)公司資訊處高級專員、科長、襄理、副處長 中原大學資訊工程系畢業	兆豐國際商業銀行(股)公司資訊處處長、財宏科技(股)公司董事、將來商業銀行(股)公司董事	無	無	無	無	無
經理	中華民國	趙美麗(註7)	女	111.10.31	167	0.00	—	—	—	—	交通銀行(股)公司大安分行及會計處領組、兆豐金控財務控管部資深高級專員(副理)兼副科長、襄理、副理 國立空中大學商學系畢業	兆豐資產管理(股)公司監察人	無	無	無	無	無
暫代主任秘書	中華民國	李建平(註8)	男	112.06.27	—	—	—	—	—	—	兆豐國際商業銀行(股)公司東內湖分行經理、內湖分行經理、授信行銷處處長、企金業務處處長、敦南分行經理	兆豐國際商業銀行(股)公司董事會主任秘書	無	無	無	無	無

職稱	國籍	姓名	姓別	就任日期	持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義持有股份		主要經（學）歷	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之經理人			經理人取得員工認股權憑證情形	備註
					股數(股)	持股比率(%)	股數(股)	持股比率(%)	股數(股)	持股比率(%)			職稱	姓名	關係		
											國立中山大學財務管理系管理學碩士						
暫代經理	中華民國	黃嘉玲(註9)	女	112.09.01	—	—	—	—	—	—	兆豐金控管理部、董事會高級專員；兆豐銀行董事會高級專員、公關室主任；兆豐金控行政管理部副理 美國紐約大學口語傳播所碩士		無	無	無	無	無

註 1：副總經理兼任公司治理主管及資訊安全長林瑞雲自 112.06.19 退休，相關職務由丁副董經理涵茵自同日起就任。
註 2：蔡總稽核瑞瑛自 112.03.20 退休；林總稽核玲君自同日起就任。
註 3：鄔法遵長慧琳自 111.09.01 退休；柯法遵長怡明自同日起就任。
註 4：資訊安全部郭經理應俊自 111.01.01 起就任。
註 5：法令遵循部曾經理黌自 111.02.01 起就任。
註 6：資訊部陳經理建安自 111.03.01 起就任。
註 7：財務控管部李協理靜怡自 111.10.31 起免兼本公司職務；趙代理經理美麗自同日起就任。
註 8：李暫代主任秘書建平自 112.6.27 起，兼任及暫代本公司主任秘書職務。
註 9：公共關係部黃副理暫代經理嘉玲自 112.9.1 起就任。

(四)董事及監察人

1.董事資料

112 年 9 月 30 日

職稱	姓名	性別年齡	國籍或註冊地	初次選任日期	選任日期	任期（年）	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率（%）	股數	持股比率（%）	股數	持股比率（%）	股數	持股比率（%）			職稱	姓名	關係	
董事長	財政部	—	中華民國	112.6.16 (註 1)	112.6.16	3	1,143,043,883	8.40	1,180,992,939	8.40	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	代表人：雷仲達	男 66~70 歲					—	—	3,000	0.00	—	—	—	—	中央銀行襄理/研究員/行務委員、中美洲開發銀行董事、高雄市政府財政局局長、高雄銀行代理董事長、中央存款保險公司董事長、合庫金控兼合庫銀行董事長、中華民國信託業商業同業公會理事長、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會理事長 美國康乃爾大學經濟學博士	兆豐國際商業銀行(股)公司董事長、財團法人兆豐國際商業銀行文教基金會董事長、財團法人兆豐慈善基金會董事長、財團法人金融聯合徵信中心董事、財團法人聯合信用卡處理中心董事、中央銀行常務理事、財團法人台灣金融研訓院董事、財團法人中華民國對外貿易發展協會監察人、台北金融大樓(股)公司董事、台杉投資管理顧問(股)公司董事、台杉水牛投資(股)公司監察人、台灣金聯資產管理(股)公司董事、社團法人台灣金融服務業	無	無	無	無

職稱	姓名	性別年齡	國籍或註冊地	初次選任日期	選任日期	任期（年）	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率（%）	股數	持股比率（%）	股數	持股比率（%）	股數	持股比率（%）			職稱	姓名	關係	
																聯合總會理事、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會理事長				
董事	財政部	—	中華民國	112.06.21 (註1)	112.06.21	3	1,143,043,883	8.40	1,180,992,939	8.40	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	代表人：蕭玉美	女 56~60歲					—	—	214,101	0.00	—	—	—	—	第一商業銀行公館分行、布里斯本分行經理、兆豐金融控股(股)公司及兆豐國際商業銀行(股)公司董事會主任秘書/副總經理 美國伊利諾大學厄巴納-香檳分校財務金融研究所碩士	兆豐金融控股(股)公司總經理、兆豐國際商業銀行(股)公司常務董事、兆豐票券金融(股)公司董事、兆豐資產管理(股)公司董事、財團法人兆豐慈善基金會副董事長、財團法人兆豐國際商業銀行文教基金會董事	無	無	無	無
董事	財政部	—	中華民國	111.11.01 (註1)	111.11.01	3	1,143,043,883	8.40	1,180,992,939	8.40	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	代表人：蕭家旗	男 61~65歲					—	—	3,743	0.00	3,099	0.00	—	—	行政院主計處司長/行政院主計處主計官兼會計管理中心執行長、財政部會計處處長、財政部國庫署副署長、行政院財政主計金融處處長、財政部國庫署署長、兆豐金控董事、兆豐銀行監察人、彰化銀行董事 國立交通大學管理科學研究所碩士	財政部國庫署署長、兆豐國際商業銀行(股)公司董事	無	無	無	無

職稱	姓名	性別年齡	國籍或註冊地	初次選任日期	選任日期	任期（年）	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率（%）	股數	持股比率（%）	股數	持股比率（%）	股數	持股比率（%）			職稱	姓名	關係	
董事	財政部	—	中華民國	107.07.01	110.07.20	3	1,143,043,883	8.40	1,180,992,939	8.40	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	代表人：陳佩君	女 56~60歲					—	—	237,367	0.00	61	0.00	—	—	證券暨期貨管理委員會荐派專員、大華證券副理、元大京華證券經理、柏瑞證券投信副總經理、品安法律事務所法務主管、兆豐證券總稽核/總經理 美國波士頓大學法學院國際銀行法碩士	兆豐證券(股)公司董事長、兆豐期貨(股)公司董事長、財團法人兆豐慈善基金會董事、臺灣期貨交易所(股)公司董事、中華民國期貨業商業同業公會理事長、中華民國證券商業同業公會常務理事、中華民國信託業商業同業公會常務監事	無	無	無	無
董事	財政部	—	中華民國	110.01.16	110.07.20	3	1,143,043,883	8.40	1,180,992,939	8.40	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	代表人：吳懿娟	女 61~65歲					—	—	—	—	—	—	—	—	中央銀行經濟研究處副處長/參事/處長、臺灣金融控股(股)公司董事、財團法人台灣金研訓院董事/監察人 美國愛荷華州立大學經濟學博士	中央銀行經濟研究處處長、財團法人台灣金融研訓院監察人、行政院主計總處國民所得統計評審會委員	無	無	無	無
董事	財政部	—	中華民國	110.07.20	110.07.20	3	1,143,043,883	8.40	1,180,992,939	8.40	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	代表人：邱奕淦	男 56~60歲					—	—	1,033	0.00	—	—	—	—	兆豐銀行辦事員/專員/科長/襄理/高級專員、兆豐銀行董事、兆豐銀行工會理事長、勞動部勞動基金監理會委員、臺北	兆豐國際商業銀行(股)公司總務暨安全衛生處襄理	無	無	無	無

職稱	姓名	性別年齡	國籍或註冊地	初次選任日期	選任日期	任期（年）	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率（%）	股數	持股比率（%）	股數	持股比率（%）	股數	持股比率（%）			職稱	姓名	關係	
															市產業總工會理事長/副理事長/常務理事、全國產業總工會常務理事、臺北市政府勞動局勞檢處勞動條件陪同鑑定人、臺北市政府勞動局性別工作平等會委員 淡水工商管理專科學校財政稅務科畢業					
董事	行政院國家發展基金管理會	—	中華民國	109.12.21	110.07.20	3	830,973,202	6.11	858,561,273	6.11	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	代表人：施克和	男 51~55歲					—	—	—	—	—	—	—	—	雲林縣政府副縣長、行政院副秘書長、行政院顧問、勞動部政務次長、總統府副秘書長、總統府秘書 倫敦政治經濟學院區域與都市規劃碩士、倫敦大學帝國學院管理碩士	國家發展委員會副主任委員、陽明海運(股)公司董事	無	無	無	無
董事	中華郵政（股）公司	—	中華民國	108.09.09	110.07.20	3	490,778,910	3.60	507,072,769	3.61	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	吳宏謀	男 66~70					—	—	—	—	—	—	—	—	高雄市政府副市長、行政院政務委員	中華郵政(股)公司董事長	無	無	無	無

職稱	姓名	性別年齡	國籍或註冊地	初次選任日期	選任日期	任期（年）	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率（%）	股數	持股比率（%）	股數	持股比率（%）	股數	持股比率（%）			職稱	姓名	關係	
		歲													兼行政院公共工程委員會主任委員、台灣港務(股)公司董事長、交通部部長 國立中山大學海洋環境及工程學系博士					
董事	臺灣銀行（股）公司	—	中華民國	111.01.07	111.01.07	3	334,951,379	2.46	346,071,764	2.46	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	陳慧娟	女 61~65歲					—	—	—	—	—	—	—	—	行政院農業委員會會計室主任、法務部會計處副會計長/會計長、教育部會計處處長、桃園市(縣)政府主計處處長、桃園航空城(股)公司監察人、司法院會計處處長 國立政治大學會計學系碩士	行政院主計總處副主計長、財團法人中華航空事業發展基金會監察人	無	無	無	無
獨立董事	吳瑛	女 66~70歲	中華民國	110.07.20	110.07.20	3	—	—	—	—	—	—	—	—	第一銀行總稽核/副總經理、第一金控總稽核/總經理、第一保險代理人董事長、第一財產保險代理人董事長、國票金控副董事長/董事、國際票券監察人 國立政治大學財稅系畢業	兆豐國際商業銀行(股)公司獨立董事	無	無	無	無

職稱	姓名	性別年齡	國籍或註冊地	初次選任日期	選任日期	任期（年）	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率（%）	股數	持股比率（%）	股數	持股比率（%）	股數	持股比率（%）			職稱	姓名	關係	
獨立董事	林常青	男 51~55歲	中華民國	107.07.01	110.07.20	3	—	—	—	—	—	—	—	—	中央研究院經濟研究所助研究員、國立中央大學經濟學系兼任助理教授、國立臺灣大學經濟學系兼任助理教授、國立成功大學社會科學院副院長、國立成功大學經濟學系副教授/教授 美國密西根大學安那堡分校經濟學博士	國立成功大學經濟學系教授、亞洲航空(股)公司獨立董事、中央研究院經濟學研究所兼任副研究員	無	無	無	無
獨立董事	陳虹如	女 46~50歲	中華民國	110.07.20	110.07.20	3	—	—	—	—	—	—	—	—	國立臺灣大學經濟學系助理教授/副教授/教授/特聘教授、國立臺灣大學社會科學院副院長、經濟部貿易調查委員會委員、第一金控董事暨第一銀行常務董事 美國加州大學洛杉磯分校經濟系博士	國立臺灣大學經濟學系特聘教授	無	無	無	無
獨立董事	陳彩稚	女 61~65歲	中華民國	110.07.20	110.07.20	3	—	—	—	—	—	—	—	—	國立政治大學風險管理與保險學系副教授/教授/保險學系系主任/保險研究所所長、兆豐票券獨立董事 美國賓州大學華頓	國立政治大學風險管理與保險學系教授	無	無	無	無

職稱	姓名	性別年齡	國籍或註冊地	初次選任日期	選任日期	任期（年）	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年子女現在持有股份		利用他人名義持有股份		主要經(學)歷	目前兼任本公司及其他公司之職務	具配偶或二親等以內關係之其他主管、董事或監察人			備註
							股數	持股比率（%）	股數	持股比率（%）	股數	持股比率（%）	股數	持股比率（%）			職稱	姓名	關係	
															學院保險博士					
獨立董事	游啓璋	男 71~75歲	中華民國	110.07.20	110.07.20	3	—	—	—	—	—	—	—	—	花蓮地方法院/宜蘭地方法院/臺北地方法院板橋分院法官、理律法律事務所合夥律師、全國農業金庫常務獨立董事、彰化商業銀行獨立董事、國立臺灣大學會計學系兼任副教授、東吳大學法律學系兼任副教授、長庚大學工商管理學系兼任教授、財政部訴願審議委員會委員、記帳及報稅代理人懲戒覆審委員會委員、財團法人台灣經濟研究院監察人 美國史丹福大學法學博士	敏成健康科技(股)公司獨立董事、財團法人台灣經濟研究院常務監察人	無	無	無	無

註 1：董事長雷仲達先生於 112.06.16 接任，舊任者張兆順先生自 112.05.26 辭任。董事蕭玉美女士於 112.06.21 接任，舊任者胡光華先生自 112.06.21 解任。董事蕭家旗先生於 111.11.01 接任，舊任者顏春蘭女士自 111.09.30 辭任。

註 2：財政部股權代表董事陳嘉鐘先生於 112.07.01 辭任，所留遺缺尚待財政部核派。

2.監察人資料：本公司並未設置監察人，故不適用。

2.法人股東之主要股東

112 年 9 月 30 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東
財政部	政府機構
行政院國家發展基金管理會	政府機構
中華郵政（股）公司	交通部（100%持有）
臺灣銀行（股）公司	臺灣金融控股（股）公司（100%持有）

3.法人股東之主要股東為法人者其主要股東

112 年 9 月 30 日

法人名稱	法人之主要股東
臺灣金融控股（股）公司	財政部（100%持有）

4.董事及監察人所具專業知識及董事會多元政策之情形：

(1)董事專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露

112 年 9 月 30 日

條件 姓名	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
雷仲達 董事長	董事長 銀行專業資格董事 風險管理委員會主席 曾任中央銀行、中美洲開發銀行、高雄銀行、中央存保公司、合庫金控及合庫銀行等多家銀行董事或董事長，現擔任本公司暨兆豐銀行董事長，累計數十年銀行業金控業等金融工作經驗，符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 9 條第 1 項第 1 款及第 9 項(銀行)之專業資格條件。 專業能力： 經營管理、領導決策、金融知識、國際產經、財政稅務、ESG 永續 未有公司法第 30 條各款情事	未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 非為公司或其關係企業之受僱人。	0

條件 姓名	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
蕭玉美 董事兼總經理	總經理(執行董事) 銀行專業資格董事 風險管理委員會委員 永續發展委員會主席 集團經營管理會議主席 集團洗錢防制會議主席 集團資金運用會議主席 集團資訊及數位業務會議主席 集團共同行銷專案小組會議主席 曾任第一銀行、兆豐金控及兆豐銀行高階經理人，現擔任本公司總經理、兆豐銀行常務董事，累計 10 年以上銀行業金控業工作經驗，符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 9 條第 1 項第 1 款及第 9 項(銀行)之專業資格條件。 專業能力： 經營管理、領導決策、金融知識、國際產經、ESG 永續 未有公司法第 30 條各款情事	未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。	0
蕭家旗 董事	現任財政部國庫署署長，累計 30 年以上公部門行政及管理工作經驗，具備經營金融控股公司之能力。 專業能力： 經營管理、領導決策、金融知識、國際產經、財務會計、財政稅務、數位金融、ESG 永續、內控內稽 未有公司法第 30 條各款情事	未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 非為公司或其關係企業之受僱人。	0

條件 姓名	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
陳佩君 董事	證券專業資格董事 風險管理委員會委員 曾任證券暨期貨管理委員會荐派專員，以及大華證券、元大京華證券、柏瑞投信、兆豐證券高階經理人，現擔任兆豐證券暨兆豐期貨董事長達 4 年以上，累計共 27 年證券業工作經驗，符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 9 條第 1 項第 1 款及第 10 項(證券)之專業資格條件。 專業能力： 經營管理、領導決策、金融知識、國際產經、法律、ESG 永續 未有公司法第 30 條各款情事	未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 非為公司或其關係企業之受僱人。	0
吳懿娟 董事	銀行專業資格董事 曾任臺灣金控董事及台灣金融研訓院董事及監察人，現任中央銀行經濟研究處處長，累計近 20 年以上銀行金融研究及行政管理工作經驗，符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 9 條第 1 項第 2 款及第 9 項(銀行)之專業資格條件。 專業能力： 金融知識、國際產經、財務會計 未有公司法第 30 條各款情事	未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 非為公司或其關係企業之受僱人。	0

條件 姓名	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
邱奕淦 董事	任職於兆豐銀行總務暨安全衛生處，並曾任兆銀工會理事長、臺北市產業總工會理事長，累計 30 年以上銀行業工作經驗，以及參與勞動事務 20 年以上，具備經營金融控股公司之能力。 專業能力： 經營管理、領導決策、金融知識、財務會計、勞動相關法令 未有公司法第 30 條各款情事	未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。	0
施克和 董事	曾任雲林縣政府、行政院、勞動部、總統府等重要公部門副首長，現擔任國家發展委員會副主任委員，累計 10 年以上公部門行政及管理工作經驗，具備經營金融控股公司之能力。 專業能力： 經營管理、領導決策、國際產經、法律、ESG 永續 未有公司法第 30 條各款情事	未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 非為公司或其關係企業之受僱人。	0
吳宏謀 董事	曾任高雄市政府副市長、行政院政務委員兼行政院公共工程委員會主任委員、台灣港務(股)公司董事長、交通部部長等重要公部門首長，現擔任中華郵政(股)公司董事長，累計 20 年以上公部門行政及管理工作經驗，具備經營金融控股公司之能力。 專業能力： 經營管理、領導決策、金融知識、國際產經、數位金融、ESG 永續 未有公司法第 30 條各款情事	未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 非為公司或其關係企業之受僱人。	0

條件 姓名	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
陳慧娟 董事	曾任行政院農業委員會、法務部、教育部、桃園市(縣)政府、司法院等重要公部門會計首長，現擔任行政院主計總處副主計長，累計 30 年以上公部門行政及會計工作經驗，具備經營金融控股公司之能力。 專業能力： 經營管理、領導決策、金融知識、財務會計、財政稅務 未有公司法第 30 條各款情事	未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。 非為公司或其關係企業之受僱人。	0
吳瑛 獨立董事	專業資格自然人董事 審計委員會召集人 薪資報酬委員會委員 誠信經營委員會委員 曾任第一銀行、第一金控、第一保險代理人等高階經理人、總稽核及董事長，現兼任兆豐銀行獨立董事，累計 40 年以上銀行業工作經驗，具備財務及會計專長，符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 9 條第 1 項第 1 款專業資格條件。 專業能力： 經營管理、領導決策、金融知識、國際產經、財務會計、財政稅務、數位金融、ESG 永續 未有公司法第 30 條各款情事	本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人：無此情形 本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重：未持有 是否擔任與本公司有特定關係公司(參考公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 3 條第 1 項 5~8 款規定)之董事、監察人或受僱人：無此情形 最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額：無此情形 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第 3 條之獨立性。 擔任本公司獨立董事連續任期未逾三屆。	1

條件 姓名	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
林常青 獨立董事	專業資格自然人董事 審計委員會委員 薪資報酬委員會召集人 國立成功大學經濟學系教授，曾於中央研究院經濟研究所、國立中央大學經濟學系、國立臺灣大學經濟學系任教，具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 9 條第 1 項第 3 款專業資格條件。 專業能力： 經營管理、領導決策、金融知識、國際產經、財政稅務、法律、數位金融、ESG 永續 未有公司法第 30 條各款情事	本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人：無此情形 本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重：未持有 是否擔任與本公司有特定關係公司(參考公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 3 條第 1 項 5~8 款規定)之董事、監察人或受僱人：無此情形 最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額：無此情形 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第 3 條之獨立性。 擔任本公司獨立董事連續任期未逾三屆。	1

條件 姓名	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
陳虹如 獨立董事	專業資格自然人董事 審計委員會委員 薪資報酬委員會委員 國立臺灣大學經濟學系特聘教授，曾擔任第一金控董事及第一銀行常務董事，具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 9 條第 1 項第 3 款專業資格條件。 專業能力： 經營管理、領導決策、金融知識、國際產經、ESG 永續 未有公司法第 30 條各款情事	本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人：無此情形 本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重：未持有 是否擔任與本公司有特定關係公司(參考公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 3 條第 1 項 5~8 款規定)之董事、監察人或受僱人：無此情形 最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額：無此情形 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第 3 條之獨立性。 擔任本公司獨立董事連續任期未逾三屆。	0
陳彩稚 獨立董事	保險專業資格自然人董事 審計委員會委員 誠信經營委員會委員 國立政治大學風險管理與保險學系教授，曾擔任兆豐票券獨立董事，具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 9 條第 1 項第 3 款及第 10 項(保險)之專業資格條件。 專業能力： 經營管理、領導決策、金融知識、國際產經、財務會計、ESG 永續 未有公司法第 30 條各款情事	本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人：無此情形 本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重：未持有 是否擔任與本公司有特定關係公司(參考公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 3 條第 1 項 5~8 款規定)之董事、監察人或受僱人：無此情形 最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額：無此情形 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第 3 條之獨立性。 擔任本公司獨立董事連續任期未逾三屆。	0

條件 姓名	專業資格與經驗	獨立性情形	兼任其他公開發行公司獨立董事家數
游啓璋 獨立董事	專業資格自然人董事 審計委員會委員 誠信經營委員會召集人 國立臺灣大學等三所大學會計學系、法律學系及工商管理學系兼任副教授/教授，曾擔任臺灣地方法院法官及理律法律事務所合夥律師，亦曾任全國農業金庫、彰化商業銀行獨立董事，具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 9 條第 1 項第 3 款專業資格條件。 專業能力： 經營管理、金融知識、國際產經、財務會計、財政稅務、法律、數位金融、ESG 永續 未有公司法第 30 條各款情事	本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人：無此情形 本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重：未持有 是否擔任與本公司有特定關係公司(參考公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 3 條第 1 項 5~8 款規定)之董事、監察人或受僱人：無此情形 最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額：無此情形 符合「公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法」第 3 條之獨立性。 擔任本公司獨立董事連續任期未逾三屆。	1

註：董事成員經歷及兼任職務請參閱本公開說明書「壹、二、(四)1.」之董事資料。

(2)監察人專業資格資訊揭露：本公司並未設置監察人，故不適用。

(3)董事多元化及獨立性

①董事會多元化：

本公司於公司治理實務守則明定董事會成員多元性之政策，依公司運作、營運型態及發展需求做董事多元化考量，多元化的標準包括(A)基本條件(包括性別、年齡、國籍、種族等)及(B)專業知識與技能(含專業背景、專業技能及產業經歷)。本公司第八屆董事會由 10 席董事及 5 席獨立董事組成，成員分別來自金融業、政府機關及學術界，專業背景及經驗涵蓋法律、會計、產業、財務、經濟等，專業技能包括風險管理、法令遵循、洗錢防制、財務金融、經濟分析、經營管理、內部控制、產業知識。其中，成員普遍具備執行職務所必須之知識、技能及素養。

本公司具集團員工身份之董事包括蕭玉美董事及邱奕淦董事，占比為 13%；女性董事 7 席，占比為 50%[註]，優於原訂提升單一性別董事比例至董事席次 30%之目標；董事年齡介於 40 歲至 49 歲者共 1 人，50 歲至 59 歲者共 5

人，60 歲至 69 歲者共 6 人，70 歲至 79 歲共 2 人，董事平均年齡 61 歲，平均任期 2.45 年。

註：財政部股權代表董事陳嘉鐘先生於 112.07.01 辭任，所留遺缺尚待財政部核派，目前董事會共計 14 席。

②董事會獨立性：

本公司注重董事之獨立性，董事長與總經理非由同一人擔任，亦未有互為配偶或一親等親屬情事，董事間亦無具有配偶或二親等以內之親屬關係(優於證券交易法第 26-3 條第 3 項及第 4 項所定)。獨立董事具備主管機關所定獨立性，兼任其他公司董事或獨立董事未逾二家，且所有董事兼任其他上市櫃公司董事皆未逾二家。

本公司設定董事符合獨立性情形[註]占比達總席次 80%之目標，112 年董事符合獨立性情形達 92.86%。董事長雷仲達自 112 年 6 月上任，未兼任本公司經理人職務，亦符合獨立性標準。董事蕭玉美兼任本公司總經理，不適用外部董事獨立性情形。

依據金管會「公司治理 3.0 永續發展藍圖」及相關規範，本公司獨立董事共 5 席，達總席次三分之一，獨立董事任期皆未逾三屆，平均任期年資達 2.85 年。

註：外部董事符合獨立性情形係採以下標準，下列 9 項指標需至少符合 4 項，其中前 3 項需至少符合 2 項：

(1)過去 5 年內，董事未任職本公司高階主管。

(2)本年度及過去 3 年內，董事及其家族成員未接受公司或任一子公司超逾 60,000 美元，但受美國 SEC 4200 條款允許者得不在此限。

(3)本年度及過去 3 年內，董事的家族成員未任職公司或任一子公司的高階主管。

(4)董事非公司或經營團隊的諮詢顧問，且與公司諮詢顧問沒有利害關係。

(5)董事與公司主要顧客或供應商沒有利害關係。

(6)董事與其他企業或其經營階層間沒有服務契約關係。

(7)董事與主要受公司捐獻之非營利組織沒有利害關係。

(8)過去 3 年內，董事未任職於公司外部查核機構或擔任合夥人。

(9)董事與董事會獨立性運作無任何利益衝突。

(五)自公司或其關係企業之董事長及總經理回任顧問：無。

(六)發起人：不適用。

(七) 最近年度給付董事、監察人、總經理、副總經理、協理及顧問等之酬金

1.一般董事及獨立董事之酬金

111 年 12 月 31 日 (單位：新台幣仟元)

職稱	姓名	董事酬金								A、B、C 及 D 等四項總額及占稅後純益之比例(%)		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、F 及 G 等七項總額及占稅後純益之比例(%)		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		報酬(A)		退職退休金(B)		董事酬勞(C)		業務執行費用(D)				薪資、獎金及特支費等(E)		退職退休金(F)		員工酬勞(G)						
																本公司		財務報告內所有公司				
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	現金金額	股票金額	現金金額	股票金額	本公司	財務報告內所有公司	
董事長	財政部 張兆順 (財政部代表)	0	12,781	0	880	91,385	91,385	2,375	4,906	93,760；0.51%	109,952；0.60%	7,778	10,137	108	237	0	0	393	0	101,646；0.55%	120,719；0.66%	760
董事(財政部代表)	胡光華																					
	陳嘉鐘																					
	吳懿娟																					
	蕭家旗																					
	顏春蘭																					
	陳佩君																					
	邱奕淦																					
董事	行政院國家發展基金管理會 代表人: 施克和																					
董事	中華郵政(股)公司 代表人：吳宏謀																					
董事	臺灣銀行(股)公司 代表人：陳慧娟																					
獨立董事	林常青	3,600	3,960	0	0	0	0	828	828	4,428；0.02%	4,788；0.03%	0	0	0	0	0	0	0	0	4,428；0.02%	4,788；0.03%	0
	吳瑛																					
	陳虹如																					
	陳彩稚																					
	游啓璋																					

1.獨立董事酬金給付政策、制度、標準與結構，並依所擔負之職責、風險、投入時間等因素敘明與給付酬金數額之關聯性：本公司獨立董事酬金依本公司章程規定，授權董事會依其對公司營運之參與程度及貢獻價值，參酌同業通常水準議定支給，獨立董事之酬金結構包括月支報酬及研究費，其中月支報酬主係考量獨立董事之職責，給予每位獨立董事月支報酬 6 萬元，另考量獨立董事出席審計委員會、薪資報酬委員會及誠信經營委員會對於議案之內容須投入時間，並負擔風險，爰按出席該等委員會之次數發給研究費，召集人每次 1.2 萬元，委員每次 1 萬元，不支領董事酬勞及變動薪酬，以維持其獨立性。

2.最近年度公司董事為財務報告內所有公司提供服務(如擔任非屬員工之顧問等)領取之酬金：無。

註：1.財政部代表顏春蘭女士於 111.09.30 起解任，111.11.01 起由蕭家旗先生接任；臺灣銀行(股)公司代表 111.01.07 起由陳慧娟女士接任。

2.“業務執行費用(D)”欄未計入支付司機相關報酬總金額 1,471 仟元；“薪資、獎金及特支費等(E)”欄未計入支付司機相關報酬總金額 1,674 仟元。

3.董事酬勞(C)及兼任員工領取之員工酬勞(G)皆為年度經董事會通過之分派數。

4.本公司未發行員工認股權憑證及限制員工權利新股。

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司	財務報告內所有公司	本公司	母公司及所有轉投資事業
低於 1,000,000 元	張兆順、胡光華、陳嘉鐘、吳懿娟、蕭家旗、顏春蘭、陳佩君、邱奕淦、施克和、吳宏謀、陳慧娟、林常青、吳瑛、陳虹如、陳彩稚、游啓璋	胡光華、陳嘉鐘、吳懿娟、蕭家旗、顏春蘭、邱奕淦、施克和、吳宏謀、陳慧娟、林常青、陳虹如、陳彩稚、游啓璋	張兆順、陳嘉鐘、吳懿娟、蕭家旗、顏春蘭、陳佩君、邱奕淦、施克和、吳宏謀、陳慧娟、林常青、吳瑛、陳虹如、陳彩稚、游啓璋	陳嘉鐘、吳懿娟、蕭家旗、顏春蘭、施克和、吳宏謀、陳慧娟、林常青、陳虹如、陳彩稚、游啓璋
1,000,000 元(含)~2,000,000 元(不含)		吳瑛		吳瑛
2,000,000 元(含)~3,500,000 元(不含)				邱奕淦
3,500,000 元(含)~5,000,000 元(不含)				
5,000,000 元(含)~10,000,000 元(不含)	行政院國家發展基金管理會、中華郵政、臺灣銀行	張兆順、陳佩君、行政院國家發展基金管理會、中華郵政、臺灣銀行	胡光華、行政院國家發展基金管理會、中華郵政、臺灣銀行	胡光華、陳佩君、行政院國家發展基金管理會、中華郵政、臺灣銀行
10,000,000 元(含)~15,000,000 元(不含)				張兆順
15,000,000 元(含)~30,000,000 元(不含)				
30,000,000 元(含)~50,000,000 元(不含)				
50,000,000 元(含)~100,000,000 元(不含)				
100,000,000 元以上	財政部	財政部	財政部	財政部
總計	20	20	20	20

2.監察人之酬金：本公司並未設置監察人，故不適用。

3.總經理及副總經理之酬金

111 年 12 月 31 日 (單位：新台幣仟元)

職稱	姓名	薪資(A)		退職退休金(B)		獎金及特支費等(C)		員工酬勞金額(D)				A、B、C及D等四項總額及占稅後純益之比例（%）		領取來自子公司以外轉投資事業或母公司酬金
		本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司	財務報告內所有公司	本公司		財務報告內所有公司		本公司	財務報告內所有公司	
								現金金額	股票金額	現金金額	股票金額			
總經理	胡光華	12,177	17,008	700	808	9,216	13,706	1,409	0	2,608	0	0.13	0.19	613
副總經理	林瑞雲													
	蕭玉美													
	陳國寶													
總稽核	蔡瑞瑛													
法遵長	柯怡明													
	鄔慧琳													

註:1.陳副總經理國寶於 111.3.01 退休；鄔法遵長慧琳於 111.9.1 退休；柯法遵長怡明君於 111.9.1 就任；蔡總稽核瑞瑛於 112.3.20 退休。“獎金及特支費(C)”欄未計入支付司機相關報酬總金額 5,721 仟元。

2.員工酬勞(D)為年度經董事會通過之分派數。

3.本公司未發行員工認股權憑證及限制員工權利新股。

4.依金融控股公司年報應行記載事項準則第十條第三款第八目，本公司無須個別揭露前五位酬金最高主管之酬金。

酬金級距表

給付本公司各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司	母公司及所有轉投資事業
低於 1,000,000 元	蕭玉美、陳國寶、柯怡明	
1,000,000 元（含）～2,000,000 元(不含)		陳國寶
2,000,000 元（含）～3,500,000 元(不含)		柯怡明
3,500,000 元（含）～5,000,000 元(不含)	鄔慧琳	鄔慧琳
5,000,000 元（含）～10,000,000 元(不含)	胡光華、林瑞雲、蔡瑞瑛	胡光華、林瑞雲、蕭玉美、蔡瑞瑛、
10,000,000 元（含）～15,000,000 元(不含)		
15,000,000 元（含）～30,000,000 元(不含)		
30,000,000 元（含）～50,000,000 元(不含)		
50,000,000 元（含）～100,000,000 元(不含)		
100,000,000 元以上		
總計	7	7

4.分派員工酬勞之經理人姓名及分派情形

111 年 12 月 31 日(單位：新台幣仟元)

職稱		姓名	股票金額	現金金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人	副總經理	林瑞雲	—	2,944	2,944	0.02
	總稽核	蔡瑞瑛				
	法遵長	鄔慧琳				
	經理	魯明志				
	經理	安蘭仲				
	經理	張家麟				
	代理經理	趙美麗				

註：胡總經理光華依本公司規定不得支領員工酬勞；蕭副總經理玉美、陳副總經理國寶、柯法遵長怡明、丁主任秘書涵茵、郭經理應俊、曾經理黌及陳經理建安為兼職人員，未支領本公司員工酬勞。

5.分別比較說明本公司及合併財務報告所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性

(1)本公司及合併報告所有公司於最近二年度支付本公司董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例分析

年度 公司	110 年度	111 年度	分析
本公司	0.61%	0.66%	111 年度本公司及合併財務報告所有公司支付酬金總額占稅後純益比例較 110 年度略增。兩年度酬金支付總額相近，受 111 年度稅後盈餘略減影響，雖占比皆略增，惟年度差異變動不大。
合併財務報告內所有公司	0.77%	0.83%	

(2)給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性

①給付酬金之政策、標準與組合

本公司給付董事、總經理及副總經理之酬金分述如下：

A.董事：酬金包括董事酬勞及交通費，董事酬勞依公司章程第 31 條之 1 規定，每年按扣除分配董事及員工酬勞前之稅前利益，扣除累積虧損後，提撥不高於百分之〇．五，董事為法人代表者，董事酬勞歸法人股東所有，另每月發給每位董事交通費新台幣 2 萬元。

B.獨立董事：酬金包括月支報酬及研究費，不另支給董事酬勞，月支報酬為新台幣 6 萬元，另按出席審計委員會、薪資報酬委員會及誠信經營委員會之次數發給研究費，召集人每次新台幣 1.2 萬元，委員每次新台幣 1 萬元。

C.董事長：包含薪津、退職退休金及各項獎金，以及汽車之租金、油資等業務執行費用等項目。

D.總經理及副總經理：包含薪津、退職退休金、各項獎金及員工酬勞，以及汽車之租金、油資等業務執行費用等項目。

(2)訂定酬金之程序

本公司給付董事、總經理及副總經理各項酬金，除依公司章程規定，考量經營績效、對公司之貢獻度及參考同業通常水準外，亦考量董事績效評估結果、經理人個人績效考核成績及公司未來風險，而給予合理報酬，相關薪酬均經薪資報酬委員會及董事會審議通過；經理人經評估以下因素後悉依規則核發：

A.集團 ESG 計畫(含氣候變遷)推動：獲選納入「DJSI 新興市場指數及世界指數」成分股，成為我國第二家入選 DJSI 之公股金融機構，並榮獲 TCSA 台灣企業永續獎「永續報告類白金獎」、行政院國家永續發展委員會「國家永續發展獎」、天下雜誌「天下永續公民獎」等，且積極導入各項 ISO 管理系統及永續相關標準、遵循國際規範及倡議，建構永續金融生態系，致力擴張由上而下、由內而外之永續影響力。

B.股東總回報值：111 年度受疫情持續及整體金融環境不佳影響，TSR 為 -10.18%，相較 110 年度 24.18%，對股東而言，顯示年度資本收益回報較差。

(3)與經營績效及未來風險之關聯性

本公司 111 年度個體稅後純益較 110 年度衰退 28.74%，考量經營績效及未來風險後，當年度本公司及合併財務報告內所有公司支付董事、總經理及副總經理各項酬金總額分別較 110 年度減少 23.00%及減少 23.49%。未來將視實際經營狀況及相關法令適時審視酬金制度，以謀公司永續經營。

四、資本及股份

(一)股份種類

112 年 9 月 30 日

股份種類	核定股本(股數)			備註
	流通在外股份	未發行股份	合計	
記名式普通股	14,051,338,138	7,948,661,862	22,000,000,000	流通在外股份均係上市股票。

(二)股本形成經過

1.股本形成經過

年月	發行價格(元)	核定股本		實收股本		備註		
		股數(股)	金額(元)	股數(股)	金額(元)	股本來源	以現金以外之財產抵充股款者	其他
91.2	10	10,000,000,000	100,000,000,000	2,915,607,838	29,156,078,380	交通銀行及原國際證券普通股分別以1股及2.05股轉換為兆豐金控1股普通股，共組設立兆豐金控公司。	無	註 1
91.8	10	10,000,000,000	100,000,000,000	3,207,168,621	32,071,686,210	資本公積轉增資2,915,607,830元。	無	註 2
91.8	10	10,000,000,000	100,000,000,000	5,669,440,785	56,694,407,850	原倍利證券及中興票券普通股分別以1.12股及1.39股轉換為兆豐金控股普通股計24,622,721,640元。	無	註 3
91.12	10	12,000,000,000	120,000,000,000	11,048,840,244	110,488,402,440	中國商銀及中國產物保險公司普通股分別以0.7463股及1.13股轉換為兆豐金控1股普通股，計53,793,994,590元。	無	註 4
92.8	10	12,000,000,000	120,000,000,000	11,427,171,661	114,271,716,610	盈餘轉增資3,783,314,170元。	無	註 5
92.12	10	12,000,000,000	120,000,000,000	11,397,171,661	113,971,716,610	配合子公司交通銀行銷除庫藏股30,000,000股，辦理減資300,000,000元。	無	註 6
93.3	10	12,000,000,000	120,000,000,000	11,365,729,661	113,657,296,610	銷除庫藏股31,442,000股，辦理減資314,420,000元。	無	註 7
95.3	10	12,000,000,000	120,000,000,000	11,169,449,238	111,694,492,380	銷除庫藏股196,280,423股，辦理減資1,962,804,230元。	無	註 8
96.7	10	12,000,000,000	120,000,000,000	11,059,426,238	110,594,262,380	銷除庫藏股110,023,000股，辦理減資1,100,230,000元。	無	註 9
100.9	10	12,000,000,000	120,000,000,000	11,280,614,762	112,806,147,620	盈餘轉增資2,211,885,240元。	無	註 10
101.8	10	12,000,000,000	120,000,000,000	11,449,823,983	114,498,239,830	盈餘轉增資1,692,092,210元。	無	註 11
102.12	10	14,000,000,000	140,000,000,000	12,449,823,983	124,498,239,830	現金增資10,000,000,000元。	無	註 12
104.12	10	22,000,000,000	220,000,000,000	13,599,823,983	135,998,239,830	現金增資11,500,000,000元。	無	註 13
111.8	10	22,000,000,000	220,000,000,000	13,939,819,582	139,398,195,820	盈餘轉增資3,399,955,990元。	無	註 14
112.9	10	22,000,000,000	220,000,000,000	14,051,338,138	140,513,381,380	盈餘轉增資1,115,185,560元。	無	註 15

註 1 ：財政部90.12.31台財融(二)字第0900017830號函。
註 2 ：財政部證期會91.7.9台財證一字第0910137338號函。
註 3 ：財政部91.7.9台財融(二)字第0910031362號函。
註 4 ：財政部91.12.6台財融(二)字第0910055902號函。
註 5 ：財政部證期會92.7.15台財政一字第0920131722號函。
註 6 ：財政部92.11.14台財融(二)字第0922001571號函。
註 7 ：財政部93.2.3台財融(二)字第0920059221號函。
註 8 ：金管會95.3.14金管銀(六)字第09500047160號函。
註 9 ：金管會96.6.28金管銀(六)字第09600225350號函。
註10 ：金管會100.8.4.金管證發字第1000035292號函核准。
註11 ：金管會101.7.23金管證發字第1010031536號函。
註12 ：金管會102.10.14金管證發字第1020040445號函。
註13：金管會104.10.16金管證發字第1040040375號函申報生效。
註14：金管會111.7.20金管證發布111年申報生效案件辦理情形彙總表申報生效。
註15：金管會112.7.20金管證發布112年申報生效案件辦理情形彙總表申報生效。

2.最近三年度及截至公開說明書刊印日止，私募普通股辦理情形：無。

3.公司採總括申報方式發行新股者，應揭露預定發行總額、已發行總額及總括申報餘額等相關資訊：不適用。

(三)最近股權分散情形

1.股東結構

112 年 8 月 18 日

股東結構 數量	政府機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外人	合計
人　　數	11	29	1,197	494,855	1,078	497,170
持有股數	2,777,123,253	2,086,401,610	1,918,628,598	2,862,889,745	4,406,294,932	14,051,338,138
持股比例	19.76	14.85	13.65	20.39	31.35	100.00

2.股數分散情形(每股面額 10 元)

112 年 8 月 18 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例（%）
1 至 999	138,222	37,497,021	0.27%
1,000 至 5,000	237,923	479,657,226	3.41%
5,001 至 10,000	57,008	372,791,980	2.65%
10,001 至 15,000	27,532	315,886,473	2.25%
15,001 至 20,000	9,263	156,601,438	1.11%
20,001 至 30,000	10,808	253,220,442	1.80%
30001 至 40000	4,955	166,516,798	1.19%
40001 至 50000	2,657	116,461,461	0.83%
50,001 至 100,000	5,036	334,399,205	2.38%
100,001 至 200,000	2,165	281,091,816	2.00%
200,001 至 400,000	779	206,596,600	1.47%
400,001 至 600,000	184	89,610,880	0.64%
600,001 至 800,000	99	67,736,544	0.48%
800,001 至 1,000,000	56	49,808,190	0.36%
1,000,001 以上	483	11,123,462,064	79.16%
合　　計	497,170	14,051,338,138	100.00%

3.主要股東名單

112 年 8 月 18 日

股份 主要股東名稱	持有股數	持股比例(%)
財政部	1,180,992,939	8.40
行政院國家發展基金管理會	858,561,512	6.11
中華郵政股份有限公司	507,072,769	3.61
國泰人壽保險股份有限公司	376,245,167	2.68
臺灣銀行股份有限公司	346,071,764	2.46
臺灣人壽保險股份有限公司	315,333,436	2.24
新制勞工退休基金	281,131,909	2.00
花旗（台灣）商業銀行受託保管新加坡政府投資專戶	222,677,045	1.58
寶成工業股份有限公司	198,095,937	1.41
舊制勞工退休基金	195,084,873	1.39
臺灣菸酒股份有限公司	187,274,280	1.33
美商摩根大通銀行台北分行受託保管梵加德集團公司經理之梵加德新興市場股票指數基金投資專戶	154,836,778	1.10
美商摩根大通銀行台北分行受託保管先進星光基金公司之系列基金先進總合國際股票指數基金投資專戶	150,811,658	1.07
台新國際商業銀行股份有限公司受託保管國泰台灣高股息傘型證券投資信託基金之台灣ＥＳＧ永續高股息ＥＴＦ證券投資信託基金專戶	140,713,801	1.00

4.最近二年度及當年度董事、監察人及主要股東放棄現金增資認股之情形：無此情事。

5.最近二年度及截至公開說明書刊印日止，董事、監察人、經理人及持股比例百分之一以上之股東股權移轉及股權質押變動情形

(1)董事、監察人、經理人及大股東股權變動情形

職　　稱	姓　　名	110 年度		111 年度		112 年度截至公開說明書刊印日止	
		持有股數增(減)數	質押持有股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
董事(大股東)	財政部代表：雷仲達(註 1)	0	0	28,576,0977,192	0	9,372,9593,000	0
董事(大股東)	財政部代表：蕭玉美(註 2)	0	0	28,576,0975,000	0	9,372,9599,101	0
董事(大股東)	財政部代表：陳佩君	0	0	28,576,09762,841	0	9,372,95960,873	0
董事(大股東)	財政部代表：吳懿娟	0	0	28,576,0970	0	9,372,9590	0
董事(大股東)	財政部代表：蕭家旗(註 3)	0	0	28,576,0970	0	9,372,9590	0
董事(大股東)	財政部代表：邱奕淦	0	0	28,576,09725	0	9,372,9598	0
董事(大股東)	行政院國家發展基金管理會代表：施克和	0	0	20,774,3300	0	6,813,9800	0
董事(大股東)	中華郵政股份有限公司代表：吳宏謀	0	0	12,269,4720	0	4,024,3870	0
董事(大股東)	台灣銀行股份有限公司代表：陳慧娟	0	0	8,373,7840	0	2,746,6010	0
董事長	雷仲達(註 1)	0	0	7,192	0	3,000	0
總經理	蕭玉美(註 4)	0	0	5,000	0	9,101	0
獨立董事	吳瑛	0	0	0	0	0	0
獨立董事	林常青	0	0	0	0	0	0
獨立董事	陳虹如	0	0	0	0	0	0
獨立董事	陳彩稚	0	0	0	0	0	0
獨立董事	游啓璋	0	0	0	0	0	0
副總經理	丁涵茵(註 5)	0	0	1,500	0	492	0
副總經理	黃永貞(註 6)	0	0		0	925	0
總稽核	林玲君(註 7)	0	0	0	0	782	0
法遵長	柯怡明(註 8)	0	0	0	0	1,787	0
經理	魯明志	0	0	161	0	53	0
經理	安蘭仲	0	0	0	0	0	0
經理	張家麟(註 9)	0	0	250	0	82	0
經理	趙美麗(註 10)	0	0	0	0	1	0
經理	郭應俊(註 11)	0	0	0	0	0	0
經理	曾黌(註 12)	0	0	0	0	0	0
經理	陳建安(註 13)	0	0	0	0	0	0

註 1：張董事長兆順於 112.05.25 辭任；雷董事長仲達於 112.06.16 起經董事會推選為新任董事長。
註 2：董事代表人胡光華董事自 112.06.21 解任，由蕭玉美董事接任。
註 3：董事蕭家旗先生於 111.11.01 接任，舊任者顏春蘭女士自 111.09.30 辭任。
註 4：蕭總經理玉美於 112.05.25 經董事會通過聘任，並於 112.06.15 經金管會核准新任總經理生效。
註 5：林副總經理瑞雲自 112.06.19 退休；丁副總經理涵茵自同日起就任。
註 6：黃副總經理永貞自 112.10.01 起就任。
註 7：蔡總稽核瑞瑛自 112.03.20 退休；林總稽核玲君自同日起就任。
註 8：鄔法遵長慧琳自 111.09.01 退休；柯法遵長怡明自同日起就任。
註 9：行政管理部代理經理張家麟自 110.08.01 起真除。
註 10：財務控管部李協理靜怡自 111.10.31 起免兼本公司職務；趙代理經理美麗自同日起就任，並於 112.07.01 起真除。
註 11：資訊安全部經理郭應俊自 111.01.01 起就任。
註 12：法令遵循部經理曾黌自 111.02.01 起就任。
註 13：資訊部經理陳建安自 111.03.01 起就任。
註 14：陳副總經理國寶自 111.03.01 退休。
註 15：董事代表人陳嘉鐘先生自 112.07.01 起辭任。

(2)股權移轉之相對人為關係人者資訊：無。

(3)股權質押之相對人為關係人者資訊：無。

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

112 年 9 月 30 日

姓名	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係		備註
	股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率	名稱	關係	
財政部（代表人-莊翠雲）	1,180,992,939	8.40%	0	0	0	0	臺灣銀行(股)公司(臺灣金控百分百持股之子公司)	財政部百分百持股臺灣金控	
行政院國家發展基金管理會（代表人－龔明鑫）	858,561,512	6.11%	0	0	0	0	無	無	
中華郵政(股)公司（代表人-吳宏謀）	507,072,769	3.61%	0	0	0	0	無	無	
國泰人壽保險(股)公司（代表人-黃調貴）	376,245,167	2.68%	0	0	0	0	無	無	
臺灣銀行(股)公司（代表人-呂桔誠）	346,071,764	2.46%	0	0	0	0	財政部	母公司臺灣金控之唯一股東	
台灣人壽保險(股)公司（代表人-鄭泰克）	315,333,436	2.24%	0	0	0	0	無	無	
新制勞工退休基金（代表人-蘇郁卿）	281,131,909	2.00%	0	0	0	0	無	無	
花旗（台灣）商業銀行受託保管新加坡政府投資專戶	222,677,045	1.58%	0	0	0	0	無	無	
寶成工業(股)公司（代表人-詹陸銘）	198,095,937	1.41%	0	0	0	0	無	無	
舊制勞工退休基金（代表人-蘇郁卿）	195,084,873	1.39%	0	0	0	0	無	無	

(四)最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

單位：元；仟股

項目＼年度			110 年度	111 年度	當年度截至 9 月 30 日(註 8)
每股市價(註 1)	最高		36.00	45.40	40.60
	最低		28.15	28.40	30.05
	平均		31.94	35.88	35.75
每股淨值(註 2)	分配前		24.15	21.51	22.66
	分配後		22.20	20.11	尚未分配
每股盈餘	加權平均股數		13,599,824	13,939,820	14,051,338
	每股盈餘(註 3)	調整前	1.89	1.32	1.92
		調整後	1.85	1.30	尚未分配
每股股利	現金股利		1.40	1.24	尚未分配
	無償配股	盈餘配股	0.25	0.08	尚未分配
		資本公積配股	—	-	尚未分配
	累積未付股利(註 4)		無	無	—
投資報酬分析	本益比(註 5)		17.08	26.94	—
	本利比(註 6)		23.06	28.94	—
	現金股利殖利率(註 7)		4.34	3.46	—

註 1：列示各年度普通股最高及最低市價，並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。
註 2：請以次年度股東會決議分配之情形填列。
註 3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。
註 4：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。
註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。
註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。
註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。
註 8：應填列截至公開說明書刊印日止之當年度資料。

(五)公司股利政策及執行狀況

1.公司章程所訂之股利政策

本公司年度決算盈餘時，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。

前項股東股利之分派，其中現金股利不低於百分之五十，其餘為股票股利。但現金股利及股票股利分配成數，得經股東會決議調整之。

2.本年度已決議股利分配之情形

本公司 111 年度盈餘分派業經 112 年 6 月 16 日股東會決議通過決議分配現金股利每股新台幣 1.24 元，計 17,285,376,282 元及股票股利每股新台幣 0.08 元，計 1,115,185,560 元。

(六)本年度擬議之無償配股對公司營業績效及每股盈餘之影響

依「公開發行公司公開財務預測資訊處理準則」及「對上市公司應公開完整式財務預測之認定標準」之規定，本公司因未公開 111 年度財務預測，故不適用揭露預測性財務資訊之影響。

(七)員工、董事及監察人酬勞

1.公司章程所載員工、董事及監察人酬勞之成數或範圍

本公司章程規定，本公司依當年度獲利狀況(即稅前利益扣除分配員工及董事酬勞前之利益)扣除累積虧損後，如尚有餘額應提撥萬分之二至萬分之十五為員工酬勞及不高於百分之〇．五為董事酬勞。

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

本公司 111 年度員工及董事酬勞，係以當年度獲利狀況(稅前利益扣除分配員工及董事酬勞前之利益)彌補累積虧損後之餘額按章程規定並參酌同業及本公司以前年度發放情形提撥，實際分派金額若與估列數不同，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

3.董事會通過分派酬勞情形

本公司 112 年 3 月 14 日董事會通過以現金分配 111 年度員工酬勞 13,406,184 元及董事酬勞 91,385,027 元，較帳上估列金額少 498,377 元，係估計差異所致，已於 112 年度調整入帳，並無以股票分派員工酬勞情事。

4.股東會報告分派酬勞情形及結果

本公司111年度員工酬勞及董事酬勞金額業經112 年3 月14 日董事會決議通過，分別分派員工酬勞 13,406,184 元及董事酬勞 91,385,027 元，與 112 年度股東常會報告事項第三案「本公司 111 年度董事及員工酬勞分派情形報告案」尚無差異之情形。

5.前一年度員工、董事及監察人酬勞之實際分派情形(包括分派股數、金額及股價)、其與認列員工、董事及監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形

本公司 110 年度員工及董事酬勞，依董事會決議配發 18,612,503 元及 126,874,594 元，較帳上估列金額多 1,040,286 元，係估計差異所致，已於 111 年度調整入帳。上述員工及董事酬勞均以現金發放，並無以股票分配員工酬勞情事。

(八)金融控股公司買回本公司股份情形：無。

五、金融債券(含海外金融債券)辦理情形：

(一) 已發行而尚未償還之金融債券：無此情形。

(二) 一年內到期之債券，應揭露未來一年內到期之債券金額及其償還辦法：無此情形。

(三) 已發行附有得轉換為普通股、海外存託憑證或其他有價證券之轉換金融債券、應揭露事項：無此情形。

(四) 已發行交換金融債券應揭露事項：無此情形。

(五) 已發行附認股權金融債券應揭露事項：無此情形。

(六) 最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募金融債券辦理情形：無此情形。

六、公司債(含海外公司債)辦理情形

(一)尚未償還之公司債

公司債種類		109 年度第 1 期無擔保普通公司債甲券	109 年度第 1 期無擔保普通公司債乙券	112 年度第 1 期無擔保普通公司債甲券	112 年度第 1 期無擔保普通公司債乙券	112 年度第 1 期無擔保普通公司債丙券
發行(辦理)情形		109 年 5 月 27 日		112 年 8 月 24 日		
面額		新台幣壹佰萬元整		新台幣壹佰萬元整		
發行及交易地點		中華民國櫃檯買賣中心		中華民國櫃檯買賣中心		
發行價格		依面額金額十足發行		依面額金額十足發行		
總額		新台幣 32 億元	新台幣 18 億元	新台幣 12 億元	新台幣 66 億元	新台幣 22 億元
利率		固定年利率 0.66%	固定年利率 0.71%	固定年利率 1.50%	固定年利率 1.60%	固定年利率 1.64%
期限		七年期 到期日 116 年 5 月 27 日	十年期 到期日 119 年 5 月 27 日	三年期 到期日 115 年 8 月 24 日	五年期 到期日 117 年 8 月 24 日	七年期 到期日 119 年 8 月 24 日
受償順位		主順位		主順位		
保證機構		無		無		
受託人		台北富邦商業銀行股份有限公司信託部		台北富邦商業銀行股份有限公司信託部		
承銷機構		兆豐證券股份有限公司		兆豐證券股份有限公司		
簽證律師		蔚中傑律師事務所　蔚中傑律師		蔚中傑律師事務所　蔚中傑律師		
簽證會計師		資誠聯合會計師事務所　紀淑梅會計師		資誠聯合會計師事務所　郭柏如會計師		
償還方法		自發行日起到期一次還本		自發行日起到期一次還本		
未償還本金		新台幣 32 億元	新台幣 18 億元	新台幣 12 億元	新台幣 66 億元	新台幣 22 億元
贖回或提前清償之條款		無		無		
限制條款		無		無		
是否計入合格資本		否		否		
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果		無		無		
附其他權利	截至公開說明書刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	無		無		
	發行及轉換(交換或認股)辦法	無		無		
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		無		無		
交換標的委託保管機構名稱		無		無		

(二)一年內到期之公司債：無此情形。

(三)已發行附有得轉換為普通股、海外存託憑證或其他有價證券之轉換公司債者：無此情形。

(四)已發行交換公司債者：無此情形。

(五)公司採總括申報方式募集與發行普通公司債者：

公司債名稱	112 年度無擔保普通公司債	
預定募集與發行總額	上限一百億元整	
已募集發行總額 (含各次發行日期及金額)	112 年 8 月 24 日	甲券：新台幣 12 億元
		乙券：新台幣 66 億元
		丙券：新台幣 22 億元
總括申報餘額	預定發行額度已全數發行完畢	
未發行部分預定發行期間		

(六)已發行附認股權公司債者：無此情形。

(七)最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募公司債辦理情形：無此情形。

七、特別股辦理情形：

(一)流通在外及辦理中之特別股：無此情形。

(二)已發行附認股權特別股者：無此情形。

(三)特別股已在證券交易所上市或證券商營業處所買賣者：無此情形。

(四)上市或上櫃公司發行未上市或未上櫃特別股者：無此情形。

(五)最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募特別股辦理情形：無此情形。

八、參與發行海外存託憑證之辦理情形：

(一)凡已參與發行而尚未全數兌回及辦理中之海外存託憑證：無此情形。

(二)已參與發行海外存託憑證之公司：無此情形。

(三)最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募海外存託憑證辦理情形：無此情形。

九、員工認股權憑證辦理情形：

(一)公司尚未屆期之員工認股權憑證：無此情形。

(二)累積至公開說明書刊印日止取得員工認股權憑證之經理人及取得認股權憑證可認股數前十大員工之姓名、取得及認購情形：無此情形。

(三)最近三年度及截至公開說明書刊印日止私募員工認股權憑證辦理情形：無此情形。

十、限制員工權利新股辦理情形：

(一)凡尚未全數達既得條件之限制員工權利新股：無此情形。

(二)累積至公開說明書刊印日止取得限制員工權利新股之經理人及取得前十大員工之姓名、取得情形：無此情形。

十一、併購辦理情形：

(一)進行中之合併或收購案：無此情形。

(二)進行中之分割案：無此情形。

十二、受讓他公司股份發行新股尚在進行中者：無此情形。

貳、營運概況

一、公司之經營

(一)業務內容

本公司旗下計有兆豐國際商業銀行(股)公司、兆豐證券(股)公司、兆豐票券金融(股)公司、兆豐產物保險(股)公司、兆豐國際證券投資信託(股)公司、兆豐資產管理(股)公司及兆豐創業投資(股)公司等七家子公司，本公司及各子公司之業務內容分別說明如下：

1.業務範圍

兆豐金融控股股份有限公司

(1)公司所營業務之主要內容

本公司之業務以投資及對被投資事業之管理為限，得投資之事業包括金融控股公司、銀行業、票券金融業、信用卡業、信託業、保險業、證券業、期貨業、創業投資事業、經主管機關核准投資之外國金融機構及其他經主管機關認定與金融業務相關之事業。除上述所列得投資之事業外，本公司得向主管機關申請核准投資，但不得參與該事業之經營。

(2)營業比重

單位：新台幣仟元

項目＼年度	111 年度		110 年度	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
採權益法認列之投資收益	18,602,819	99.58	25,601,093	99.71
其他營業收入	77,295	0.42	74,338	0.29
收益合計	18,680,114	100.00	25,675,431	100.00

(3)未來計畫開發之新金融商品：不適用。

兆豐國際商業銀行(股)公司

(1)公司所營業務之主要內容

A.企業金融業務：包括各種企業放款、專案融資、政策性貸款、聯貸業務、中小企業貸款、永續金融貸款、透支/貼現、開發國內信用狀、保證業務及應收帳款融資、承購業務、財務顧問等。

B.消費金融業務：包括房屋購置或修繕貸款、行家理財貸款、其他消費性貸款、財富管理及私人銀行業務、特定金錢信託投資國內外有價證券(基金/債券)業務、各項信託、保管業務、信用卡業務等。

C.存款、外匯及各項代理業務：包括各類存款、進出口業務、買賣外幣現鈔業務、國內外匯兌業務、保管箱業務、代理收付款項業務、代理國庫業務、代理有價證券發行業務、代理股息利息紅利發放業務等。

D.財務及投資業務：辦理台外幣資金調度業務、外匯交易業務、有價證券買賣業務、直接股權投資業務、金融商品行銷及衍生性金融商品業務、有價證券承銷業務等。

E.數位金融業務：辦理一般網路銀行、全球金融網、行動銀行 APP、電話銀行、網路 ATM、全國性繳費、銀行官網、OPEN API、大數據、區塊鏈函證等數位金融業務。

F.人身保險代理人業務。

G.其它經中央主管機關核准辦理之相關業務。

(2)營業比重

單位：新台幣仟元

項目＼年度	111 年度		110 年度	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
利息淨收益	36,238,906	67.81	29,785,188	66.21
利息以外淨收益				
手續費淨收益	6,777,530	12.68	6,692,331	14.88
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	4,809,158	9.00	4,903,853	10.90
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	2,344,156	4.39	1,507,922	3.35
除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(38,867)	(0.07)	(39,147)	(0.09)
兌換損益	2,563,818	4.80	1,368,097	3.04
資產減損(損失)迴轉利益淨額	127,770	0.24	(30,095)	(0.06)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	136,279	0.25	439,819	0.98
其他利息以外淨損益	481,948	0.90	356,433	0.79
利息以外淨收益合計	17,201,792	32.19	15,199,213	33.79
淨收益	53,440,698	100.00	44,984,401	100.00

(3)未來計畫開發之新金融商品

已成功建置「中小企業線上申貸平台」-小微 easy 貸，加速企業取得營運資金，持續藉由數位化功能：如線上 OCR 辨識將圖像轉為文字、一鍵發查取得主要資訊、簡化徵授信流程、塑造融資業務即時互動之情境；建置 MegaLoan 信貸徵審平台，優化作業流程，加快審核速度。此外，順應科技化與數位化的金融發展趨勢，將持續優化 STM(智慧櫃員機)及行動銀行等之各項功能，以提升消費者體驗；利用智慧金融 AI 技術，建置信用卡各類數據模型輔助業務決策；未來業務拓展將結合綠色金融願景整合行銷，引導客戶重視永續發展議題、落實環境友善與節能減碳的生活模式，以踐行 ESG 原則。

兆豐證券(股)公司

(1)公司所營業務之主要內容

A.有價證券之經紀、承銷及自行買賣。

B.有價證券股務事項之代理。

C.有價證券買賣融資融券業務。

D.經營衍生性商品業務。

E.受託買賣外國有價證券。

F.經營期貨交易輔助業務。

G.兼營期貨自營業務。

H.有價證券出借業務。

I.國際證券業務。

J.其他經主管機關核准辦理之相關業務。

(2)營業比重

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	111 年度		110 年度	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
經紀業務	3,679,193	88.09	5,649,966	75.61
承銷業務	282,688	6.77	540,555	7.23
自營業務	(58,122)	(1.39)	999,370	13.37
其他	272,993	6.53	283,216	3.79
收益合計	4,176,752	100.00	7,473,107	100.00

(3)未來計畫開發之新金融商品與服務

依據主管機關開放政策與客戶需求，持續研發及設計金融理財商品及建置相關平台，以提升商品豐富性與完整性，並強化及建置資訊系統與服務功能，增進作業效率與客戶滿意度。此外，112 年度將以客戶需求、行動優先為主軸，持續推動數位轉型專案，例如優化開戶系統、建置客製化 APP 等，以期提供客戶全方位一站購足之金融服務。

兆豐票券金融(股)公司

(1)公司所營業務之主要內容

A.票券業務：短期票券(含美元票券)之承銷、經紀、自營業務；融資性商業本票之保證、背書業務。

B.債券業務：金融債券之簽證、承銷、經紀、自營業務；政府債券及公司債券之自營業務；固定收益有價證券及外幣債券之自營及投資業務。

C.股權投資業務。

D.其他。

(2)營業比重

單位：新台幣仟元

項目＼年度	111 年度		110 年度	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
票券業務	3,161,098	52.38	2,899,265	51.43
債券業務	2,080,648	34.48	2,456,226	43.58
股權投資業務	116,082	1.92	136,296	2.42
其他	676,606	11.22	145,053	2.57
總收入	6,034,434	100.00	5,636,840	100.00

(3)未來計畫開發之新金融商品：無。

兆豐產物保險(股)公司

(1)公司所營業務之主要內容

A.直接簽單業務：包括火災保險、貨物運送保險、船舶保險、汽車保險、航空保險、工程保險、責任保險、信用保險、保證保險、傷害保險、健康保險及其他財產保險等。

B.分進再保險業務。

(2)營業比重

單位：新台幣仟元

項目＼年度	111 年度		110 年度	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
火災保險	2,150,359	23.76	1,978,621	24.49
貨運保險	314,568	3.48	266,700	3.30
船舶保險	633,638	7.00	557,516	6.90
汽車保險	3,593,800	39.71	3,487,751	43.17
航空保險	100,391	1.11	80,366	0.99
工程保險	355,348	3.93	306,938	3.80
傷害保險	589,638	6.51	417,110	5.17
健康保險	505,789	5.59	266,645	3.30
其他保險	806,651	8.91	717,840	8.88
簽單保費收入	**9,050,182**	**100.00**	**8,079,487**	**100.00**
再保費收入	**998,954**	**-**	**894,380**	**-**
總保費收入	**10,049,136**	**-**	**8,973,867**	**-**

(3)未來計畫開發之新金融商品與服務

A.颱風風速及降水量參數水蜜桃保險。

B.返國繼續住院保險金附加條款。

C.新個人海外突發疾病暨傷害醫療費用保險。

D.海外旅行返國後限定事故額外費用補償附加條款。

E.E 世代住院醫療費用保險(實支實付型)。

F.女性性騷擾受害人刑事辯護律師費用補償保險。

G.時尚女性安保個人傷害保險。

H.溫馨癌症身故保險。

I.電動汽車綜合保險。

J.強制汽車責任保險駕駛人傷害附加條款-限車主本人(微型電動二輪車單一交通事故)。

K.汽車第三人責任保險 (微型電動二輪車適用)。

L.汽車保險零件、配件保額增加附加條款。

M.暫時儲存附加條款。

兆豐國際證券投資信託(股)公司

(1)公司所營業務之主要內容

A.證券投資信託業務。

B.全權委託投資業務。

C.其他經主管機關核准之業務。

(2)營業比重

單位：新台幣仟元

項目＼年度	111 年度		110 年度	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
公募基金	349,839	97.29	376,031	93.89
私募基金	8,157	2.27	16,668	4.16
全權委託	1,585	0.44	7,822	1.95
合計	359,581	100.00	400,521	100.00

(3)未來計畫開發之新金融商品與服務

112 年度預算預計發行之公募基金如下：

A.多重資產基金：鎖定升息及後疫情環境下，具匯兌或復甦趨勢之產業標的，涵蓋各股票、債券及 REITs 等資產類別。

B.主題式基金：以 ESG 或綠色金融題材為主軸。

C.指數股票型基金：與指數公司研議開發具趨勢及創新商品。

兆豐資產管理(股)公司

(1)公司所營業務之主要內容

A.金融機構金錢債權業務：包括應收帳款收買、評價、拍賣及金錢債權管理服務業務、逾期應收帳款管理服務等。

B.不動產相關業務：包括買賣、租賃、開發租售、仲介服務、都市更新、投資顧問、管理顧問等。

C.其他金融、保險、不動產業及中央主管機關核准辦理之相關業務。

(2)營業比重

單位：新台幣仟元

項目＼年度	111 年度		110 年度	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
服務收入	453,612	94.13	410,440	93.75
買入應收債權淨回收款暨處分承受擔保品損益淨額	22,659	4.70	15,610	3.57
租金收入	4,228	0.88	5,361	1.22
利息收入	1,383	0.29	1,750	0.40
處分投資性不動產淨利益	-	-	4,643	1.06
合計	481,882	100.00	437,804	100.00

(3)未來計畫開發之新金融商品與服務：無。

兆豐創業投資(股)公司

(1)公司所營業務之主要內容

A.對被投資事業直接提供資本。

B.對被投資事業提供企業經營、管理與諮詢服務。

(2)營業比重

單位：新台幣仟元

項目＼年度	111 年度		110 年度	
	金額	比重(%)	金額	比重(%)
金融資產出售淨利益	52,633	191.57	107,554	33.98
股利收入	24,994	90.97	21,417	6.77
董監酬勞收入	0	0	217	0.07
透過損益按公允值衡量之金融資產淨利益	(50,152)	(182.54)	187,373	59.18
營業收入合計	27,475	100.00	316,561	100.00

(3)未來計畫開發之新金融商品與服務：無。

兆豐管理顧問股份有限公司是經濟部中小企業處辦理之「加強投資中小企業委託投資管理計畫」受委任管理顧問公司之一，兆豐創投未來將投資中小企業案件可搭配經濟部中小企業處基金，增加資金運用。此外，兆豐創投將配合政府政策匡列天使基金以扶持新創產業，提供新創事業發展營運資金並提供相關輔導。

2.產業概況

(1)國內外金融環境變化

A.國際經濟金融情勢

世界銀行預估 111 年全球經濟成長率為 2.9%，較 110 年下降 3.0 個百分點，尤其是先進國家景氣降溫情形非常迅速，且下半年經濟情勢惡化更為明顯，反映俄烏戰爭及產業供應鏈瓶頸推升全球性通膨壓力，是以各國央行紛紛採取緊縮性貨幣政策，尤其是美國聯準會大幅升息達 17 碼最為劇烈，另歐洲各國亦面臨能源供應緊張問題，以及中國疫情持續且反覆實施封城，致房地產等行業景氣持續下滑，均導致全球經濟活動趨於疲弱。

利率方面，為抑制通膨，111 年主要國家央行均大幅升息，美國聯準會累計升息 17 碼且啟動縮表，新興國家為避免資金流出衍生貨幣貶值帶來輸入性通膨亦多採取升息行動。

B.國內經濟金融情勢

國內經濟方面，111 年全年我國經濟成長率為 2.45%，其中民間消費下半年較上半年明顯改善，反映疫情影響減退、就業情形改善及內需消費成長；惟固定資本形成第三季增幅較上半年減半，主要是企業投資受全球景氣下滑及去庫存影響而減弱，加上營建投資受升息及選擇性信用管制等總體審慎政策影響而逐季趨緩；另出口動能隨美歐國家商品需求降溫亦逐季減弱。第四季雖內需消費相對持穩，惟製造業景氣仍持續低迷，加以出口動能嚴重衰退，主計總處概估 112 年我國經濟成長率為 2.12%，較 111 年下降 0.33 個百分點。

利率方面，隨著主要國家央行均大幅升息，我國央行亦自 111 年 3 月起開始升息，全年累計升息四次共 2.5 碼，使重貼現率來到 1.75%，為 104 年 12 月以來新高，並搭配調升存款準率兩次共 0.5 個百分點。此外，隔夜拆款利率隨央行升息而趨升，由 111 年 1 月平均 0.085%，於央行 111 年 12 月升息後升至 0.555%；另央行定存單得標利率亦普遍走升。

匯率方面，111 年 1~10 月新台幣兌美元走貶，由年初的 27.6 元價位，一度走弱至接近 32.3 元價位，反映美國聯準會加速且大幅升息，連帶使外資流出，又貿易順差隨出口減弱而縮小，使出口商拋匯需求降低；11 月後，新台幣兌美元小幅回升，於年底收在 30.7 元價位，反映美國聯準會放慢升息且市場預期已接近升息尾聲，使外資轉呈淨匯入，加上年底出口商拋匯需求增加故支撐新台幣匯價。總計 111 年度新台幣兌美元平均匯率為 29.78 元，較 110 年度的 28.02 元貶值約 5.9%。

(2)本公司及各子公司所屬行業產業概況

金融控股公司業

自 90 年 7 月「金融控股公司法」制定以來，國內陸續成立了十五家上市櫃金控公司及一家 100%國營之台灣金控，但 111 年 11 月 11 日富邦金控成功正式合併日盛金控，成為台灣金融史上首宗「金金併」，目前國內總計十五家金控公司，惟金控旗下的各銀行市佔率皆未超過 10%，顯示金控公司旗下銀行規模尚小，尚未具有規模經濟效益。

因應政府 2050 年淨零排放承諾，國家發展委員會於 111 年 3 月 30 日公布「2050 淨零排放路徑」，其中金管會將持續推動綠色金融行動方案，運用金融機構管理及運用資金的影響力，促使企業重視永續議題。此外，金管會於 111

年 9 月 26 日更進一步發布「綠色金融行動方案 3.0」，其願景為「整合金融資源，支持淨零轉型」，並以佈局(Deployment)、資金(Funding)、資料(Data)、培力(Empowerment)及生態系(Ecosystem)等 5 大推動面向，合計 26 項具體措施推動，目標為凝聚金融業共識，提出及發展金融業共通需要的指引、資料，推動金融業瞭解自身及投融資部位的溫室氣體排放情形，促進金融業主動因應及掌握氣候相關風險與商機，持續推動金融業支持永續發展並導引企業減碳。

為確保金融系統營運不中斷，提供民眾安心交易環境，金管會於 111 年 12 月 27 日發布「金融資安行動方案」2.0，期能強化金融業資安防護能力，重點包括：(1)擴大資安長設置，定期召開資安長聯繫會議；(2)因應數位轉型及及網路服務開放，增修訂自律規範；(3)深化核心資料保全及營運持續演練；(4)擴大導入國際資安管理標準及建置資安監控機制；(5)鼓勵資安監控與防護之有效性評估；(6)鼓勵零信任網路部署，強化連線驗證與授權管控；(7)鼓勵配置多元專長資安人才，擴大攻防演訓量能；(8)提升資安情資分享動能，增進資安聯防運作效能；(9)辦理資安攻防演練，規劃重大資安事件支援演訓。

銀行業

A.國內銀行業競爭激烈，不利提升收益率

我國銀行家數及分行據點數眾多，且銀行業者普遍同質性高，並一度因產業外移、投資環境不振，面臨市場資金浮濫及借款需求不足之窘境，致銀行業存放利差及收益率難以提升。為抑制通膨壓力，我國央行於 111 年調升重貼現率四次共 2.5 碼，為 100 年 6 月以來首次升息，並調升兩次存款準備率共 2 碼，故金融市場資金浮濫情形隨緊縮貨幣政策而趨於降低，並有助於銀行業提升存放利差與利息淨收益。

B.金融科技發展使民眾習慣改變

111 年本國銀行分行家數減少 20 家至 3,384 家，為近 11 年新低，反映金融科技及數位通路服務普及，使民眾習慣改變而取代實體分行部分功能的影響，加以近年 COVID-19 疫情影響，國內三家純網銀陸續加入營運，更加速數位金融普及趨勢，故銀行業者須不斷提升數位金融服務以增加競爭力。

C.全球性通膨壓力仍高，加深未來經濟前景疑慮

111 年初爆發俄烏戰爭以來，由於兩國為能源及糧食生產大國，加劇全球性通膨壓力，促使多國央行同步收緊貨幣政策，尤其美國在不到一年之內大幅升息 17 碼，導致金融市場劇烈震盪，不僅股市大幅回落，債券價格也崩跌；受通膨及升息影響，進一步加深 112 年經濟前景疑慮，美歐國家尤其嚴峻，若通膨降溫幅度及時程不如預期或使央行持續緊縮貨幣政策，恐將推升經濟衰退風險。

D.供應瓶頸及下游需求變化快速，企業營運面臨挑戰上升

109 年全球疫情爆發後使國際供應鏈惡化，隨美歐國家疫苗施打普及而率先轉向與病毒共存，111 年以來全球供應瓶頸逐漸減退，加上升息及通膨居高使需求減弱，且民眾服務類消費比重回升，導致先前因供應瓶頸而增加備貨

的企業有庫存去化問題，部分甚至暫緩投資，顯示在需求降溫及利率上揚之際企業營運面臨較大挑戰。

證券業

證券業經營受台股量能榮枯及指數漲跌影響，111 年度台股集中市場指數收 14,137.69 點，全年跌幅 22.4%；日均量 3,052 億，較 110 年度減少 1,726 億(減幅 36.12%)。新開立證券戶數亦受市場震盪影響同步衰退，111 年新增開戶數共 51.55 萬人，總開戶人數 1,201.91 萬人。在經紀、承銷及自營業務皆受市場股債雙空影響下，111 年度全體證券商稅後淨利 387.28 億元，較 110 年度衰退 666.99 億元(減幅 63%)。

展望 112 年，經濟雖有機會於全球升息停步後恢復常態，然仍須面對高通膨環境帶來的各種負面影響延續，利率快速且大幅提高將減損消費能力，致經濟成長下滑，也將對產業景氣、企業獲利帶來衝擊。112 年度金融市場尚處震盪走勢，台股仍將面臨諸多變數干擾。全球經濟前景雖不容樂觀，但臺灣通膨相對平緩，經濟也相對穩健，112 年展望沒有太多悲觀理由，且企業基本面佳，證券產業表現展望正向，經營環境應能優於 111 年。

票券金融業

國內專業之票券金融公司共 8 家，其中隸屬於金融控股公司子公司者有 3 家，此外尚有 39 家銀行及 4 家證券商兼營票券業務，111 年底全市場商業本票流通餘額為 2 兆 5,848 億元，較 110 年底 2 兆 5,595 億元微幅成長 0.99%。

111 年度全體票券商債券交易量為 12 兆 4,471 億元，較 110 年度 11 兆 7,496 億元增加 5.94%，主要係因 111 年處於升息循環，客戶刻意縮短債券 RP 交易天期所致。

產物保險業

111 年 12 月止，台灣產險市場共有 19 家產險業者，其中本國產險業者 14 家，外國產險業者在台分公司 5 家。台灣產險市場一向為國內產險業者所主導，本國產險業者在擁有廣大行銷通路的支持之下，簽單保費收入占整體產險業簽單保費收入的比重逾 97.12%，外國產險公司在台分公司之業務比重則僅約為 2.88%。

國內產物保險市場整體簽單保費收入延續成長趨勢，111 年產險市場除其他保險(包含其他財產保險、責任保險、信用保險及保證保險)及核能保險較 110 年同期減少外，其餘險種皆較 110 年同期增加，增加最多者為汽車保險。

依各險種業務比重而言，111 年度整體市場簽單保費收入占比最高者為汽車保險，業務比重 52.37%，其次為火災保險(包含天災險)14.75%，其他保險 12.82%，為前三大主要險種。

就產險市場而言，經營面與投資面之發展仍受國內政治、經濟情勢、消費市場、產險費率自由化、國際再保險市場疲軟等影響，預期市場在商品面或費率面都將更加競爭。

證券投資信託業

截至 111 年 12 月底，國內投信業者共計 38 家，管理共同基金之基金數共計為 1,016 檔，業務規模為 4.86 兆元；管理私募基金之基金數共計為 75 檔，業務規模為 324 億元；管理全權委託之契約數共計 632 件，業務規模為 2.33 兆元。

資產管理業

自 102 年金管會為符合金融機構不良債權「原則自行催理，特例允許出售」之政策，設下金融機構出售不良債權之嚴格限制，各資產管理公司均面臨極大的生存考驗。金管會於 104 年雖增列了金融機構得出售不良債權案件之例外態樣，似增加資產管理公司之業務項目，然就產業面與實務面來看，對資產管理公司營運的助益仍相當有限。

金管會於 104 年 8 月 12 日、106 年 12 月 29 日修正「金控公司(銀行)轉投資資產管理公司營運原則」，開放資產管理公司基於公利益及居住安全，得受委託或居間協助辦理債權整合、墊付款項業務及擔任都市更新實施者，同時明定資產管理公司墊付款項總額以淨值之 7 倍為限，以協助都市更新政策之推動。前揭營運原則最近一次於 108 年 5 月 24 日修正，增訂為推動都市更新政策，資產管理公司可辦理墊付款項、挹注資金及購置不動產之業務，期能達到改善國人居住環境品質，提升社會資源價值及加速社會經濟發展等多贏局面。

創業投資業

依據中華民國創業投資商業同業公會於 111 年底出版之 2021 年台灣創業投資年鑑提供資料資料顯示，截至 111 年 8 月底止，國內創業投資公司共 292 家，如加計有限合夥型態創投 22 家，總家數已達 314 家，顯示國內投資環境較以往更加熱絡。

以創業投資公司對產業之總投資金額加以分析，近年來因為疫情爆發使得國內創投對生物科技產業總投資金額躍居第一位，製造業與資訊工業分居第二與第三位。如以投資案件數排序，生物科技產業同樣居首，其餘產業依序為電子工業、資訊工業、製造業及服務業。

3.金融商品研究與業務發展概況：

(1)最近二年內主要金融商品及增設之業務部門與其截至公開說明書刊印日止之規模及損益情形。

本公司為金融控股公司，非為生產事業，主要業務為轉投資及管理金控旗下子公司，故未設立金融商品等相關業務部門，關於各子公司近二年之營業比重暨損益情形請分別參閱各子公司所營事業比重及本公開說明書「金融控股公司之子公司摘要表」。

(2)列明最近二年度研究發展支出及其成果，並略述未來研究發展計畫。

兆豐金融控股(股)公司

A.最近二年度研究發展支出及其成果

(A)研究發展支出：110 年度及 111 年度研究發展支出分別為新台幣 6,055 仟元及 6,417 仟元，主要用於各項專案顧問、建置、服務及員工訓練費用。

(B)最近二年度之研發成果

a.評估併購國內外其他金融機構之可行性分析。

b.協助集團導入 ESG 永續經營制度，與國際最佳實務接軌。

c.鑑別高碳排放量產業、高氣候風險區域客戶暴險統計。

d.鑑別子公司不動產擔保品於 RCP8.5、RCP2.6 情境下之高氣候風險分佈情形。

e.通過 ISO 27001 驗證，接軌國際資安管理制度。

B.未來之研究發展計畫

(A)評估併購國內外其他金融機構之可行性分析。

(B)成立集團數據治理及應用專案小組，建構由上而下數據治理框架體制，建立以客戶導向為基礎之經營決策參考模式。

(C)協助集團持續導入 ESG 永續經營制度。

(D)持續開發相關財務及風險報表系統。

(E)實體風險與轉型風險之情境分析與壓力測試。

(F)氣候風險量化指標之訂定。

(G)採用 PCAF 方法學計算投融資組合碳排放量及 SBT 減碳路徑規畫。

(H)持續優化資訊系統與網路架構，強化資安防護能力，維持 ISO27001 認證之有效性。

(I)112 年度預估研究發展支出(含員工訓練、專業服務費)為新台幣 30,960 仟元。

兆豐國際商業銀行(股)公司

A.最近二年度研究發展支出及其成果

110 年度及 111 年度研究發展支出分別為新台幣 2,316 仟元及 858 仟元，主要差異係會計科目重分類，若還原分類，111 年度金額為新台幣 1,747 仟元，其中主要用於購置專業圖書雜誌、電子資料庫、編製相關出版刊物及研究建置相關資訊系統等。重要研究成果為：

(A)定期於網站出刊「兆豐銀行月刊」，刊載專論及國內外最新經濟、金融動態，供各界參考。

(B)定期及不定期針對國內外經濟、金融情勢之最新發展提出研究報告。

(C)順應科技化與數位化的金融發展趨勢，亦持續加強研發及深化各項數位金融服務，並向外尋求跨業合作機會，擴大服務範圍及開發新客戶；此外，為了貼近客戶對數位服務的想法與需求，亦藉由數據分析技術掌握客戶偏好及洞察需求，以進行產品設計與流程優化。

(D)數位金融創新方面，持續致力於數位金融研發並申請各項金融服務與專利，截至 111 年底，兆豐銀行獲經濟部核准新型專利共 477 件、核准發明專利共 101 件，合計達 578 件，居公股行庫之冠；另送件審核中之新型專利共 35 件、發明專利共 81 件。此外，兆豐銀行數位及資訊費用占比亦由

110 年之 10.67%上升至 111 年 11.99%。未來兆豐銀行將繼續加強獎勵員工投身研究發展工作，迭創業務獻猷。

B.未來之研究發展計劃

(A)持續關注國內外經濟金融情勢之發展，即時提出相關研究報告供決策參考，並適時登載於相關刊物中，供客戶閱覽。

(B)強化各項數位金融應用，持續致力於前中後台介面與流程優化，以滿足客戶需求，並提升客戶體驗。

(C)112 年度預估研究發展支出為新台幣 1,237 仟元。

兆豐證券(股)公司

A.最近二年度研究發展支出及其成果

(A)研究發展支出：新產品主要係透過各業務單位籌畫後由資訊部門進行資訊軟硬體升級或調整，尚無研究發展支出。

(B)最近二年度之研發成果

a.整合 OCR 文件辨識及數位手寫板之臨櫃開戶優化服務。另推出線上開戶平台「E-OPEN」，整合證券與複委託業務「一站式線上開戶整合服務」；並配合金管會訂立之「金融資安行動方案執行表」，加入二線資安監控機制(SOC)，及擴增 ISO27001(資訊安全管理)核心系統驗證範圍，含電子交易中台(APGW)與主要電子交易前台-行動 VIP。

b.推出「兆豐 e 存股」台美股定期存股服務平台，及新增電子交易憑證申請以 Email 方式寄送 OTP 驗證碼服務。

c.推出行動交易平台「證期權閃電下單」功能，以強化行動載具交易功能；優化「全球理財通」交易平台及「XQ API」，以持續提升系統功能。

B.未來之研究發展計畫

(A)配合主管機關放寬業務時程，評估開辦業務、建置相關系統與管理機制。

(B)配合金控集團整體規劃，推動金融環境 3.0 政策，落實電子商務發展。

(C)持續建置或提升各項資訊系統功能。

兆豐票券金融(股)公司

A.最近二年度研究發展支出及其成果

110 年度及 111 年度研究發展支出分別為新台幣 1,394 仟元及 1,645 仟元，主要用於員工參與各項研究訓練費用，研究發展成果如下：

(A)110 年度

a.配合臺灣集中保管結算所推動大數據建置和整合單一申報系統，建置「票券金融公司數位監理申報作業」，並持續配合推動第二階段(全市場)次級市場交易單據電子遞送服務，建置相關資訊系統。

b.配合財金公司推動金融區塊鏈函證服務，建置「票券詢函證作業」系統，提升作業效率。

c.配合證券商公會之債券存摺電子化工作小組，持續推動債券存摺及買賣成交單電子化作業，提供客戶高效及低成本之交割作業服務。

d.新建虛擬化主機(VM)取代原實體主機，提升等殖成交作業系統穩定性及運作效率。

e.考量資安風險升級資料庫系統，以符合資訊安全及提升作業效率。

f.因應金控母公司推動集團數位化政策，導入電子公文系統，加速數位化。

g.研發「財務報表自行編製」系統，提升自編報表作業效率。

(B)111 年度

a.配合臺灣集中保管結算所及證券商公會，建置與一般投資人間票債券次級市場交易成交單電子化系統，提供客戶高效且低成本之交割作業服務。

b.依據臺灣集中保管結算所 BCSS 交割系統，自行開發總分公司間代買賣電子化成交單功能，簡化人工作業、郵寄成本及增加快捷查詢交割服務。

c.建置美國公債期貨交易系統，以因應債券殖利率大幅波動並增加債券交易多元性。

d.新增以電子郵件提供客戶成交單繕本核對交易條件，減少人為疏失。

e.持續優化財報自編系統，強化覆核程序及優化財報工作底稿產製程序，加速財報產製。

f.購置 APT 網路進階持續性攻擊防護系統，防止駭客入侵。

g.建立投融資業務之 ESG 風險評估機制，引領客戶重視永續價值。

B.未來之研究發展計畫

(A)汰換核心系統主機整合系統，提升作業效率，以利數位化發展。

(B)建置 E-loan 徵授信流程管理系統，使管理者及經辦人員可快速檢視案件清單，提升資料正確性及業務處理作業效率，節省紙本使用，以利完善遠距辦公規劃。

(C)建置法令規章系統，以蒐集外部法令及追蹤內部規範修訂作業時間，降低人為疏漏，提升效率。

(D)優化線上學習平台系統，以強化學習功能與效益。

(E)持續優化 ESG 相關系統，以落實支持綠色產業並促進社會永續發展。

(F)112 年度預估研究發展支出為新台幣 1,800 仟元。

兆豐產物保險(股)公司

A.最近二年度研究發展支出及其成果

110 年度及 111 年度研究發展支出分別為新台幣 10,275 仟元及 7,261 仟元。研發成果如下：

(A)數據分析及自動化專案

專案皆於 110 年推動，其中數據分析主要應用為汽車保險損失率及理賠案件的戰情管理，藉由即時的數據化分析提高管理決策效益；而自動化相關專案則包含智能客服系統及流程自動化(RPA)導入，前者提供消費者

可協助消費者快速取得基本指引，後者則預期可簡化具規則性的例行性工作。

(B)產險理賠區塊鏈

與產險其他同業利用平台使資訊同步，蒐集強制險及任意險追償作業數據並建構查詢、追蹤及運算，藉此提升理賠作業效率、減少人為錯誤、簡化作業流程、推動產險理賠數位化，已於 111 年完成業務試辦。

B.未來之研究發展計畫

因應保險科技與數位化的發展，已於 111 年 5 月成立專責單位，負責數位專案之規劃、應用、執行與分析，並將數位化深植於企業文化內。預計整合內外部的需求與資源，並針對作業流程遇到的痛點進行優化與改進，以改善內部作業效率並提升保戶使用體驗。112 年度預估研究發展支出為新台幣 19,000 仟元。

兆豐國際證券投資信託(股)公司

A.最近二年度研究發展支出及其成果

(A)研究發展支出：

110 年度及 111 年度研究發展支出分別為新台幣 8,252 仟元及 8,140 仟元，主要係用於基金資訊系統應用支出，如彭博資訊(Bloomberg)、路孚特(Refinitiv)、中國萬得資訊(Wind)及精業嘉實等資料庫費用。

(B)最近二年度研發成果：

公募基金發行：兆豐新興市場短期高收益債券基金、兆豐台灣金傳精選股息基金、兆豐全球元宇宙科技基金、兆豐洲際半導體 ETF 基金、兆豐特選台灣晶圓製造 ETF 基金及兆豐新加坡交易所房地產收益基金。

B.未來之研究發展計畫

每年度持續研發新基金，以增加產品廣度，並優化投信子公司網路交易系統。112 年度預估研究發展支出為新台幣 8,071 仟元。

兆豐資產管理(股)公司

A.最近二年研究發展支出及其成果

110 年度及 111 年度研究發展支出分別為新台幣 910 仟元及 937 仟元，主要係用於業務面、財務面及管理面等資訊系統的強化、功能提升與安全管理，以期使作業更具效率與彈性。

B.未來之研究發展計劃

針對資產管理公司資產服務業務發展，持續進行資訊設備硬體汰換更新、系統維護及資訊安全防護與數位發展。112 年度預估研究發展支出為新台幣 1,732 仟元。

兆豐創業投資(股)公司

A.最近二年度研究發展支出及其成果

110 年度及 111 年度研究發展支出分別為新台幣 356 仟元及 222 仟元，主要用於創投資訊管理系統、資訊軟硬體之升級及維護費用。另創業投資業務之研究由兆豐管顧投資部門負責，無另外之研發費用。

B.未來之研究發展計畫

升級與維護創投資訊管理系統及資訊軟硬體。112 年度預估研究發展支出為新台幣 479 仟元。

4.長、短期業務發展計畫：

兆豐金融控股(股)公司

(1)短期業務發展計劃

本公司為利集團永續經營，建立核心事業之競爭能力，整合各子公司相關業務、深耕發展並共享資源，研擬短期經營計畫及「集團中長期發展策略」，並要求各子公司配合集團中長期發展策略擬訂執行計畫，以作為旗下各子公司推動相關業務之依據。

(2)長期業務發展計劃

本公司「集團中長期發展策略」係透過強化利基業務，運用集團優勢來達成，在內部持續整合業務重疊性高的子公司，對外則評估適合對象進行版圖擴充，並加強發展國際化業務，內容包含集團願景及中長期發展策略，臚列如次：

A.集團願景：成為亞洲區域性金融集團。

B.中長期發展策略

(A)財務及業務客戶構面：

- 擴大資本資產規模，提升金控集團地位。
- 強化海外各項業務，發掘台商移動商機。
- 鞏固企金外匯優勢，深化集團交叉銷售。
- 發展消金財管業務，擴充集團有效客戶。

(B)內部程序構面：

- 提升公司治理標準，追求集團永續發展。
- 提高集團經營效率，優化營運提高報酬。
- 強化集團風險控管，落實內外法令遵循。
- 保護集團智慧財產，加強數位資訊投入。

(C)學習與成長構面：

- 激勵提升員工價值，培養增加數位人才。
- 建立集團數位文化，鼓勵各項研發創新。

兆豐國際商業銀行(股)公司

(1)短期業務發展計劃

A.財富管理及保險業務：

(A)強化理財團隊陣容、提升理專產能。投入資源進行人才培育，增加 CFP®持證人數，建構質量並重之理財團隊，彰顯財管專業服務之形象。

(B)配合金融市場趨勢及財管對商品趨勢看法，提供多元化之金融商品，滿足普惠/高端客戶需求。

(C)爭取初次往來新戶並開發既有存款戶理財業務，蓄積業務動能。

(D)強化線上機器人理財數位體驗，以多元化投資滿足不同族群及投資目的的客戶，達成普惠金融。

(E)推展線上理財交易，優化客戶體驗，提升客戶滿意度。

(F)透過虛實通路及社群媒體之整合，提供全通路之行銷機制，爭取數位金融新商機。

(G)持續推動商品轉型、強化教育訓練及提升保險行銷專業，滿足客戶保險保障需求。落實保單受理及業務員管理相關規範及優化規管流程，以保障客戶權益及提升作業效率。發展遠距投保及轉型行動投保 2.0。持續優化保代系統功能及進件流程，強化金檢要求之風險管控。

B.授信業務：

(A)持續增進客戶結構之多元化，擴增中小企業授信業務，使企金客層涵蓋大、中、小型企業，以達成企金放款之均衡發展，維持授信資產品質，並藉由改善放款結構以擴大利差及提振盈餘。

(B)鞏固聯貸業務優勢，透過 e 化追蹤，掌握原有主辦案件商機並爭取由參貸行提升為主辦行，並以綠能融資、專案計畫、LBO、購併及 OBU 放款等為聯貸業務之重點類型。

(C)維繫既有 OBU 客戶關係及開發新客源，搭配海外信保以降低承作風險，並藉由海內外分行共同攜手合作以爭取 OBU 聯貸案及 OBU 金流等商機，提振 OBU 及海外業務之獲利動能。

(D)與優質中心廠合作，建置 E 化集團供應鏈融資平台，開發大型企金客戶之上下游中小企業客戶往來商機；並透過 FinTech 運用及大數據分析，強化中小企業產品規劃，優化線上進件功能並簡化徵審作業流程，提高中小企業授信之成案效率。

(E)實踐永續金融，發展 ESG 連結貸款，透過 ESG 相關指標連結貸款利費率減碼；充分利用政府資源，推展六大核心產業放款，並掌握低碳轉型商機。

(F)在有限資源下，採保守穩健原則發展房貸業務；另為提振放款收益率，持續擴大消金信貸業務規模，藉由信貸流程自動化及徵審項目參數化，加速案件審理速度，有效擴增進件量及累積潛在客群。

(G)培養國際業務行銷小組，追蹤重點產業動態及企業海外投資情形，鎖定台商新南向及美國投資等重要利基市場，訂定拓展計畫、規劃專案額度，由專案小組主動行銷。

C.財務及金融市場業務：

(A)關注各國貨幣政策走向，掌握利匯率波動及國際股債市場脈動，靈活調整股票、債券等部位，以提升財務操作績效並增裕投資收益。

(B)掌握金融市場趨勢與短期波動利基，適時進行各項金融商品短期匯利率套利交易，以擴增金融操作收益。

(C)擴大 ESG 相關領域之債券、股票及長期股權投資，並落實 ESG 原則之投資評估及投資管理機制，發揮機構投資人的影響力，以實踐 ESG 責任投資。

(D)運用衍生性金融商品商機，強化客戶往來意願及衍生性業務滲透率，並提高原有客戶之黏著度。

D.信託業務：

(A)依循金管會信託 2.0 第二階段政策目標，規劃及執行相關策略，滿足客戶生活及財產管理各項需求，擴展全方位信託商機。

(B)因應高齡化社會及配合政府政策，積極尋求跨業結盟，持續推廣員工福利(持股)信託及安養信託業務，滿足客戶退休、安養照護、財產保障之需求，進而達到 ESG 普惠金融之目標。

(C)配合政府推動都市更新、危險及老舊建築物重建、重大公共建設及建全房市等政策，搭配金控集團資源及兆豐銀行授信政策，積極爭攬不動產信託相關業務。

(D)增進與投信公司及金控集團互動關係，爭取優質基金及 ETF 保管業務，針對精選保管基金以有效的 relaunch 方式進行促銷，以擴大保管規模。

(E)以客戶為本，持續優化信託業務作業流程，加強跨單位資訊串接，以提升作業效能。

(2)長期業務發展計劃

A.財富管理及保險業務：

(A)提升理財人員理財規劃及高資產業務服務專業能力。

(B)持續培育高端財富管理人才、增進金融商品研發設計能力。

(C)持續耕耘品牌價值，增進與市場及投資者溝通，創造受客戶信賴之高資產財富管理銀行形象。

(D)持續推展保險及各項理財業務之數位化及無紙化。

B.授信業務：

(A)維持聯貸市場優勢地位，持續發展國際化商機，適時拓展具發展潛力之海外服務據點，並結合國內外營業單位協助台商拓展海外業務之豐富經驗，強化國際金融及授信業務之競爭力。

(B)全面發掘綠能商機，建立綠能資料庫，培訓綠能融資專業團隊，成為綠能專業授信銀行。

(C)強化國內與國外營業單位間之合作機制，共同以專業化服務來提升作業效率，積極開拓國內、外市場新商機。

(D)強化金融科技發展，優化線上融資服務，並運用大數據技術及系統分析方式，尋找並篩選潛在優良客群。

(E)落實金控集團及全行事業群之協銷、共銷機制，培養全面向行銷人才，深化行銷鏈觸角，由企金業務帶動存款、外匯、TMU、消金及理財商機，提升集團整體收益及競爭力。

(F)結合綠色金融願景進行整合行銷，引導客戶重視永續發展議題、落實環境友善與節能減碳的生活模式，以踐行 ESG 原則。

(G)串接金融科技或其他第三方業者之先進技術，搭建多元化的金融生態圈場景，優化客戶體驗並擴增客戶來源。

C.財務及金融市場業務：

(A)響應政府發展綠色產業政策，發行永續金融債券，以支應企業綠色放款業務，實踐企業社會責任。

(B)持續投資綠色債券、可持續發展債券等永續債券，善盡企業社會責任，並提升金控集團之企業形象。

(C)研究及分析金融市場長期趨勢走向，尋找未來具利基之商品及操作策略，俾強化先期準備及適時切入，以增進整體財務操作績效。

(D)強化商品研發能力，並優化作業流程，強力支援分行客戶之 TMU 業務需求，提升服務客戶之專業度與競爭力。

D.信託業務：

(A)配合數位金融發展趨勢，持續優化信託商品作業流程，加強全行信託業務教育訓練並培養專業人力，以提升信託業務競爭力。

(B)積極優化保管系統與培養保管專才，深化與具金控集團資源之投信、券商、壽險、創投等法人策略合作，以擴大保管業務規模。

(C)配合信託 2.0 政策，透過內部資源整合與跨業結盟，提供客戶資產保障/傳承、安養照護或在地養老等安養信託服務，以達成 ESG 普惠金融之目標

(D)配合都市更新、危老重建、重大公共建設等政策，搭配授信業務之推展，提供專業化不動產信託與效率化買賣價金信託服務。

(E)遵循扶植知識經濟產業與加速產業創新加值之信託目的，提供全方位投資管理服務，以鞏固於國發基金創投計畫委辦之地位。

兆豐證券(股)公司

(1)短期業務發展計劃

A.改善客戶結構、提升經紀市占。

B.發展財富管理、增加經常收入。

C.精進交易能力、穩健操作績效。

D.善用集團資源、創造業務綜效。

E.推動數位轉型、提升資通安全。

F.落實三道防線、注重風險管理。

G.強化公司治理、精進公平待客。

H.重視員工培訓、推動企業永續。

(2)長期業務發展計劃

A.強化資本運用效率，提高證券子公司獲利集團占比。

B.發掘台商移動商機，掌握海外台商回台上市需求。

C.強化集團共銷效益，開發法人業務及提升證櫃占比。

D.發展財管業務，增加有效客戶。

E.提升公司治理標準，追求永續發展。

F.提高公司經營效率，優化營運提高報酬。

G.強化風險控管機制，落實內外法令遵循。

H.強化公司資通安全，增加資安防護投入。

I.激勵提升員工價值，培訓增加員工能力。

J.建立公司數位文化，鼓勵員工勇於創新。

兆豐票券金融(股)公司

(1)短期業務發展計劃

A. 持續關注客戶營運及財務動態，掌握行業前景與資金調度能力，作為授信決策依據。

B. 調整授信客戶結構，開發非不動產業客源，積極爭取具一定利差之銀行可轉讓存單、他保及免保票券之承銷業務，並爭取主辦或參與聯貸案及聯合承銷案，以擴增票源、增加票券收益。

C. 關注央行貨幣政策、掌握金融情勢，適時調控初、次級交易天期及利率，妥善管理票券部位進出時點，以擴大票券發行及買賣利差，保持市場領先地位。

D. 密切留意新冠肺炎疫情及俄烏戰爭變化，以及國內外政經與利率走勢，機動調整台、外幣債券部位。多元拓展低利穩定台、外幣債券資金，以維持養券利益。

E. 佈局信用良好且配息優厚之殖利率概念股，取代利息偏低公司債券，尋找優質 CB 及 CBAS 標的，以及衡酌台股已從高點回檔修正，將伺機增持股權交易部位。

F. 配合集團永續金融政策執行計畫，持續推動責任授信及責任投資，善盡機構投資人盡職治理責任。

G. 持續優化防制洗錢及打擊資恐資訊系統，提升客戶姓名檢核有效性及案件管理效率，以及辦理防制洗錢法令遵循測試及風險基礎教育訓練。

H. 持續強化資訊系統及內部作業效能，建置報表管理、會計標準化作業平台，提升作業效率，及加強資訊安全防護措施及員工資安教育訓練，以降低資安威脅。

I. 持續推行綠色環保無紙化會議系統、無紙化核心報表管理系統、電子公文及假單系統，節省地球資源消耗，實踐企業社會責任。

(2)長期業務發展計劃

A. 鞏固票債券業務之市場領先地位。

B. 調整授信客戶結構，維持適當票券保證業務規模及利潤。

C. 優先評估企業 ESG 作為，逐步提高責任授信及責任投資比重。

D. 因應利率變化，持續建置債券部位，適度維持債券附條件交易業務規模以穩定獲利。

E. 持續開拓次級市場交易客源，降低資金成本，擴大票債券買賣利差，提高經營績效。

F. 積極規劃及爭取主管機關開放新種業務及交易對手，擴大業務範圍及資金來源。

G. 結合金控集團資源，發揮共同行銷綜效。

H. 提升資訊系統營運效能，加強資訊安全作業。

I. 持續進行人才開發培育工作，並優化線上學習平台系統，強化學習功能與效益。

J. 合理配置資本，提高資金運用效能，強化風險管理制度及系統。

兆豐產物保險(股)公司

(1)短期業務發展計劃

A. 強化風險控管，落實內外法令遵循、稽核制度。

B. 穩固大型商業保險業務，拓展中小型保險業務；積極爭取優質個人型業務，拓展業務範圍。

C. 深耕既有通路業務，推展核心險種業務。

D. 深化集團交叉銷售能力，提高業務滲透率。

E. 優化數位平台，開發異業聯盟對象，依受眾類型投放廣告，提升客戶黏著度。

F. 積極建構數位文化，強化數位專案之整體規劃與資源整合。

G. 適時調整資產配置，提升資金運用效率。

H. 培養全方位人才，建立人才儲備資料庫。

(2)長期業務發展計劃

A. 提升公司治理標準，追求公司永續發展。

B. 提高公司經營效率，加強數位資訊投入。

C. 強化公司風險控管，落實內外法令遵循。

D. 提升公司市場地位，深化共同行銷綜效。

E. 立基商業保險業務，擴大個人保險業務。

F. 深度拓展指標通路，強化整合行銷規劃。

G. 整合內外數位平台，加強異業合作結盟。

H. 適時調整資產配置，提升資金運用效率。

I. 激勵提升員工價值，培養增加數位人才。

J. 建立公司數位文化，提升資訊安全意識。

兆豐國際證券投資信託(股)公司

(1)短期業務發展計劃

A. 持續進行資訊系統汰換，為兆豐投信金融科技的發展奠定基礎，以為營運規模增長部署。

B. 穩定經營資產管理規模及獲利成長，隨升息物價高漲年代，持續積極與保守型產品均衡發展，協助投資人建構全方位資產配置為目標。

C. 藉多重資產型基金或債券類 ETF，作為收益型產品發展主軸。

D. 配合國人偏好穩定領息及退休型商品需求，REITs 基金亦為未來產品發展方向。

E. 穩健開拓全權委託業務，訴求長期穩定絕對報酬。

F. 每年度至少新募集 2~3 檔基金，並持續推廣定期定額投資及參與外部網路交易平台活動。

(2)長期業務發展計劃

A. 持續探尋藍海市場，聚焦於極具發展潛力的東亞市場，為國內提供更多元的投資選項。

B. 持續發行 ETF，帶進長期顯著規模及受益人數。

C. 尋求策略合作之銷售機構與平台夥伴，以長期推廣產品。

D. 持續提升研究團隊對新商品及全球市場研究之專業能力。

E. 培養多元學習風格與堅定投資價值的新世代人才。

兆豐資產管理(股)公司

(1)短期業務發展計劃

A. 遵循金管會頒定之營運原則，以受委託方式或依都市更新條例、危老重建條例辦理之重建或危樓、海砂屋等有公共安全虞慮之不動產，協助辦理債權整合及墊付款項改建，收取服務報酬，為公司創造穩定獲利。

B. 就不良債權資產，尋求有固定租金收益之不動產，於標購取得所有權後，予以出租收取穩定租金或再轉售以賺取資本利得。

(2)長期業務發展計劃

A. 針對具高附加價值或特定債權標的，以受委託方式或自行標購取得，收取服務報酬或獲取資產處分利潤，以創造獲利。

B. 伺機爭取擔任都更實施者或危老重建起造人並挹注資金。

兆豐創業投資(股)公司

(1)短期業務發展計劃

A. 投資成熟期包含參與上市櫃前之現金增資、競價拍賣、可轉換公司債之詢價圈購、興櫃市場選擇優質之案件參與投資，或於上市(櫃)市場買回原投資公司股份，短期內實現獲利以求穩定之投資報酬。

B. 搭配政府資金，加強投資於中小企業等案件，提升企業生產力及產業附加價值。

(2)長期業務發展計劃

A. 投資初創期及擴充期創投案件，廣泛布局投資案源，並充分掌握所投資公司財務、業務及經營管理情況，協助企業發展，並善盡企業社會責任。

B. 提高公司獲利，增進對集團之貢獻度。

C. 遵循政府南向政策，加強海外投資布局，避開紅色供應鏈。

(二)市場及業務概況：

1.市場分析

兆豐金融控股(股)公司

截至 111 年底國內共有 15 家金控公司，其金控旗下的各銀行市佔率皆未超過 10%，顯示金控公司旗下銀行規模尚小，未具有規模經濟效益，金融控股公司為擴大經營規模、提高市佔率、降低營運成本，將加速整併金融機構，朝大型化發展。對於目前尚未加入金控的銀行而言，面對金控公司大型化、跨業銷售的競爭態勢，為避免被邊緣化，可能自組或加入金控行列，或與其他金融機構策略聯盟，有助於國內金融市場之整併。

本公司屬金融控股公司業，業務項目以投資及對被投資事業之管理為限，主要營業收入為來自子公司之投資收入，爰就子公司所屬市場及其業務概況說明如下：

銀行業

(1)主要商品(服務)之銷售(提供)地區

我國銀行業以國內市場為主要經營地區，然由於國內市場競爭激烈，加上台商布局全球、金融商品交易成本下降與金融創新等因素，海外市場漸趨重要。111 年各國經濟受制於通膨上揚、貨幣政策緊縮、解封初期報復性需求減退等影響使經濟成長普遍較 110 年趨緩，尤其是下半年全球景氣下滑幅度更為明顯，中國由於疫情反覆且堅持動態清零使經濟表現不如以往。展望未來，世銀及 OECD 等主要機構預估 112 年美歐國家經濟將呈較低迷態勢，反映通膨下降緩慢並維持緊縮貨幣政策，惟美國聯準會結束升息有助新興市場資金流出壓力，加上中國防疫政策轉向的正面外溢效應，預期 112 年全球經濟成長將有四分之三來自新興亞洲國家。

(2)市場未來之供需狀況

A. 放款業務方面，111 年 11 月底全體銀行放款餘額為新台幣 33 兆 8,592 億元，較 110 年底成長 7.8%。其中，對民間部門(含民營企業及個人等)放款占全體放款比率為 93.3%，放款餘額成長 7.1%，對公營事業放款占比為 2.8%，放款餘額成長逾七成，反映台電及中油等國營事業為執行穩定物價政策而使相關資金需求大增，對政府機構放款小幅下降。展望未來，全球景氣動能減弱及企業投資轉趨謹慎或抑制資金需求，惟廠商去庫存進度若不如預期或使週轉需求有所上揚。

B. 消費性放款方面，111 年 11 月底放款餘額為新台幣 10 兆 9,913 億元，較 110 年底成長 5.5%，其中購置住宅貸款占 84.8%，較 110 年底成長 5.9%，增幅在房市管制及升息效應影響下較過去三年放緩，汽車貸款、其他個人消費性貸款分別成長 5.6%、4.5%。此外，111 年 11 月底建築貸款餘額為新台幣 3 兆 838 億元，較 110 年底增 9.8%，增幅較過去三年放緩但仍高，反映核發建照續增且營建成本上揚所致。展望未來，預期在升息效應及房市總體審慎政策維持實施影響下，住宅及建築貸款需求將有所減弱。

C. 111 年 11 月底國內信用卡流通數 5,508 萬卡，較 110 年底成長 4.66%，惟有效卡數增幅僅 4.44%，使有效卡數占比略降至 64.1%，顯示信用卡趨於飽和，銀行發卡效益待提升。此外，111 年 11 月底信用卡循環信用餘額為新台幣 1,034 億元，近三年變動幅度不大。

(3)營業目標

單位：新台幣佰萬元　外匯－美金佰萬元

項　目	112 年度預算數
存款營運量	2,968,120
放款營運量	2,085,912
外匯承做數	952,566

(4)發展遠景之有利與不利因素

A.有利因素

(A)國內外央行升息及主要央行量化緊縮政策有助提升銀行利息收入，並減少市場游資過多情形。市場普遍預期 112 年主要央行將接近升息循環尾聲，有助降低金融市場波動幅度。

(B)隨疫苗普及率提升，國內防疫政策逐漸放寬，民眾亦逐漸適應與病毒共存生活模式，顯示過去三年干擾經濟的主要下行風險有所減退，有望使經濟平衡發展。

(C) 111 年國際信評機構標準普爾調升我國主權評等，且預期我國 112 年經濟成長好於全球平均，並表示台灣銀行業有良好的監管紀錄；惠譽則表示台灣經濟表現在疫情期間展現相當韌性，支持銀行穩定經營環境。

B.不利因素

(A)全球景氣展望不佳，尤以美歐國家較為嚴峻，雖然主要央行普遍預期 112 年通膨將趨緩，但通膨降溫幅度及時程若不如預期或使央行持續緊縮貨幣政策，將推升經濟衰退風險。

(B) 111 年主要央行升息使債券殖利率上揚，致債券持有者面臨評價損失，連帶影響金融業淨值及銀行業資本適足率，且國內確診人數大增使部分防疫保險業者虧損，顯示金融業者面臨外在環境不確定性仍高。

(C)美中科技戰、地緣政治風險以及多數國家在疫情期間導致公共債務/GDP 比率上揚使財政健全性受損，皆可能推升金融市場恐慌情緒。

(5)營運與獲利情形

請參閱本公開說明書－兆豐金融控股股份有限公司各子公司摘要，及肆、財務概況\四、財務狀況及經營結果之檢討分析\(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫之說明。

證券業

(1)主要商品(服務)之銷售(提供)地區

證券子公司營業項目包含證券經紀、自營、承銷、債券、新金融商品、股務代理、期貨輔助人交易等，以國內外法人機構及一般投資大眾為主要之服務對象，目前北、中、南地區均設有營業據點。

(2)市場未來之供需狀況

①供給方面，政府持續鬆綁法律限制，增加證券商承做業務之豐富度及多元性，主管機關於 111 年放寬創新板案件承銷規定、縮短盤中零股撮合間隔時間，且開放證券商可提供金錢信託及有價證券信託等各種信託服務等。預期未來主管機關將持續精進發行及交易制度，活絡國內資本市場，以及公會積極爭取證券商辦理過渡性融資業務、開放證券商複委託買賣外國有價證券的外幣融資業務/辦理出借業務、活化分戶帳資金運用多元化、推動掛牌商品多元化，及建立融通業務風險總歸戶機制等各項開放鬆綁政策及健全產業發展政策，協助證券商擺脫市場削價競爭常態，發展差異化經營模式，證券產業發展將更趨健全經營及穩健。

②需求方面，證券市場參與者年輕化趨勢明顯，同時對理財商品需求多元與廣泛，加上年輕族群理財觀念普及及電子交易興盛，證券商需持續提升數位化服務，以及各式理財商品以滿足客戶需求維持市場競爭力。

(3)營業目標

項目	112 年度預算數
經紀平均市占率	3.40%

(4)發展遠景之有利與不利因素

A.有利因素

(A)台股波動帶動交易量能，國內自然人積極參與股市，有望維持量能。

(B)主管機關支持證券產業，持續透過法規鬆綁開放金融商品及服務，有助業務發展及增加獲利機會。

(C)兆豐金控集團的品牌吸引優秀人才，結合金控資源發揮共同行銷綜效，有助於提昇競爭力。

(D)投資人理財觀念普及，有利開發與銷售多元化商品，發展理財業務增加收入。

(E)年輕族與小資族積極參與股市，注入新動能，為未來潛在客戶開發的主要方向。

(F)人員穩定性高及長期深耕客戶，深受客戶信賴且享有優良聲譽。

(G)各項業務均衡發展且具市場地位，擁有承作新業務能力。

B.不利因素

(A)經紀、承銷及自營業務易受市場環境及全球政經變素影響，股市成交量能及指數波動對手續費收入及投資收益影響甚鉅，致公司整體獲利波動較大。

(B)經紀手續費率因同業低價競爭，不利穩定淨手續費收入。

(C)客戶結構集中以中實戶比例高，業績易受台股榮枯影響。

(D)外資台股交易比重高，缺乏開發外資客戶之優勢。

(E)為符合主管機關對於永續發展、資通安全、公司治理及洗錢防制等相關規範，管理與經營成本逐年增加。

(F)銷售商品多元及經營業務範圍廣泛，相對提高對經營風險控管及法令遵循之要求與成本。

(5)營運與獲利情形

請參閱本公開說明書－兆豐金融控股股份有限公司各子公司摘要，及肆、財務概況\四、財務狀況及經營結果之檢討分析\(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫之說明。

票券金融業

(1)主要商品(服務)之銷售(提供)地區

票券子公司營業據點除位於台北市之總公司外，尚於全國主要城市設有 8 家分公司綜理區域內授信及票、債券等各項業務。

(2)市場未來之供需狀況

A.票券市場

111 年次級市場賣票利率因央行逐季升息而順勢上升，初級市場報價提升幅度不及次級市場，致 111 年整體票券利差較 110 年縮小。惟 111 年度全體票券業初級市場 CP2 承銷金額新台幣 12 兆 770.64 億元，較 110 年度增加 1 兆 5,569.88 億元(14.80%)，票券子公司市占率 28.26%；111 年度全體票券業次級市場交易金額新台幣 35 兆 9,059.50 億元，較 110 年度增加 5 兆 6,168.52 元(18.54%)，票券子公司市占率 30.01%，各項票券業務表現穩定維持票券業第一。

展望未來，112 年度各國仍持續抑制通膨，維持緊縮性貨幣政策，保持政策利率於高點，致全球市場不確定性高，企業信用風險升高，為維護授信業務之風險控管與資產品質，將採取穩健策略。授信部位方面，受限於淨值及資本適足率，預估 112 年業務成長空間有限，將較 111 年略有下修。票券利差方面，則因初級市場利率受同業及銀行競價爭取影響，部分優質客戶已難拉升，不及反應次級市場利率因升息走揚幅度，預期整體票券利差將在升息循環期間有所收斂，利差維持面臨較大挑戰。

B.債券市場

111 年以美國聯準會(FED)為首之多國央行均實施緊縮性貨幣政策，美債殖利率自 111 年初即持續大幅上揚，至第三季達最高點，後因通膨降溫，令美國升息政策釋放緩訊號，利率逐步下滑，惟終端利率將維持多久端視經濟數據發展而定，美債利率仍處震盪格局。我國由於通膨相對溫和，央行升息幅度較小，臺幣債殖利率走勢主受美債殖利率牽引而波動。基於景氣雖持續

衰退但通膨數據尚不穩定，預期央行仍將維持溫和緊縮貨幣政策，臺幣債殖利率呈區間震盪。

展望未來，債券殖利率波動度仍大，且資金成本持續上揚，致養券利差減少及資金調度壓力增加，未來將因應市況及殖利率變化買入收益率相對較佳之標的，積極拓展多元且穩定資金來源，以降低升息循環對養券利差之衝擊。

C.股權投資業務

111 年初台股指數至萬八高點，隨後因俄烏戰爭爆發、全球通膨高漲、聯準會升息緊縮資金等影響，致市場恐慌氛圍拖累台股隨國際股市一路向下修正，加上外資大賣，最終以全年下跌 4,081 點(-22.4%)作收。展望 112 年，上半年將持續受到電子業庫存調整影響，經濟成長減緩，隨著通膨持續降溫，消費動能可望回復，中國疫情解封亦有利經濟重回軌道，多數利空皆已反應於股價修正後，預期下檔空間有限，諸多變數將隨時影響市場交易情緒變化，未來波動震盪幅度仍大，操作難度恐提高。

(3)營業目標

單位：新台幣佰萬元

項目	112 年度預算數
承銷暨買入各類票券	3,182,182
融資性商業本票發行金額	3,096,927
買賣各類票券	10,070,174
買賣各類債券	2,775,691
票債券附買回交易餘額	204,570
平均保證發行商業本票餘額	166,000

(4)發展遠景之有利、不利因素

A.有利因素

(A)隨金融科技發展，持續優化內部作業流程，提升組織運作效率。

(B)金控集團資源豐富，產品及業務可高度整合行銷，有利於業務拓展。

(C)隨主管機關頒布 ESG 相關政策，永續金融與授信及投資業務結合，可進一步分散市場風險。

(D)全球央行因應高通膨而採取緊縮性貨幣政策，為避免利率風險，企業於升息循環期間 FRCP 承作意願提高。

B.不利因素

(A)央行持續選擇性信用管制，進一步限縮流入不動產業資金，將影響不動產業新業務開發。

(B)金融市場籌資管道日趨多元，銀行兼營票券商資格競爭免保 CP 初級承銷業務，將影響專業票券商發行市場業務拓展。

(C)國內外經濟成長趨緩，地緣政治風險及通貨膨脹壓力仍存，主要經濟體續採緊縮貨幣政策，市場尚具諸多不確定性，授信風險處相對高點，另次級

市場利率反映升息預期心理上升，惟初級市場利率受競價影響，於升息階段無法立即反映，致票券利差受限。

(D)112 年美國 FED 雖將放緩升息腳步，惟終端利率將維持多久端視經濟數據發展而定，預期市場殖利率波動將加劇，債券交易操作難度提高。另資金成本面臨上揚壓力，恐侵蝕債券養券收益。

(5)營運與獲利情形

請參閱本公開說明書－兆豐金融控股股份有限公司各子公司摘要，及肆、財務概況\四、財務狀況及經營結果之檢討分析\(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫之說明。

產物保險業

(1)主要商品(服務)之銷售(提供)地區

產險子公司之業務經營以國內簽單業務及關島簽單業務為主，國內、國外同業之分進再保險業務為輔。總公司設在台北市，國內地區(含金門縣)計有 29 個分支機構，國外地區計有 1 個代表處。

(2)市場未來之供需狀況

A.保險是一種互助的經濟制度，在經濟開發程度高的國家中，由於商業活動頻繁、工業高度發展及技術不斷創新，導致危險因素持續出現，因而提升大眾對於保險的仰賴度。且受到 Covid-19 疫情衝擊，消費者對健康意識和風險管理的關注明顯提升，對保險的需求愈加重視。

B.產險業雖具有短尾型的業務特性，但配合政府產業政策發展綠能保險商機，加上企業與民眾風險管理意識提高，受疫情影響加速企業數位轉型，有助於保險公司優化數位平台及作業流程，提升客戶服務與行政作業之效率，研發新型態保險商品，預期整體產險市場將維持成長動能。

(3)營業目標

單位：新台幣仟元

項目	112 年度預算數
簽單保費收入	8,995,000
再保費收入	691,780
總保費收入合計	9,686,780

(4)發展遠景之有利、不利因素

A.有利因素

(A)政府落實前瞻基礎建設等公共建設計畫，如離岸風力發電工程、太陽光電、軌道建設(高鐵、台鐵及捷運)等，有利於加速產險市場成長動能。

(B)台灣已逐步開放邊境，旅遊業務漸漸復甦，有利推廣旅平(綜)險業務(以意外傷害及意外醫療為主，不含受疫情影響的旅行不便險及海外突發疾病險)等商品，吸引潛在客戶購買。

(C)台灣人口年齡走向高齡化社會，有利於高齡傷害失能保險商品之開發及業務推展。

(D)依保險局 108 年 12 月 24 函示，套用汽車保險車隊附加條款(限法人專用)之車隊，為計算正確合理之危險保險費損失率，保險公司須要求法人車隊蓋同意書以向關貿任意險平台調取近三年賠款紀錄，110 年起已全面實施前述計算方式，故長租車隊整體保費已有提高，損率相對已有改善。

(E)公共意外責任保險、產品責任險、董監事責任保險、農業保險及資安保險等等都是政府近年不遺餘力推廣投保的險種。

(F)近年受 COVID-19 疫情影響，加速網路投保商業模式運用，數位媒體社群推播提升商機。保險局 111 年 9 月 29 日令保險業辦理電子商務應注意事項部分規定修正，保險業得辦理開放日額型住院醫療健康保險，有利 E 世代年輕族群減輕負擔投保低保費、保額適度之住院日額健康保險補充社會保險缺口，提升網投健康險商品適用性及多元性以符合民眾需求。

B.不利因素

(A)近年國際天災及重大事故頻傳，巨災風險損失持續影響核保績效。如美國颶風、加州野火及西歐洪水等，致使巨災再保成本提高，風險自留額相對提高。

(B)因疫情及俄烏戰爭影響，資安保險及董監事責任保險再保人報價保費調漲，將影響企業之投保意願。

(5)營運與獲利情形

請參閱本公開說明書－兆豐金融控股股份有限公司各子公司摘要，及肆、財務概況\四、財務狀況及經營結果之檢討分析\(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫之說明。

證券投資信託業

(1)主要商品(服務)之銷售(提供)地區

投信子公司目前業務提供地區只限於國內，除台北總公司外，中南部地區目前由台北總公司指派專人前往服務。

(2)市場未來之供需狀況

依據投信投顧公會 111 年 2 月份調查報告分析，國人投資資訊取得主要來源除傳統銀行理財專員外，社群媒體的訊息露出日漸提升。尤其，111 年全年度共同基金整體規模受俄烏戰事、疫情及升息等事件影響縮減新台幣 984 億元，但被動式操作之 ETF 及指數型商品反增加新台幣 2,456 億元，顯示國人自主投資意願，越漸成熟增加；且投資媒介主要工具係以透過電腦網頁和行動裝置為主，說明未來網路、行動裝置下單將是基金銷售的第一個決勝點。

台灣將於 2025 年進入超高齡社會，目前國人退休金準備仍以儲蓄、股票投資及個人保險規劃為主，共同基金與 ETF 約占 3 成左右，年紀越大者偏好共同基金投資，且以固定收益型商品為主，年紀越輕則偏好 ETF 投資。但開始準備退休金年齡已有年輕化趨勢，主要是對未來收入掌握不穩定、目前資金不足無

法儲蓄及擔心未來醫療的龐大支出等。而投資方式採定期定額的小額投資，較能符合國人退休準備規劃所需。

(3)營業目標

單位：新台幣佰萬元

項目	112 年度預算數
公募基金規模	80,200
私募基金規模	5,900
全權委託	530

(4)發展遠景之有利、不利因素

A.有利因素

(A)法令政策日益開放，包含放寬基金投資範圍及限制等，增加投信新商品及投資操作機會。

(B)金管會頒布發行環境、社會與治理(ESG)相關主題基金相關審查監理原則，可協助並提升投信落實對該類基金之投資及履行義務。

(C)金融科技應用範疇愈趨廣泛，有助提升金融服務的效率與品質。

(D)透過與集團兄弟公司密切合作，針對客戶需求、投資時機等，伺機開發新產品，發揮集團綜效。

B.不利因素

(A)投資人自主投資意識日趨增加，加上年輕世代線上銷售模式的偏好及成熟，網路市場資訊豐富且紛亂，投信業如何透過「數位轉型」發展，除可降低營運成本並提升數位金融服務外，資訊安全的掌控也越趨嚴謹，需強化潛在的風險防護。

(B)金管會逐步放寬金融產業的商品範圍及管理限制，增加投信業得商品開發及操作投資機會，也加深了與其他金融產業的產品比較及競爭性。投信除開發更具趨勢創新之商品，加強自我操作管理資訊外，如何與外部銷售或投資研究機構合作，創造藍海投資機會，再搭配數位金融科技服務，始能突破舊有銷售模式，提升資產管理規模。

(5)營運與獲利情形

請參閱本公開說明書－兆豐金融控股股份有限公司各子公司摘要，及肆、財務概況\四、財務狀況及經營結果之檢討分析\(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫之說明。

資產管理業

(1)主要商品(服務)之銷售(提供)地區

資產管理子公司目前之營業地區以台灣地區為主。

(2)市場未來之供需狀況

A.近年國內金融機構資產品質提升，逾放比率維持低檔，致釋出或適合投資之法拍案源較少，且市場競爭激烈。

B.政府積極推動都市更新及危老重建政策，致不動產開發商積極開發、整合適合辦理都市更新及危老重建之標的，資產管理子公司依金管會訂頒之金控公司(銀行)轉投資資產管理公司營運原則所辦理之墊付款項業務，未來尚具發展前景。

(3)營業目標

單位：新台幣佰萬元

項目	112 年度預算數
資產服務業務平均墊款餘額	12,536
投資性不動產平均餘額	322

(4)發展遠景之有利、不利因素

A.有利因素

(A)相關法規(都更條例及危老條例)陸續修正，各地方政府亦有加速審查或增加容積獎勵之配套措施，提高建商及民眾參與都更或危老重建之意願。

(B)雙北地區人口稠密，房屋多為老舊建物，因應居住安全所衍生之都更及危老重建，有利業務發展。

B.不利因素

(A)因央行選擇性信用管制措施排除都更、危老之案件，致國內金融機構競相搶食都更及危老案源。

(B)近年國內同業積極搶進都更、危老墊款業務。

(C)發行免保證商業本票之餘額受限與央行升準造成資金成本上升，財務成本增加，利潤遭受壓縮。

(5)營運與獲利情形

請參閱本公開說明書－兆豐金融控股股份有限公司各子公司摘要，及肆、財務概況\四、財務狀況及經營結果之檢討分析\(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫之說明。

創業投資業

(1)主要商品(服務)之銷售(提供)地區

創投子公司投資地區以國內為主，國外為輔。

(2)市場未來之供需狀況

A.台灣企業大多為中小企業，在規模、研發上相對不足，難以取得品牌優勢、建立國際形象，投入耗費之心力也較多。

B.台灣市場規模小，創投家數多，且台灣經濟發展已趨於成熟，全球金融市場不穩定性升高，未來將擴大觸角，對台商在亞洲地區內需產業發展，尋覓合適案源進行投資。

(3)營業目標

單位：新台幣佰萬元

項目	112 年度預算數
長期股權投資金額	150
出售股權收入	149

(4)發展遠景之有利、不利因素

A.有利因素

(A)集團資源有效整合，有利案源之開拓及協助企業重建。

(B)台灣企業正朝向經濟轉型，強調以科技創新、文化創意為未來發展，未來可藉擴大產業佈局，增加投資多元化。

(C)委託管理之兆豐管理顧問(股)公司成立多年，團隊經驗豐富，且有集團各子公司相互協助之優勢，有利業務發展。

B.不利因素

(A)台灣過去偏重投資於科技製造業，投資風險集中；隨著傳統產業技術升級、AI、5G 及生技產業等興起，期在投資多元化之條件下，降低投資風險。

(B)通膨、疫情、地緣政治等風險，造成全球經濟發展不確定性仍高，國內相關產業衝擊難以避免，投資仍具有風險。

(5)營運與獲利情形

請參閱本公開說明書－兆豐金融控股股份有限公司各子公司摘要，及肆、財務概況\四、財務狀況及經營結果之檢討分析\(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫之說明。

2.最近二年度主要部門別稅前純利率重大變化之說明：

本金控集團之營運部門分別為銀行業務、證券業務、票券業務、保險業務及其他業務等，比較稅前純益率較前一年度變動若達百分之二十者，擬分析造成稅前純益變化之關鍵因素及對稅前純益率之影響如下：

年度	繼續營業部門稅前損益		稅前損益率		稅前損益率差異	說明
	111 年度	110 年度	111 年度	110 年度		
部門損益	金額	金額	%(註 1)	%(註 1)	%(註 2)	
銀行業務	26,824,583	20,549,573	126.86	71.71	76.91	主係全球央行升息，利息淨收益增加。
保險業務	(10,194,043)	601,429	(48.21)	2.10	(2,395.71)	主係防疫保單虧損。
票券業務	3,673,027	3,953,729	17.37	13.80	25.87	主係債券利差收窄，致養券利息淨收益及處分債券利益減少。
證券業務	859,636	3,207,486	4.07	11.19	(63.63)	主係股市日均量下滑及股債下跌，致手續費淨收益及財務操作淨收益衰退。
其他業務	(18,902)	344,196	(0.09)	1.20	(107.50)	主係全球股市欠佳，認列股票評價損失，及基金規模縮減，致經理費收入減少。

資料來源:各年度財務資料業經會計師查核簽證。
註1：%指該部門分別占111及110年度稅前損益之比率。
註2：%以前一年度稅前純益率為100%所計算之變動比率。

3.主要授信客戶名單：不適用。

4.與關係人受(授)信用說明：不適用。

5.最近二年度存款(信託基金)數額：不適用。

6.最近二年度授信數額：不適用。

7.最近二年度買賣票券及承銷商業本票數額：不適用。

(三)最近二年度及申請年度從業員工資料

單位：人；歲；年；%

人數/年度		110 年度	111 年度	當年度截至 9 月
員工人數	兆豐金控	66	69	78
	兆豐銀行	6,559	6,712	6,858
	兆豐票券	220	223	213
	兆豐證券	1,490	1,495	1,513
	兆豐保險	834	896	852
	兆豐投信	89	91	96
	兆豐資產	24	25	26
	兆豐創投	0	0	0
	合計	9,282	9,511	9,636
平均年歲	兆豐金控	46.24	46.08	44.41
	兆豐銀行	40.93	40.90	40.80
	兆豐票券	45.03	44.47	44.30
	兆豐證券	46.41	46.68	46.84
	兆豐保險	42.10	41.80	42.50

人數/年度		110 年度	111 年度	當年度截至 9 月
	兆豐投信	45.89	43.77	43.96
	兆豐資產	48.00	47.00	48
	兆豐創投	0	0	0
平均服務年資	兆豐金控	10.26	10.26	9.15
	兆豐銀行	14.04	13.77	13.45
	兆豐票券	15.32	14.68	14.37
	兆豐證券	12.91	13.23	13.50
	兆豐保險	11.60	11.00	12.00
	兆豐投信	11.00	7.51	7.26
	兆豐資產	10.20	10.08	11.09
	兆豐創投	0	0	0

學歷分布比率

單位：%

年度		110 年度	111 年度	當年度截至 9 月
博 士	兆豐金控	3.03%	2.90%	2.57%
	兆豐銀行	0.03%	0.04%	0.06%
	兆豐票券	0.00%	0.00%	0.00%
	兆豐證券	0.13%	0.07%	0.13%
	兆豐保險	0.24%	0.22%	0.23%
	兆豐投信	1.12%	2.20%	0.00%
	兆豐資產	0.00%	0.00%	0.00%
	兆豐創投	0.00%	0.00%	0.00%
碩 士	兆豐金控	53.03%	53.62%	50.00%
	兆豐銀行	27.17%	27.18%	27.33%
	兆豐票券	53.18%	54.71%	57.75%
	兆豐證券	12.42%	12.71%	12.76%
	兆豐保險	13.67%	12.61%	13.38%
	兆豐投信	38.20%	37.36%	39.58%
	兆豐資產	25.00%	32.00%	30.77%
	兆豐創投	0.00%	0.00%	0.00%
大 專	兆豐金控	42.42%	42.03%	44.87%
	兆豐銀行	70.16%	70.43%	70.49%
	兆豐票券	45.45%	43.95%	41.78%
	兆豐證券	74.09%	73.91%	74.75%
	兆豐保險	79.98%	81.70%	80.75%
	兆豐投信	59.55%	60.44%	60.42%
	兆豐資產	75.00%	68.00%	69.23%
	兆豐創投	0.00%	0.00%	0.00%
高 中	兆豐金控	0.00%	0.00%	1.28%
	兆豐銀行	2.39%	2.19%	2.00%
	兆豐票券	1.36%	1.35%	0.47%
	兆豐證券	13.36%	13.31%	12.36%

年度		110 年度	111 年度	當年度截至 9 月
	兆豐保險	6.00%	5.36%	5.52%
	兆豐投信	1.12%	0.00%	0.00%
	兆豐資產	0.00%	0.00%	0.00%
	兆豐創投	0.00%	0.00%	0.00%
高中以下	兆豐金控	1.52%	1.45%	1.28%
	兆豐銀行	0.25%	0.16%	0.12%
	兆豐票券	0.00%	0.00%	0.00%
	兆豐證券	0.00%	0.00%	0.00%
	兆豐保險	0.12%	0.11%	0.12%
	兆豐投信	0.00%	0.00%	0.00%
	兆豐資產	0.00%	0.00%	0.00%
	兆豐創投	0.00%	0.00%	0.00%

員工持有專業證照之名稱及人數

單位：人

證照名稱	110 年度	111 年度	當年度截至 9 月
信託業業務人員	5,739	5,846	6,034
銀行內部控制	4,540	4,658	4,747
初階授信人員	2,272	2,408	2,436
進階授信人員	72	70	69
初階外匯人員	3,488	3,653	3,701
票券商業務人員	370	380	384
債券人員	268	261	252
股務人員	210	208	203
人身保險業務員	5,896	5,939	6,123
人身保險經紀人	5	5	2
人身保險代理人	13	12	12
投資型保險商品業務員	2,103	2,106	2,170
財產保險經紀人	9	10	11
財產保險代理人	13	13	14
產物保險業務員	4,087	4,256	4,398
產物保險核保人員	125	130	129
產物保險理賠人員	90	103	110
證券商業務員	2,252	2,309	2,364
證券商高級業務員	2,610	2,637	2,678
證券商融資融券業務人員	384	383	377
證券投信投顧業務員	1,606	1,637	1,674
證券投資分析人員	117	112	111
期貨經紀商業務員	140	135	125
期貨商業務員	2,033	2,049	2,080
期貨交易分析人員	22	17	15
會計師(國內)	37	39	37
會計師(國外)	8	6	6
專門職業及技術人員高考-律師	26	26	26
美國會計管理師(CMA)	1	0	0

風險管理師(FRM)	52	46	44
理財規劃人員	1,963	1,915	1,922
理財規劃顧問(CFP)	137	151	171
特許財務分析師 CFA(level1)	63	60	62
特許財務分析師 CFA(Level2)	24	22	21
特許財務分析師 CFA(Level3)	11	7	8
美國 CBA(銀行稽核師)	0	0	0
內部稽核師	14	12	12
精算師(本國)	2	2	2
CAMS 國際反洗錢師	3,136	3,049	2,970
CAMS 國際反洗錢師(英文版)	140	136	135
國際金融稽核師(CFSA)	2	2	2
國際電腦稽核師(CISA)	3	3	3

(四)勞資關係

1.員工福利措施及勞資協議：

(1)工作環境、員工人身安全保護及福利措施：

本公司除為員工投保勞工保險、全民健康保險、團體保險；為健全員工福利措施，並設立職工福利委員會，負責員工福利事宜，實施之福利措施包括結婚補助、生育補助、喪葬補助、退休慰勞、住院醫療補助、旅遊活動、教育獎學金、社團活動補助及年節贈禮等。工作環境及人身安全保護措施包括執行訪客出入登記管制及每日專人清理辦公環境；滅火器定期保養且每月檢查灑水、樓梯照明及避難等消防設備，並於年底委託合格消防公司申報各項設施維護狀況獲主管機關複查通過；每半年舉辦員工消防演練；每 3 個月定期大樓公共區域病媒蚊防治消毒等，每半年定期全棟(含室內及公共區)環境消毒清潔，使員工樂在良好工作環境中努力工作回饋企業。另為守護同仁健康安全，鼓勵同仁接種 COVID-19 疫苗，本公司共提供同仁三日有薪「疫苗接種假」，110 年及 111 年分別各提供 1 日及 2 日。

(2)退休制度：

本公司為安定員工退休後生活，依照勞動基準法及工作規則等規定訂定員工退休辦法，按月提撥員工退休準備金並設立勞工退休準備金監督委員會。員工符合退休條件者，退休金之支付根據服務年資及退休前 6 個月平均工資計算，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；另配合政府 94 年 7 月 1 日起實施之勞退新制，針對選擇新制同仁及 94 年 7 月 1 日以後進公司員工，公司依法按月提撥 6%退休金至勞保局之員工個人帳戶內，年滿 60 歲退休後得採月退金或一次退休金方式請領。

(3)員工進修與訓練：

A.本集團員工訓練及職場教育部分，除設有進修證照補助制度外，每年皆派員至國內外專業金融機構參訓，並自行舉辦各項訓練包括新進人員訓練、專業訓練及語文、電腦相關訓練等。

B.本公司與子公司 111 年度訓練費用總計為新台幣 67,219 仟元，分別占本公司合併報表員工福利費用、營業費用及淨收益之 0.34%、0.23%及 0.12%，訓練總人時為 499,986.5 人時。

(4)員工行為及倫理守則：

本公司訂有誠信經營守則、道德行為準則、誠信經營作業程序及行為指南、員工行為準則，藉此規範同仁之行為操守，明定員工執行職務應遵守法令，避免利益衝突，禁止不誠信行為，應合法使用他人之智慧財產權，應盡保密義務，禁止歧視，禁止提供非法政治獻金，禁止內線交易，暨違反上開規範之懲戒措施。相關規範公告於公司內部網站，並於員工訓練時加以宣導。

(5)其他勞資協議：

本公司與兆豐金融控股(股)公司與子公司工會簽訂有團體協約；子公司兆豐銀行與其工會簽訂有團體協約，規定各項勞動條件。

2.最近二年度及截至公開說明書刊印日止，公司因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實：

最近二年度及截至公開說明書刊印日止，本公司關於勞資糾紛所遭受之損失如下：

(1)兆豐銀行於 109 年 5 月 12 日合併兆豐人身保險代理人股份有限公司(下稱兆豐保代公司)，並開辦兼營人身保險代理人業務。合併過程引發前兆豐保代公司員工提出請求確認僱傭關係存在訴訟案，110 年 3 月 31 日臺北地院 109 年度勞訴字第 372 號第一審民事判決判兆豐銀行敗訴，兆豐銀行於 110 年 4 月 27 日提起上訴，111 年 1 月 4 日經臺灣高等法院 110 年度勞上字第 82 號民事判決改判兆豐銀行全部勝訴，該員工 111 年 2 月 10 日提起第三審上訴，兆豐銀行已委任律師處理，將追蹤後續案情。未來子公司兆豐銀行進行企業合併時，將更審慎處理關於勞資關係之議題。未來兆豐銀行進行企業合併時，將更審慎處理關於勞資關係之議題。

(2)上訴期間該員工向臺灣高等法院聲請定暫時狀態處分並獲 110 年 8 月 11 日臺灣高等法院 110 年度勞全字第 6 號民事定暫時狀態處分裁定核准，兆豐銀行應於前述本案訴訟終結確定前，繼續僱用該員工，並按月於當月最後一日給付該員工 45,109 元，兆豐銀行已依裁定主文履行且如期給付薪資。如該員工於本案訴訟敗訴確定，兆豐銀行將依法聲請撤銷定暫時狀態處分裁定。未來兆豐銀行進行企業合併時，將更審慎處理關於勞資關係之議題。

(3)勞工檢查結果違反勞動基準法事項：

事項別/公司別	兆豐銀行	兆豐產險	兆豐產險	兆豐產險
處分日期	111.1.11	111.1.12	111.1.12	112.6.2
處分字號	彰化縣政府府勞動字第1110006500號。	桃園市政府府勞檢字第1100346067號函	桃園市政府府勞檢字第11003460671號函	臺北市政府府勞動字第11260089172號函
違反法規條文	勞動基準法第24條第1項	勞動基準法第22條第2項	勞動基準法第24條第1項	違反勞動基準法第38條第4項
違反法規內容	雇主未計給勞工17:10至17:40休息時間提供勞務延長工時工資，致延長工時工資計給不足。	未按法院執行命令扣押，致有未全額給付勞工工資情形。	勞工於工作場所自動提供勞務未於當場為反對意思表示或防止之措施，且未按平日每小時工資額加給三分之一以上發給延長工時之情形。	勞工於曆年制約定給假年度中離職，依法改以週年制方式，未依法於契約終止時發給勞工特別休假未休日數工資。
處分內容	裁處罰鍰新台幣5萬元並公布名	裁處罰鍰新台幣2萬元並公布名	裁處罰鍰新台幣5萬元並公布名稱	裁處罰鍰新臺幣2萬元

事項別/公司別	兆豐銀行	兆豐產險	兆豐產險	兆豐產險
	稱及負責人姓名。	稱及負責人姓名。	及負責人姓名。	
因應措施	加強關懷同仁之工作狀況，並於同仁電腦增設提醒休息時間功能，核實發給延長工時工資，以加強出勤管理；對單位主管進行勞基法之調訓，強化法令遵循，並持續宣導並督導各單位落實加班相關規定。	人力資源管理系統已修正建置最低生活費欄位，將依法院執行命令所載之債務人最近一年衛生福利部或直轄市政府所公告當地區每人每月最低生活費1.2倍之金額辦理，避免再有未全額給付勞工工資情形。	1.落實並加強宣導： 再次發函各單位並請主管宣導及落實執行出勤管理。 落實加班管理，員工如有加班需求請提出申請，無加班需求請打卡下班勿留置於公司，請各主管落實管理職責。 2.教育訓練規劃：每季法令遵循主管教育訓練會議增加宣導本公司出勤管理各項規章制度，並請各單位法遵主管對單位同仁加強宣導。邀請外部講師至本公司講授勞動法令相關講座，強化各級主管對勞動法令之遵循。	現階段補強控制措施係以人工計算部分由直屬主管及副經理加強覆核管控，以確保作業之正確性，同時將優化系統管理功能，以避免人為方面之疏失。

事項別/公司別	兆豐證券	兆豐證券
處分日期	110.1.7	110.5.6
處分字號	南市勞安字第1091608103號	府勞動字第1100074890號
違反法規條文	勞動基準法第24條	勞動基準法第35條
違反法規內容	未依規定加給延長工時之工資	繼續工作4小時未有30分鐘休息
處分內容	裁處罰鍰新台幣2萬元並公布名稱及負責人姓名。	裁處罰鍰新台幣2萬元並公布名稱及負責人姓名。
因應措施	1.遇員工出勤異常情事時，主管應及時關切並確認員工延長工時之情形。 2.請分公司視業務狀況排定同仁午休時間輪班表並於輪班表簽名確認，排定午休時間後，如工作連續超過四小時，請逕行調配15分鐘休息時間。 3.為防止類似事件發生，兆豐證券已於各項會議宣導應遵循勞動法令規定，如有加班情事，請同仁依員工加班申請辦法提出申請，依法並依員工自行選擇給付加班費或提供補休假，並對中高階主管實施以勞動法定教育訓練習(含測驗)。	

(五)資通安全管理

1.資通安全風險管理架構及政策

兆豐金融控股(股)公司

本公司為統籌集團資訊發展與資訊安全管理事項、降低資安風險，兆豐金控訂有「資訊安全政策」及「資訊安全管理作業要點」，並依據相關規範召開集團「資訊及數位業務會議」及集團「資安會議」以統籌集團資訊發展與資訊安全管理事項、降低資安風險。

集團「資訊及數位業務會議」由金控董事兼總經理擔任召集人，各子公司總經理為會議成員，每半年至少召開一次會議，並得視業務需要隨時召開。審視各子公司資訊安全、新型資訊科技、數位發展與資安事件等議題，並有幕僚單位負責執行或協調會議之相關決議；重大議題或決議並將呈報至高層風險管理組織(董事會、風險管理委員會)。

集團資安會議統籌集團資訊安全管理事項及各公司資安政策推動協調與資源，由副總經理級以上人員擔任召集人及指派幕僚單位，負責執行與協調資訊安全會議相關之決議。

對於資訊安全風險之管理，本公司訂有資訊安全政策作為本公司及子公司實施各項資安措施之依據。本政策每年至少評估一次，或於發生重大變動時重新評估，以符合相關法令、技術及組織、營運之最新發展現況。

兆豐國際商業銀行(股)公司

兆豐銀行依金管會「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法(以下稱內部控制制度辦法)」第 38 條之 1 規定，於 107 年 6 月設置資訊安全專責單位負責規劃、監控及執行資訊安全管理作業，另由督導副總擔任資訊安全長，綜理資訊安全政策推動及資源調度事務。

為統籌資訊安全管理事項，每半年召開跨部門之「資訊安全對策會報」，由資訊安全長擔任召集人，就審議資訊安全對策擬案及預算、審議稽核部門抽查各單位施行基準情形報告、全盤檢討評估等內容進行討論，以達到對業務或交易、資訊交互運用等，建立資訊安全防護機制及相關緊急應變計畫，以支持銀行營運需要。

為強化資訊暨網路安全管理，建立安全及可信賴之作業環境，確保資料、系統、設備及網路安全，保障客戶權益，訂定有「資訊安全政策」，以作為實施各項資訊安全措施之依據，另為確保資通系統滿足監理機關要求之一致性基本安全防護，訂有兆豐銀行「資通安全防護基準要點」。

兆豐證券(股)公司

依金管會「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」第 36 條之 2 規定設立資訊安全長一職，並設置跨部門資訊安全小組，訂有資訊安全政策，每年定期檢視，如有修訂，須經董事會核准。每年出具資安整體執行情形報告整併於內部控制制度聲明書應聲明事項陳報董事會。

依據臺灣證券交易所「建立證券商資通安全檢查機制」規定，制定資訊安全政策及相關管理規範。資訊安全政策揭露於公司官網，每年定期檢視，如有修訂，須經董事會核准。

兆豐票券金融(股)公司

由董事會監督資通安全之管理及有效運作；成立跨部門「資訊安全推行小組」由總經理或資訊安全長擔任召集人，負責審議、監控執行情形及檢視資通安全政策；依內部控制制度辦法設置資訊安全長由副總經理兼任，綜理資訊安全政策推動及資源調度事務；資訊部主管兼任資訊安全專責單位主管並配置資訊安全專責人員，負責資通安全相關規章之訂定、規劃、監控及執行。

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

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

兆豐產物保險(股)公司

兆豐產險建立符合國際標準之資訊安全管理系統，訂定「資訊安全政策」，設置資訊安全管理委員會,每半年召開資安管理審查會議,審查資訊資安及各項 ISMS 管理作業事宜，並審查相關政策及程序書之修訂。

兆豐產險依「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」第六條之一規定設置資安專責單位，並配置資安專責主管與資安專責人員，負責規劃、監控及執行資訊安全管理作業。由資安專責單位報告內外資安風險事項，及各主管機關要求與外部查核意見改善事項等事宜。

資安專責單位每年將資訊風險評鑑報告提交資訊安全管理委員會,據以核定風險處理計畫;另會每年向董事會提報前一年度資安整體執行情形報告與委外資安評估報告。

兆豐國際證券投資信託(股)公司

資訊安全組織由公司總經理為總負責人，執行單位為資訊部(或資訊相關部門)及管理部。資訊安全主管由資訊部主管兼任，並配置一名資訊安全人員。定期集全公司部門主管召開資訊安全會議，陳報資訊安全工作執行情形、資安風險評估結果、未來資安建設及資安政策增修訂情形。

以「兆豐金融控股股份有限公司資訊安全政策」所列之資訊安全管理原則，訂定「資訊安全政策」。每年初會將前一年度公司資訊安全整體執行狀況提報董事會進行報告。

兆豐資產管理(股)公司

資訊安全業務由副總經理級以上主管督導，並由資深資訊人員兼任資安長；遇重大資安議題得隨時召開會議協調處理。

依「兆豐金融控股股份有限公司資訊安全政策」，訂定「資訊安全政策」，以有效管理資通安全。

2.具體管理方案及投入資通安全管理之資源

兆豐金融控股(股)公司

本公司已建置資訊安全管理系統，並於 111 年導入並取得 ISO27001 國際資安認證(效期自 111 年 9 月 19 日至 114 年 9 月 19 日)，經由資安治理、法令遵循、風險控管與稽核審查等機制運作，配合科技運用，全面提升資安防護能力。各子公司除了完備資安相關規範、強化系統防護外，並加入金融資安聯防體系，提升組織資安應變及防護能量。

對於科技發展所帶來的網路威脅與風險變化，本公司持續檢視確認相關規範與措施之妥適，建立完整的網路及電腦安全防護系統，為強化資訊安全與監控防禦，本公司於 111 年建置 SOC(資訊安全監控中心)及源碼掃描檢測機制，每年委託專業資安廠商執行滲透測試以檢驗資安環境抵禦能力及風險狀況，並定期進行系統弱點掃描及修補、社交工程演練與資通安全教育訓練，以確認資安與網路風險控管的適當性及有效性。

此外，為確保本公司之資訊資產得到完善保護，對於需要由外部單位(例如協力廠商、顧問)維護或開發的系統，本公司除事先與外部單位充分溝通其存取風險之相關安全要求及規範，並界定與外部單位之責任範圍，確認外部單位存取人員充分瞭解且願意遵守，所簽訂之服務合約或保密同意書亦要求其必須遵守保密與網路安全規定。

兆豐國際商業銀行(股)公司

(1) 針對總行及海外當地主管機關監理強度較高的美國及香港地區分行，完成網路安全風險評估作業(CAT)及網路防衛評估框架(C-RAF) ，111 年度並持續推廣網路安全風險評估作業(CAT)至胡志明市分行、蘇州分行(含支行)、寧波分行、金邊分行(含支行)等其他海外分行。另為符合 SWIFT 組織客戶安全計畫(CSP)規定，辦理「SWIFT CSCF 自我認證評估作業」，23 項強制性安全控制措施皆完全符合，所有海外分行及總行皆已至 SWIFT 網站完成年度提交作業。

(2)為因應金融環境、法令規定等變化，即時評估及掌握各項風險(資訊科技風險、作業風險、防制洗錢風險…等)，除以風險導向內部稽核制度(RBIA)，定期監控風險指標，另針對網路攻擊事件辦理資安事件通報與應變演練。

(3)為將資安制度標準化與國際化，並納入銀行內部文化，於 104 年導入資訊安全管理制度，並取得 ISO27001 國際資安認證，爾後每年皆依國際組織要求，通過驗證，111 年驗證範圍增加衡陽大樓，並由 SGS 外部驗證單位完成複審作業，證照持續有效(效期自 110 年 7 月 15 日至 113 年 7 月 15 日)。另為檢驗資安環境抵禦能力及風險狀況，每年定期委託專業資安廠商執行滲透測試及各項資訊安全評估檢測。

(4)為提升同仁對電子郵件的警覺性，避免因瀏覽惡意電子信件，而影響網路安全、發生個資洩漏事件，定期舉辦電子郵件社交工程演練，強化資安概念，以降低誤中釣魚郵件之資安風險。

(5)依「電腦系統資訊安全評估計畫」，辦理檢視既有電腦資訊系統設備與其相關資訊安全控制措施，發現潛在資通安全威脅與弱點，強化專案範圍內資通安全作業與資通系統安全防護能力。

(6)透過「紅隊演練」第三方之資安專業團隊，採目標導向式資安演練，可實際評估縱深防禦能力及關鍵資產保護能力，並經由測試，可提升同仁面對新型態攻擊模式之應變處理能力，以降低資安事件對兆豐銀行的衝擊，並驗證系統控制措施之有效性。

兆豐證券(股)公司

(1)核心系統於 109 年度取得 SGS ISO 27001 驗證，並每年辦理第三方複查，持續維持證書之有效性(效期自 109 年 7 月 12 日至 112 年 7 月 12 日)。

(2)每半年執行系統、網頁弱點掃描與入侵滲透測試。

(3)每年委請資訊廠商針對行動應用程式進行第三方實驗室資安檢測作業，以加強此 APP 資訊安全。

(4)建置 IDS/IPS(入侵偵測及防禦機制系統)、SOC(資訊安全監控中心)，以強化資訊安全監控及防禦。

(5)建置原碼檢測軟體與第三方元件管理。

(6)提升同仁資安意識：定期進行電子郵件社交工程演練、對全體同仁執行資安教育訓練及資安相關議題宣導，以期提升同仁資安意識。

兆豐票券金融(股)公司

(1)為能持續運作及加強資安意識策略訂有年度資安工作計畫，作為施行的重點及緊急啟動應變程序，以維護系統正常運作，另定期舉辦員工教育訓練，加強資安意識及人力之培訓。

(2)相關措施包括：

A.強化資訊系統防護，避免駭客入侵。

B.加強網站安全防護，設置網站防竄改功能及開放最低權限。

C.加強個人資料保護，防止資料外洩。

D.強化端點防護，安裝防毒系統，適時更新病毒碼。

(3)每年執行兩次滲透測試、弱點掃瞄及社交工程演練。

兆豐產物保險(股)公司

(1)依「保險業辦理電子商務應注意事項」之要求導入資訊安全管理系統相關作業程序，並取得資訊安全管理系統(ISO27001:2013，效期自 109 年 6 月 12 日至 112 年 6 月 12 日)、隱私資訊管理系統(ISO27701:2019)之國際標準認證，每年辦理第三方複查，持續維持證書之有效性。

(2)每季召開資訊與資安維運會議，每年辦理資訊資產風險評鑑。資訊安全管理委員會每半年召開資安管理審查會議，審查資訊資安及各項 ISMS 管理作業事宜。

(3)依「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」第六條之一規定設置資安專責單位，並配置資安專責主管 1 人與資安專責人員 2 人，負責規劃、監控及執行資訊安全管理作業。

(4)每年委由第三方辦理年度電腦系統資訊安全評估作業，並將結果呈報董事會及轉稽核單位辦理追蹤改善。

(5)依資訊服務持續暨作業韌性管理須知及資訊安全事件作業須知，每季進行資安會議討論及每年進行持續營運/資安/個資事件演練。

(6)每半年辦理社交工程郵件演練及進行資安教育訓練，所有員工每年至少完成 3 小時資安宣導課程。

(7)每年辦理資安保險續保。

兆豐國際證券投資信託(股)公司

(1)依據「投信投顧事業資訊安全內部控制制度範本」制定「資訊安全內部控制制度」及相關管理要點。

(2)定期檢視各項資訊安全規範，111 年度增修訂 21 項資訊安全規範。

(3)所有員工皆接受社交工程演練及資訊安全教育訓練。

(4)現有資通安全設備皆簽署維護合約以適時進行軟、硬體之必要更新或升級。

(5)每年辦理兩次弱點掃瞄及社交工程演練、滲透測試。

兆豐資產管理(股)公司

(1)定期辦理社交工程演練並辦理資訊安全教育訓練，提升同仁資安意識。

(2)定期進行主機弱點掃描與滲透測試，並提升伺服器主機防護能力。

(3)因應資訊科技發展，持續檢視資訊基礎架構可能潛在風險與漏洞，適時予以強化改善。

3.最近二年度及截至公開說明書刊印日止，因重大資通安全事件所遭受之損失、可能影響及因應措施，如無法合理估計者，應說明其無法合理估計之事實。

最近二年度及 112 年截至本公開說明書刊印日止，本集團未發生重大資通安全事件。

二、不動產及設備及其他不動產

(一)自有資產

1.取得成本達實收資本額百分之十或新台幣三億元以上及票券金融公司列明取得成本達實收資本額百分之二十或新台幣一億元以上之不動產及設備：

112 年 6 月 30 日；單位：仟元

不動產及設備名稱	單位	面積	取得年月	原始成本	重估增值	未折減餘額	利用狀況			保險情形	設定擔保及權利受限制之其他情事
							本公司使用部門	出租	閒置		
兆金大樓(金控)	平方公尺	土地 547.584 建物 2091.12	94.10	795,455	-	733,791	各部門	-	無	建物火險	無
衡陽大樓 (銀行)	平方公尺	土地 1,675 建物 14,373.91	土地 72.8 建物 73.1	755,646		509,136	1F 衡陽分行/7F 資訊處、資安處/8F 洗防處/9F 北區授信管理分處/10F 估價中心	2-5F 兆豐票券/6F 兆豐資產/7F 兆豐管顧	無	建物火險	無
南台北分行土地建物(銀行)	平方公尺	土地 196.65 建物 2,191.93	80.6	465,952	-	403,019	南台北分行	兆豐證券	無	建物火險	無
再保大樓 1F(銀行)	平方公尺	土地 89.93 建物 784.62	87.6	328,027	-	263,828	南京東路分行	-	無	建物火險	無
台開大樓(銀行)	平方公尺	土地 126.45 建物 1,796.24	85.5	332,383	-	263,400	備用辦公室	金控公會 兆豐證券	無	建物火險	無
松南分行(銀行)	平方公尺	土地 77.26 建物 957.59	88.5	330,699	-	259,912	松南分行	-	無	建物火險	無
台北分行(銀行)	平方公尺	土地 455.16 建物 3,477.54	84.1	956,764	-	527,171	台北分行	-	無	建物火險	無
五福分行(銀行)	平方公尺	土地 135.77 建物 2,213.32	土地 83.8 建物 85.6	326,097	-	227,937	五福分行	-	無	建物火險	無

不動產及設備名稱	單位	面積	取得年月	原始成本	重估增值	未折減餘額	利用狀況			保險情形	設定擔保及權利受限制之其他情事
							本公司使用部門	出租	閒置		
嘉興分行(銀行)	平方公尺	土地 902 建物 8,214.4	土地 81.7 建物 84.8 84.9/86.12	347,215	-	263,443	嘉興分行	4F、5F、6F、7F、8F	無	建物火險	無
北台中分行(銀行)	平方公尺	土地 852 建物 7,423.47	土地 79.11 建物 82.12	379,069	-	314,327	北台中分行、中區檔案倉庫	6F、7F、8F、9F	無	建物火險	無
林口勵志樓(銀行)	平方公尺	土地 5,057 建物 17,043.52	土地 79.11 建物 86.7	649,108	-	518,245	檔案倉庫	1F、2F、3F、4F、5F	無	建物火險	無
兆證大樓(證券)	坪	土地 293.1225 建物 3,914.1292	93.04	1,717,829	-	1,516,747	各部門	-	無	建物火險	無
兆金大樓(票券)	坪	5,488	88.05	2,716,762	-	2,456,442	-	兆豐銀行	無	建物火險	無
武昌大樓(產險)	平方公尺	11,417.28	92.06	442,591	-	282,571	各單位	–	無	建物火險	抵押彰化商業銀行

2.閒置不動產及以投資為目的持有期間達五年以上之不動產：

112 年 6 月 30 日；單位：仟元

不動產名稱	單位	面積	座落地點	取得年月	取得成本	重估增值	未折減餘額	公告現值或評定價值	未來處分或開發計畫
土地(證券)	坪	680	台北市忠孝東路 5 段 563 號地下一層	87.05	207,839	-	207,839	364,186	-

(二)使用權資產：取得成本達實收資本額百分之十或新台幣三億元以上及票券金融公司列明取得成本達實收資本額百分之二十或新台幣一億元以上之使用權資產：

112 年 6 月 30 日；單位：仟元

租賃標的名稱	單位	面積	租賃期間	出租人	原始帳面金額	未折減餘額	保險情形	租約之其他重要約定情事
福州街資訊處大樓(銀行)	坪	土地 412.91	103.12.1-133.11.30	雍興實業(股)公司	648,000	462,600	-	-
兆金大樓(B2-5F,10-13F)(銀行)	坪	建物 3,160.39 坪 +33 個車位	111.1.1-115.12.31	兆豐票券(股)公司	435,908	305,135	-	
兆衡大樓(票券)	坪	1,853	111.01.01~115.12.31	兆豐商業銀行(股)公司	168,986	-	火險	-

三、轉投資事業

(一)轉投資事業概況(112 年 6 月 30 日)：

單位：仟元；仟股；%

轉投資事業	主要營業	投資成本	帳面價值	投資股份		股權淨值	市價	會計處理方法	最近年度投資報酬		持有公司股份數額
				股數	股權比例				投資(損)益	分配股利	
兆豐國際商業銀行(股)公司	銀行業	163,057,856	311,921,867	8,536,234	100.00	311,919,479	(註)	權益法	24,182,517	4,268,117	-
兆豐證券(股)公司	證券業	14,534,948	17,989,538	1,160,000	100.00	18,015,588	(註)	權益法	603,216	240,733	-
兆豐票券金融(股)公司	票券業	19,727,664	37,323,374	1,311,441	100.00	37,331,256	(註)	權益法	3,040,805	-	-
兆豐產物保險(股)公司	產物保險業	13,122,801	4,337,812	533,350	100.00	4,400,697	(註)	權益法	(9,524,183)	-	-
兆豐國際證券投資信託(股)公司	發行受益憑證及募集證券投資信託資金	2,487,727	837,035	52,700	100.00	837,035	(註)	權益法	74,006	72,239	-
兆豐資產管理(股)公司	金融機構金錢債權收買、評價、拍賣及管理服務等業務	2,000,000	2,758,609	200,000	100.00	2,758,465	(註)	權益法	222,637	201,091	-
兆豐創業投資(股)公司	創業投資	1,000,000	1,232,042	105,000	100.00	1,232,042	(註)	權益法	3,821	3,439	-
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	1.存款業務 2.進出口押匯、託收及匯兌 3.授信業務(徵信、放款及 L/C 保兌)	3,110,037	5,637,772	400,000	100.00	5,637,772	(註)	權益法	268,267	-	-
巴拿馬國泰倉庫公司	不動產投資及租賃事宜	31,131	29,026	1	100.00	26,304	(註)	權益法	(2,767)	-	-
兆豐管理顧問(股)公司	投資顧問、企業經營管理顧問及創業投資事業管理顧問業	10,000	94,561	1,000	100.00	121,241	(註)	權益法	34,567	36,016	-
RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC.	不動產投資事宜	623	-	2	100.00	(23,888)	(註)	權益法	(7,384)	-	-
雍興實業(股)公司	人力派遣、列印裝封等服務	29,866	681,932	299	99.56	762,421	(註)	權益法	43,196	43,253	-
中國物產(股)公司	物產事業、倉庫事業及其他事業之投資	19,314	28,212	68	68.27	20,472	(註)	權益法	713	877	-
將來商業銀行(股)公司	純網路銀行	2,510,000	1,800,061	251,000	25.10	7,200,371	(註)	權益法	(251,809)	-	-

轉投資事業	主要營業	投資成本	帳面價值	投資股份		股權淨值	市價	會計處理方法	最近年度投資報酬		持有公司股份數額
				股數	股權比例				投資(損)益	分配股利	
安豐企業(股)公司	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	9,000	14,093	900	30.00	54,400	(註)	權益法	1,651	1,260	-
台灣票券金融(股)公司	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	1,246,762	1,851,870	126,714	24.55	6,439,812	(註)	權益法	26,879	-	-
大強鋼鐵鑄造(股)公司	鋼鐵冶煉鑄造業	16,000	50,724	1,760	22.22	223,995	(註)	權益法	5,655	4,759	-
中國建築經理(股)公司	不動產之經理處分業務	35,055	190,609	10,789	16.65	1,143,468	(註)	權益法	10,350	11,868	-
全球創業投資(股)公司	創業投資業	131,250	159,042	14,250	11.84	1,239,052	(註)	權益法	732	-	-
兆豐成長創投(股)公司	創業投資業	1,418,055	219,964	21,165	20.08	1,119,163	(註)	權益法	10,936	11,085	-
銀凱(股)公司	企業經營管理顧問、資料處理服務、一般廣告服務、一般百貨業務、信用卡代辦業務、逾期應收帳款管理服務	20,000	45,034	200	100.00	38,149	(註)	權益法	7,728	6,885	-
中銀財顧管理顧問(股)公司	投資顧問、企業經營管理顧問及創業投資事業管理顧問	20,000	24,997	2,000	100.00	25,023	(註)	權益法	3,503	3,176	-
兆豐期貨(股)公司	經營期貨經紀、期貨結算交割及證券交易輔助業務	453,708	774,160	40,000	100.00	772,135	(註)	權益法	60,461	32,957	-
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	證券投資顧問	50,003	55,302	5,000	100.00	55,278	(註)	權益法	3,171	436	-

註：該轉投資事業非為上市櫃公司，故尚無市價資料。

(二)綜合持股比例(112 年 6 月 30 日)：

單位：股；%

項次	轉投資事業	本公司投資		董事、監察人、經理人及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
		股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)	股數	持股比率(%)
01	兆豐國際商業銀行(股)公司	8,536,233,631	100.00	0	0	8,536,233,631	100.00
02	兆豐證券(股)公司	1,160,000,000	100.00	0	0	1,160,000,000	100.00
03	兆豐票券金融(股)公司	1,311,441,084	100.00	0	0	1,311,441,084	100.00
04	兆豐產物保險(股)公司	533,350,000	100.00	0	0	533,350,000	100.00
05	兆豐國際證券投資信託(股)公司	52,700,000	100.00	0	0	52,700,000	100.00
06	兆豐資產管理(股)公司	200,000,000	100.00	0	0	200,000,000	100.00
07	兆豐創業投資(股)公司	105,000,000	100.00	0	0	105,000,000	100.00
08	兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	0	0	400,000,000	100.00	400,000,000	100.00
09	巴拿馬國泰倉庫公司	0	0	1,000	100.00	1,000	100.00
10	兆豐管理顧問(股)公司	0	0	1,000,000	100.00	1,000,000	100.00
11	Ramlett Finance Holdings Inc.	0	0	1,500	100.00	1,500	100.00
12	雍興實業(股)公司	0	0	298,668	99.56	298,668	99.56
13	中國物產(股)公司	0	0	68,274	68.27	68,274	68.27
14	將來銀行(股)公司	0	0	251,000,000	25.10	251,000,000	25.10
15	安豐企業(股)公司	0	0	900,000	30.00	900,000	30.00
16	台灣票券金融(股)公司	0	0	126,713,700	24.55	126,713,700	24.55
17	大強鋼鐵鑄造(股)公司	0	0	1,760,000	22.22	1,760,000	22.22
18	中國建築經理(股)公司	0	0	10,789,200	16.65	10,789,200	16.65
19	全球創業投資(股)公司	0	0	14,250,000	11.84	14,250,000	11.84
20	兆豐成長創業投資(股)公司	0	0	21,165,000	20.08	21,165,000	20.08
21	銀凱(股)公司	0	0	200,000	100.00	200,000	100.00
22	中銀財務管理顧問(股)公司	0	0	2,000,000	100.00	2,000,000	100.00
23	兆豐期貨(股)公司	0	0	40,000,000	100.00	40,000,000	100.00
24	兆豐國際證券投資顧問(股)公司	0	0	5,000,000	100.00	5,000,000	100.00

(三)上市或上櫃公司最近二年度及截至公開說明書刊印日止，子公司持有及處分本公司股票之情形及其設定質權之情形，並列明資金來源及其對公司財務績效及財務狀況之影響：無。

(四)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，發生公司法第一百八十五條情事或有以部分營業、移轉子公司者，應揭露放棄子公司現金增資認購情形，認購相對人之名稱、及其與公司、董事、監察人及持股比例超過百分之一以上股東之關係及認購股數：無。

(五)投資金額超過被投資公司實收股本百分之五十之轉投資事業最近二年度違法受處分與改善情形：

請參閱本公開說明書伍、特別記載事項 八、最近二年度違法受處分與改善情形之說明。

四、重要契約：

本公司及各子公司目前仍有效存續及最近一年度到期之技術合作契約、工程契約及其他足以影響投資人權益之重要契約列示如下，載明當事人、主要內容、限制條款及契約起訖日期。

契約性質	當事人	契約起迄日期	主要內容	限制條款
足以影響存款人或股東權益之重要契約	兆豐國際商業銀行股份有限公司及紐約州金融服務署(簡稱NYDFS)	契約簽訂日： 2016年8月19日契約終止日： 待NYDFS指定	NYDFS前於2015年1~3月間對該行紐約分行辦理一般業務檢查，檢查報告於2016年2月作成，嗣依據紐約銀行法第39條及第44條，於2016年8月19日與該行簽署合意令，內容包含支付美金1.8億元整罰款、聘僱NYDFS指定之法令遵循顧問和獨立監督人督導該行改善相關之洗錢防制措施。(有關兆豐銀行與獨立監督人之合約業於2019年底到期)	-
足以影響存款人或股東權益之重要契約	兆豐國際商業銀行股份有限公司、美國聯邦儲備委員會(簡稱FED)及伊利諾州金融與專業管理局(簡稱IDFPR)	契約簽訂日： 2018年1月17日 契約終止日： 待FED及IDFPR指定	FED以2016年檢查報告之缺失含括紐約、芝加哥及矽谷等三家分行，均有防制洗錢之法令缺失，該行於2018年1月17日與FED及IDFPR簽署裁罰令，主要內容為：需支付美金2,900萬元罰款；提交改善計畫；委任獨立第三方機構就紐約分行2015年1月至6月間之美元清算交易進行檢視與回溯調查。	-

參、發行計畫及執行情形

一、前次現金增資、併購或受讓他公司股份發行新股、發行金融債券或發行公司債資金運用計畫分析

本公司未曾辦理併購或受讓他公司股份發行新股及私募有價證券，而前各次募集與發行有價證券計畫皆已完成，其中實際完成日距申報時未逾三年者僅為112年度第一期(112-1期)無擔保普通公司債，茲將其相關計畫內容、實際執行情形與效益說明如下：

(一)112 年度第一期(112-1 期)無擔保普通公司債

1.目的事業主管機關核准日期及文號：112 年 7 月 28 日金管銀控字第1120222286 號函核准。

2.計畫所需資金總額：新台幣 10,000,000 仟元。

3.資金來源：發行 112 年度第一期無擔保普通公司債發行總額 10,000,000 仟元，分別為甲、乙、丙券三種，甲券 3 年期無擔保普通公司債發行金額為 1,200,000 仟元；乙券 5 年期無擔保普通公司債發行金額為 6,600,000 仟元；丙券 7 年期無擔保普通公司債發行金額為 2,200,000 仟元，每張票面金額新台幣 1,000 仟元。票面利率為固定年利率，甲、乙、丙券分別為 1.50%、1.60%及 1.64%。

4.計畫項目、運用進度及預計可能產生效益

單位：新台幣仟元

計畫項目	預定完成期限	所需資金總額	預定資金運用進度 112 年度 第三季
償還金融機構借款	112 年第三季	10,000,000	10,000,000
合計		10,000,000	10,000,000
預計可能產生效益	發行固定利率之普通公司債，能夠鎖定中長期利率，降低未來利率波動風險，亦可改善財務結構及降低對金融機構借款依存度，且有利本公司信評之維繫，對公司長期營運發展具正面助益。		

資料來源：公開資訊觀測站

5.執行情形

(1)計畫執行情形

單位：新台幣仟元；%

計畫項目	執行狀況		截至 112 年第三季
償還金融機構借款	支用金額	預定	10,000,000
		實際	10,000,000
	執行進度(%)	預定	100
		實際	100
合計	支用金額	預定	10,000,000
		實際	10,000,000
	執行進度(%)	預定	100
		實際	100

資料來源：公開資訊觀測站

本公司 112 年度第一期無擔保普通公司債 10,000,000 仟元，已於 112 年

第三季完成償還債務，故該次資金運用已執行完畢。

(2)效益評估

單位：新台幣仟元；%

項目＼年度	112 年前二季(募資前)		112 年前三季(募資後)	
	合併	個體	合併	個體
資產總額	4,213,359,320	381,593,739	4,243,990,504	388,713,729
負債總額	3,901,992,180	70,226,599	3,925,619,511	70,342,736
淨收益	38,761,300	19,162,409	57,654,926	27,391,231
費用及損失	18,321,440	394,106	27,707,405	360,852
稅前純益	20,439,860	18,768,303	29,947,521	27,030,379
每股盈餘(元)	1.34	1.34	1.92	1.92
集團資本適足比率(%)	118.10%		118.87%	
雙重槓桿比率(%)	121.96%		121.52%	
負債比率(%)	18.40%		18.10%	

本公司本次募資計畫已於 112 年第三季募集完成，並依預定進度於同季度償還金融機構借款 10,000,000 仟元。本公司本次所發行無擔保普通公司債年期長 3~7 年，確實已達鎖定中長期低利率資金成本，降低融資利率波動之效，故本公司本次募資案用以降低財務調度風險，並強化財務結構，其效益應屬顯現。

二、本次現金增資、發行金融債券、發行公司債、發行員工認股權憑證或限制員工權利新股計畫應記載事項：

(一)本次募集與發行有價證券計畫內容

1.本計畫所需資金總額：新台幣 11,550,000 仟元。

2.資金來源：辦理發行國內現金增資發行新股 350,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，每股發行價格為新台幣 33 元，募集總金額為新台幣 11,550,000 仟元。

3.計畫項目及運用進度

單位：新台幣仟元

計畫項目	預定完成日期	所需資金總額	預定資金運用計畫	
			113 年第 1 季	113 年第 2 季
轉投資-兆豐產物保險股份有限公司(以下簡稱兆豐產險)	113 年第二季	4,500,000	—	4,500,000
償還債務	113 年第一季	6,000,000	6,000,000	—
充實營運資金暨強化財務結構	113 年第一季	1,050,000	1,050,000	—
合計		11,550,000	7,050,000	4,500,000

4.預計可能產生之效益

(1)改善兆豐產險資本適足率：兆豐產險 111 年度因國內疫情攀升及政府防疫政策由清零轉共存，致防疫保單理賠金額及分出予再保人漢諾威之應攤回再保賠款大幅攀升。由於防疫保單理賠內容牽涉之環節複雜，雙方協商進度緩慢，再保賠款攤回時程嚴重延遲，兆豐產險依規定須就該賠款提列減損損失，預

期 113 年度資本適足率將低於法定要求 200%，故本公司擬轉投資兆豐產險 4,500,000 仟元，提升其資本適足率，以符合法定要求。

(2)償還債務：若以擬償還債務之金額及借款利率設算，預計每年可節省利息支出為 89,814 仟元，除減輕財務負擔外，亦可強化財務結構。

(3)充實營運資金暨強化財務結構：藉由本次增資，可充實兆豐金控核心資本，強化財務結構，並保留部分資金以提升未來面對金融情勢波動承受能力。若以 112 年 9 月底財務報表自結數計算，預計集團資本適足率則可自 118.87%提升至 121.33%，另雙重槓桿比及負債占淨值比亦可分別自 121.52%及 22.09%降低至 118.63%及 19.50%。

5.未足額發行導致募集資金不足時處理方式

本次募資計畫如每股實際發行價格因市場變動而調整，致募集資金不足時，將以自有資金補足償還債務之差額；惟若實際募集資金金額高於預計募集金額時，增加之部分將用於充實營運資金。

(二)本次發行金融債券者，應揭露中央主管機關核准日期、文號、面額、發行地、幣別、價格、總額、利率、期限、承銷機構、簽證金融機構、其償還金融債券之籌集計畫及保管方法、前已募集金融債券者之其未償還餘額、前一年度實收資本額及決算後淨值、申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率等有關事項。如有委託經本會核准或認可之信用評等機構評等者，並應揭露該機構名稱、評等日期及其評等等級。如附有轉換、交換或認股權利者，並應揭露發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響與截至公開說明書刊印日止已轉換、交換或認股之金額：不適用。

(三)本次發行公司債者，應參照公司法第二百四十八條之規定，揭露有關事項及其償債款項之籌集計畫與保管方法。如有委託經本會核准或認可之信用評等機構評等者，並應揭露該機構名稱、評等日期及公司債信用評等結果。如附有轉換、交換或認股權利者，並應揭露發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形與對股東權益影響：不適用。

(四)本次發行特別股者，應揭露每股面額、發行價格、股數、目的及資金用途、發行條件對股權可能稀釋情形、對股東權益影響、贖回特別股對自有資本與風險性資產比率影響及公司法第一百五十七條所規定之事項。如附有轉換權利或認股權利者，並應揭露發行及轉換辦法或認股辦法(含轉換前原特別股未分配之股息等權利義務於強制轉換後之歸屬)：不適用。

(五)上市或上櫃公司發行未上市或未上櫃特別股者，應揭露發行目的、不擬上市或上櫃原因、對現有股東及潛在投資人權益之影響及未來有無申請上市或上櫃之計畫：不適用。

(六)股票依財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心證券商營業處所買賣興櫃股票審查準則第五條規定核准在證券商營業處所買賣之公司發行新股者，應說明未來上市(櫃)計畫：不適用。

(七)本次發行員工認股權憑證者，應揭露員工認股權憑證發行及認股辦法：不適用。

(八)本次發行限制員工權利新股者，應揭露限制員工權利新股之發行辦法：不適用。

(九)說明本次計畫之可行性、必要性及合理性，並應分析各種資金調度來源對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響。以低於票面金額發行股票者，應說明公司折價發行新股之必要性與合理性、未採用其他籌資方式之原因與其合理性及所沖減資本公積或保留盈餘之數額

1.本次募集與發行有價證券之可行性評估

(1)法定程序之可行性

本公司於 112 年 10 月 24 日經董事會決議通過，並經金管會 112 年 11 月 22 日金管證發字第 1120360388 號函申報生效在案，本次計畫募集金額為 11,550,000 仟元，主係用以認購 100%持股之子公司兆豐產險之私募普通股 4,500,000 仟元、償還債務 6,000,000 仟元及充實營運資金暨強化財務結構 1,050,000 仟元。經核閱本公司本次計畫之相關內容、發行條件及公司章程揭露部分，均符合「公司法」、「證券交易法」、「發行人募集與發行有價券處理準則」及「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集及與有價證券自律規則」等相關法令之規定，並依據律師出具之法律意見書，其本次計畫之相關內容確實符合相關法令之規定，故本次計畫於法定程序上應屬可行。

(2)資金募集完成之可行性

本公司本次現金增資發行新股 350,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，以每股新台幣 33 元發行，總計募集資金新台幣 11,550,000 仟元。除依公司法第 267 條及金融控股公司法第 30 條第 1 項規定，保留 15%由員工認購，另依證券交易法第 28 條之一規定提撥 10%對外公開承銷，並由承銷團採餘額包銷方式承銷，其餘 75%由本公司原股東按認股基準日股東名簿記載所持有股份比例認購，另員工及股東放棄認購或認購不足及逾期未申報併湊之部分，擬授權董事長洽特定人按發行價格認購之。由於本公司本次募集與發行有價證券計畫內容適法，且對外公開承銷部分由承銷團採餘額包銷，應足以確保本次資金募集順利完成，故本次募集與發行有價證券計畫應具可行性。

(3)資金運用項目之可行性

本公司本次增資計畫募集金額 11,550,000 仟元，主係用以認購 100%持股之子公司兆豐產險之私募普通股 4,500,000 仟元、償還債務 6,000,000 仟元及充實營運資金暨強化財務結構 1,050,000 仟元，預計現金增資募集完成後，將可強化該集團之財務結構，並旋即用以償還債務，另於 113 年第二季依預計時程認購子公司兆豐產險之私募普通股，故本次資金運用計畫應屬可行。

綜上所述，就本公司本次募集與發行現金增資計畫，經評估其法定程序、資金募集完成及資金運用計畫等各方面均具可行性，故整體而言，本公司本次辦理現金增資發行新股計畫應屬可行。

2.本次募集與發行有價證券資金計畫之必要性評估

(1)轉投資兆豐產險

本公司之子公司兆豐產險自 110 年起銷售防疫保險商品，隨 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，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 111 年 4 月 18 日及 6 月 24 日暫停銷售。惟兆豐產險 111 年度因國內疫情攀升及政府防疫政策由清零轉共存，致防疫保單理賠金額及分出予再保人漢諾威之應攤回再保賠款大幅攀升。由於防疫保單理賠內容牽涉之環節複雜，雙方協商進度緩慢，再保賠款攤回時程嚴重延遲，因此兆豐產險須再依據「一般公認會計原則」、「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」及「兆豐產險資產評估及呆帳提列轉銷處理辦法」相關規定提列累計再保賠款減損損失，屆時將使其 RBC(資本適足率)低於法定要求 200%，落入資本嚴重不足，因此本公司擬本次辦理現金增資發行新股所募資金中 4,500,000 仟元用以認購兆豐產險私募普通股，使其 RBC 回復法定要求之上，故本公司本次辦理現金增資所募得部分款項，用以轉投資兆豐產險實有其必要性。

(2)償還債務

本公司之子公司兆豐產險 111 年度因國內疫情攀升，致防疫保單理賠金額大幅增加，因而產生巨幅虧損並衝擊其資本適足率。因此本公司依金控法第 56 條規定，爰於 111 年 10 月對該子公司增資 2,000,064 仟元後，使 RBC 回升至 244.85%。惟後該子公司虧損持續擴大，且 111 年底 RBC 降至-8.80%，不僅低於法定要求 200%，更落入保險業資本適足性管理辦法所稱之資本顯著不足，考量當時子公司兆豐產險資金需求之急迫性，本公司於 112 年 1 月以金融機構短期融資，支應兆豐產險第二次私募增資所需資金 6,000,300 仟元。

綜上所述，本公司本次計畫以部分資金 6,000,000 仟元用於前述之債務，除減輕財務負擔外，亦可強化財務結構，應有其必要性。

(3)充實營運資金暨強化財務結構

本公司 111 年起受央行升息使債券殖利率上揚，致債券持有者面臨評價損失，再加上國內確診人數大增使子公司兆豐產險呈現大幅虧損，連帶影響該集團淨值及資本適足率，本公司 112 年 6 月底集團資本適足率僅為 118.10%(如下表)，顯低於平均值，若無法有效提升將集團資本適足率，勢必影響集團拓展業務能力及同業競爭力，亦增加財務及營運風險。

單位：%

排名	金融控股公司名稱	集團資本適足率 (112 年 6 月底)
1	國票金融控股公司	150.32
2	元大金融控股公司	142.73
3	臺灣金融控股公司	139.75
4	玉山金融控股公司	138.08
5	台新金融控股公司	132.25
6	第一金融控股公司	128.09
7	永豐金融控股公司	127.52
8	國泰金融控股公司	123.89
9	富邦金融控股公司	123.72

排名	金融控股公司名稱	集團資本適足率 (112 年 6 月底)
10	華南金融控股公司	121.95
11	合作金庫金融控股公司	119.97
12	兆豐金融控股公司	118.10
13	中國信託金融控股公司	116.07
14	中華開發金融控股公司	115.11
15	新光金融控股公司	101.37
平均		126.59

資料來源：金管會。

綜上所述，本公司本次辦理現金增資發行新股募集 11,550,000 仟元，募集完成後，將可有效增加集團合格資本淨額，並強化資本及財務結構，增加與同業競爭力，而對於拓展集團整體之未來發展將有積極正面之助益。另以若以 112 年 9 月底財務報表計算，預計集團資本適足率則可自 118.87%提升至 121.33%，另雙重槓桿比及負債占淨值比亦可分別自 121.52%及 22.09%降低至 118.63%及 19.50%，故本次資金募集計畫係有其必要性。

單位：%

期間 項目	112 年 9 月底 (籌資前)	預估籌資後
集團資本適足率	118.87	121.33
雙重槓桿比率	121.52	118.63
負債占淨值比率	22.09	19.50

綜上，本公司考量未來產業前景、長期集團經營發展策略及市場競爭力，故辦理現金增資新股用以轉投資認購子公司兆豐產險私募普通股、償還債務及充實營運資金暨強化財務結構，可進而提升競爭能力，經評估，本公司本次現金增資發行新股應具有必要性。

3.本次募集與發行有價證券之合理性評估

(1)資金運用計畫與進度之合理性

單位：新台幣仟元

計畫項目	預定完成日期	所需資金總額	預定資金運用計畫	
			113 年第 1 季	113 年第 2 季
轉投資-兆豐產物保險股份有限公司(以下簡稱兆豐產險)	113 年 第二季	4,500,000	—	4,500,000
償還債務	113 年 第一季	6,000,000	6,000,000	—
充實營運資金暨強化財務結構	113 年 第一季	1,050,000	1,050,000	—
合計		11,550,000	7,050,000	4,500,000

本公司本次辦理現金增資發行新股計畫，業經本公司 112 年 10 月 24 日經董事會決議通過，並經金管會 112 年 11 月 22 日金管證發字第 1120360388 號函申報生效在案，總募集金額為 11,550,000 仟元，經考量主管機關審查及資金募足等所需時間，預計可於 113 年第一季收足股款，將立即強化本公司

之財務結構，並旋即以部分募資款用以償還債務，另本公司計畫於 113 年第二季向銀行局申請轉投資案，預計於 113 年第二季依資金運用計畫，將所募部分資金用以認購兆豐產險私募普通股，故本公司本次募集資金之資金運用計畫與進度尚屬合理。

(2)預計可能產生效益之合理性

①兆豐產險改善資本適足率

兆豐產險 111 年度因國內疫情攀升及政府防疫政策由清零轉共存，致防疫保單理賠金額及分出予再保人漢諾威之應攤回再保賠款大幅攀升。由於防疫保單理賠內容牽涉之環節複雜，雙方協商進度緩慢，再保賠款攤回時程嚴重延遲，兆豐產險依規定須就該賠款提列減損損失，預期 113 年度資本適足率將低於法定要求 200%，故本公司本次預計辦理現金增資發行新股 11,550,000 仟元，將部份用以轉投資-認購兆豐產險私募普通股 4,500,000 仟元，預估兆豐產險擬制之資本適足率將可提升至法定要求 200% 之上。

②償還債務

本公司本次資金募集完成後，將按原預定時程償還借款，以減少利息費用進而改善財務結構。以本公司目前借款之利率設算，預計 113 年度及 114 年以後每年可節省利息支出分別為 82,329 仟元及 89,814 仟元，其預計效益應屬合理。

單位：新台幣仟元

貸款機構	利率(%)	契約期間	原貸款用途	原貸款金額	113 年度								113 年度		114 年度	
					第一季		第二季		第三季		第四季		合計			
					償還金額	減少利息	償還金額	減少利息	償還金額	減少利息	償還金額	減少利息	償還金額	減少利息	償還金額	減少利息
元大銀行	1.50%	112/10/19-112/12/14	轉投資兆豐產險	2,375,000	2,375,000	5,938	-	8,906	-	8,906	-	8,906	2,375,000	32,656	-	35,625
台新銀行	1.49%	112/10/19-112/12/14		1,500,000	1,425,000	3,539	-	5,308	-	5,308	-	5,308	1,425,000	19,463	-	21,233
兆豐票券	1.50%	112/10/19-112/12/14		1,000,000	1,000,000	2,497	-	3,745	-	3,745	-	3,745	1,000,000	13,732	-	14,980
元大銀行	1.50%	112/10/19-112/12/14		1,200,000	1,200,000	2,996	-	4,494	-	4,494	-	4,494	1,200,000	16,478	-	17,976
合計				6,075,000	6,000,000	14,970	-	22,453	-	22,453	-	22,453	6,000,000	82,329	-	89,814

③充實營運資金暨強化財務結構

本公司係為金融控股公司，其集團資本適足率應遵循「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」之規範，故本公司本次於現金增資發行新股募集完成後，將可有效增加集團合格資本淨額，並強化資本及財務結構，增加與同業競爭力，而對於拓展集團整體之未來發展將有積極正面之助益。預計集團資本適足率則可自 118.87%提升至 121.33%，另雙重槓桿比及負債占淨值比亦可分別自 121.52%及 22.09%降低至 118.63%及 19.50%，故本次資金募集計畫產生之效益應屬合理。

單位：%

期間 項目	112 年 9 月底 (籌資前)	預估籌資後
集團資本適足率	118.87	121.33
雙重槓桿比率	121.52	118.63
負債占淨值比率	22.09	19.50

綜上所述，本次計畫募集金額 11,550,000 仟元，預計於 113 年第一季募足現金增資款項，即可強化本公司資本及財務結構、償還債務外，亦可支應子公司兆豐產險未來發展之資金需求及提升集團之綜效，本次計畫確具合理性。

綜上所述，本公司本次計畫用以轉投資兆豐產險、償還債務及充實營運資金暨強化財務結構，應具可行性、必要性及合理性。

4.各種資金調度來源對公司申報(請)年度及未來一年度每股盈餘稀釋影響

(1)比較各種資金調度來源

一般上市(櫃)公司較常用之籌資工具，可分為股權相關之籌資工具及與債權有關之籌資工具，前者如現金增資(普通股或特別股)及海外存託憑證，後者如國內外轉換公司債、一般公司債及銀行貸款。茲比較各種資金調度來源有利及不利因素如下：

項目		有利因素	不利因素
股權	現金增資 發行新股	1.可改善財務結構,提升自有資本比率,降低財務風險。 2.資本市場上較為普通之金融商品，一般投資者接受程度高，資金募集計畫較易順利完成。 3.員工依法得優先認購成為股東，可提升員工之認同及向心力。 4.發行價格趨近於時價，可募集較多資金。	1.因股本膨脹對每股盈餘有稀釋效果。 2.因對外公開銷售使股權被分散,造成對原股東經營權穩定之影響。
	現金增資 發行特別股	1.提高自本資本比率，強化財務結構，減少利息支出，減低財務風險。 2.其發行價格只與發行額度有關，不會對普通股股價產生不利影響。 3.可設計無表決權及無選擇權之特別股，較不會對經營權產生影響。	1.公司知名度高低及其產業成長性影響資金募集計畫成功與否。 2.公司獲利需先支付特別股股息及紅利,將使普通股股東可分配盈餘減少。 3.若發行有到期日特別股,則到期即有償還資金壓力。
	海外存託憑證 (GDR)	1.藉由赴國外募資,可提高國際知名度。 2.發行價格高於或趨近於發行時點之普通股價格，可募集較多資金。 3.籌募對象以國外法人為主，可避免增資新股或老股釋出致籌碼過多，對股價產生不利影響。	1.公司國際知名度及產業前景將影響資金募集計畫成功與否。 2.固定發行成本較高,為符合規模經濟效益，募集資金額度不宜過低。 3.因股本膨脹,對每股盈餘產生稀釋之影響。

項目		有利因素	不利因素
債權	轉換公司債	1.因票面利率較低，現金流出較少 2.轉換公司債轉換價格，一般以較高價格溢價發行，對每股盈餘稀釋程度降低。 3.轉換公司債經債權人請求轉換後，即由負債轉為資本，故可節省利息支出及避免到期資金贖回壓力，亦可避免股權急劇稀釋。	1.因轉換公司債之轉換權利屬債權人，發行公司較難以掌握其轉換時點。 2.轉換公司債未全數轉換前，仍屬債務性質，對財務結構改善有限。 3.轉換公司債若到期時無人轉換，或債權人要求贖回時，發行公司將面臨較大資金壓力。
	普通公司債	1.每股盈餘未有致稀釋之虞。 2.公司債之債權人對公司無經營權，故對經營權不致造成影響。 3.可取得中長期穩定之資金。 4.債息可產生節稅效果。	1.利息負擔較重，將侵蝕公司獲利。 2.債期屆滿後，公司即面臨還債之資金壓力。
	銀行借款或發行銀行承兌匯票	1.資金挹注能暫時支應公司資金需求。 2.資金籌措因不須經主管機關審核，故所需時間較低。 3.若能有效運用財務槓桿，公司可利用較低成本，創造較高利潤。 4.程序簡便，資金額度運用彈性大。	1.利息負擔較重，將侵蝕公司獲利能力。 2.融通期限一般較短，且需提供擔保品，故長期投資或固定資產購置不適宜以銀行銀行借款支應。

本公司可運用之籌資工具包括現金增資、海外存託憑證、銀行借款、發行公司債及轉換公司債等，其中除了現金增資及海外存託憑證外，餘均為負債性質。由於海外存託憑證之固定發行成本較國內現金增資為高，加上本次資金項目之運用均以新台幣支應，故較不符合成本效益，且目前國外法人及自然人投資國內股市之管道日增，因此市場接受度不若國內發行工具為高，在募集資金時較為不易，是以本公司此次計畫並不擬採海外存託憑證方式發行。經考量若以公司債等負債型資本工具募集，將無法有效提升資本，且本次所需資金龐大，利息負擔較重，恐也將侵蝕兆豐金控之獲利，且負債型籌資工具所募得資金非屬合格之自有資本，也無法有效提升資本，且尚有到期還本之壓力，對兆豐金控每年之資金調度恐造成負擔，有違穩健原則。

而現金增資係一般國內上市、上櫃公司最常用之募集資金方式之一，也是國內投資人最熟悉的金融商品，因此流通性相當高，籌資計畫較易進行，除可增加自有資金以增強競爭力外，並可改善財務結構以降低財務風險，且員工依公司法規定得優先認購 10%~15%，可有效提高員工對公司之認同感及向心力，基於本公司經營成果回饋與國內股東及社會大眾利潤共享，且本公司之資金需求為長期性，為提升財務穩定性，以現金增資發行普通股方式籌措所需資金，除有助於本公司中長期發展外，亦可提高集團資本適足率及降低雙重槓桿比率，故本公司本次籌資計畫以現金增資發行新股方式辦理，應有其必要性。

(2)對申請年度及未來一年度每股盈餘稀釋之影響

①對每股盈餘稀釋之影響

對 112 年度每股盈餘稀釋而言，因以債權相關商品募集資金，將使本公司利息費用增加而大幅降低獲利水準，就本公司本次辦理現金增資對

每股盈餘之稀釋程度，若以本次辦理現金增資發行新股所增加之股數佔本公司目前實收資本額而言，其稀釋比例約為 2.43% (350,000 仟股/(14,051,338 仟股+350,000 仟股))，稀釋程度尚可接受。經由本次現金增資可改善公司財務結構、降低經營風險，且如以轉換公司債、一般公司債或銀行借款籌措資金，其負債比率將隨之攀升，導致財務結構惡化及營運風險提高，因此本公司本次以現金增資方式募集資金，其對每股盈餘稀釋效果之影響尚屬有限，故應為本公司較適當的資金來源。

②對財務負擔之影響

本公司本次辦理現金增資新股主係用於認購兆豐產險私募普通股、償還債務及充實營運資金暨強化財務結構，而發行普通股係可納入金控公司合格自有資本，且對本公司之每股盈餘之稀釋效果尚屬有限，亦可提高集團資本適足率、降低雙重槓桿比率及改善財務結構，皆有助於本公司中長期穩定發展，故應為本公司較適當的資金來源。

③股權之可能稀釋情形及對現有股東權益之影響

本公司本次辦理現金增資發行普通股 350,000 仟股，係採公開申購方式，扣除保留員工認購 15%及公開承銷 10%外，餘 75%係由原股東按認股基準日股東名簿上所記載之持股比例認購，茲將其對股權可能稀釋情形予以計算如下：

新股發行對原股東股權稀釋比率

$$= 1 - \frac{\text{已發行並流通在外普通股股數+原股東依股權比例認購新股}}{\text{已發行並流通在外普通股股數 + 本次增資發行新股股數}}$$

$$= 1 - \frac{\text{14,051,338 仟股+ 350,000 仟股*75\%}}{\text{14,051,338 仟股+350,000 仟股}}$$

$$= 1 - 99.39\%$$

$$= 0.61\%$$

由上述計算結果顯示，本公司本次辦理現金增資發行新股對原股東股權之稀釋效果為 0.61%，稀釋效果不高，故對現有股東之權益不致產生重大之影響。

如前所述，本公司本次辦理現金增資發行新股，係為合格之自有資本，能有效提升本公司集團資本適足率及股東權益，且認購兆豐產險之私募普通股後亦可對前述子公司之資本適足率帶來正面影響，進而提升集團長期獲利動能，償還債務亦可強化本公司之財務結構，故對本公司現有股東權益應具正面效益。

整體而言，在考量不增加本公司營運風險及強化財務結構與經營體質下，以現金增資發行新股作為資金調度來源應較為合適。

(5)以低於票面金額發行股票者，應說明公司折價發行新股之必要性與合理性、未採用其他籌資方式之原因與其合理性及所沖減資本公積或保留盈餘之數額：本公司本次發行價格每股 33 元，故不適用本項之分析。

(十)說明本次發行價格、轉換價格、交換價格或認股價格之訂定方式：本公司本次現金增資發行新股每股發行價格之訂定方式，請詳附錄一承銷價格計算書。

(十一)資金運用概算及可能產生之效益：說明資金之運用進度及本次計畫完成後預計可能產生之效益

1.收購其他金融機構、擴建或新建不動產及設備者者，應說明本次計畫完成後，不動產及設備、收益、費用及損失與稅前純益之預計變動情形暨其他可能產生之效益：本次募集資金計畫非為收購其他公司、擴建或新建固定資產，故不適用。

2.轉投資其他公司者，應列明下列事項：

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

①轉投資事業最近二年度之稅後淨利：

單位：新台幣仟元

項目	稅後淨利	
	110 年度	111 年度
兆豐產險	505,111	(9,523,769)

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告

②轉投資之目的：預期兆豐產險資本適足率可回復至法定要求 200%以上進而提升集團綜效，因此對本公司未來獲利能力及每股盈餘之表現均有正面助益。

③資金計畫用途

單位：新台幣仟元

項目	預計完成日期	所需資金總額	預定資金運用進度 113 年度 第二季
充實兆豐產險自有資本及提升資本適足率	113 年第二季	4,500,000	4,500,000
合　計		4,500,000	4,500,000

④所營事業與公司業務之關聯性、轉投資事業預計產生之效益及資金回收年限暨預計可能產生效益之合理性

依據金融控股公司法第三十六條，金融控股公司之業務以投資及對被投資事業之管理為限，其得投資之事業包括經主管機關認定與金融業務相關之事業，並獲轉投資業務之收益。

本公司預計本次現金增資所募資金之 4,500,000 仟元用以轉投資子公司兆豐產險，用以彌補兆豐產險防疫保單虧損及改善資本適足率，以其 108 年至 110 年度之股東權益報酬率 4.51%估算，預計平均每年度應可增加稅後盈餘為 202,950 仟元，預計投資回收年數約為 22.17 年，故本次辦理現金

增資發行新股之部分用以轉投資兆豐產險對其之獲利能力及每股盈餘影響係屬正面效益，且其預期可產生之效益亦屬合理。

⑤對發行人獲利能力及每股盈餘稀釋之影響

如前述資料，本公司未來年度可認列之投資收益觀之，將對本公司帶來轉投資利益，進而提升公司整體利潤綜效，因此對本公司未來獲利能力及每股盈餘之表現均有正面助益。

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

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

本公司本次現金增資部分係用以轉投資-認購兆豐產險私募普通股，屬法令規範之特許事業，預計可於 113 年第一季收足股款，並隨即償還債務並立即充實營運資金暨強化財務結構。另本公司於 113 年第二季向銀行局申請轉投資案，預計於 113 年第二季依資金運用計畫，將所募部分資金用以認購兆豐產險私募普通股，故前述資金運用計畫與進度應不致影響本次增資計畫之可行性。

3.充實營運資金、償還債務者，應列明下列事項：

①公司債務逐年到期金額、償還計畫及預計財務負擔減輕情形、目前營運資金狀況、所需之資金額度及預計運用情形，並列示所編製之申報（請）年度及未來一年度各月份之現金收支預測表：

A.公司債務逐年到期金額、償還計畫及預計財務負擔減輕情形：

單位：新台幣仟元

期別	到期日	到期金額	償還計畫	預計一年利息節省數
109年度第1期無擔保普通公司債甲券	116 年 5 月 27 日	32 億元	到期日以自有資金或其他方式償還	21,120
109年度第1期無擔保普通公司債乙券	119 年 5 月 27 日	18 億元		12,780
112年度第1期無擔保普通公司債甲券	115 年 8 月 24 日	12 億元		18,000
112年度第1期無擔保普通公司債乙券	117 年 8 月 24 日	66 億元		105,600
112年度第1期無擔保普通公司債丙券	119 年 8 月 24 日	22 億元		36,080

B.目前營運資金狀況、所需之資金額度及預計運用情形：

如下表中本公司所編製之 112~113 年度現金收支預測表，考量本公司當前營運狀況及未來發展情形，本公司於 112 年 1 月起已有資金不足之情形，若以持續發行公司債券支應資金缺口，屆時負債比率將大幅提升，為強化資本及財務結構、充實營運資金，故擬以本次辦理現金增資發行新股，以長期資金支應其資金短絀情形。

C.申報年度及未來一年度各月份之現金收支預測表：詳第 132~133 頁。

②就公司申報（請）年度及預計未來一年度應收帳款收款與應付帳款付款政策、資本支出計畫、財務槓桿及負債比率（或自有資本與風險性資產比率），說明償債或充實營運資金之原因。

A.應收帳款收款與應付帳款付款政策

本公司屬金融控股公司，其業務經營型態以投資及對被投資事業之管理為限，故並無應收帳款收款與應付帳款付款業務之相關政策。

B.資本支出計畫

依本公司編製申報年度及未來一年度之現金收支預測表，本公司 112~113 年度之資本支出及長期投資分別為 6,010,756 仟元及 4,515,180 仟元，其中取得不動產、廠房及設備 28,636 仟元，屬日常營運所需之汰舊換新，其餘兩次轉投資子公司兆豐產險合計 10,500,300 仟元。

C.財務槓桿及負債占淨值比率

單位：%

期間 項目	112 年 9 月底 (籌資前)	預估籌資後
財務槓桿度(倍)	1.01	1.01
雙重槓桿比率	121.52	118.63
負債占淨值比率	22.09	19.50

財務槓桿度係衡量公司舉債經營之財務風險指標，評估利息費用之變動對營業利益之影響程度，若公司未舉債經營，則其財務槓桿度為1，數值愈大財務風險愈高，而該指數若為正數，顯示舉債經營仍屬有利。另若本公司112年9月30日財務資料觀之，本公司雙重槓桿比率及負債占淨值比率已達121.52%及22.09%，而由於本次辦理現金增資發行新股，係為合格資本，待募資完成後，將可立即降低雙重槓桿比率及負債占淨值比率為118.63%及19.50%，顯見本次募資有助於提高自有資本及資金之流動性及週轉率，更可降低營運風險，改善財務結構，故本次辦理募資計劃對本公司資金充實及財務結構改善應屬可行及合理性。

③增資計畫如用於償債者，應說明原借款用途及其效益達成情形。若原借款係用以購買營建用地或支付營建工程款者，應就預計自購置該營建用地至興建完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，說明原借款原因、預計可能產生效益及其達成情形：不適用。

④現金收支預測表中，未來如有重大資本支出及長期股權投資合計之金額達本次募資金額百分之六十者，應敘明其必要性、預計資金來源及效益。

單位：新台幣仟元

年度 項目	112 年度	113 年度	合計	資金來源
取得不動產、廠房及設備	10,456	18,180	28,636	自有資金
增資兆豐產險	6,000,300	4,500,000	10,500,300	短期借款、商業本票、本次募資款
合計	6,010,756	4,518,180	10,528,936	

本公司編製申報年度及未來一年度之現金收支預測表，本公司 112~113 年度之資本支出及長期投資合計分別為 6,010,756 仟元及 4,518,180 仟元，其中預計取得不動產、廠房及設備 28,636 仟元，屬日常營運所需之汰舊換新，用以維持正常營運，其餘主係轉投資兆豐產險 10,500,300 仟元，其計畫用途及預計效益請詳本公開說明書「參、二、4.」。

4.購買營建用地或支付營建工程款者，應詳列預計自購買土地至興建完竣所需之資金總額、不足資金之來源及各階段資金投入及工程進度，並就認列損益之時點、金額說明預計可能產生效益：本次募集資金計畫非為購買營建用地或支付工程款，故不適用。

5.購買未完工程並承受賣方未履行契約者，應列明買方轉讓理由、受讓價格決定依據及受讓過程對契約相對人權利義務之影響：本次募集資金計畫非為購買未完工程並承受賣方未履行契約，故不適用。

三、本次受讓他公司股份發行新股應記載事項：不適用。

四、本次併購發行新股應記載事項：不適用。

112 年度現金收支預測表

單位：新台幣仟元

項目/月份	1 月份 (實際)	2 月份 (實際)	3 月份 (實際)	4 月份 (實際)	5 月份 (實際)	6 月份 (實際)	7 月份 (實際)	8 月份 (實際)	9 月份 (實際)	10 月份 (預估)	11 月份 (預估)	12 月份 (預估)	合計
期初現金餘額 1	203,919	185,194	172,767	118,354	106,054	3,723,860	808,316	834,262	813,634	776,806	717,789	660,817	203,919
加：非融資性收入													
轉投資公司現金股利上繳	0	0	0	0	4,782,179	3,439	68,708	7,026	0	0	0	0	4,861,352
利息收入	0	0	235	0	73	990	1	1,570	0	0	0	2,114	4,983
其他收入	857	1,031	985	956	949	901	974	3,297	943	963	963	963	13,782
子公司所得稅上繳	0	0	0	0	0	2,417,073	0	0	0	0	0	0	2,417,073
非融資性收入合計 2	857	1,031	1,220	956	4,783,201	2,422,403	69,683	11,893	943	963	963	3,077	7,297,190
減：非融資性支出													
取得固定資產	387	1,942	73	0	0	0	3,506	0	3	1,515	1,515	1,515	10,456
營業費用	37,748	22,108	30,033	16,311	19,967	53,124	16,550	21,502	42,732	27,951	26,493	31,481	346,000
利息費用	36,147	24,408	35,527	21,945	58,230	41,417	23,681	11,019	42,200	30,514	29,927	33,256	388,271
支付所得稅	0	0	0	0	645,813	0	0	0	398,104	0	0	1,689,411	2,733,328
現金股利發放	0	0	0	0	0	0	0	0	15,504,732	0	0	0	15,504,732
董事酬勞發放	0	0	0	0	91,385	0	0	0	0	0	0	0	91,385
員工紅利發放	0	0	0	0	0	13,406	0	0	0	0	0	0	13,406
增資子公司	6,000,300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6,000,300
非融資性支出合計 3	6,074,582	48,458	65,633	38,256	815,395	107,947	43,737	32,521	15,987,771	59,980	57,935	1,755,663	25,087,878
要求最低現金餘額 4	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000
所需資金總額 5=3+4	6,124,582	98,458	115,633	88,256	865,395	157,947	93,737	82,521	16,037,771	109,980	107,935	1,805,663	6,124,582
融資前可供支用現金餘額(短絀)6=1+2-5	(5,919,806)	87,767	58,354	31,054	4,023,860	5,988,316	784,262	763,634	(15,223,194)	667,789	610,817	(1,141,769)	(17,636,769)
融資淨額													
銀行短借及應付商業本票變動	6,055,000	35,000	10,000	25,000	(350,000)	(5,230,000)	0	(10,000,000)	15,950,000	0	0	1,650,000	8,145,000
發行公司債	0	0	0	0	0	0	0	10,000,000	0	0	0	0	10,000,000
融資淨額合計 7	6,055,000	35,000	10,000	25,000	(350,000)	(5,230,000)	0	0	15,950,000	0	0	1,650,000	18,145,000
期末現金餘額 8=1+2-3+7	**185,194**	**172,767**	**118,354**	**106,054**	**3,723,860**	**808,316**	**834,262**	**813,634**	**776,806**	**717,789**	**660,817**	**558,231**	**558,231**

113 年度現金收支預測表

單位：新台幣仟元

項目/月份	1 月份 (預估)	2 月份 (預估)	3 月份 (預估)	4 月份 (預估)	5 月份 (預估)	6 月份 (預估)	7 月份 (預估)	8 月份 (預估)	9 月份 (預估)	10 月份 (預估)	11 月份 (預估)	12 月份 (預估)	合計
期初現金餘額 1	558,231	6,048,589	5,986,296	5,935,171	5,885,722	5,552,447	4,934,218	4,975,853	4,788,848	3,790,878	3,739,858	3,689,869	558,231
加：非融資性收入													
轉投資公司現金股利上繳	0	0	0	0	21,574,556	0	68,903	5,616	0	0	0	0	21,649,075
利息收入	0	0	0	0	0	14,983	0	0	0	0	0	12,960	27,943
其他收入	963	963	963	963	963	963	963	963	963	963	963	963	11,556
子公司所得稅上繳	0	0	0	0	0	3,892,954		0	0	0	0	0	3,892,954
非融資性收入合計 2	963	963	963	963	21,575,519	3,908,900	69,866	6,579	963	963	963	13,923	25,581,528
減：非融資性支出													
取得固定資產	1,515	1,515	1,515	1,515	1,515	1,515	1,515	1,515	1,515	1,515	1,515	1,515	18,180
營業費用	26,491	38,181	25,052	24,850	26,909	25,614	26,716	32,389	26,368	26,918	26,044	24,164	329,696
利息費用	32,599	23,560	25,521	24,047	33,900	0	0	159,680	23,706	23,550	23,393	24,496	394,452
支付所得稅	0	0	0	0	1,859,415	0	0	0	516,811	0	0	0	2,376,226
現金股利發放	0	0	0	0	0	0	0	0	19,430,533	0	0	0	19,430,533
董事酬勞發放	0	0	0	0	167,485	0	0	0	0	0	0	0	167,485
員工紅利發放	0	0	0	0	24,570	0	0	0	0	0	0	0	24,570
增資子公司	0	0		0	0	4,500,000	0	0	0	0	0	0	4,500,000
非融資性支出合計 3	60,605	63,256	52,088	50,412	2,113,794	4,527,129	28,231	193,584	19,998,933	51,983	50,952	50,175	27,241,142
要求最低現金餘額 4	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000	70,000
所需資金總額 5=3+4	130,605	133,256	122,088	120,412	2,183,794	4,597,129	98,231	263,584	20,068,933	121,983	120,952	120,175	27,311,142
融資前可供支用現金餘額(短絀)6=1+2-5	428,589	5,916,296	5,865,171	5,815,722	25,277,447	4,864,218	4,905,853	4,718,848	(15,279,122)	3,669,858	3,619,869	3,583,617	(1,171,383)
融資淨額													
銀行短借及應付商業本票變動	(6,000,000)	0	0	0	(19,795,000)	0	0	0	19,000,000	0	0	0	(6,795,000)
現金增資	11,550,000	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	11,550,000
融資淨額合計 7	5,550,000	0	0	0	(19,795,000)	0	0	0	19,000,000	0	0	0	4,755,000
期末現金餘額 8=1+2-3+7	**6,048,589**	**5,986,296**	**5,935,171**	**5,885,722**	**5,552,447**	**4,934,218**	**4,975,853**	**4,788,848**	**3,790,878**	**3,739,858**	**3,689,869**	**3,653,617**	**3,653,617**

肆、財務概況

一、最近五年度簡明財務資料應記載事項

(一)簡明資產負債表及綜合損益表

1.簡明合併資產負債表

單位：新台幣仟元

項目＼年度	最近五年度財務資料					112 年度截至 9 月 30 日
	107 年 12 月 31 日	108 年 12 月 31 日	109 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日	111 年 12 月 31 日	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業-淨額	643,895,292	633,642,673	494,892,806	582,160,503	530,328,029	507,414,119
透過損益按公允價值衡量之金融資產	196,201,030	208,313,130	228,608,073	202,834,657	204,901,889	231,594,363
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	421,176,553	536,232,599	560,779,813	543,790,346	524,826,590	562,101,980
按攤銷後成本衡量之債務工具投資-淨額	272,926,017	275,214,156	534,327,284	648,132,418	565,528,607	643,696,014
附賣回票券及債券投資	2,623,231	3,584,364	950,137	949,170	618,306	500,000
應收款項-淨額	92,723,255	99,308,276	89,970,775	96,630,962	86,258,656	107,240,916
本期所得稅資產	272,816	483,744	379,014	331,977	329,712	341,897
待出售資產	328,350	276,900	15,813	15,813	12,380	0
貼現及放款-淨額	1,864,447,103	1,873,677,834	1,889,958,222	2,037,354,980	2,079,441,292	2,121,879,428
再保險合約資產-淨額	3,854,464	3,984,617	5,170,035	4,990,018	16,592,224	14,946,282
採用權益法之投資	3,168,973	3,115,829	5,519,229	5,449,161	4,938,289	4,985,996
其他金融資產-淨額	5,112,210	7,418,321	5,134,375	6,095,575	7,673,288	6,404,738
投資性不動產-淨額	1,500,403	1,025,375	1,111,518	1,341,321	1,542,390	1,981,469
不動產及設備-淨額	21,973,422	22,080,894	21,950,817	21,670,526	21,636,818	21,572,230
使用權資產-淨額	0	1,777,500	1,837,841	1,854,439	1,903,487	1,941,480
無形資產-淨額	518,222	610,731	960,918	1,017,030	1,318,844	1,245,524
遞延所得稅資產	7,552,961	5,801,886	5,629,637	6,505,527	6,999,467	7,413,111
其他資產-淨額	3,785,059	6,998,951	9,180,225	7,140,436	6,137,079	8,730,957
資產總額	3,542,059,361	3,683,547,780	3,856,376,532	4,168,264,859	4,060,987,347	4,243,990,504
央行及金融同業存款	411,643,388	420,833,162	405,296,111	385,049,995	417,271,579	504,353,012
央行及同業融資	53,920,881	21,161,321	20,363,979	46,890,696	3,250,380	3,143,497
透過損益按公允價值衡量之金融負債	27,357,462	22,115,709	20,934,933	19,344,092	21,447,467	25,098,070
附買回票券及債券負債	252,298,265	259,192,262	269,355,119	225,056,762	252,342,653	281,982,039
應付商業本票-淨額	15,929,662	19,963,897	22,392,125	32,917,848	22,637,681	39,686,566
應付款項	66,362,081	75,207,489	89,502,574	84,963,858	73,475,048	95,340,707
本期所得稅負債	9,319,314	9,149,946	11,007,264	12,298,301	10,752,028	10,919,651
存款及匯款	2,320,637,263	2,459,457,135	2,613,890,191	2,959,789,704	2,847,366,547	2,844,393,892
應付債券	13,300,000	12,000,000	18,000,000	6,000,000	20,000,000	30,500,000
其他借款	4,934,529	3,464,909	338,028	1,260,000	17,348,000	10,940,276
負債準備	26,977,832	28,110,114	30,059,406	29,941,604	33,053,040	29,171,861

項目＼年度		最近五年度財務資料					112 年度截至 9 月 30 日
		107 年 12 月 31 日	108 年 12 月 31 日	109 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日	111 年 12 月 31 日	
其他金融負債		15,325,367	15,818,346	13,160,602	12,453,364	23,542,283	24,477,585
租賃負債		0	1,801,315	1,881,625	1,903,356	1,956,726	2,007,482
遞延所得稅負債		2,526,612	3,164,054	3,370,193	2,635,979	2,480,569	2,467,652
其他負債		7,271,276	8,046,873	10,235,422	19,360,417	14,253,893	21,137,221
負債總額	分配前	3,227,803,932	3,359,486,532	3,529,787,572	3,839,865,976	3,761,177,894	3,925,619,511
	分配後	3,250,923,633	3,382,606,233	3,551,275,294	3,858,905,730	3,778,463,270	不適用
歸屬於母公司業主之權益		314,242,280	324,061,248	326,588,960	328,398,883	299,809,453	318,370,993
股　本		135,998,240	135,998,240	135,998,240	135,998,240	139,398,196	140,513,382
資本公積		68,194,233	68,194,233	68,194,233	68,194,233	68,194,233	68,194,233
保留盈餘	分配前	102,575,350	107,511,364	108,207,754	113,046,484	107,542,620	117,024,154
	分配後	79,455,649	84,391,663	86,720,032	90,606,774	90,257,244	不適用
其他權益		7,474,457	12,357,411	14,188,733	11,159,926	(15,325,596)	(7,360,776)
非控制權益		13,149	0	0	0	0	0
權益總額	分配前	314,255,429	324,061,248	326,588,960	328,398,883	299,809,453	318,370,993
	分配後	291,135,728	300,941,547	305,101,238	309,359,129	282,524,077	不適用

註：上列財務資料均經會計師查核簽證或核閱。

2.簡明個體資產負債表

單位：新台幣仟元

項目＼年度	最近五年度財務資料					112 年度截至 9 月 30 日
	107 年 12 月 31 日	108 年 12 月 31 日	109 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日	111 年 12 月 31 日	
現金及約當現金	152,693	87,474	58,854	81,200	203,919	776,806
透過損益按公允價值衡量之金融資產	203,062	0	0	0	0	0
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,154,580	2,687,373	2,278,091	2,042,180	2,622,808	2,453,458
應收款項-淨額	0	0	0	5	270	982
本期所得稅資產	1,259,321	1,582,395	319,360	319,360	319,360	319,360
採用權益法之投資	345,071,763	358,254,779	364,965,483	371,979,622	346,718,173	384,439,033
其他金融資產-淨額	100	100	100	100	100	100
投資性不動產-淨額	134,104	132,593	131,083	129,572	128,060	126,927
不動產及設備-淨額	595,986	593,195	588,220	586,865	578,819	575,078
使用權資產-淨額	0	3,267	3,066	4,706	4,637	3,332
遞延所得稅資產	4,734	9,651	6,629	7,793	7,010	7,010
其他資產-淨額	8,618	6,474	4,300	5,184	6,174	11,643
資產總額	349,584,961	363,357,301	368,355,186	375,156,587	350,589,330	388,713,729
應付商業本票-淨額	13,007,338	13,338,100	11,483,855	15,043,990	12,233,984	22,107,146
應付款項	21,285,593	23,220,100	23,753,085	25,502,346	26,966,886	30,054,589
本期所得稅負債	980,678	1,256,310	1,476,085	1,160,137	1,084,681	1,168,157

項目 \ 年度		最近五年度財務資料					112 年度截至 9 月 30 日
		107 年 12 月 31 日	108 年 12 月 31 日	109 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日	111 年 12 月 31 日	
應付債券		0	0	5,000,000	5,000,000	5,000,000	15,000,000
其他借款		0	1,400,000	0	0	5,400,000	2,000,000
負債準備		61,801	74,076	33,969	37,554	31,174	2,396
租賃負債		0	3,278	3,080	4,770	4,651	3,331
其他負債		7,271	4,189	16,152	8,907	58,501	7,117
負債總額	分配前	35,342,681	39,296,053	41,766,226	46,757,704	50,779,877	70,342,736
	分配後	58,462,382	62,415,754	63,253,948	65,797,458	68,065,253	不適用
股　本		135,998,240	135,998,240	135,998,240	135,998,240	139,398,196	140,513,382
資本公積		68,194,233	68,194,233	68,194,233	68,194,233	68,194,233	68,194,233
保留盈餘	分配前	102,575,350	107,511,364	108,207,754	113,046,484	107,542,620	117,024,154
	分配後	79,455,649	84,391,663	86,720,032	90,606,774	90,257,244	不適用
其他權益		7,474,457	12,357,411	14,188,733	11,159,926	(15,325,596)	(7,360,776)
權益總額	分配前	314,242,280	324,061,248	326,588,960	328,398,883	299,809,453	318,370,993
	分配後	291,122,579	300,941,547	305,101,238	309,359,129	282,524,077	不適用

註：上列財務資料均經會計師查核簽證或核閱。

3.合併綜合損益表

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	最近五年度財務資料					112 年度截至 9 月 30 日
	107 年度	108 年度	109 年度	110 年度	111 年度	
利息收入	68,345,796	71,681,244	49,724,053	42,796,556	69,936,167	84,900,267
減：利息費用	(30,301,244)	(36,614,396)	(18,173,179)	(10,328,211)	(32,253,073)	(57,801,144)
利息淨收益	38,044,552	35,066,848	31,550,874	32,468,345	37,683,094	27,099,123
利息以外淨收益	23,564,855	30,208,014	29,259,048	27,762,501	18,366,559	30,555,803
淨收益	61,609,407	65,274,862	60,809,922	60,230,846	56,049,653	57,654,926
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,996,406)	(687,183)	(2,151,568)	(1,904,434)	(2,876,572)	(5,817,129)
保險負債準備淨變動	68,884	(34,968)	(227,160)	(64,520)	(2,357,830)	2,421,887
營業費用	(28,601,925)	(30,898,437)	(29,100,556)	(29,605,479)	(29,670,950)	(24,312,163)
繼續營業單位稅前淨利	31,079,960	33,654,274	29,330,638	28,656,413	21,144,301	29,947,521
所得稅(費用)利益	(2,986,515)	(4,699,474)	(4,312,670)	(2,925,343)	(2,809,343)	(2,919,715)
本期淨利	28,093,445	28,954,800	25,017,968	25,731,070	18,334,958	27,027,806
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(407,496)	3,982,425	629,445	(2,433,425)	(27,884,634)	8,819,110
本期綜合損益總額	27,685,949	32,937,225	25,647,413	23,297,645	(9,549,676)	35,846,916
淨利歸屬於母公司業主	28,109,164	28,956,244	25,017,968	25,731,070	18,334,958	27,027,806
淨利歸屬於非控制權益	(15,719)	(1,444)	0	0	0	0
綜合損益總額歸屬於母公司業主	27,701,668	32,938,669	25,647,413	23,297,645	(9,549,676)	35,846,916
綜合損益總額歸屬於非控制權益	(15,719)	(1,444)	0	0	0	0
每股盈餘(元)	2.02	2.08	1.84	1.89	1.32	1.92

註：上開資料經會計師查核簽證或核閱。

4.個體綜合損益表

單位：新台幣仟元

項目＼年度	最近五年度財務資料					112 年度截至 9 月 30 日
	107 年度	108 年度	109 年度	110 年度	111 年度	
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	27,913,508	29,345,776	25,470,382	25,601,093	18,602,819	27,567,642
其他收益	255,974	158,590	118,320	74,338	77,295	79,416
營業費用	(384,452)	(412,436)	(403,919)	(386,968)	(375,242)	(360,852)
其他費用及損失	(62,002)	(60,937)	(65,046)	(57,991)	(133,156)	(255,827)
繼續營業單位稅前淨利	27,723,028	29,030,993	25,119,737	25,230,472	18,171,716	27,030,379
所得稅(費用)利益	386,136	(74,749)	(101,769)	500,598	163,242	(2,573)
本期淨利	28,109,164	28,956,244	25,017,968	25,731,070	18,334,958	27,027,806
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(407,496)	3,982,425	629,445	(2,433,425)	(27,884,634)	8,819,110
本期綜合損益總額	27,701,668	32,938,669	25,647,413	23,297,645	(9,549,676)	35,846,916
每股盈餘(元)	2.02	2.08	1.84	1.89	1.32	1.92

註：上開資料經會計師查核簽證或核閱。

(二)影響上述簡明財務報表作一致性比較之重要事項如會計變動、公司合併或營業部門停業等及其發生對當年度財務報告之影響：無

(三)最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見

1.最近五年度簽證會計師之姓名及其查核意見：

年度	事務所名稱	會計師姓名	查核意見
107	資誠聯合會計師事務所	紀淑梅、賴宗義	無保留意見
108	資誠聯合會計師事務所	紀淑梅、賴宗義	無保留意見
109	資誠聯合會計師事務所	紀淑梅、賴宗義	無保留意見
110	資誠聯合會計師事務所	紀淑梅、郭柏如	無保留意見
111	資誠聯合會計師事務所	郭柏如、賴宗義	無保留意見

2.最近五年度更換會計師之情事：會計師事務所內部調整。

(四)財務分析

1.財務分析-國際財務會計報導準則(合併)

年度 / 分析項目			最近五年度財務資料					當年度截至9月30日財務分析
			107年度	108年度	109年度	110年度	111年度	
經營能力	總資產週轉率(次)		0.02	0.02	0.02	0.02	0.01	0.02
	子銀行存放比率(%)		81.73	77.23	73.24	69.43	73.88	70.58
	子銀行逾放比率(%)		0.15	0.14	0.21	0.26	0.16	0.22
	子票券公司逾期授信比率(%)		0	0	0	0	0.01	0
	員工平均收益額(仟元)		6,620	6,676	6,289	6,278	5,728	7,729
	員工平均獲利額(仟元)		3,019	2,962	2,587	2,682	1,874	3,623
獲利能力	資產報酬率(%)		0.79	0.8	0.66	0.64	0.45	0.87
	權益報酬率(%)		9.04	9.07	7.69	7.86	5.84	11.66
	純益率(%)		45.6	44.36	41.14	42.72	32.71	46.88
	每股盈餘(元)		2.02	2.08	1.80	1.85	1.30	1.92
財務結構(%)	負債占資產比率		91.13	91.2	91.53	92.12	92.62	92.50
	負債占淨值比率		1,027.13	1,036.68	1,080.80	1,169.27	1,254.52	1233.03
	金融控股公司雙重槓桿比率		110.56	111.38	112.45	113.89	116.52	121.52
	金融控股公司依本法第41條規定之財務比率		-	-	-	-	-	-
償債能力	流動比率（%）		不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
槓桿度	營運槓桿度		1.09	1.06	1.13	1.12	1.35	1.17
	金融控股公司財務槓桿度		1.00	1.00	1.00	1.00	1.01	1.01
成長率(%)	資產成長率		(0.15)	3.99	4.69	8.09	(2.57)	4.51
	獲利成長率		6.14	8.28	(13.60)	2.85	(28.74)	96.55
現金流量(%)	現金流量比率		註2	11.69	註2	11.44	8.29	註2
	現金流量允當比率		276.18	234.15	218.10	288.64	216.98	224.07
	現金流量滿足率		註2	註2	註2	註2	註2	註2
營運規模(%)	資產市占率		6.36	6.13	5.86	5.87	5.49	5.48
	淨值市占率		8.52	7.29	6.66	6.27	7.16	6.77
	銀行子公司存款市占率		5.47	5.50	5.35	5.66	5.03	5.43
	銀行子公司放款市占率		5.95	5.72	5.47	5.52	5.20	5.61
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率(%)	兆豐國際商業銀行(股)公司	13.86	13.92	14.04	14.14	14.31	15.06
		兆豐證券(股)公司	500.36	447.81	363.03	406.95	459.16	353.85
		兆豐票券金融(股)公司	13.57	13.58	13.21	13.41	13.56	13.31
		兆豐產物保險(股)公司	762.18	720.14	683.99	624.90	(8.80)	310.76
	各子公司之合格資本(仟元)	兆豐國際商業銀行(股)公司	293,769,063	299,282,941	302,458,804	312,007,199	327,326,084	353,538,414
		兆豐證券(股)公司	12,775,462	13,024,144	14,117,338	16,062,236	14,309,410	15,494,675
		兆豐票券金融(股)公司	34,898,052	36,622,230	38,990,116	39,029,515	34,036,972	36,476,899
		兆豐產物保險(股)公司	7,132,025	7,189,577	7,467,330	8,126,520	(98,702)	3,910,017
		兆豐資產管理(股)公司	2,731,316	2,753,530	2,779,978	2,850,035	2,840,721	2,802,242
		兆豐創業投資(股)公司	713,200	761,477	829,781	1,101,889	1,073,732	1,262,910
		兆豐國際證券投資信託(股)公司	820,145	845,920	849,740	859,618	863,184	859,255
	集團合格資本淨額(仟元)		319,151,058	324,651,590	328,305,711	335,519,331	326,247,530	341,004,479
	各子公司法定資本需求(仟元)	兆豐國際商業銀行(股)公司	209,367,448	225,757,313	226,191,970	231,637,103	240,201,897	246,427,606
		兆豐證券(股)公司	3,829,847	4,362,605	5,833,059	5,920,502	4,674,698	6,568,352
		兆豐票券金融(股)公司	20,568,663	21,575,707	23,605,607	23,280,331	20,075,622	21,917,202
		兆豐產物保險(股)公司	1,871,472	1,996,730	2,183,448	2,600,920	2,242,744	2,516,400
		兆豐資產管理(股)公司	6,435,398	5,823,786	7,157,783	7,508,712	8,235,098	5,153,006
		兆豐創業投資(股)公司	356,699	380,772	415,739	563,060	539,207	655,530
		兆豐國際證券投資信託(股)公司	467,823	470,897	463,009	473,668	463,684	459,656

年度 分析項目		最近五年度財務資料					當年度截至9月30日財務分析
		107年度	108年度	109年度	110年度	111年度	
	集團法定資本需求總額(仟元)	246,248,635	264,121,493	268,852,024	274,748,539	279,769,702	286,861,368
	集團資本適足率(%)	129.61	122.92	122.11	122.12	116.61	118.87
金融控股公司依本法第46條規定應揭露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或比率(%)		961.70	968.98	970.31	1,190.48	1,271.43	1,378.87
請說明最近二期各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析) 1. 子銀行逾放比率減少38%，主係逾期放款金額減少。 2. 員工平均獲利額減少30%、純益率減少23%、營運槓桿度增加21%、獲利成長率減少1,108%，主係防疫保單虧損，致獲利減少。 3. 資產成長率減少 132%，主係現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業及按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少。 4. 現金流量比率減少28%、現金流量允當比率減少25%，主係營業活動淨現金流入減少。							

資料來源：經會計師查核簽證之財務報告或核閱。

註1：計算公式如下：

1. 經營能力
   (1) 總資產週轉率＝淨收益／平均資產總額。
   (2) 子銀行存放比率＝子銀行放款總額／存款總額。
   (3) 子銀行逾放比率＝子銀行逾期放款總額／放款總額。
   (4) 員工平均收益額＝淨收益／員工總人數。
   (5) 員工平均獲利額＝稅後純益／員工總人數。
2. 獲利能力
   (1) 資產報酬率＝稅後損益／ 平均資產總額。
   (2) 權益報酬率＝稅後損益／平均權益淨額。
   (3) 純益率＝稅後損益／淨收益。
   (4) 每股盈餘＝（歸屬於母公司業主之損益－特別股股利）／加權平均已發行股數。
3.財務結構
   (1) 負債占總資產比率＝負債總額／資產總額。
   (2) 負債占淨值比率＝負債總額／權益淨額。
   (3) 金融控股公司雙重槓桿比率=依本法第36條第二項及37條所為之股權投資／淨值。
4.槓桿度
   (1) 營運槓桿度＝(收益淨額－變動費損)／稅前損益。
   (2) 金融控股公司財務槓桿度＝(稅前損益+利息費用)／稅前損益。
5.成長率
   (1) 資產成長率=(當年度資產總額－前一年度資產總額)／前一年度資產總額。
   (2) 獲利成長率=(當年度稅前損益－前一年度稅前損益)／前一年度稅前損益。
6. 現金流量
   (1) 現金流量比率＝營業活動淨現金流量／(銀行暨同業拆借及透支＋應付商業本票＋透過損益按公允價值衡量之金融負債＋附買回票券及債券負債＋到期日在一年以內之應付款項)。
   (2) 現金流量允當比率＝最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度（資本支出＋現金股利)。
   (3) 現金流量滿足率＝營業活動淨現金流量／投資活動淨現金流量。
7. 營運規模
   (1) 資產市占率＝資產總額／全體金融控股公司資產總額
   (2) 淨值市占率＝淨值／全體金融控股公司淨值總額
   (3) 銀行子公司存款市占率＝存款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
   (4) 銀行子公司放款市占率＝放款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額
8. 資本適足性
   (1) 集團合格資本淨額＝金融控股公司合格資本＋（金融控股公司持股比率×各子公司之合格資本）－依規定應扣除項目
   (2) 集團法定資本需求總額＝金融控股公司法定資本需求+金融控股公司持股比率×各子公司法定資本需求
   (3) 集團資本適足率＝集團合格資本淨額／集團法定資本需求

註2：營業或投資活動淨現金流量為流出，故不予揭露。

(五)適法性分析

年度 分析項目	法定比率 (法定金額)	107 年度	108 年度	109 年度	110 年度	111 年度
(1) 利害關係人擔保授信總餘額占淨值比率	NA	-	-	-	-	-
(2) 金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值	150%	6.13%	5.90%	6.14%	6.10%	6.43%
(3) 金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值	150%	-	-	-	-	-
(4) 金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率	10%	1.63%	1.23%	2.50%	0.90%	1.27%
(5) 金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率	20%	1.65%	1.21%	2.00%	0.86%	1.25%
(6) 金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額	15%	1.58%	1.98%	1.68%	1.50%	1.88%
(7) 普通股權益比率	NA	-	-	-	-	-
(8) 第一類資本比率	NA	-	-	-	-	-
(9) 資本適足率	NA	-	-	-	-	-
(10) 集團資本適足率	100%	129.61	122.92	122.11	122.12	116.61
(11) 中期放款占定期存款比率	NA	-	-	-	-	-
(12) 自用不動產投資額占淨值比率	NA	-	-	-	-	-
(13)營業用倉庫投資額占存款總餘額比率	NA	-	-	-	-	-
(14)各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發售額比率	NA	-	-	-	-	-
(15)中小企業放款占放款總餘額比率	NA	-	-	-	-	-
(16)中小企業中長期放款占定期存款比率	NA	-	-	-	-	-
(17)債票券附賣回條件交易餘額占淨值倍數	NA	-	-	-	-	-
(18)自行保證及背書餘額占淨值倍數	NA	-	-	-	-	-
(19)投資債券股權相關商品占淨值比率	NA	-	-	-	-	-
(20)持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值比率	NA	-	-	-	-	-
(21)對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數	NA	-	-	-	-	-
(22)代為確定用途信託資金占淨值比率	NA	-	-	-	-	-
(23) 保證款項占淨值比率	NA	-	-	-	-	-
(24) 無擔保保證餘額占淨值比率	NA	-	-	-	-	-
(25)自有資金投資上市股票占淨值比率	NA	-	-	-	-	-

註 1：無該項比率者請填無。

註 2：公開說明書本表末端，應刊示如下之計算方式。

（1）利害關係人擔保授信總餘額占淨值比率＝對利害關係人擔保授信總餘額／淨值

（2）金融控股公司之銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額占銀行子公司淨值＝銀行子公司對利害關係人擔保授信總餘額／銀行子公司淨值

（3）金融控股公司之保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額占保險子公司淨值＝保險子公司對利害關係人擔保授信總餘額／保險子公司淨值

（4）金融控股公司之銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率＝銀行子公司與單一利害關係人從事授信以外交易總額／銀行子公司淨值

（5）金融控股公司之銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額占銀行子公司淨值之比率=銀行子公司與所有利害關係人從事授信以外交易總額／銀行子公司淨值

（6）金融控股公司對非金融相關事業之長期股權投資總額占實收資本總額=對非金融相關事業之長期股權投資總額／實收資本

（7）普通股權益比率＝普通股權益比率第一類資本淨額／風險性資產總額

（8）第一類資本比率＝第一類資本淨額／風險性資產總額

（9）集團資本適足率=集團合格資本淨額／集團法定資本需求

（10）資本適足率＝自有資本／風險性資產總額

（11）中期放款占定期存款比率＝中期放款總餘額／定期存款餘額

（12）自用不動產投資額占淨值比率＝自用不動產投資額（不包括營業用倉庫）／淨值

（13）營業用倉庫投資額占存款總餘額比率＝對營業用倉庫投資額／存款總餘額

（14）各種有價證券餘額占存款總餘額及金融債券發售額比率＝各種有價證券餘額／（存款總餘額＋金融債券發售額）

（15）中小企業放款占放款總餘額比率＝中小企業放款／放款總餘額

（16）中長期放款占定期存款比率＝中長期放款／定期存款

（17）債票券附賣回條件交易餘額占淨值比率＝附賣回條件交易餘額／淨值

（18）自行保證及背書餘額占淨值比率＝（自行保證＋背書餘額）／淨值

（19）投資股權商品及非由政府或銀行發行債券總額占淨值比率＝投資債券股權相關商品（不含政府債券或金融債券）總額／淨值

（20）持有特定企業發行之短期票券及債券總額占淨值比率＝持有特定企業發行之短期票券及債券總額／淨值

（21）對利害關係人辦理保證總餘額占淨值倍數＝對利害關係人辦理保證總餘額／淨值

（22）代為確定用途信託資金占淨值比率＝信託資金／淨值

（23）保證款項占淨值比率＝保證款項／淨值

（24）無擔保保證餘額占淨值比率＝無擔保保證餘額／淨值

（25）自有資金投資上市股票占淨值比率＝自有資金投資上市股票／淨值

註 3：前項（1）適用於銀行，（2）至（6）及（9）適用於金融控股公司，（7）至（9）及（11）至（14）適用於商業銀行，（15），（16）適用於中小企業銀行，（17）至（21）適用於票券金融公司，（22）至（25）適用於信託投資公司。

(六)會計項目重大變動說明

比較二年度資產負債表及綜合損益表之會計項目，若金額變動達百分之十以上，且金額達當年度資產總額百分之一者，應詳予分析其變動原因：

1.國際財務報告準則(合併)

單位：新台幣仟元

年度 會計科目	111 年度		110 年度		增減變動		說明
	金額	%(註 1)	金額	%(註 1)	金額	%(註 2)	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資-淨額	565,528,607	13.93	648,132,418	15.55	(82,603,811)	(12.74)	主係央行定期存單減少。
央行及同業融資	3,250,380	0.09	46,890,696	1.22	(43,640,316)	(93.07)	主係償還向央行承作中小企業專案融通餘額，及資金餘裕，爰償還同業融資。

註1：%指該科目於各相關報表之同型比率。
註2：%以前一年度為100%所計算之變動比率。
註3：上列財務資料業經會計師查核簽證。

2. 國際財務報告準則(個體)：

年度 會計科目	111 年度		110 年度		增減變動		說明
	金額	%(註 1)	金額	%(註 1)	金額	%(註 2)	
其他借款	5,400,000	10.63	0	-	5,400,000	-	主係動用借款支應防疫險理賠及償還應付商業本票。
其他權益	(15,325,596)	(4.37)	11,159,926	2.97	(26,485,522)	(237.33)	主係認列股債評價損失。
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	18,602,819	99.59	25,601,093	99.71	(6,998,274)	(27.34)	主係防疫保單虧損。
繼續營業單位稅前淨利	18,171,716	97.28	25,230,472	98.27	(7,058,756)	(27.98)	主係防疫保單虧損。
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(27,884,634)	(149.27)	(2,433,425)	(947.78)	(25,451,209)	-	主係認列股債評價損失。

註1：%指該科目於各相關報表之同型比率。
註2：%以前一年度為100%所計算之變動比率。
註3：上列財務資料業經會計師查核簽證。

二、財務報告應記載事項

(一)發行人申報(請)募集發行有價證券時之最近二年度財務報告及會計師查核報告，並應加列最近一季依法公告申報之財務報告。

1.110 年度財務報表及會計師查核報告，請參閱本公開說明書附件四。

2.111 年度財務報表及會計師查核報告，請參閱本公開說明書附件五。

3.112 年第二季財務報表及會計師查核報告，請參閱本公開說明書附件六。

4.112 年第三季財務報表及會計師核閱報告，請參閱本公開說明書附件六之一。

(二)最近二年度發行人經會計師查核簽證之年度個體財務報告，但不包括重要會計項目明細表：不適用。

(三)發行人申報募集發行有價證券後，截至公開說明書刊印日前，如有最近期經會計師查核簽證或核閱之財務報告及個體財務報告，應併予揭露：

112 年第三季財務報表及會計師核閱報告，請參閱本公開說明書附件六之一。

三、財務概況其他重要事項應記載事項

(一)公司及其關係企業最近二年度及截至公開說明書刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對公司財務狀況之影響：無。

(二)匯率變動對公司收益獲利之影響及公司因應匯率變動之具體措施：金控及各子公司依業務複雜度、資金調度規模等需求來進行管理；因應匯率變動對公司收益影響程度、利用結匯或避險等交易拋補調整外匯部位，並設定部位限額或相關控管機制，極小化匯率變動對於公司收益獲利之不利衝擊。

(三)最近二年度及截至公開說明書刊印日止，有發生公司法第一百八十五條情事者，應揭露資訊：無。

(四)期後事項：無。

(五)其他：無。

四、財務狀況及財務績效檢討分析應記載下列事項

(一)財務狀況

1.合併資產負債表

單位：新台幣仟元；%

項目＼年度	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日	變動金額	變動百分比
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業-淨額	530,328,029	582,160,503	(51,832,474)	(8.90)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	204,901,889	202,834,657	2,067,232	1.02
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	524,826,590	543,790,346	(18,963,756)	(3.49)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資-淨額	565,528,607	648,132,418	(82,603,811)	(12.74)
附賣回票券及債券投資	618,306	949,170	(330,864)	(34.86)
應收款項-淨額	86,258,656	96,630,962	(10,372,306)	(10.73)
本期所得稅資產	329,712	331,977	(2,265)	(0.68)
待出售資產	12,380	15,813	(3,433)	(21.71)
貼現及放款-淨額	2,079,441,292	2,037,354,980	42,086,312	2.07
再保險合約資產-淨額	16,592,224	4,990,018	11,602,206	232.51
採用權益法之投資	4,938,289	5,449,161	(510,872)	(9.38)
其他金融資產-淨額	7,673,288	6,095,575	1,577,713	25.88
投資性不動產-淨額	1,542,390	1,341,321	201,069	14.99
不動產及設備-淨額	21,636,818	21,670,526	(33,708)	(0.16)
使用權資產-淨額	1,903,487	1,854,439	49,048	2.64
無形資產-淨額	1,318,844	1,017,030	301,814	29.68
遞延所得稅資產	6,999,467	6,505,527	493,940	7.59
其他資產-淨額	6,137,079	7,140,436	(1,003,357)	(14.05)
資產總額	4,060,987,347	4,168,264,859	(107,277,512)	(2.57)
央行及金融同業存款	417,271,579	385,049,995	32,221,584	8.37
央行及同業融資	3,250,380	46,890,696	(43,640,316)	(93.07)
透過損益按公允價值衡量之金融負債	21,447,467	19,344,092	2,103,375	10.87
附買回票券及債券負債	252,342,653	225,056,762	27,285,891	12.12
應付商業本票-淨額	22,637,681	32,917,848	(10,280,167)	(31.23)
應付款項	73,475,048	84,963,858	(11,488,810)	(13.52)
本期所得稅負債	10,752,028	12,298,301	(1,546,273)	(12.57)
存款及匯款	2,847,366,547	2,959,789,704	(112,423,157)	(3.80)
應付債券	20,000,000	6,000,000	14,000,000	233.33
其他借款	17,348,000	1,260,000	16,088,000	1,276.83
負債準備	33,053,040	29,941,604	3,111,436	10.39
其他金融負債	23,542,283	12,453,364	11,088,919	89.04
租賃負債	1,956,726	1,903,356	53,370	2.80
遞延所得稅負債	2,480,569	2,635,979	(155,410)	(5.90)
其他負債	14,253,893	19,360,417	(5,106,524)	(26.38)
負債總額	3,761,177,894	3,839,865,976	(78,688,082)	(2.05)
歸屬於母公司業主之權益	299,809,453	328,398,883	(28,589,430)	(8.71)

項目＼年度	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日	變動金額	變動百分比
股本	139,398,196	135,998,240	3,399,956	2.50
資本公積	68,194,233	68,194,233	0	0.00
保留盈餘	107,542,620	113,046,484	(5,503,864)	(4.87)
其他權益	(15,325,596)	11,159,926	(26,485,522)	(237.33)
權益總額	299,809,453	328,398,883	(28,589,430)	(8.71)

1.變動原因及影響：(金額變動 20%以上，且變動金額達新台幣一億元者)

(1)再保險合約資產增加，主係防疫保單相關再保險合約資產增加。

(2)央行及同業融資減少，主係償還向央行承作中小企業專案融通餘額，及資金餘裕，爰償還同業融資。

(3)應付商業本票減少，主係部分資金需求以其他借款支應。

(4)應付債券增加，主係發行金融債券。

(5)其他借款增加，主係動用借款支應防疫險理賠及償還應付商業本票。

(6)其他金融負債增加，主係結構型商品所收本金增加。

(7)其他負債減少，主係代收承銷股款減少。

(8)其他權益減少，主係認列股債評價損失。

2.因應計畫：上述變動對本公司及子公司並無重大影響。

2.個體資產負債表

單位：新台幣仟元；%

項目＼年度	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日	變動金額	變動百分比
現金及約當現金	203,919	81,200	122,719	151.13
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,622,808	2,042,180	580,628	28.43
應收款項-淨額	270	5	265	5,300.00
本期所得稅資產	319,360	319,360	0	0.00
採用權益法之投資	346,718,173	371,979,622	(25,261,449)	(6.79)
其他金融資產-淨額	100	100	0	0.00
投資性不動產-淨額	128,060	129,572	(1,512)	(1.17)
不動產及設備-淨額	578,819	586,865	(8,046)	(1.37)
使用權資產-淨額	4,637	4,706	(69)	(1.47)
遞延所得稅資產	7,010	7,793	(783)	(10.05)
其他資產-淨額	6,174	5,184	990	19.10
資產總額	350,589,330	375,156,587	(24,567,257)	(6.55)
應付商業本票-淨額	12,233,984	15,043,990	(2,810,006)	(18.68)
應付款項	26,966,886	25,502,346	1,464,540	5.74
本期所得稅負債	1,084,681	1,160,137	(75,456)	(6.50)
應付債券	5,000,000	5,000,000	0	0.00
其他借款	5,400,000	0	5,400,000	-
負債準備	31,174	37,554	(6,380)	(16.99)

項目＼年度	111 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日	變動金額	變動百分比
租賃負債	4,651	4,770	(119)	(2.49)
其他負債	58,501	8,907	49,594	556.80
負債總額	50,779,877	46,757,704	4,022,173	8.60
股本	139,398,196	135,998,240	3,399,956	2.50
資本公積	68,194,233	68,194,233	0	0.00
保留盈餘	107,542,620	113,046,484	(5,503,864)	(4.87)
其他權益	(15,325,596)	11,159,926	(26,485,522)	(237.33)
權益總額	299,809,453	328,398,883	(28,589,430)	(8.71)

1.變動原因及影響：(金額變動 20%以上，且變動金額達新台幣一億元者)

(1)現金及約當現金增加，主係承作附賣回票券投資。

(2)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加，主係認列股票評價利益。

(3)其他借款增加，主係部分資金調度由發行商業本票改以短期借款支應。

(4)其他權益減少，主係認列股債評價損失。

2.因應計畫：上述變動對本公司並無重大影響。

(二)財務績效

1.合併綜合損益表

單位：新台幣仟元;%

項目＼年度	111 年度	110 年度	變動金額	變動百分比
利息收入	69,936,167	42,796,556	27,139,611	63.42
減：利息費用	(32,253,073)	(10,328,211)	(21,924,862)	(212.28)
利息淨收益	37,683,094	32,468,345	5,214,749	16.06
利息以外淨收益	18,366,559	27,762,501	(9,395,942)	(33.84)
淨收益	56,049,653	60,230,846	(4,181,193)	(6.94)
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,876,572)	(1,904,434)	(972,138)	(51.05)
保險負債準備淨變動	(2,357,830)	(64,520)	(2,293,310)	(3,554.42)
營業費用	(29,670,950)	(29,605,479)	(65,471)	(0.22)
繼續營業單位稅前淨利	21,144,301	28,656,413	(7,512,112)	(26.21)
所得稅(費用)利益	(2,809,343)	(2,925,343)	116,000	(3.97)
本期淨利	18,334,958	25,731,070	(7,396,112)	(28.74)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(27,884,634)	(2,433,425)	(25,451,209)	(1,045.90)
本期綜合損益總額	(9,549,676)	23,297,645	(32,847,321)	(140.99)
淨利歸屬於母公司業主	18,334,958	25,731,070	(7,396,112)	(28.74)
綜合損益總額歸屬於母公司業主	(9,549,676)	23,297,645	(32,847,321)	(140.99)

1.變動原因及影響：(金額變動 20%以上，且變動金額達新台幣一億元者)

(1)利息收入增加，主係全球央行升息，放款、拆借銀行同業及債券利息收入增加。

(2)利息費用增加，主係全球央行升息，存款、銀行同業拆借及承作附買回票債券利息費用增加。

(3)利息以外淨收益減少，主係防疫保單虧損。

(4)保險負債準備淨變動增加，主係提列防疫保單相關準備。

(5)本期綜合損益減少，主係防疫保單虧損及認列股債評價損失。

2.對公司未來財務業務之可能影響及因應計畫：上述變動對本公司及子公司並無重大影響。

2.個體綜合損益表

單位：新台幣仟元;%

項目＼年度	111 年度	110 年度	變動金額	變動百分比
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	18,602,819	25,601,093	(6,998,274)	(27.34)
其他收益	77,295	74,338	2,957	3.98
營業費用	375,242	386,968	(11,726)	(3.03)
其他費用及損失	133,156	57,991	75,165	129.61
繼續營業單位稅前淨利	18,171,716	25,230,472	(7,058,756)	(27.98)
所得稅(費用)利益	163,242	500,598	(337,356)	(67.39)
本期淨利	18,334,958	25,731,070	(7,396,112)	(28.74)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(27,884,634)	(2,433,425)	(25,451,209)	-
本期綜合損益總額	(9,549,676)	23,297,645	(32,847,321)	(140.99)

1.變動原因及影響：(金額變動 20%以上，且變動金額達新台幣一億元者)

(1)採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額減少，主係產險子公司防疫保單虧損。

(2)所得稅利益減少，主係 111 年度認列以前年度營所稅核定利益較 110 年度減少。

(3)本期其他綜合損益(稅後淨額)減少，主係認列股債評價損失。。

2.對公司未來財務業務之可能影響及因應計畫：上述變動對本公司並無重大影響。

(三)現金流量

1.最近年度現金流量變動之分析說明：

單位：%

項目＼年度	111 年度	110 年度	變動比例(%)
現金流量比率	8.29	11.44	(27.53)
現金流量允當比率	216.98	288.64	(24.83)
現金流量滿足率	註	註	NA

註：因投資活動淨現金流量為流出，故不予揭露。

增減比例變動分析說明:

現金流量比率及現金流量允當比率減少，主係支付之利息增加，致營業活動淨現金流入減少。

2.流動性不足之改善計畫：無。

3.未來一年(112 年度)現金流動性分析(個體)：

單位：新台幣仟元

期初現金餘額	全年來自非融資性活動淨現金流量	全年來自融資性活動淨現金流量	現金剩餘(不足)數額	現金不足額之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
203,919	(17,790,688)	18,145,000	558,231	-	-

(四)最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

(五)最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

1.轉投資政策

(1)透過併購方式，擴充集團營業據點及擴大經濟規模：

銀行業：併購目標著重在優先納入消金業務較強，並具有互補性業務之優質公民營銀行。

證券業：將證券子公司經紀市占率提高至5%以上，且排名前5大。

壽險業：評估現有國內壽險公司中合適的併購對象，以達成本集團金融版圖的完整性。

(2)以金控立場，持續評估分析國內外金融環境、併購現狀及本集團金融版圖發展方向，作為轉投資政策之參考依據。

2.轉投資獲利或虧損之主要原因及改善計畫

(1)兆豐國際商業銀行(股)公司：111年度稅後淨利新台幣24,181,435仟元，較110年度稅後淨利18,457,320仟元增加31.01%，主係利息淨收益較110年度增加21.67%、財務操作淨收益成長，雖股票操作利益較110年度衰退，惟111年底到期之FXSWAP部位處分利益較110年度增加，未到期部位評價利益亦增加，整體貨幣交換操作較110年度增加。

(2)兆豐證券(股)公司：111年度稅後淨利新台幣603,229仟元，較110年度稅後淨利2,748,330仟元減少78.05%，主係111年市場日均量3,052億元，較110年減少1,726億元，及111年加權股價指數跌幅達22.4%，致手續費淨收益及財務操作淨收益皆較110年度衰退。該公司112年將降低市場衝擊對獲利之影響幅度，並朝提升經常性收入與強化操作績效兩方向努力，同時積極推動數位化轉型以期維持競爭力提高獲利。

(3)兆豐票券金融（股）公司：111年度稅後淨利新台幣3,040,283仟元，較110年度稅後淨利3,277,962仟元減少7.25%，主係111年台外幣利率走升，債券利差收窄致養券利息淨收益及處分債券利益減少；111年次級市場賣票利率因我國央行升息而上升，惟初級市場利率受同業及銀行競價爭取影響，報價上升幅度不及次級市場，致整體票券利差較110年縮小。鑑於112年度國內外經濟成長趨緩，主係因地緣政治風險及通貨膨脹壓力仍在，主要經濟體續採緊縮性貨幣政策抑制通膨，使市場具諸多不確定性且企業信用風險處相對高點，票券業務為維護授信業務之風險控管與資產品質，以及資金成本續反映升息預期心理，將採取穩健策略因應；債券及股權投資業務則將機動調整台、外幣債券部位，及多元拓展低利穩定資金，極大化養券利益，並深入分析股票標的基本面及技術面變化，掌握市場脈動因應盤勢變化，短線買賣適量交易部位，賺取資本報酬。

(4)兆豐產物保險（股）公司：111年度稅後淨損新台幣9,523,769仟元，較110年度

稅後淨利505,111仟元獲利衰退，主係受國內新冠肺炎疫情嚴峻，認列防疫保單損失及相關準備金致產生虧損。該公司112年將審慎運用資金，強化增資效益，持續留意產業發展趨勢，精進商品研發機制，落實風險管理，確保公司穩健經營。

(5)兆豐資產管理（股）公司：111年度稅後淨利新台幣222,527仟元，較110年度稅後淨利258,569仟元減少13.94%，主係雖因墊款營運量增加及央行升息，帶動營業收入成長，惟，借款利率提高，利息費用之增幅遠超服務收入增加數。該公司112年除積極開發既有業務以提升營運獲利動能外，將持續掌握金融市場脈動，資金調度在流動性安全為首要考量下，續以多方洽詢相對優惠之資金成本。

(6)兆豐創業投資（股）公司：111年度稅後淨利新台幣3,821仟元，較110年度稅後淨利272,107仟元減少98.60%，主係國內外政經情勢影響股市表現，雖積極處分持股但因評價損失幅度較大，以致獲利表現未達預算目標。該公司112年仍以早期及擴充期投資為原則，搭配能創造短期獲利的成熟期投資，同時持續審慎評估投資計劃，規劃以具有成長潛力之不同產品、不同產業、不同發展階段的投資組合，以降低及分散所面對之投資風險。

(7)兆豐國際證券投資信託（股）公司：111年度稅後淨利新台幣74,006仟元，較110年度稅後淨利82,959仟元減少10.79%，主係受全球投資市場震盪影響，基金淨值下降，致規模縮減及經理費收入減少。該公司計劃於112年度至少募集3檔新基金，透過推升基金規模成長，增裕獲利。

(8)台北金融大樓（股）公司：該公司111年度稅後淨利新台幣1,526,965仟元，較110年度稅後淨利1,288,154仟元增加238,811仟元(成長18.54%)，主要是受疫情逐漸趨緩，國內消費及外籍旅客逐步恢復之影響，觀景台來客數增加，及商辦租金調整等，致營業淨利較同期增加385,574仟元，惟營業外收支減少87,644仟元。

(9)臺灣集中保管結算所（股）公司：該公司111年度稅後淨利新台幣4,251,899仟元，較110年度稅後淨利6,114,978仟元減少1,863,079仟元(衰退30.47%)，主要是受台股成交量大幅減少之影響，證券相關各項服務收入較同期減少2,084,900仟元，致營業利益減少2,263,286仟元。

3.未來一年投資計畫

(1)持續評估與本集團具有業務互補及顯著綜效之金融機構，尋找併購機會。

(2)評估進軍海外金融市場之可行性。

(六)其他重要事項：無。

伍、特別記載事項

一、內部控制制度執行狀況

(一)最近三年度會計師提出之內部控制改進建議

年度	會計師就內部控制建議書所提缺失	目前改進情形
109	無重大內部控制缺失	無
110	無重大內部控制缺失	無
111	無重大內部控制缺失	無

(二)最近三年度內部稽核發現重大缺失之改善情形：無此情形。

(三)內部控制聲明書：請參閱第 203 頁。

(四)委託會計師專案審查內部控制者，應列明其原因、會計師審查意見、公司改善措施及缺失事項改善情形：不適用。

二、委託經金融監督管理委員會核准或認可之信用評等機構進行評等者，應揭露該信用評等機構所出具之評等報告：請參閱附件二。

三、證券承銷商評估總結意見：請參閱第 210 頁。

四、律師法律意見書：請參閱第 211 頁。

五、由發行人填寫並經會計師複核之案件檢查表彙總意見：不適用。

六、前次募集與發行有價證券於申報生效時經金融監督管理委員會通知應自行改進事項之改進情形：無。

七、本次募集與發行有價證券於申報生效時經金融監督管理委員會通知應補充揭露之事項：不適用。

八、最近二年度違法受處分及主要缺失與改善情形

(一)負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。

(二)違反法令經金管會處以罰鍰者：

本公司最近二年度並無因違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰，子公司則有下列被金融監督管理委員會處以罰鍰情事：

項目	案由及金額	改善措施
因違反法令經金融監督管理委員會處以罰鍰	1.兆豐銀行	
	(1)兆豐銀行辦理房貸業務有未落實查證授信戶資料或放寬審查評估標準簽報案件等情形，並有協助非授信戶之第三人代為存入案關授信戶帳戶繳交貸款之情事，該等房屋貸款業務所涉缺失，於 110 年 6 月 11 日遭金融監督管理會認有違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，依同法第 129 條第 7 款規定，核處新台幣 1,000 萬元罰鍰。	a.加強貸前徵審及檢核作業 (a)以系統檢核可量化之人頭戶態樣，加強消金徵審作業之教育訓練。 (b)針對相同進件來源之房貸案，建立輪流分派辦理之控管機制。 (c)建立地政士黑名單查詢比對機制，審慎辦理高風險代書引介案件。 b.強化擔保品鑑估作業控管 (a)建置不動產「自動化執行同質性物件訪價查詢系統」，並修訂營業單位估價授權及應移送總處單位覆核之標準。 (b)以系統控管估價人員及授信簽報人員不得為同一人。 c.加強貸後管理追蹤作業 (a)強化「國內消金警示戶明細表」檢核管理功能。 (b)增訂「不動產實價登錄回查機制」之控管措施。 (c)增訂「房貸動撥後 6 個月內需調閱擔保品謄本」之貸

項目	案由及金額	改善措施
		後追蹤事項。 (d)建立以風險為本之消金覆審制度。 (e)加強覆查分行自行查核之落實情形。 d.其他管控措施 (a)增訂行員資金流向異常疑似舞弊或違法違規情事之後續調查及陳報辦法。 (b)針對查有疑似人頭戶缺失態樣且不具合理性之個案加強追蹤控管。
	(2)兆豐銀行辦理保險代理人業務，有未實際從事保險招攬，而收取與保險商品銷售相連結之佣金，於 110 年 12 月 30 日遭金融監督管理委員會認與保險法第 163 條第 4 項授權訂定之保險代理人管理規則第 49 條第 12 款規定不符，應依保險法第 167 條之 2 規定，核處限期 1 個月改正，併處新台幣 150 萬元罰鍰。	a.已清查類似情形案件，終止與該等保險公司之保戶再行銷合作方案。 b.按月蒐集並檢視主管機關對同業之裁罰案件及法規異動情形，確認相關內控措施符合規定，以防範類似缺失情事再次發生。
	(3)兆豐銀行中山分行前行員挪用 ATM 鈔箱現金及客戶存款所涉缺失，於 111 年 6 月 2 日遭金融監督管理委員會認有違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，依同法第 129 條第 7 款規定，核處新台幣 400 萬元罰鍰。	a.辦理 ATM 補鈔及收取存款作業，確實由 ATM 主管及經辦二人全程會同辦理，並禁止以差額加鈔方式補鈔。 b.辦理 ATM 排障或補鈔作業時，主管須先查證 ATM 機台於系統之狀態顯示，確認實際情況後再會同開啟 ATM 金庫，並列印查詢紀錄留存備查。 c.加強二道防線督導力道，新增辦理實地抽點分行 ATM 庫存現金，及不定期抽查分行 ATM 補鈔及排障作業之監視錄影紀錄。 d.增設 ATM 即時監控系統，由總行業管單位於遠端分組監看，抽查分行辦理 ATM 鈔箱補鈔或盤點作業，以利掌握分行 ATM 作業情況。 e.委外保全收回現金確實交由主管及經辦人員於監視錄影系統下共同拆封點收及雙簽，且於當日確實記帳，並納入自行查核項目加強查核。 f.調高自行查核執行情形考核比重，增訂未落實辦理查核之懲處機制，督促營業單位確實辦理自行查核作業及落實盤點工作。
	2.兆豐證券	
	(1)臺灣證券交易所股份有限公司於 109 年 6 月 24 日及 109 年 7 月 17 日對兆豐證券忠孝分公司進行查核，發現受託買賣業務人員李○○有誘騙多名客戶將投資股款匯至其個人帳戶、未經受託而賣出客戶帳戶股票及以偽造之股票庫存截圖欺騙客戶等情事，有未落實執行內部控制制度，已違反證券商管理規則第 2 條第 2 項規定，於 110 年 5 月 12 日遭金融監督管理委員會依證券交易法第 178 條之 1 第 1 項第 4 款規定核處新台幣 24 萬元罰鍰。	a.業於 109 年 6 月對李員予以免職處分，櫃檯主管核處三次警告，分公司經理人處乙次警告。 b.已採取下列配套措施： (a)主管落實走動式管理，加強關懷員工，善盡督導管理責任。 (b)營業據點經理人於營業時間須在營業櫃檯內辦公，以觀察業務人員有無異常行為，俾利落實走動式管理。 (c)營業據點實施善意關懷客戶訪談作業，使主管藉此了解營業員與客戶往來情形有無異常行為。 (d)如發現業務人員與客戶往來異常行為，將透過金控母公司洽請兆豐銀行提供金流或其他資料以協助兆豐證券防堵營業員不正行為機制，進一步了解業務人員資金往來情形，俾利強化業務人員管控措施。
	(2)金融監督管理委員會檢查局於 110 年 6 月 25 日至 7 月 12 日對兆豐證券進行資訊作業專案檢查，發現有下列違反證券商資訊安全相關管理規範事項，已違反證券商管理規則第 2 條第 2 項規定，於 111 年 6 月 29 日遭金融監督管理委員會依證券交易法第 65 條核予糾正及依證券交易法第 178 條之 1 第 1 項第 4 款核處新台幣 24 萬元罰鍰，另依證券交易法第 66 條第 5 款規定，命令本案資安相關缺失完成改善前，自有資本適足比率之作業	a.針對核心系統(如經紀、自營、網路下單系統等)之異常登入紀錄，未每日進行監控及分析。 b.自營業務系統主機(MNS3)設定之密碼原則安全參數，未設定密碼最長使用期限，且密碼複雜度參數設定欠妥適。 c.辦理弱點掃描作業有掃描範圍不完整情事。 d.開放員工使用社群軟體未評估相關風險。 e.辦理應用程式管理，對無法取得委外廠商程式原始碼者，未於委外契約或相關文件要求應用程式需符合安全事項。 相關缺失已改善，改善措施如下：

項目	案由及金額	改善措施
	風險約當金額應增加計提 0.5 倍。	上述資訊作業專案檢查缺失事項均已完成改善，並報經證交所於 111 年 7 月 29 日審查同意，自次月起恢復原作業風險計提比率。
	(3)兆豐證券為海悅國際開發股份有限公司持有超過 10%股份之股東，於 111 年 6 月 20 日減少海悅國際公司持股數及持股比例變動均達 1%以上，未依證券交易法第 43 條之 1 第 1 項取得股份申報辦法第 7 條規定，應於事實發生之日起 2 日內公告並向金融監督管理委員會申報，遲至 111 年 6 月 24 日始於公開資訊觀測站公告及 111 年 6 月 27 日始向金融監督管理委員會申報持股情形，已違反證券交易法第 43 條之 1 第 1 項相關規定，於 111 年 8 月 10 日遭金融監督管理委員會處新台幣 24 萬元罰鍰。	a.已懲處承銷業務部門主管：記 2 次警告。 b.已加強承銷業務人員遵法教育：於部門主管會議及自辦教育訓練宣導違失事件相關規定及作業流程。 c.已增訂內部相關作業流程、每月自行檢查、資訊提醒機制等強化管理措施。
	(4)金融督管理委員會對兆豐證券進行一般業務檢查，發現受託買賣業務人員劉○○(下稱劉員)有保管客戶事先簽章之空白委託書、違規接受客戶以社群軟體(Line)下單及與客戶有借貸款項情事，上開缺失顯示受處分人未落實執行內部控制制度，核已違反證券商管理規則第 2 條第 2 項規定，依證券交易法第 178 條之 1 第 1 項第 4 款規定，證券商未確實執行內部控制制度者，處新台幣 48 萬元罰鍰。另上開行為亦違反證券商負責人與業務人員管理規則第 18 條第 2 項第 9 款及同條第 3 項規定，依證券交易法第 56 條規定命令兆豐證券停止受處分人 1 年業務之執行，期間自 112 年 3 月 1 日至 113 年 2 月 29 日止，並於本處分送達之次日起 10 日內將執行情形報會備查。	a.兆豐證券於 111 年 8 月 10 日公告劉員大過二次。另自 112 年 2 月 20 日起請劉員暫停接受客戶委託買賣，依裁處書所示劉員自 112 年 3 月 1 日停止執行業務，至 113 年 2 月 29 日止。 b.追究時任經理人及櫃檯主管未善盡專業上注意義務之責，召開人事評議會議予以懲處，並將議處結果函覆金融監督管理委員會。 c.由兆豐證券分公司自行查核人員，每週辦理營業櫃檯、交割櫃檯、經理人辦公室及置物櫃之查核，以落實內部控制制度有關不得代客戶保管單據文件之規定。 d.為避免類似情事發生，兆豐證券另擬訂加強當面委託查核措施，包括由案關分公司業務主管查核每一營業日當面委託交易之全部帳戶、抽樣查核辦理上開當面委託交易營業員之錄音紀錄及針對劉員經辦之個案逐案進行查核，並經公告自 111.09.01 起連續執行三個月。 e.加強檢核內部人員 98 帳號是否有與客戶同一通訊地址、同一 E-MAIL 信箱、同一 IP 位址下單之情形，查證並確認交易有無異常，防範營業員以職務上所知悉之消息，利用所屬客戶帳戶從事股票交易。 f.建立內部人員交易利益衝突防範機制及檢核作業規範，防範營業員以職務上所知悉之消息，洩漏予所屬客戶從事股票交易。
	3.兆豐產險	
	(1)金融監督管理委員會對兆豐產險進行電子商務系統專案業務檢查，發現兆豐產險有下列未建置或完備電子商務系統相關安全管理規範或標準作業程序之缺失，認有違反保險法第 171 條之 1 第 4 項規定，於 110 年 5 月 12 日核處罰鍰新台幣 120 萬元整，並依同法第 149 條第 1 項規定予以 2 項糾正(糾正事項及改善情形另於「(三)缺失經金管會糾正者」敘明)。 a.資訊安全專責單位應配置適當人力資源及設備，負責規劃、監控及執行資訊安全管理作業，惟本次檢查發現有系統弱點修補管控欠妥，造成多項嚴重風險未能及時修補、防火牆規則設定審核欠落實，造成設定寬鬆，及未建立重要日誌監控及告警機制等資安防護作業欠妥事項，顯示資安專責單位未能妥適行使職權及有效發揮監督功能，核有未落實執行保險法之規定，核處新台幣 60 萬元罰鍰。	a.相關缺失已改善，改善措施如下： (a) 已持續招募資訊安全專責人員，以加強資安控管。 (b) 已持續採購系統，增加科技輔助，以加強資訊系統維運管理。 (c) 已持續加強內外、部法規遵循檢視，並建置「應用系統開發與維護管理檢查表」，以利各單位遵循。 (d) 已委由資安監控中心協助辦理每天 24 小時資安監控服務。

項目	案由及金額	改善措施
	b.所訂「應用系統開發與維護管理作業須知」未明訂新系統開發應辦理技術與安全性可行性評估，以致辦理 B2B 平台整合全險種系統(含團險、火險、車險)及意外險核心系統委外開發，有對其採用之容器(Container)技術公司內部技術管控能力不足、未取得程式原始碼卻未辦理風險評估及擬定配套補償措施、未建置網頁程式及檔案防置換或防竄改機制等缺失，不利資訊安全；另提供保經代使用之應用系統，其使用者登入密碼原則設定與所訂「應用系統開發與維護管理作業須知」不符，且使用者帳號清查欠完整，查有未落實執行內部控制制度情事，核處新台幣 60 萬元罰鍰。	b.相關缺失已改善，改善措施如下： (a) 已完成容器管理平台移轉作業，並已加強技術管控能力。 (b) 已訂定相關規範要求未取得程式原始碼之系統應辦理風險評估及擬定配套補償措施。 (c) 已修正相關系統之密碼原則以符合「應用系統開發與維護管理作業須知」。 (d) 已辦理相關系統帳號清查並新增檢核機制。
	(2)金融監督管理委員會 111 年 3 月 15 日裁處書對兆豐產險辦理保險業務核有違反保險法相關規定，依保險法第 171 條之 1 第 5 項規定核處下列罰鍰，共計新台幣 120 萬元整，並依同法第 149 條第 1 項規定予以糾正(糾正事項及改善情形另於「(三)缺失經金管會糾正者」敘明)。 a.辦理汽車延長保固費用保險承保作業，未落實核保管控政策，且有未依保險商品送審費率核算保費之情事，核處鍰新台幣 60 萬元整。 b.辦理汽車保險理賠作業，查有部分保單於辦理全損賠付後，未依保單條款退還其他未滿期保險費之情事，核處鍰新台幣 60 萬元整。	a.相關缺失已改善，改善措施如下： (a) 已完成修訂內部作業規範，明定因應損失率偏高之核保管控，要求各單位遵循辦理。 (b) 已依商品送審費率核算保費並留存核算評估紀錄。 b.相關缺失已改善，改善措施如下： (a) 已依規定辦理退費。 (b) 已每月產製報表追蹤全損賠案未滿期保險退費之管控。 (c) 已納入內部作業規範，以利各單位遵循。
	(3)金融監督管理委員會對兆豐產險辦理法令遵循制度執行情形專案檢查所 列缺失，核有違反保險法相關規定，依保險法第 171 條第 1 項規定核處罰鍰新台幣 180 萬元整。	a.兆豐產險已訂定高風險保險商品風險控管作業要點及保險商品停止受理投保作業要點，針對高風險保險商品增訂控管措施，藉由強化銷售限額之控管，確保公司清償能力，並加強保險商品停止受理投保作業之處理： (a)訂定該類商品總銷售限額、預警值、銷售通路及限額。 (b)每月產製相關控管報表，以利控管實際執行情形。 (c)當商品銷售達所訂定之預警值時應立即通報，評估是否續行銷售。 (d)當商品銷售額度達所訂定之銷售限額時應立即停售。 b.已於保險商品評議小組會議及保險商品管理小組會議討論及記錄應遵循事項，並修訂「保險商品準備銷售程序」增加銷售後管理小組開會頻率，由現行每半年改為每季召開，其會議之內容與結果，作成會議紀錄後送總經理審閱，並提報至最近一次董事會備查。 c.已於保險商品管理小組會議遵循保險商品準備銷售前應查核事項之規定，於會議紀錄充分揭露再保險安排之作業進度及追蹤結果，未於妥善安排再保險作業前，不得銷售商品。

(三)缺失經金管會嚴予糾正者：

本公司 112 年度並無缺失經金管會糾正者，惟子公司有下列事項遭金管會糾正：

公司別	案由及金額	改善措施
兆豐銀行	(1)兆豐銀行辦理寶德電化材科技(股)公司授信案，於徵授信作業及貸後管理作業核有缺失，有礙健全經營之虞，於 110 年 2 月 2 日遭金融監督管理委員會依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，予以糾正。	a.對徵信人員加強宣導善用各類資料庫，以利分析產業景氣及產品價格波動情形，並應參酌借戶過往營運實績及同業營運情形，評估其未來償還計畫之可行性，詳實反映借戶中長期償債能力。 b.彙總各項授信函文規範及法令規定制定本行「辦理授信業務補充注意事項」，提供辦理授信業務人員注意遵循。 c.對聯貸小組同仁加強宣導辦理類此授信聯貸案規劃應注意事項，降低承做風險；另於授信覆審及自行查核項目加強檢視承諾條件執行情形。 d.建立報表加強對聯貸變更條件案之控管，並於 e-loan 授信系統建置「貸後管理追蹤平台」，強化貸後管理機制。 e.針對授信集中產業、特殊產業或景氣大幅波動等產業，審慎評估情境及參數設定辦理壓力測試，以利適時採取因應措施。
	(2)兆豐銀行民生分行因電力異常致無法正常營運事件所涉缺失，核有礙健全經營之虞，於 112 年 1 月 3 日遭金融監督管理委員會依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，予以糾正。	a.已就電力維護或異常情形之處理，對國內營業單位加強教育訓練。 b.國內營業單位與電氣機電顧問公司已簽妥維護合約，至少每半年檢測電力設備一次，並填報相關檢測結果於兆豐銀行「公共設備安全檢查」系統，由總務暨安全衛生處加強控管。 c.每半年由總務暨安全衛生處機電人員選擇北部 1 至 2 家分行執行斷電演練，內容包含故障電源判斷、迴路開關隔離、移動式發電機啟動支援及臨時電路架設等，並做成演練紀錄檢討演練流程呈核，以考核分行停電演練成效。
	(3)兆豐銀行辦理防制洗錢作業核有相關缺失，有礙健全經營之虞，於 112 年 1 月 17 日遭金融監督管理委員會依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，予以糾正。	a.已於作業系統「一定金額以上通貨交易媒體申報資料維護檔」新增申報交易之刪除及修改控管措施。 b.新增產製「一定金額以上通貨交易申報資料刪除管理報表」，由反洗錢暨金融犯罪防制處專人檢視申報資料刪除情形，如屬營業單位誤刪，將追蹤其完成申報。 c.責請自行查核人員確實辦理查核，並對全行宣導，避免發生類似缺失。

公司別	案由及金額	改善措施
兆豐產險	(1)金融監督管理委員會對兆豐產險進行電子商務系統專案業務檢查，發現兆豐產險有下列未建置或完備電子商務系統相關安全管理規範或標準作業程序之缺失，認有違反保險法第 171 條之 1 第 4 項規定，於 110 年 5 月 12 日依同法第 149 條第 1 項規定予以下列 2 項糾正。 a.就資訊安全管理，有專責單位提報董事會內容欠缺整體資安防護及緊急應變辦理情形、未制定憑證(金鑰)管理規範並請廠商落實檢視是否符合內控文件之要求、未建立容器化伺服器叢聚環境(cluster)之安全管理規範及相關作業程序、未訂定重要性主機監控管理規範及作業系統(資料庫)修補與安全性更新之標準作業程序、未建立特權帳號管控規範並清查納管、未訂定網頁應用程式防火牆管理規範、未積極辦理弱點掃描結果所發現弱點之後續修補作業並追蹤管理、對滲透測試結果所發現弱點之後續修補作業欠妥等缺失，不利資訊安全，經核有礙健全經營之虞，爰依保險法規定予以糾正。 b.就委外廠商管理，雖訂有通案適用之「緊急應變計畫須知」，惟未能於個別委外契約中連結該須知之規定，要求廠商落實相關緊急應變計畫，無法有效降低服務中斷風險；另就未取得程式原始碼之系統，雖於契約約定風險發生之補償措施，惟未積極強化委外作業期間之風險管控，不利資訊安全，經核有礙健全經營之虞，爰依保險法規定予以糾正。	a.相關缺失已改善，改善措施如下： (a)已依規定納入相關項目，並提報兆豐產險董事會。 (b)已修正憑證管理規範並與廠商組成之檢測小組、顧問確認電腦系統資訊安全評估報 告之正確性。 (c)已訂定應用程式容器化管理作業規範及相關作業程序。 (d)已訂定重要性主機監控管理規範及作業系統(資料庫)修補與安全性更新之標準作業程序。 (e)已建立特權帳號管控規範並清查納管。 (f)已訂定網頁應用程式防火牆管理規範。 (g)已持續辦理弱點掃描，修補後續弱點之作業，並追蹤管理。 (h)已完成滲透測試並修補後續弱點之作業。 b.相關缺失已改善，改善措施如下： (a)已訂定相關系統緊急應變計畫。 (b)已修訂規範，納入未取得程式原始碼之資訊系統必須辦理風險評估及擬定相關配套補償措施之規定。
	(2)金融監督管理委員會 111 年 3 月 15 日裁處書對兆豐產險辦理保險業務核有違反保險法相關規定，就兆豐產險辦理利害關係人交易對象建檔作業，有漏未建檔之情事，核有有礙健全經營之虞，依同法第 149 條第 1 項規定予以糾正。	a.每半年定期以書面方式請董監事及經理人核對。 b.每月定期以電子郵件檢附其建檔資料檢視核對。 c.已修訂內部作業規範，以利遵循。 d.每半年定期於經濟部商業司網站「商工登記公示資料查詢服務」平台查詢勾稽檢核。
兆豐投信	兆豐投信經金融監督管理委員會進行交易室內部控制專案檢查，因兆豐投信所經理基金委託之公司擔任投資顧問及下單作業，該公司有將買賣債券成交及交割確認等資料，電郵寄予其全球策略夥伴之臺灣據點人員，兆豐投信未即時告知此作業違反規定亦未請其更正，有欠妥當，金融監督管理委員會於 110 年 3 月 23 日核處糾正。	a.已於檢查期間通知海外顧問刪除電郵群組中非相關之聯絡人，並要求聯絡群組成員僅限兆豐投信與海外顧問交易相關人員。 b.另已全面清查委託之投資顧問往來郵件皆無前揭未符合規定之情事。

(四)經金融監督管理委員會依銀行法第六十一條之一、金融控股公司法第五十四條或票券金融管理法第五十一條規定處分事項：無。

(五)因人員舞弊、重大偶發案件(詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件)或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定

致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾新台幣五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。

(六)其他經金管會指定應予揭露之事項：無。

九、公司初次上市、上櫃或前次及最近三年度申報募集與發行有價證券時，於公開說明書中揭露之聲明書或承諾事項及其目前執行情形：不適用。

十、子公司不參與認購本次轉換公司債之承諾書：不適用。

十一、最近年度及截至公開說明書刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容：無。

十二、最近年度及截至公開說明書刊印日止公司對其內部人員依法被處罰、公司對其內部人員違反內部控制制度規定之處罰、主要缺失與改善情形：

111 年 12 月 31 日

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
兆豐銀行 一、金邊分行辦理客戶盡職調查，未落實依風險等級蒐集客戶資訊、未詳盡審查外國客戶開戶目的及職業，另有可疑交易之蒐集及申報需加強事項等缺失情事，於 111.3.1 遭柬埔寨央行處以柬埔寨瑞爾 1 億元罰金(折合新台幣約 69 萬元)。	(一) 請個人及法人客戶提供完整資訊，據以建檔及更新資料，俾正確評估客戶風險等級，並辦理 KYC 檔卷全面重檢作業。 (二) 修訂 AML/CFT 政策及程序，區分重要政治性職務人士類型及風險評估方式，並重新辦理風險評估。 (三) 增訂個人戶及聯名戶之最終受益人認定方式，逐戶蒐集相關文件更新最終受益人資訊。 (四) 加強人員教育訓練及申報資料之覆核作業。 (五) 強化分行法遵主管對支行可疑交易報告之控管。 (六) 分行系統增加可疑交易態樣，並縮短警示交易審查期間，落實執行可疑交易之監控。	除第(一)項有關 KYC 檔卷全面重檢作業乙節，預計 112 年 2 月底前完成外，其餘已依改善措施完成改善。
二、中山分行前行員挪用 ATM 鈔箱現金及客戶存款所涉缺失：未落實辦理 ATM 補鈔、排障及盤點程序與委外保全運送現金作業流程之管控，違反銀行法相關規定，於 111.6.2 遭金管會核處新台幣 400 萬元罰鍰。	(一) 辦理 ATM 補鈔及收取存款作業，確實由 ATM 主管及經辦二人全程會同辦理，並禁止以差額加鈔方式補鈔。 (二) 辦理 ATM 排障或補鈔作業時，主管須先查證 ATM 機台於系統之狀態顯示，確認實際情況後再會同開啟 ATM 金庫，並列印查詢紀錄留存備查。 (三) 加強二道防線督導力道，新增辦理實地抽點分行 ATM 庫存現金，及不定期抽查分行 ATM 補鈔及排障作業之監視錄影紀錄。 (四) 增設 ATM 即時監控系統，由總行業管單位於遠端分組監看，抽查分行辦理 ATM 鈔箱補鈔或盤點作業，以利掌握分行 ATM 作業情況。 (五) 委外保全收回現金確實交由主管及經辦人員於監視錄影系統下共同拆封點收及雙簽，且於當日確實記帳，並納入自行查核項目加強查核。 (六) 調高自行查核執行情形考核比重，增訂未落實辦理查核之懲處機制，督促營業單位確實辦理自行查核作業及落實盤點工作。	已依改善措施完成改善。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
三、未依內部規定標準作業流程辦理外幣現鈔收兌作業。	(一) 重申收兌外幣現鈔務必依手冊規定之標準作業流程辦理，切實遵循「點/驗鈔機應置放於『客戶能親眼檢視驗鈔機點/驗過程及金額顯示螢幕』之位置」。 (二) 重新錄製收付(兌)台、外幣現鈔實作教學影片，對行員加強宣導，並置於本行數位學習網站，供經辦人員反覆練習，以熟稔標準作業流程。 (三) 針對每年辦理「新進行員講習班」及「初級存款與匯兌業務講習班」之講授課程，加強宣導台、外幣收付(兌)作業重點。 (四) 對全行行員辦理「最新金融法令修正(含裁罰案例及品德操守)」課程之調訓，提醒行員應遵法自律。 (五) 強化因收兌點受環境空間限制之管控弱點 1. 加設具有錄音功能之監視器，透過完整之錄影錄音設備加強監控收兌現鈔辦理情形。 2. 強化日常作業即時監控及抽查收兌監視錄影帶。 3. 自行查核項目加強檢視簡易匯兌業務收付現金標準流程及日終結帳現金回送作業之落實情形。	除下列各項外，其餘已依改善措施完成改善： (一)台幣收付(兌)實作教學影片業於 112 年 1 月 10 日完成錄製並上傳至數位學習網，外幣收付(兌)實作教學影片，預計 112 年 6 月 1 日前完成錄製。 (二)「新進行員講習班」、「初級存款與匯兌業務講習班」及「最新金融法令修正(含裁罰案例及品德操守)」課程，預計 112 年 9 月 30 日前完成調訓。 (三)預計 112 年 2 月底前於部份分行裝設完成具 有錄音功能之監視器。 (四)有關加強自行查核項目乙節，自 112 年 2 月 1 日起開始適用。
兆豐產險 一、辦理汽車保險承保及理賠作業暨利害關係人交易建檔作業有下列缺失： (一)辦理汽車延長保固費用保險承保作業，未落實核保管控政策，且有未依保險商品送審費率核算保費之情事。 (二)辦理汽車保險理賠作業，查有部分保單於辦理全損賠付後，未依保單條款退還其他未滿期保險費之情事。 (三)辦理利害關係人交易對象建檔作業，有漏未建檔之情事。 因違反保險法相關規定，於 111 年 3 月 15 日遭主管機關核處罰鍰新台幣 120 萬元整及 1 項糾正。	(一) 1. 已完成修訂內部作業規範，明定因應損失率偏高之核保管控，要求各單位遵循辦理。 2. 已依商品送審費率核算保費並留存核算評估紀錄。 (二) 1. 已依規定辦理退費。 2. 已每月產製報表追蹤全損賠案未滿期保險退費之管控。 3. 已納入內部作業規範，以利各單位遵循。 (三) 1. 每半年定期以書面方式請董監事及經理人核對。 2. 每月定期以電子郵件檢附其建檔資料檢視核對。 3. 已修訂內部作業規範，以利遵循。 4. 每半年定期於經濟部商業司網站「商工登記公示資料查詢服務」平台查詢勾稽檢核。	已依改善措施完成改善。 (
二、辦理防疫保險商品銷售前、銷售後及風險管理作業有欠妥情事。	(一) 於商品評議小組會議加強確認再保險安排妥適性及承保費率適足性，並充分揭露討論結果。 (二) 於商品管理小組會議加強確認再保險安排之作業進度，未妥善安排再保險作業前，不得銷售商品。	除第(五)項系統控管作業預計 112 年 9 月底前完成外，其餘各項已依改善措施完成改善。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
	(三) 已訂定「高風險保險商品風險控管作業要點」及「保險商品停止受理投保作業要點」，控管作業風險。 (四) 商品權責部門現行已以系統控管風險，每月產製各險相關風險控管報表，管控高風險保險商品是否已達預警值；若遇緊急狀況下，目前健康險及傷害險之高風險保險商品已可由系統每日產製相關報表，即時控管風險。 (五) 已規劃未來擴大以系統控管其他各險種每日之高風險保險商品，當銷售額度逾預警值時之示警，以達風險監控之目的。 (六) 增加銷售後管理小組會議之開會頻率。 (七) 要求保險代理人加強所屬業務員管理。	
兆豐證券 一、辦理資訊作業有下列缺失： (一)針對核心系統(如經紀、自營、網路下單系統等)之異常登入紀錄，未每日進行監控及分析。 (二)自營業務系統主機(MNS3)設定之密碼原則安全參數，未設定密碼最長使用期限，且密碼複雜度參數設定欠妥適。 (三)辦理弱點掃描作業有掃描範圍不完整情事。 (四)開放員工使用社群軟體未評估相關風險。 (五)辦理應用程式管理，對無法取得委外廠商程式原始碼者，未於委外契約或相關文件要求應用程式需符合安全事項。 (六)未建立資通安全事件威脅偵測管理平台。 本案接獲金管會 111 年 6 月 29 日函及裁處書，上開(一)～(五)項缺失於 111 年 6 月 29 日遭金管會核予糾正及罰鍰新台幣 24 萬元，並命令本公司自有資本適足比率之作業風險約當金額應增加計提 0.5 倍。	(一) 110 年 10 月 26 日起針對經紀、自營、網路下單等系統，每日產出之登入失敗紀錄，由相關系統管理人員檢視是否發生異常登入之情形。107 年 2 月 6 日起，即設有同一 IP(包含客戶及非客戶)連續登入錯誤次數超過 20 次不允許登入之機制，並於 110 年 2 月 23 日新增前述狀況發生時，發送電子郵件及簡訊通知管理人員進行檢視，及於 110 年 12 月 20 日將登入錯誤次數修改為超過 10 次即不允許登入，以加強防護駭客撞庫攻擊。並自 110 年 12 月 1 日起，加強對客戶帳號密碼異常鎖住之情形，每日進行檢查作業並留存紀錄。 (二) 110 年 8 月 31 日已完成自營業務系統主機(MNS3)啟用密碼安全相關參數設定，(如密碼最長使用期限、強制密碼歷程紀錄及密碼複雜度等)。 (三) 111 年上半年度弱點掃描前置作業於 111 年 3 月 7 日執行檢測(PING)相關系統主機之 IP，針對檢測結果為異常(fail)之 IP 紀錄進行比對，經確認皆已包含在弱點掃描網段內，並於 111 年 3 月 15 日完成上述前置作業，足已確保弱點掃描範圍之完整性。 (四) 110 年 9 月 15 日起設定禁止同仁於公司內部網路使用 Facebook、Linkedln、Twitter 及部落格(Blog)等社群媒體。 (五) 110 年 7 月 8 日起與委外廠商新簽訂合約時，於合約內容有關遵循法令及相關規範乙節中增列相關安全事項之條文。並要求委外廠商出具聲明書內容需包含應避免含有惡意程式等資訊安全漏洞、應使用完整性驗證機制、引用函式庫有更新時備妥對應之更新版本，及對使用者輸入之字串進行安全檢查並提供相關注入攻擊防護機制等文字。 (六) 已委請資訊廠商提供資通安全事件威脅偵測管理平台(SOC)服務，業於 111 年 7 月 1 日正式上線監控，另於 111 年 12 月 29 日完成修訂「資通安全威脅偵測服務管理程序」，明訂對中低風險等級	已依改善措施完成改善。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
二、因承銷業務，為取得海悅國際開發股份有限公司(下稱海悅國際公司)已發行股份總額超過 10%之股東，於減少海悅國際公司股份數量達已發行股份總額 1%，且持股比例減少變動達 1%時，未依證券交易法相關規定，於事實發生之日起2日內向主管機關申報及公告，於111年8月10日遭金管會罰鍰新台幣24萬元。	除須確認病毒是否已刪除或隔離外，並須針對事件原因評估因應處理措施(包含感染來源及影響範圍)。 (一) 已懲處承銷業務部門主管：記 2 次警告。 (二) 已加強承銷業務人員遵法教育：於部門主管會議及自辦教育訓練宣導左列事件相關規定及作業流程。 (三) 強化內部管理措施： 1. 已於承銷業務標準作業流程，增列左列事件相關規定及作業流程，以茲遵循。 2. 已於承銷業務自主管理檢核項目，增列左列事件態樣，每月自行檢查。 3. 已透過資訊系統建立提醒機制：當持股變動交易完成後，由資訊系統通知承辦人員及主管，提醒檢視持股變動是否應向主管機關辦理申報公告。	已依改善措施完成改善。

十三、證券承銷商、發行人及其董事、監察人、總經理、財務或會計主管以及與本次申報募集發行有價證券案件有關之經理人等人出具不得退還或收取承銷相關費用之聲明書：請參閱附件三。

十四、發行人辦理現金增資或募集具股權性質之公司債或金融債券，並採詢價圈購對外公開承銷之案件，證券承銷商及發行人等出具不得配售予關係人及內部人等對象之聲明書：不適用。

十五、發行人視所營事業性質，委請在業務、財務等各方面具備專業知識及豐富經驗之專家，就發行人目前營運狀況及本次發行有價證券後之未來發展，進行比較分析並出具意見者，應揭露該等專家之評估意見：不適用。

十六、公司治理運作情形

（一）董事會運作情形：111 年度董事會開會 14 次(A)，董事出席率為 100%（含委託出席）董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)	備註
董事長	張兆順（財政部代表）	14	0	100%	
董事兼總經理	胡光華（財政部代表）	14	0	100%	
董事	陳佩君（財政部代表）	12	2	85.71%	
董事	吳懿娟（財政部代表）	12	2	85.71%	
董事	顏春蘭（財政部代表）	10	0	100%	111.09.30解任；應出席次數10次
董事	蕭家旗（財政部代表）	3	0	100%	111.11.01接任；應出席次數3次
董事	陳嘉鐘（財政部代表）	13	1	92.86%	
董事	邱奕淦（財政部代表）	14	0	100%	
董事	施克和（行政院國家發展基金管理會代表）	10	4	71.43%	
董事	吳宏謀（中華郵政股份有限公司代表）	14	0	100%	
董事	陳慧娟(臺灣銀行股份有限公司代表)	14	0	100%	
獨立董事	吳　瑛	14	0	100%	
獨立董事	林常青	14	0	100%	
獨立董事	陳虹如	14	0	100%	
獨立董事	陳彩稚	14	0	100%	
獨立董事	游啓璋	14	0	100%	

其他應記載事項：

一、董事會之運作如有下列情形之一者，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：

(一)證券交易法第 14 條之 3 所列事項：本公司已成立審計委員會，故此項不適用。

(二)除前開事項外，其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項：無。

二、董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形：

董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
張董事長兆順、陳董事佩君、胡董事兼總經理光華	子公司年度考核實施規則修正案	左列董事為本案利害關係人	未參與討論及表決
張董事長兆順、邱董事奕淦	子公司兆豐銀行行員待遇管理準則之附表薪津標準表修正案	左列董事為本案利害關係人	未參與討論及表決
胡董事兼總經理光華	本公司薪津標準表修正案	左列董事為本案利害關係人	未參與討論及表決
胡董事兼總經理光華	解除董事競業禁止之限制	左列董事為本案利害關係人	未參與討論及表決
陳董事佩君	子公司兆豐證券員工職等薪資規則訂定案	左列董事為本案利害關係人	未參與討論及表決
胡董事兼總經理光華	經理人考績晉薪(含項俸獎金)及調薪案	左列董事為本案利害關係人	未參與討論及表決
張董事長兆順、胡董事兼總經理光華、陳董事嘉鐘、顏董事春蘭、吳獨立董事瑛及陳董事佩君	子公司及其從屬公司轉投資華昇創投股權之處分案	左列董事為本案利害關係人	未參與討論及表決

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)	備註	
	胡董事兼總經理光華	經理人績效獎金、員工酬勞暨經營獎勵金案			左列董事為本案利害關係人	未參與討論及表決
	胡董事兼總經理光華	本公司薪津標準表及總經理薪酬修正案			左列董事為本案利害關係人	未參與討論及表決
	張董事長兆順、胡董事兼總經理光華	本公司薪津標準表增加經營津貼修正案			左列董事為本案利害關係人	未參與討論及表決
	胡董事兼總經理光華	本公司員工獎金及酬勞發給規則修正案			左列董事為本案利害關係人	未參與討論及表決
	張董事長兆順、胡董事光華、陳董事嘉鐘及吳獨立董事瑛	孫公司兆豐國際商業銀行大眾(股)公司現金增資發行新股由子公司兆豐銀行全數認購案			左列董事為本案利害關係人	未參與討論及表決
	胡董事兼總經理光華	解除本公司經理人競業禁止之限制			左列董事為本案利害關係人	未參與討論及表決
	蕭董事家旗	子公司兆豐銀行董事派任案			左列董事為本案利害關係人	未參與討論及表決
	胡董事兼總經理光華、陳董事佩君、邱董事奕淦	本公司 112 年度稽核計畫			左列董事為本案利害關係人	未參與討論及表決

三、董事會評鑑執行情形：本公司經董事會通過訂有董事會績效評估規則，明定董事會績效評估每年執行一次，且至少每三年委託外部專業獨立機構或外部專家學者團隊執行之。本公司前次委外辦理董事會績效評估係 110 年度，111 年度爰依據規定自行辦理。其中 110 年度董事會績效評估係委由安永企管諮詢服務公司辦理，安永團隊成員包括該公司董事長傅文芳(會計師)、總經理張騰龍(會計師)、執行副總曾于哲(會計師)及合夥律師闕光威，機構整體具備提升公司治理及董事會效能領域之專業人才與經驗，近年持續開辦董事會績效評估等相關教育訓練，團隊服務經驗橫跨多個產業，且非為與本公司有業務往來之特定公司，符合外部評估機構應具備專業性及獨立性之標準。有關 110 年度及 111 年度本公司董事會評鑑執行，請參閱下表一資訊。

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

(一)本公司自 101 年 6 月 15 日起依證券交易法規定設置審計委員會，每季至少開會一次，並得視需要隨時召開會議。除證券交易法第十四條之四職權事項外，證券交易法、公司法及其他法律規定應由監察人行使之職權事項，由審計委員會行之。111 年度開會次數合計 11 次。

(二)為進一步提升資訊透明度，本公司網站設有「公司治理專區」、「投資人關係專區」及「企業永續專區」，提供公司財務、業務及公司治理相關之中、英資訊。為強化與利害關係人溝通之管道，公司網站於企業永續專區設有「利害關係人專區」，提供利害關係人對公司之透明、有效之溝通管道，以追求企業永續經營。

(三)董事會成員接班計畫：

1.董事成員與高階經理人之遴選：

(1)本公司董事選舉採候選人提名制，由股東提名，董事會依據公司法、證券交易法及其他相關法令規定予以審查。股東於提名前均考量董事(含董事長)之專業背景（如法律、會計、產業、財務、行銷或科技）及專業技能（如營運判斷能力、會計及財務分析能力、 經營管理能力、危機處理能力、產業知識、國際市場觀、領導能力、決策能力），並兼顧董事之多元性。高階經理人(含總經理及副總經理)之遴選除考量其資格條件是否符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」規定外，需具備領導統御、經營管理能力、國際觀及對公司經營規劃與所營事業之專長等。

(2)本公司董事長屬財政部股權代表人，大股東財政部於提名前或派任前，均以其公股股權管理及金管會「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」等相關規定為指引，全面評估、檢視並確認董事長人選之資格及其相關經驗，符合公司營運所需並能擔負重任，恪遵用人唯才、適才適所為董事長接班規劃之最高原則，總經理亦由大股東財政部依上述原則規劃，人選原則上均參加過財政部公股事業機構高階主管培訓計畫經專業培訓。

2.接班計畫：

為培育董事長及高階經理人人選，安排高階經理人進入本公司董事會及子公司董事會歷練，使其熟悉董事會運作，平時並擴大其對集團各營運單位之參與度與工作輪調、外派等經驗。為精進董事會成員專業領域及與公司治理國際趨勢接軌，本公司定期提供與公司產業性質相關之財務、風險管理、商務、法務、ESG、內部控制制度及財務報告責任等相關課程資訊供其選擇參訓，每位成員每年至少安排 6 小時以上進修課程，以確保董事會成員持續具備相當程度之產業知識。

表一、董事會評鑑執行情形

1.評估方式、結果及運用：

111 年度				
評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	
每年一次	110 年 11 月 1 日起至 111 年 10 月 31 日。 (接續前年度)	整體董事會、董事成員及功能性委員會。 1.整體董事會：五大面向共 45 項評估指標。 2.董事成員：六大面向共 23 項評估指標。 3.功能性委員會：分別針對審計委員會、薪資報酬委員及誠信經營委員會之五大面向共 24 項評估指標。	由董事會及功能性委員會之成員填寫自評問卷之質化指標題項，問卷之量化指標題項由議事單位填寫。	(1)董 項 為 達 未 (2)董 為 上 總 「 為
評估結果： 三大評估範圍所有指標全數達成，達成率 100%，評估結果為「超越標準」 評估結果之運用： 未來選任董事時，將作為提名續任董事之參考。 本次績效評估結果業提報本公司 112 年 1 月 31 日第八屆董事會第 22 次會議在案。				
110 年度				
評估週期	評估期間	評估範圍	評估方式	評估
每年一次	109 年 11 月 1 日至 110 年 10 月 31 日。	董事會架構(Structure)、成員(People)、流程與資訊(Process and Information)。	文件查閱、自評問卷(全體董事)、個別訪談(4 位董事)。	董事 法人 文化 督、
評估標準：基礎(符合主管機關及相關法規基本要求)、進階(符合主管機關及相關法規基本要求，並 是主動提升該面向的績效表現)、標竿(不僅優於主管機關及相關法規基本要求，且該實務 評估結果：經綜合評估本公司於三大構面的綜合表現程度均為「進階」。 另以安永提供全體董事自評問卷之質化指標，及議事單位核算之量化指標，依評估規則 結果，評估範圍包括整體董事會、董事成員及功能性委員會，評估結果均為「超越標準 評估結果之運用：未來選任董事時，將作為提名續任董事之參考。 本次績效評估結果業提報本公司 111 年 2 月 22 日第八屆董事會第 9 次會議在案。				

2.建議及改善方案：

外部專家建議事項	改善方案	執行情形
(1)順應公司治理趨勢，於多元化政策進一步涵蓋業務策略發展重點。	修訂本公司公司治理實務守則有關董事成員多元化及專業能力範圍之相關條文。	業於 111.3.15 修訂本公司公司治理實務守則第 31 條有關董事成員多元化及專業能力範圍。
(2)延請外部專家辦理董事團體進修課程。	將視董事年度進修情形研議辦理，以提升董事成員間進行策略性意見交流之機會，深化董事間之互動與互信，以建立多元的溝通平台。	本公司 111 年度辦理董事團體進修課程如下： 1. 111.9.27 金融業因應氣候變遷相關財務揭露(TCFD)之挑戰； 2. 111.9.29 111 年度「防範內線交易、誠信經營及內部重大資訊」教育訓練； 3. 111.10.6 集團董監事資安講座。
(3)持續評估 ESG 對於業務及財務績效的影響。	移請永續發展委員會參考顧問建議，持續精進集團 ESG 永續發展相關作為，並定期提報董事會。	本集團持續深化 ESG 實踐，期能帶動供應商及客戶對 ESG 的重視，進而更能掌握投資或授信部位潛在的 ESG 風險，同時提升投資者的信任，有助於本公司業務及財務績效的提升。相關精進作為摘要如下： 1. 業將子公司 ESG 業務績效指標納入「子公司年度考核實施規則」經董事會通過後施行，並定期檢討績效。 2. 永續金融工作小組每季將「綠色金融行動方案 2.0」提報至永續發展委員會進行追蹤管理。

（二）審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形：

1.審計委員會運作情形如下：

本公司第四屆審計委員會由五名獨立董事組成，其年度工作重點包括審閱財務報告、評估內部控制制度(含法令遵循及內外部稽核所提缺失改善情形)之有效性、審議簽證會計師之委任及報酬等。111 年度審計委員會開會 11 次(A)，委員出列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數（B）	實際列席率(%)（B/A）	備註
獨立董事	吳　瑛	11	100%	
獨立董事	林常青	11	100%	
獨立董事	陳虹如	11	100%	
獨立董事	陳彩稚	11	100%	
獨立董事	游啓璋	11	100%	

其他應記載事項：

一、審計委員會之運作如有下列情形之一者，應敘明審計委員會召開日期、期別、議案內容、獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理：

(一)證交法第 14 條之 5 所列事項：請詳下表二。

(二除前開事項外，其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項：無。

二、獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形：無。

三、獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：

(一)獨立董事與內部稽核主管之溝通情形：

・董事會稽核室每年將年度稽核計畫提審計委員會討論，並依獨立董事建議事項予以研議。

・董事會稽核室至少每季向審計委員會報告稽核業務，並依獨立董事建議事項予以執行。

・董事會稽核室不定期將金管會對本公司檢查報告所見缺失及改善情形提審計委員會報告。

・董事會稽核室於查核結束後將內部稽核報告及缺失改善情形函送獨立董事及審計委員會。

・董事會稽核室每年定期彙整集團內部控制制度缺失事項及改善情形委請獨立董事主持集團內部控制制度缺失檢討座談會。

日期	會議屆次/會次	溝通事項	溝通結果及處理執行結果
111.01.04	110 年度集團內部控制制度缺失檢討座談會	110 年度集團內部控制制度缺失檢討。 獨立董事指示事項： 1.有關產險子公司管理電子商務系統缺失遭裁罰一案，主管機關最近特別重視資安問題，請產險總經理多加強關注此事。 2.有關證券子公司資訊作業缺失，請金控稽核室加強查核。	會議紀錄已提報董事會，相關指示事項已函送子公司查照辦理。

111.01.04	第四屆審計委員會第 4 次會議	金管會專案業務檢查報告所提檢查意見改善情形。	洽悉。
		例行辦理子公司專案業務查核所見缺失及改善情形。 獨立董事指示事項： 產險子公司辦理汽車保險作業之缺失，請管理高層確實要求同仁須依規作業，加強教育訓練及落實內控內稽。	洽悉。 已函請產險子公司注意辦理。
111.03.08	第四屆審計委員會第 5 次會議	110 年下半年度稽核業務辦理情形。	洽悉，附請依委員建議修正部分缺失態樣說明。 已遵示辦理修正。
		擬具本公司 110 年內部控制制度聲明書。	刪除部分文字，餘照案通過。
111.04.12	第四屆審計委員會第 6 次會議	例行辦理金控及子公司業務查核所見缺失及改善情形。	洽悉，附請依委員建議修正部分缺失事項之改善情形內容。 已遵示辦理修正。
111.07.05	第四屆審計委員會第 8 次會議	例行辦理子公司業務查核所見缺失及改善情形。	洽悉，附請依委員建議修正部分缺失事項及改善情形內容，另將防疫保單法遵情形納 入查核項目。 遵示辦理。
111.08.16	第四屆審計委員會第 9 次會議	金管會一般業務檢查報告所提檢查意見改善情形。	洽悉。
		111 年上半年度稽核業務辦理情形。	洽悉，附請依委員建議修正部分文字說明。 已遵示辦理修正。
111.10.04	第四屆審計委員會第 11 次會議	例行辦理金控及子公司業務查核所見缺失及改善情形。	洽悉，附請依委員建議修正部分改善情形之說明文字。 遵示辦理。
111.11.15	第四屆審計委員會第 12 次會議	111 年度集團內部控制制度缺失檢討座談會召開方式及議題內容案。	洽悉。
		111 年度子公司內部稽核作業成效考核案。	洽悉。
		擬訂本公司 112 年度稽核計畫案。 決議事項： 新增查核項目及修正稽核計畫文字。	修正通過。 已修正計畫內容提報董事會。

(二)獨立董事與會計師之溝通情形：

本公司審計委員會及會計師每季定期會議，會計師就本公司財務狀況、海內外子公司財務及整體運作情形及內控查核情形向獨立董事報告，並針對有無重大調整分錄或法令修訂有無影響帳列情形充分溝通。

日期	溝通事項	溝通結果及處理執行結果
111.03.08	1.會計師就 110 年度合併財務報告查核結果與內控查核情形報告。 2.110 年度子公司兆豐銀行重大期後事項說明。 3.111 年度合併財務報告之關鍵查核事項及其查核規劃及程序。 4.111 年度審計查核策略與規劃。 5.財務報導相關重要法令及函釋影響溝通。	1.110 年合併財務報告經審計委員會及董事會決議通過，並如期公告及申報主管機關。 2.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。
111.05.17	1.會計師就 111 年第一季合併財務報告之核閱工作情形報告。 2.111 年第一季子公司兆豐產險期後事項說明。 3.財務報導相關重要法令及函釋影響溝通。	1.111 年第一季合併財務報告 經審計委員會及董事會決議通過，並如期公告及申報 主管機關。 2.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。
111.08.16	1.會計師就 111 年上半年度合併財務報告查核結果與內控查核情形報告。 2.111 年上半年度合併財務報告之關鍵查核事項及與財務報導有關應行溝通事項。 3.111 年上半年度子公司兆豐銀行重大期後事項說明。 4.111 年上半年度子公司兆豐產險防疫保單賠款準備提列之有關說明。 5.財務報導相關重要法令及函釋影響溝通。	1.111 年第二季合併財務報告經審計委員會及董事會決議通過，並如期公告及申報主管機關。 2.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。
111.11.15	1.會計師就 111 年第三季合併財務報告之核閱工作情形報告。 2.111 年第三季子公司兆豐產險防疫保單賠款準備提列之有關說明。 3.111 年第三季子公司兆豐銀行及兆豐產險期後事項說明。 4.財務報導相關重要法令及函釋影響溝通。	1.111 年第三季合併財務報告經審計委員會及董事會決議通過，並如期公告及申報主管機關。 2.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。
112.03.07	1.會計師就 111 年度合併財務報告查核結果與內控查核情形報告。 2.111 年度子公司兆豐產險防疫保單賠款準備提列之有關說明。 3.111 年度子公司兆豐產險期後事項說明。 4.112 年度審計查核策略、時程與規劃。	1.111 年度合併財務報告經審計委員會及董事會決議通過，並如期公告及申報主管機關。 2.針對獨立董事提出之問題進行說明與交換意見。

	5.獨立性政策更新：IESBA Code 對於非認證服務相關條文修訂和影響說明。 6.財務報導相關重要法令及函釋影響溝通。	

（三）依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

本公司之公司治理實務守則及相關規章已揭露於本公司網站，網址為 https://www.megaholdings.com.tw/tc/regulation.aspx?pn=1。

表二：證交法第 14 條之 5 所列事項

審計委員會日期	屆次/會次	議案內容	獨立董事反對意見、保留意見或重大建議項目內容	決議結果	公司對審計委員會意見之處理
111.01.04	第四屆第4次	111年度財務報表查核簽證會計師委任事宜	無	照案通過	經提董事會照案通過
111.01.04	第四屆第4次	本公司內部控制制度實施辦法修正案	無	修正以下 3 項，餘照案通過： 1.第 6 條條文刪除「及子公司」等 4 字； 2.第 7 條第 1 項條文修正有關本公司之文字，同條第 2 項條文中「本公司」均改為「公司」； 3.修正對照表第 25 條說明增列證券交易法等法源依據。	經提董事會照案通過
111.03.08	第四屆第5次	110年度財務報告案	無	照案通過	經提董事會照案通過
111.03.08	第四屆第5次	110年度內部控制制度聲明書案	無	刪除第 76 頁缺失一改善措施(三)類此 2 字，餘照案通過。	經提董事會照案通過
111.04.12	第四屆第6次	本公司110年度盈餘轉增資發行新股案	無	照案通過	經提董事會照案通過
111.04.12	第四屆第6次	解除董事競業禁止之限制	無	照案通過	經提董事會照案通過
111.04.12	第四屆第6次	本公司取得或處分資產處理程序部分條文修正案	無	修正以下 6 項，餘照案通過： 1.議案說明一刪除「著手」二字； 2.附件一原第 57 頁金管會第 1110380465 號令移至附件一第 1 頁； 3.第 6 條第 2 項條文改列為第 6 條之 1; 4.第 13 條第 5 項但書將「但本公司及子公司」修改為「但本公司與子公司」； 5.第 25 條第 1 項依外規增列「從事衍生性商品交易損失達所定處理程序規定之全部或個別契約損失上限金額。」； 6.第 32 條修改為「本處理程序經審計委員會同意，並送董事會通過後，提報股東會同意後施行，修正時亦同。」。	經提董事會照案通過
111.08.16	第四屆第9次	111年第2季財務報告案	無	照案通過	經提董事會照案通過

111.09.17	第四屆第10次	參與認購子公司兆豐產險現金增資案	無	修正以下 4 項，餘照案通過： 1. 議程第 8~9 頁同業相關數據已有變動，建議予以刪除； 2. 議程第 10 頁補充說明定價日係 9/15 產險董事會決議； 3. 議程第 11 頁及第 24 頁提及未來 RBC 預估數建議修改為 200%以上； 4. 議程第 22 頁增列精進商品開發及風險控管機制。	經提董事會照案通過
111.10.04	第四屆第11次	本公司財務主管及會計主管異動案	無	照案通過，附請依委員建議修正部分文字後提報董事會。	經提董事會照案通過
111.11.15	第四屆第12次	112年度稽核計畫案	無	修正以下 2 項，餘照案通過： 1. 共同查核項目第 3 項增加數位金融辦理情形； 2. 議程第 120 頁(三)末段刪除「並限加一次」。	經提董事會照案通過
111.12.15	第四屆第13次	本公司111年度現金增資發行新股案	無	修正以下 3 項，餘照案通過： 1.增列本公司資本額相關說明； 2.補充第 20 頁第 3 項有關兆豐產險及本公司增資時程說明； 3.補充兆豐票券 BIS 預估數列至 114 年底。	經提董事會改列報告案，嗣後如取得財政部同意，再另行提會討論。
111.12.15	第四屆第13次	本公司董事會稽核室總稽核異動案	無	照案通過	經提董事會照案通過
111.12.19	第四屆第14次	參與認購子公司兆豐產險現金增資案	無	照案通過，附請補充以下資料： 1.增列調整後每股淨值 18.27 元之計算說明； 2.增列有關價格合理性業經會計師出具意見書之說明。	經提董事會照案通過

（四）公司治理運作情形及與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、金融控股公司股權結構及股東權益				
(一)公司是否訂定內部作業程序處理股東建議、疑義、糾紛及訴訟事宜，並依程序實施？	V		本公司訂有「股東建議疑義及糾紛事項處理程序」，內容包括回覆股東問題之受理方式、處理原則、處理期限等。對於股東之建議、疑義均依該規定辦理，目前並無股東糾紛或訴訟事項。	無差異
(二)公司是否掌握實際控制公司之主要股東 及主要股東之最終控制者名單？	V		本公司除依據股票停止過戶後之股東名冊定期分析股權情形外，並藉由內部人、大股東依法令規定申報之股權異動資料，掌握主要股東及其最終控制者名單。	無差異
(三)公司是否建立、執行與關係企業間之風險控管及防火牆機制？	V		本公司與關係企業間財務獨立，各公司人員及財產管理權責均明確劃分，且無資金貸與或背書保證情形；本公司與關係企業間之交易均依所訂「利害關係人交易規範」辦理，無非常規交易情形；另本公司依所訂「子公司監理作業辦法」及「風險管理政策與指導準則」，強化對子公司之管理，落實與關係企業間之風險控管及防火牆機制。	無差異
二、董事會之組成及職責				
(一)董事會是否擬訂多元化政策、具體管理目標及落實執行？	V		本公司「公司治理實務守則」第 31 條明定董事會成員多元化及專業化之標準，105 年起於年報、公司對外網站及 ESG 報告書揭露董事會多元化相關資訊。	無差異
(二)公司除依法設置薪資報酬委員會及審計委員會，是否	V		本公司目前除設有薪資報酬委員會及審計委員會外，另設有風險管理委員會、永續發展委員會及誠信經營委員會，分別負責監控集團風險管理、ESG 目標及誠信經營業務推動及其執行情形。	無差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
自願設置其他各類功能性委員會？	V		為落實公司治理並提升董事會功能，本公司「董事會績效評估規則」於 104 年 11 月 24 日董事會通過訂定，期間歷經四次修正，並於 111 年 7 月 26 日第四次修正前揭規則部分條文。該評估規則第四條明定評估範圍及方式、第七條及第八條明定評估程序及評估指標。	無差異
(三)上市上櫃公司是否訂定董事會績效評估辦法及其評估方式，每年並定期進行績效評估，且將績效評估之結果提報董事會，並運用於個別董事薪資報酬及提名續任之參考？	V		本公司自 105 年起每年定期辦理績效評估，績效評估結果均提報董事會，並函送本公司法人股東財政部及薪資報酬委員會，俾為個別董事薪資報酬及提名續任之參考。	無差異
(四)公司是否定期評估簽證會計師獨立性？	V		本公司審計委員會（至少一年一次）定期評估受委任查核簽證會計師之獨立性，評估項目包括會計師與本公司無直接或重大間接財務利益關係、與本公司無密切之商業關係及潛在僱傭關係、未擔任本公司之董事、經理人或對審計案件有重大影響之職務、未收受本公司重大之餽贈或禮物、查核簽證本公司財務報告未逾應輪調之五年期限等，另向會計師取得超然獨立聲明書及確認其非屬金融控股公司法第45條及公司法第206條所規範之利害關係人，並將前述評估結果提報董事會。另，本公司評估委任112年度查核簽證會計師時，業向資誠聯合會計師事務所取得AQI資訊予審計委員會作為評估續聘任簽證會計師之參考，並就其內容與資誠充分溝通後，提報董事會。	無差異
三、公司是否配置適任及適當人數之公司治理人員，並指定公司治理主管，負責公司治理相關事務(包括但不限於提供董事、監察人執行業務所需資料、協助董事、	V		本公司於 108 年 3 月 26 日經第七屆董事會第 10 次會議決議通過指定林副總經理瑞雲兼任公司治理主管，林副總經理曾擔任本公司財務單位主管三年以上，符合公司治理主管應具備之資格，其職責為督導董事會及股東會之會議相關事宜、董事會及股東會議事錄製作、董事就任及持續進修之協助、提供董事執行業務所需之資料、協助董事遵循法令。 111 年業務執行重點為協助董事或股東會議事程序及決議之法遵事宜，安排董事進修等。公司治理主管 111 年度進修情形：	無差異

<table>
<tr><th rowspan="2">評估項目</th><th colspan="3">運作情形</th><th rowspan="2">與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明</th></tr>
<tr><td>監察人遵循法令、依法辦理董事會及股東會之會議相關事宜、製作董事會及股東會議事錄等)?</td><td></td><td></td><td>
<table>
<tr><th rowspan="2">項次</th><th colspan="2">進修日期</th><th rowspan="2">主辦單位</th><th rowspan="2">課程名稱</th><th rowspan="2">進修時數</th><th rowspan="2">當年度進修總時數</th></tr>
<tr><th>起</th><th>迄</th></tr>
<tr><td>1</td><td>111.03.09</td><td>111.03.09</td><td>中華獨立董事協會</td><td>ESG 氣候風險管理-金融商品的避險應用與發展趨勢</td><td>3.0</td><td rowspan="14">39.5</td></tr>
<tr><td>2</td><td>111.05.12</td><td>111.05.12</td><td>臺灣證券交易所/Alliance Advisors/財團法人中華公司治理協會</td><td>國際雙峰會線上論壇</td><td>2.0</td></tr>
<tr><td>3</td><td>111.06.24</td><td>111.06.24</td><td>財團法人中華公司治理協會</td><td>審計委員會進階實務分享-邁向3.0(審委會召集人最佳實務)</td><td>3.0</td></tr>
<tr><td>4</td><td>111.07.07</td><td>111.07.07</td><td>財團法人中華公司治理協會</td><td>上市櫃公司之淨零減碳路徑</td><td>1.0</td></tr>
<tr><td>5</td><td>111.08.31</td><td>111.08.31</td><td>財團法人中華公司治理協會</td><td>數位轉型新視界</td><td>1.0</td></tr>
<tr><td>6</td><td>111.09.29</td><td>111.09.29</td><td>兆豐金融控股(股)公司</td><td>防範內線交易、誠信經營及內部重大資訊教育訓練</td><td>2.5</td></tr>
<tr><td>7</td><td>111.10.06</td><td>111.10.06</td><td>兆豐金融控股(股)公司</td><td>集團董監資安講座教育訓練-金融資安攻防戰</td><td>3.0</td></tr>
<tr><td>8</td><td>111.10.21</td><td>111.10.21</td><td>臺灣證券交易所</td><td>111 年度防範內線交易宣導會</td><td>3.0</td></tr>
<tr><td>9</td><td>111.11.08</td><td>111.11.08</td><td>財政部</td><td>111 年度「公司治理」專題演講</td><td>3.0</td></tr>
<tr><td>10</td><td>111.11.13</td><td>111.11.14</td><td>國泰金融控股(股)公司</td><td>2022 國泰永續金融暨氣候變遷高峰論壇</td><td>9.0</td></tr>
<tr><td>11</td><td>111.11.23</td><td>111.11.23</td><td>財團法人會計研究發展基金會</td><td>IFRS17「保險合約」</td><td>3.0</td></tr>
<tr><td>12</td><td>111.11.25</td><td>111.11.25</td><td>兆豐金融控股(股)公司</td><td>年度法令遵循講座</td><td>2.0</td></tr>
<tr><td>13</td><td>111.12.01</td><td>111.12.01</td><td>財團法人台灣金融研訓院</td><td>111 年度董監事及稽核人員防制洗錢進修計畫</td><td>3.0</td></tr>
<tr><td>14</td><td>111.12.01</td><td>111.12.01</td><td>台北金融研究發展基金會</td><td>2022 金融友善服務準則-高齡篇及無障礙篇訓練專班</td><td>1.0</td></tr>
</table>
</td><td></td></tr>
</table>

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
四、公司是否建立與利害關係人(包括但不限於股東、員工、客戶等)溝通管道，及於公司網站設置利害關係人專區，並妥適回應利害關係人所關切之重要企業社會責任議題？	V		本公司於公司網站「企業永續」項下設置利害關係人專區，提供利害關係人溝通管道，並定期將與各利害關係人溝通情形提董事會報告，溝通管道如下： 1. 員工/工會：電話、電子郵件、職工福利委員會、職業安全衛生委員會、勞資會議、勞工退休準備金監督委員會等員工會議。 2. 客戶：客戶服務及申訴專線、舉辦投資理財講座、客戶滿意度調查、提供電子報及投資研究報告等。 3. 股東/投資人：年報、年度營業報告書、公開資訊觀測站、公司網站、股東會、法人說明會。 4. 政府與主管機關：拜訪、公文、電話，網路申報等。 5. 供應商：電話與電子郵件、溝通會議、永續自評問卷、聯合供應商大會等。 6. 媒體：記者會、發布新聞稿或重大訊息、參與相關評鑑等。 7. 社區/學校及非營利組織：會議、志工服務、公益慈善活動等。	無差異
五、資訊公開 (一)公司是否架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊？ (二)公司是否採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置公司網站等）？	V V		本公司於網站「投資人關係」專區揭露公司財務訊息、信用評等、IR行事曆及會議資訊、年報等資訊；於「公司治理」專區揭露公司治理架構、董事會、股東會、公司治理運作情形、誠信經營運作情形、獨立董事與會計師及內部稽核之溝通情形等資訊。 本公司於英文網站揭露公司簡介、公司治理、子公司服務項目、最新消息及投資人關係。為確保資訊揭露之即時性、正確性與完整性，本公司指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露，由發言人統一對外發布。111年度，本公司自行舉辦2場線上法人說明會，參與6場由國內外券商舉辦之法人說明會，與國內外投資法人進行256場次訪談會議、視訊會議及電話會議。法人說明會之財務、業務資訊均揭露於公開資訊觀測站及本公司網站。	無差異 無差異

<table>
<tr><th rowspan="2">評估項目</th><th colspan="3">運作情形</th><th rowspan="2">與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明</th></tr>
<tr><td>(三)公司是否於會計年度終了後依金融控股公司法、銀行法、票券金融管理法及證券交易法相關規定於期限內公告並申報年度財務報告，及於規定期限前提早公告並申報第一、二、三季財務報告與各月份營運情形？</td><td>V</td><td></td><td>1. 本公司每年各季度合併財務報告均於法定期限內公告申報。111年各季度合併財務報告公告申報期限及日期如下：
<table>
<tr><th>季度</th><th>公告申報期限</th><th>公告申報日期</th><th>備註</th></tr>
<tr><td>111年第一季</td><td rowspan="2">每季終了後六十日內
(第一季：5.29前)
(第三季：11.29前)</td><td>111.05.26</td><td rowspan="2">依金管會101.5.18金管銀法字第10110002230號函令之規定，金融控股公司編製第一季及第三季財務報告時，應於每季終了後四十五日內申報，惟因作業時間確有不及，應於每季終了後六十日內補正申報。</td></tr>
<tr><td>111年第三季</td><td>111.11.23</td></tr>
<tr><td>111年第二季</td><td>每半年度終了後二個月內
(8.31前)</td><td>111.08.29</td><td></td></tr>
<tr><td>111年度</td><td>每會計年度終了後七十五日
(3.16前)</td><td>112.03.14</td><td>依公開發行公司財務報告及營運情形公告申報特殊適用範圍辦法第三條規定，自一百十一會計年度起，實收資本額達新台幣一百億元以上之上市（櫃）公司，其公告申報年度財務報告不得逾會計年度終了後七十五日。</td></tr>
</table>
2. 本公司依規定於每月十日以前，將上月份營運情形，包括營業額、背書保證金額、資金貸放金額、衍生性商品交易資料於公開資訊觀測站公告。</td><td>無差異</td></tr>
<tr><td>六、公司是否有其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（包括但不限於員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
</table>

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）？				
(一)員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益	V		1.員工權益、僱員關懷之執行情形：請參閱本公開說明書第184頁「推動永續發展執行情形」及第103頁「勞資關係」。 2.投資者關係：本公司網站設有「投資人專區」，提供投資人相關訊息。為維繫與投資人之良好關係，本公司設有發言人制度，並參與國內外券商舉辦之投資論壇，不定期與國內外投資人進行一對一說明會。 3.利益相關者權益：請參閱本公司「2022 年永續報告書」及本公開說明書第 184 頁「推動永續發展執行情形」。	無差異
(二)董事進修情形	V		請參閱表三、「111年董事進修情形」。	無差異
(三)風險管理政策及風險衡量標準之執行情形	V		本公司依主管機關規定訂有「兆豐金融控股股份有限公司風險管理政策及指導準則」，包括信用風險管理、市場風險管理、作業風險管理、流動性風險管理、法律與法令遵循風險管理、人力資源管理、資訊安全管理、其他新興風險及重大偶發事件處理等規範；在信用風險方面，為避免暴險部位過度集中，已訂定「兆豐金融控股股份有限公司信用風險管理辦法」，依客戶別、產業別及國家別控管集中度，定期檢視及呈報，截至目前為止，並無風險過度集中之情形。在市場風險管理部分，已訂定「兆豐金融控股股份有限公司市場風險管理規則」，逐步建置整合性之風控系統，逐日檢視集團各子公司市場風險控管情形。在作業風險方面，本公司已訂定「兆豐金融控股股份有限公司作業風險管理規則」，定期檢視各子公司作業風險控管情形，每年定期執行作業風險自我評估，並建置作業風險損失資料庫。在流動性風險方面，本公司訂有「兆豐金融控股股份有限公司流動性風險管理規則」，定期檢視各子公司流動性風險控管情形。各項風險控管情形定期陳報風險管理委員會及董事會。在新興風險方面，本公司訂有「兆豐金融控股股份有限公司氣候風險管理準則」，以提升本公司及各子公司在氣候風險範疇下之財務揭露資訊，強化氣候風險管理機制，降低氣候變遷風險之衝擊。	無差異
	V			無差異

評估項目	運作情形			與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(四)客戶政策之執行情形 (五)公司為董事及監察人購買責任保險之情形 (六)對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形	V V V		本公司對客戶資料的保密措施，均依「個人資料保護法」及「金融控股公司法」之規定辦理，且訂有客戶資料保密措施及集團防火牆政策，確實執行。得揭露、轉介或交互運用客戶資料時，均依相關辦法規定，並經客戶簽訂契約或取得客戶書面同意。此外，子公司均設有客戶申訴專線，受理客戶申訴，並儘速處理客戶申訴事件。 本集團每年為本公司、子公司董監事及重要職員購買責任保險，保險金額美金3,000萬元，111年度之投保金額、承保範圍及保險費率等重要資訊，業依規定提董事會報告。 本公司及子公司並未對政黨捐贈，兆豐金控子公司兆豐銀行、兆豐證券、兆豐票券、兆豐產險、兆豐投信及兆豐資產管理對兆豐慈善基金會之捐款計新台幣10,000仟元。本公司兆豐慈善基金會111年對公益團體或其他團體(含利害關係人)之社會投資與公益活動總經費達新台幣9,653仟元。	無差異 無差異
七、請就臺灣證券交易所股份有限公司公司治理中心最近年度發布之公司治理評鑑結果說明已改善情形，及就尚未改善者提出優先加強事項與措施。	V		第九屆(111年度)公司治理評鑑針對已改善及尚未改善情形擇要說明如下： 1.已改善事項： (1)指標2.27「是否導入台灣智慧財產管理系統(TIPS)、ISO 56005或類似之智慧財產管理系統標準，並經第三方驗證或查核？」：111年兆豐銀行導入台灣智慧財產管理系統(TIPS)A級認證。 2.尚未改善部分之優先加強事項： (1)指標2.29「公司是否有重大違反內部控制制度之情事致產生重大損失或經主管機關重大處分？」：加強法遵及稽核措施，降低負面裁罰事項發生。	無差異

表三、111 年度董事進修情形

基準日：111 年 12 月 31 日

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數
		起日	迄日			
董事長	張兆順	111.01.14	111.01.14	兆豐國際商業銀行	循環經濟與 ESG 下的永續分類標準	3
		111.03.24	111.03.24	兆豐國際商業銀行	銀行公平待客與誠信文化之實務分享	3
		111.09.06	111.09.06	兆豐國際商業銀行	防制洗錢及打擊資恐教育訓練專題	2

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數
		起日	迄日			
		111.09.27	111.09.27	兆豐金控	金融業因應氣候變遷相關財務揭露(TCFD)之挑戰	1
		111.09.29	111.09.29	兆豐金控	防範內線交易、誠信經營及內部重大資訊教育訓練	2.5
		111.09.30	111.09.30	財團法人台灣金融研訓院	2022 國際金融科技論壇-數位轉型的思維與風險管理	3.5
		111.10.06	111.10.06	兆豐金控	集團董監事資安講座	3
		111.10.21	111.10.21	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	111 年度防範內線交易宣導會	3
董事兼總經理	胡光華	111.01.05	111.01.05	兆豐國際商業銀行	淨零轉型兆豐同行 ESG 系列講座	3
		111.03.24	111.03.24	兆豐國際商業銀行	銀行公平待客與誠信文化之實務分享	3
		111.06.30	111.06.30	兆豐金控	2022 年第一次資安認知教育訓練	1
		111.07.07	111.07.07	財團法人台灣金融研訓院	2022 國際金融科技論壇—跨界金融服務的商機與挑戰	3.5
		111.07.08	111.07.08	兆豐國際商業銀行	防制洗錢及打擊資恐教育訓練專題	2
		111.08.19	111.08.19	財團法人台灣金融研訓院	2022 年綠色金融領袖圓桌論壇-以金融支持產業轉型減碳及達成淨零	3
		111.09.06	111.09.06	兆豐國際商業銀行	防制洗錢及打擊資恐教育訓練專題	2
		111.09.27	111.09.27	兆豐金控	金融業因應氣候變遷相關財務揭露(TCFD)之挑戰	1
		111.09.29	111.09.29	兆豐金控	防範內線交易、誠信經營及內部重大資訊教育訓練	2.5
		111.09.29	111.09.29	兆豐國際商業銀行	淨零轉型兆豐同行 ESG 系列講座	2.5
		111.09.30	111.09.30	財團法人台灣金融研訓院	2022 國際金融科技論壇-數位轉型的思維與風險管理	3.5
		111.10.06	111.10.06	兆豐金控	集團董監事資安講座	3
		111.11.08	111.11.08	財政部財政人員訓練所	財政部 111 年度「公司治理」專題演講訓練	3
董事	陳嘉鐘	111.01.14	111.01.14	兆豐國際商業銀行	循環經濟與 ESG 下的永續分類標準	3
		111.02.16	111.02.16	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	氣候變遷與淨零排政策對企業經營的風險與機會	3
		111.02.17	111.02.17	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	談量子科技的關鍵技術與商機	3
		111.03.24	111.03.24	兆豐國際商業銀行	銀行公平待客與誠信文化之實務分享	3

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數
		起日	迄日			
		111.07.08	111.07.08	兆豐國際商業銀行	防制洗錢及打擊資恐教育訓練專題	2
		111.09.27	111.09.27	兆豐金控	金融業因應氣候變遷相關財務揭露(TCFD)之挑戰	1
		111.09.29	111.09.29	兆豐金控	防範內線交易、誠信經營及內部重大資訊教育訓練	2.5
		111.10.06	111.10.06	兆豐金控	集團董監事資安講座	3
董事	陳佩君	111.09.27	111.09.27	兆豐金控	金融業因應氣候變遷相關財務揭露(TCFD)之挑戰	1
		111.10.17	111.10.17	社團法人中華財經發展協會	財務報表與 ESG 策略性投資的價值意涵	3
		111.10.19	111.10.19	社團法人中華財經發展協會	提升董事職能落實公司永續治理	3
董事	吳懿娟	111.07.06	111.07.06	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	循環經濟效益及其商業模式	3
		111.07.14	111.07.14	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	全球風險認知-未來 10 年機會與挑戰	3
		111.09.27	111.09.27	兆豐金控	金融業因應氣候變遷相關財務揭露(TCFD)之挑戰	1
		111.09.29	111.09.29	兆豐金控	防範內線交易、誠信經營及內部重大資訊教育訓練	2.5
		111.10.06	111.10.06	兆豐金控	集團董監事資安講座	3
董事	蕭家旗	111.09.16	111.09.16	財團法人保險事業發展中心	公平待客原則解析	3
		111.11.08	111.11.08	財政部財政人員訓練所	財政部 111 年度「公司治理」專題演講訓練	3
董事	邱奕淦	111.08.15	111.08.16	勞動部	111 年度勞工董事專業知能培訓	8
		111.09.27	111.09.27	兆豐金控	金融業因應氣候變遷相關財務揭露(TCFD)之挑戰	1
		111.10.06	111.10.06	兆豐金控	集團董監事資安講座	3
董事	施克和	111.05.10	111.05.10	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	誠信經營守則	3
		111.06.07	111.06.07	中華民國工商協進會	企業經營權爭議案例研析	3
董事	吳宏謀	111.04.29	111.04.29	財團法人台灣金融研訓院	公司治理論壇-資安策略思維與實務	3
		111.06.24	111.06.24	財團法人保險事業發展中心	公平待客原則解析	3
董事	陳慧娟	111.03.10	111.03.10	臺灣證券交易所	以國際觀點論獨立董事與 2022 年股東會	1
		111.03.22	111.03.22	社團法人中華公司治理協會	後疫新常態下的資安事故處理實務	2
		111.03.24	111.03.24	財團法人中華民國會計研究發展基金會	全球企業 ESG 永續趨勢與管理策略	3

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數
		起日	迄日			
		111.06.02	111.06.02	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	電動車與智慧車的技術發展與商機	3
		111.06.13	111.06.13	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	永續發展路徑的挑戰與機會及溫室氣體盤查介紹	3
		111.09.27	111.09.27	兆豐金控	金融業因應氣候變遷相關財務揭露(TCFD)之挑戰	1
		111.09.29	111.09.29	兆豐金控	防範內線交易、誠信經營及內部重大資訊教育訓練	2.5
獨立董事	吳　瑛	111.01.14	111.01.14	兆豐國際商業銀行	循環經濟與 ESG 下的永續分類標準	3
		111.03.24	111.03.24	兆豐國際商業銀行	銀行公平待客與誠信文化之實務分享	3
		111.07.15	111.07.15	兆豐國際商業銀行	防制洗錢課程	2
		111.08.30	111.08.30	中華民國公司經營暨永續發展協會	公司治理與獨立董事運作實務	3
		111.09.27	111.09.27	兆豐金控	金融業因應氣候變遷相關財務揭露(TCFD)之挑戰	1
		111.10.05	111.10.05	社團法人中華公司治理協會	企業永續經營不二法門-外部創新	3
		111.10.06	111.10.06	兆豐金控	集團董監事資安講座	3
		111.11.08	111.11.08	財政部財政人員訓練所	財政部 111 年度「公司治理」專題演講訓練	3
獨立董事	林常青	111.07.20	111.07.20	財團法人中華民國會計研究發展基金會	最新公司治理政策與公司治理評鑑實務解析	3
		111.07.22	111.07.22	財團法人中華民國會計研究發展基金會	ESG 資訊揭露趨勢與相關規範	3
		111.09.27	111.09.27	兆豐金控	金融業因應氣候變遷相關財務揭露(TCFD)之挑戰	1
獨立董事	陳虹如	111.01.14	111.01.14	社團法人中華公司治理協會	競爭力 vs 生存力，ESG 趨勢與策略	3
		111.04.15	111.04.15	社團法人中華公司治理協會	雲端世代之科技風險發展趨勢	3
		111.09.27	111.09.27	兆豐金控	金融業因應氣候變遷相關財務揭露(TCFD)之挑戰	1
獨立董事	陳彩稚	111.03.25	111.03.25	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	國際碳關稅最新發展趨勢與因應作法	3
		111.07.22	111.07.22	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	以公司角度淺談新興金融科技犯罪與防制洗錢	3
		111.09.27	111.09.27	兆豐金控	金融業因應氣候變遷相關財務揭露(TCFD)之挑戰	1
		111.09.29	111.09.29	兆豐金控	防範內線交易、誠信經營及內部重大資訊教育訓練	2.5

職稱	姓名	進修日期		主辦單位	課程名稱	進修時數
		起日	迄日			
		111.10.06	111.10.06	兆豐金控	集團董監事資安講座	3
獨立董事	游啓璋	111.08.11	111.08.11	財團法人台灣金融研訓院	資安治理講堂-數位韌性下的企業資安態勢	3
		111.08.12	111.08.12	社團法人中華公司治理協會	透析第三方支付之規範與發展趨勢	3

（五）公司如有設置薪酬委員會組成、職責及運作情形：

1.薪資報酬委員會成員資料

111 年 12 月 31 日

身分別（註 1）	條件 姓名	專業資格與經驗(註 2)	獨立性情形(註 3)	兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數
獨立董事(召集人)	林常青	專業資格自然人董事 審計委員會委員 薪資報酬委員會召集人 國立成功大學經濟學系教授，曾於中央研究院經濟研究所、國立中央大學經濟學系、國立臺灣大學經濟學系任教，具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 9 條第 1 項第 3 款專業資格條件。 專業能力： 經營管理、領導決策、金融知識、國際產經、財政稅務、法律、數位金融、ESG 永續 未有公司法第 30 條各款情事	本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人：無此情形 本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重：未持有 是否擔任與本公司有特定關係公司(參考公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 3 條第 1 項 5~8 款規定)之董事、監察人或受僱人：無此情形 最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額：無此情形	1
獨立董事	吳瑛	專業資格自然人董事 審計委員會召集人 薪資報酬委員會委員 誠信經營委員會委員 曾任第一銀行、第一金控、第一保險代理人等高階經理人、總稽核及董事長，現兼任兆豐銀行獨立董事，累計 40 年以上銀行業工作經驗，具備財務及會計專長，符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 9 條第 1 項第 1 款專業資格條件。 專業能力： 經營管理、領導決策、金融知識、國際產經、財務會計、財政稅務、數位金融、ESG 永續 未有公司法第 30 條各款情事	本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人：無此情形 本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重：未持有 是否擔任與本公司有特定關係公司(參考公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 3 條第 1 項 5~8 款規定)之董事、監察人或受僱人：無此情形 最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額：無此情形	1

身分別（註 1）	條件 姓名	專業資格與經驗(註 2)	獨立性情形(註 3)	兼任其他公開發行公司薪資報酬委員會成員家數
獨立董事	陳虹如	專業資格自然人董事 審計委員會委員 薪資報酬委員會委員 國立臺灣大學經濟學系特聘教授，曾擔任第一金控董事及第一銀行常務董事，具備經營金融控股公司之能力，可健全有效經營金融控股公司業務，符合「金融控股公司發起人負責人應具備資格條件負責人兼職限制及應遵行事項準則」第 9 條第 1 項第 3 款專業資格條件。 專業能力： 經營管理、領導決策、金融知識、國際產經、ESG 永續 未有公司法第 30 條各款情事	本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人：無此情形 本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重：未持有 是否擔任與本公司有特定關係公司(參考公開發行公司獨立董事設置及應遵循事項辦法第 3 條第 1 項 5~8 款規定)之董事、監察人或受僱人：無此情形 最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額：無此情形	0

註 1：身分別請填列係為獨立董事或其他(若為召集人，請加註記)。
註 2：專業資格與經驗：敘明個別薪資報酬委員會成員之專業資格與經驗。
註 3：符合獨立性情形：敘明薪資報酬委員會成員符合獨立性情形，包括但不限於本人、配偶、二親等以內親屬是否擔任本公司或其關係企業之董事、監察人或受僱人；本人、配偶、二親等以內親屬(或利用他人名義)持有公司股份數及比重；是否擔任與本公司有特定關係公司(參考股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第 6 條第 1 項 5～8 款規定)之董事、監察人或受僱人；最近 2 年提供本公司或其關係企業商務、法務、財務、會計等服務所取得之報酬金額。

2.薪資報酬委員會之職責及運作情形

(1)本公司之薪資報酬委員會委員計 3 人。

(2)本屆委員任期：110 年 7 月 20 日至 113 年 7 月 19 日，111 年度薪資報酬委員會開會 7 次(A)，委員出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%)(B/A)(註)	備註
召集人	林常青	7	0	100%	
委員	吳瑛	7	0	100%	
委員	陳虹如	7	0	100%	

其他應記載事項：
一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明事項：無。
二、薪資報酬委員會之議決事項，成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明事項：無。

(3)薪資報酬委員會討論事項、決議結果及公司對於薪資報酬委員會意見之處理：

薪資報酬委員會	議案內容	決議結果	公司對薪資報酬委員會意見之處理
第五屆第 3 次 111.02.21	本公司擬調薪 4%，並配合修正「薪津標準表」案。	照案通過。	提董事會經照案通過。
第五屆第 4 次 111.03.01	本公司 110 年度董事酬勞分配原則案。	照案通過。	提董事會經照案通過。
第五屆第 5 次 111.04.12	子公司兆豐證券「員工職等薪資規則」新訂案。	照案通過。	提董事會經照案通過。
第五屆第 6 次 111.05.11	本公司經理人 110 年度績效獎金、員工酬勞暨總經理經營獎勵金案。	照案通過。	提董事會經照案通過。
第五屆第 7 次 111.06.14	本公司「薪津標準表」修正案。	照案通過。	提董事會經照案通過。
第五屆第 8 次 111.07.05	本公司董事會績效評估規則部分條文修正案。	照案通過。	提董事會經照案通過。
第五屆第 9 次 111.09.05	本公司「獎金及酬勞發給規則」修正案。	照案通過。	提董事會經照案通過。

(4)定期檢討薪資報酬

本公司薪資報酬委員會之職能，係以專業客觀之地位，就本公司董事及經理人之薪資報酬政策及制度予以評估，至少每年開會二次，並得視需要隨時召開會議，向董事會提出建議，以供其決策之參考。

①本公司薪資報酬委員會職權：

A.訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構。

B.定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬。

②薪資報酬委員會履行職權時，依下列原則為之：

A.董事及經理人之績效評估及薪資報酬應參考同業通常水準支給情形，並考量與個人表現、公司經營績效及未來風險之關連合理性。

B.不應引導董事及經理人為追求薪資報酬而從事逾越公司風險胃納之行為。

C.針對董事及高階經理人短期績效發放紅利之比例及部分變動薪資報酬支付時間應考量行業特性及公司業務性質予以決定。

（六）推動永續發展執行情形及與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因：

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、公司是否建立推動永續發展之治理架構，且設置推動永續發展專（兼）職單位，並由董事會授權高階管理階層處理，及董事會督導情形？	V		1.推動永續發展之治理架構 本公司已訂定經由董事會通過之「兆豐金融控股股份有限公司永續發展實務守則」、「兆豐金融控股股份有限公司永續發展政策」，並設置推動 ESG 業務之永續發展委員會，由金控總經理擔任主任委員，金控副總經理擔任總幹事，委員包括金控董事 2 名、金控副總經理、子公司總經理共 10 位委員，以加強委員會董事監督職能，一同參與集團永續管理決策。 2.各組織之執行情形 (1) 推動永續發展專職單位名稱、設置時點及董事會授權：本公司自 102 年於董事會下設置「企業社會責任委員會」；110 年 1 月因應國際 ESG 趨勢，正式更名為「永續經營委員會」；111 年 1 月因應臺灣證券交易所 110 年 12 月公告修正之「上市上櫃公司永續發展實務守則」，同步更名本公司「永續經營委員會」為「永續發展委員會」。 (2) 推動單位成員之組成、運作及當年度執行情形：永續發展委員會旗下設有環境永續、永續金融、員工關懷、社會共榮及公司治理五個工作小組，分別由金控及四大公開發行子公司（兆豐銀行、兆豐證券、兆豐票券及兆豐產險）負責管理。詳細運作及年度執行情形請參閱本公司「2022 年永續報告書」。 (3) 推動單位向董事會報告之頻率或當年度向董事會報告之日期：本委員會以每二個月召開一次為原則，並於每月召開之董事會中，報告前次永續發展委員會之 ESG 重大事項。 3.董事會對永續發展之督導情形 111 年度本集團 ESG 計畫及目標之執行情形業已提報 112 年 2 月董事會報告，以定期督導集團永續發展之執行情形。112 年度本集團 ESG 計畫及目標之訂定，業於 111 年 12 月通過董事會審議，將由永續發展委員會按季追蹤管理。另外，本集團於 111 年 2 月經董事會通過訂定集團永續發展策略藍圖，包括永續願景、使命、價值、目標及策略主軸，詳細內容請參閱本公司「2022 年永續報告書」。	無差異 無差異 無差異
二、公司是否依重大性原則，進行與公司營運相關之環境、社會及公司治理議題之風險評估，並訂定相關風險管理政策或策略？	V		1.風險評估之邊界（所涵蓋之子公司範圍） 風險評估之邊界涵蓋兆豐金控暨旗下 7 家子公司（兆豐銀行、兆豐證券、兆豐票券、兆豐產險、兆豐投信、兆豐資產管理及兆豐創投），與前一年度相比無重大變化。若遇範疇不一致之情形，將於相關數據及段落註明其細項範疇與計算方式。 2.辨別環境、社會、公司治理相關重大性議題之風險評估標準、過程、結果及風險管理政策或策略。	無差異 無差異

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			本公司訂有「永續發展實務守則」、「永續發展政策」及「永續報告書編製與驗證作業程序」，規範永續報告書應就重大性原則，辨識環境、社會、公司治理相關永續議題之風險。本公司「2022 年永續報告書」導入重大主題矩陣分析，透過「對經濟、環境、人與人權之衝擊度」及「對公司價值之衝擊度」共鑑別出 14 項重大主題，依序為「資訊安全」、「打擊犯罪」、「公司治理」、「誠信經營」、「經濟績效」、「法令遵循」、「永續金融」、「風險管理」、「客戶關係」、「數位創新」、「氣候行動」、「普惠金融」、「幸福職場」及「社會承諾」，並於報告書中揭露管理措施及執行成果。	
三、環境議題 (一)公司是否依其產業特性建立合適之環境管理制度？	V		1.如何執行有效的環境管理制度、所依據之法規。 本集團為金融服務業，營運活動不會對環境產生重大衝擊，然為支持我國「2050 年淨零排放目標」，兆豐透過永續發展委員會旗下環境永續小組，遵循「永續發展政策」、「永續發展實務守則」及「環境永續管理作業程序」之規定，擬訂集團年度工作執行計畫及相關目標（包括能源及溫室氣體管理、綠色採購、供應鏈評估與管理等），按季透過永續發展委員會及董事會檢視目標達成進度，以落實集團環境永續管理。 2.公司所通過國際相關驗證標準及其所涵蓋範圍： (1)ISO 14001:2015 環境管理系統：106 年由兆豐銀行總部（兆吉大樓）率先導入 ISO 14001，並通過第三方查證。111 年至 113 年，將擴大 ISO 14001 導入範圍至集團國內所有營運據點。 (2)ISO 50001:2018 能源管理系統：110 年由兆豐銀行總部（兆吉大樓）率先導入 ISO 50001，並通過第三方查證。111 年金控及票券、證券、產險子公司總務（兆金、兆衡、兆證及兆產大樓）亦於 9 月導入 ISO 50001，並通過第三方查證。 (3)ISO 14064-1:2018 溫室氣體盤查：自 105 年起開始導入，109 年完成國內所有據點導入新版 ISO 14064，並 100%通過第三方查證；110 年加入海外據點試盤查並擴大範疇三盤查範圍；111 年國內外全據點盤查，涵蓋率為 100%，預計於 112 年第三季通過第三方查驗證。	無差異
(二)公司是否致力於提升能源使用效率及使用對環境負荷衝擊低之再生物料？	V		本集團自108年起開始採購再生能源憑證，111年向國立澎湖科技大學購買298張憑證，截至目前為止已採購逾千張憑證。	無差異

<table>
<tr><th rowspan="2">推動項目</th><th colspan="3">執行情形</th><th rowspan="2">與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明</th></tr>
<tr><td>(三)公司是否評估氣候變遷對企業現在及未來的潛在風險與機會，並採取相關之因應措施？</td><td>V</td><td></td><td>為因應氣候變遷議題，本公司於109年4月正式簽署支持「氣候相關財務揭露建議(TCFD)」，將管理新興風險(含氣候變遷)納入金控及子公司「風險管理政策及指導準則」，依據TCFD架構鑑別氣候相關風險與機會，並發展低碳商品與服務。
在氣候變遷的治理機制上，本集團透過永續發展委員會及董事會監督氣候變遷議題，永續發展委員會於111年共召開7次會議，會議討論內容涵蓋集團因應氣候變遷議題之計畫及策略，包括訂定減碳目標、導入相關ISO環境管理系統等，並定期將會議紀錄提報董事會。
氣候變遷對本集團產生之風險與機會如下：
(1)氣候變遷風險：包含實體風險及轉型風險，前者可能因極端氣候造成授信擔保品價值減損，或因全球暖化造成能源成本增加；後者受政策與法規變化（如碳稅或碳交易等政策），可能提高客戶營運成本，進而引起金融風險（如市場風險、信用風險、系統風險、流動性風險及保險風險）。
(2)氣候變遷機會：包含開發綠色金融商品及提升數位金融服務等，111 年兆豐集團共投資新台幣 221.7 億元綠色/永續債券，以實際行動支持低碳產業發展。
兆豐密切觀察全球氣候變遷之樣態及相關產業之發展趨勢，未來希冀透過研發各式永續金融商品與服務，協助利害關係人降低氣候變遷衝擊，進而提升新的產業機會，減緩地球暖化之速度，促進永續發展。</td><td>無差異</td></tr>
<tr><td>(四)公司是否統計過去兩年溫室氣體排放量、用水量及廢棄物總重量，並制定溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策？</td><td>V</td><td></td><td>1.最近兩年之統計數據、密集度（如：以每單位產品、服務或營業額計算）及資料涵蓋範圍。
(1)溫室氣體排放量：
<table>
<tr><td colspan="3">近兩年溫室氣體(GHG)排放量（通過第三方機構查證）</td></tr>
<tr><td colspan="3">單位：公噸CO2e</td></tr>
<tr><td>項目/年度</td><td>110年</td><td>111年</td></tr>
<tr><td>直接溫室氣體排放量（範疇一）</td><td>3,011.15</td><td>2,333.18</td></tr>
<tr><td>能源間接溫室氣體排放量（範疇二）</td><td>17,178.03</td><td>17,851.20</td></tr>
<tr><td>範疇一+二排放總量</td><td>20,189.18</td><td>20,184.38</td></tr>
<tr><td>範疇一+二排放密集度（範疇一+二排放量/淨收益百萬元）</td><td>0.34</td><td>0.36</td></tr>
<tr><td>其他間接溫室氣體排放量(範疇三)</td><td>415,840.08</td><td>992,698.69</td></tr>
<tr><td>通過第三方查證據點數(不含海外據點)</td><td>192</td><td>192</td></tr>
</table></td><td>無差異</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th rowspan="2">推動項目</th><th colspan="3">執行情形</th><th rowspan="2">與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>
<table>
<tr><td>通過第三方查證覆蓋率(%)(不含海外據點)</td><td>100%</td><td>100%</td></tr>
<tr><td colspan="3">註：涵蓋範圍為兆豐集團國內所有營運據點。銀行海外據點溫室氣體盤查數據刻正驗證中，預計112年第三季通過第三方查證。</td></tr>
</table>

(2)用水量：
<table>
<tr><td colspan="3">近兩年用水總量</td></tr>
<tr><td colspan="3">單位：百萬公升</td></tr>
<tr><td>項目/年度</td><td>110年</td><td>111年</td></tr>
<tr><td>用水量</td><td>187.920</td><td>183.047</td></tr>
<tr><td>人均用水量</td><td>0.02212</td><td>0.02084</td></tr>
<tr><td colspan="3">註：涵蓋範圍為兆豐集團國內所有營運據點。</td></tr>
</table>
<table>
<tr><td colspan="4">近兩年廢棄物量</td></tr>
<tr><td colspan="4">單位：公斤</td></tr>
<tr><td>項目</td><td>類別</td><td>110年</td><td>111年</td></tr>
<tr><td rowspan="7">資源回收類</td><td>紙容器、廢紙類</td><td>48,634</td><td>175,533</td></tr>
<tr><td>鐵鋁罐類</td><td>861</td><td>2,946</td></tr>
<tr><td>寶特瓶、塑膠類</td><td>2,157</td><td>12,527</td></tr>
<tr><td>電池類</td><td>180</td><td>222</td></tr>
<tr><td>玻璃</td><td>-</td><td>1,822</td></tr>
<tr><td>照明燈管類</td><td>481</td><td>546</td></tr>
<tr><td>合計</td><td>52,313</td><td>193,596</td></tr>
<tr><td colspan="2">廚餘類</td><td>18,751</td><td>49,713</td></tr>
<tr><td colspan="2">一般生活垃圾（不可回收）</td><td>125,756</td><td>314,532</td></tr>
<tr><td colspan="4">註：110年以前廢棄物資料之涵蓋範圍僅包含兆豐集團五棟自有大樓(兆金、兆吉、兆證、兆產及衡陽等大樓)；111年擴大統計國內所有據點廢棄物。</td></tr>
</table>
(3)廢棄物量：

2.溫室氣體減量、減少用水或其他廢棄物管理之政策，如減量目標、推動措施及達成情形等。
(1)溫室氣體排放量
短期目標：112年範疇1+2溫室氣體排放較109年基準年減少7.5%（111年較109年減少2.8%）
中期目標：119年範疇1+2溫室氣體排放較109年基準年減少25%
長期目標：139年範疇1+2溫室氣體淨零排放
(2)用水量
短期目標：112年用水量較109年基準年減少1.5%（111年較109年減少2.6%，已達成目標）
中期目標：114年用水量較109年基準年減少2.5%
長期目標：119年用水量較109年基準年減少5%
(3)廢棄物量
短期目標：112年廢棄物減量較111年基準年減少2%
中期目標：114年廢棄物減量較111年基準年減少5%
</td><td></td></tr>
</table>

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			長期目標：119年廢棄物減量較111年基準年減少10% 3.各項資訊之驗證情形及其所涵蓋範圍： 本集團110年ISO 14064於111年4月通過SGS台灣檢驗科技公司國內所有營運據點查證;111年ISO 1406預計於112年第三季通過SGS台灣檢驗科技公司查證，涵蓋範圍皆為國內外所有營運據點。 本集團111年用水量及廢棄物量經勤業聯合會計師事務所ISAE3000第三方確信。	
四、社會議題 (一)公司是否依照相關法規及國際人權公約，制定相關之管理政策與程序？	V		本公司參照「聯合國世界人權宣言」、「聯合國全球盟約」及「聯合國國際勞動組織」等相關規範，於107年9月訂定「人權政策」；為強化人權風險管理及國際趨勢，修訂該政策，擴大適用範圍至供應商及新增人權盡職調等內容並通過110年12月董事會。 111 年實施之人權管理措施，包含集團員工人權盡職調查並提報 111 年 11 月永續發展委員會，提供員工教育訓練之總時數達 81,904 小時（人均受訓時數逾 8 小時）。	無差異
(二)公司是否訂定及實施合理員工福利措施（包括薪酬、休假及其他福利等），並將經營績效或成果適當反映於員工薪酬？	V		1.薪酬政策：本公司明定員工薪酬包含薪資、年終獎金、績效獎金及員工酬勞，薪津標準係考量整體薪酬規劃及市場競爭力，並參考同業通常水準訂定，每年得依獲利狀況、考量未來風險及參考同業後，按員工績效晉薪，晉升時並得再調薪，111 年度經理人及非經理人薪資調漲情形揭露於公開資訊觀測站。年終獎金固定 2 個月，績效獎金依照當年度稅前盈餘預算達成率、成長率及稅前 EPS、ROE、ROA 與上市櫃金控同業平均數比較，以及其他當年度如 ESG 等非財務性績效決定發放月數，另依章程規定，當年度如有獲利，應按獲利狀況提撥 0.02%至 0.15%為員工酬勞。 2.福利措施：包括結婚補助、生育補助、喪葬補助、退休慰勞、住院醫療補助、旅遊活動、教育獎學金、社團活動、年節贈禮及優於勞動基準法之員工健檢計畫等。此外，本公司自 109 年起開辦員工持股信託，每月由公司補助每位參與持股信託之員工新台幣一千元，定期定額買入公司股票。 3.退休制度：本公司依照勞動基準法規定按月依員工薪資總額之 6%，提撥員工退休金存入臺灣銀行之專戶，並成立勞工退休準備金監督委員會，負責查核準備金之提撥、存儲與支用、及退休金給付等事項。另配合 94 年 7 月 1 日實施之勞退新制，針對適用勞退新制之員工，依法按月提撥 6%退休金至員工個人退休金帳戶。 本公司員工年滿 65 歲應強制退休，有下列情形之一	無差異

<table>
<tr><th rowspan="2">推動項目</th><th colspan="3">執行情形</th><th rowspan="2">與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明</th></tr>
<tr><td rowspan="2">(三)公司是否提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育？</td><td rowspan="2">V</td><td rowspan="2"></td><td>者得自請退休：
(1)工作 15 年以上年滿 55 歲
(2)工作 25 年以上
(3)工作 10 年以上滿 60 歲
適用勞退舊制之員工且符合退休條件者，公司依服務年資及退休前 6 個月平均工資計算，15 年以內服務年資每滿一年給予 2 個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予 1 個基數退休金，上限 45 個基數。

1.為提供員工安全與健康之工作環境，實施措施包含員工健康檢查、滅火器定期保養且每月檢查、環境檢測（二氧化碳濃度）、每日專人清理辦公環境、定期大樓公共區環境消毒清潔等。同時為促進員工身心健康，委聘專業團隊提供員工關懷專線服務，並依集團各公司員工人數規模聘雇(臨場)醫師及護理師服務。111 年度相關教育訓練執行情形：
<table><tr><th>項 目</th><th>人數</th><th>總時數</th></tr><tr><td>職業安全衛生業務主管訓練</td><td>49</td><td>1,191</td></tr><tr><td>防火管理人訓練</td><td>242</td><td>2,862</td></tr><tr><td>急救人員訓練</td><td>264</td><td>1,166</td></tr></table>
2.兆豐銀行及證券分別於 111 年第三季及 112 年第一季前取得 ISO 45001 職業安全衛生管理系統並獲第三方驗證，涵蓋率達 87%。

3.針對員工因執行職務或上、下班從居住處所往返公司途中發生事故而致傷害者，將主動調查其事件發生之原由及健康關懷，並視其受傷情形，依勞工保險相關規定協助申請職業傷病門診、住院、傷病及失能等給付，且核給公傷病假，於事發後責成護理師追蹤員工健康狀況，111 年度職業傷害發生情形：
<table><tr><th>項 目</th><th>111 年發生情形</th></tr><tr><td>職災件數(件)</td><td>67</td></tr><tr><td>職災人數(人)</td><td>67</td></tr><tr><td>佔員工人數比率(%)</td><td>0.7</td></tr></table></td><td>無差異</td></tr>
<tr><td>(四)公司是否為員工建立有效之職涯能力發展培訓計畫？</td><td>V</td><td></td><td>為強化員工職涯能力發展，本公司對員工施以法規及職務相關訓練，推派員工參加各式座談及研討會，鼓勵員工依個人專業領域接受專業及跨業多元學習，111 年集團總受訓時數為 49.3 萬小時（人均受訓時數約 52.3 小時）。
另外，兆豐銀行設有單位主管培訓計畫、菁英幹部培訓計畫及海外儲備人才培訓計畫，執行情形說明如下：
<table><tr><th>計畫名稱</th><th>參與對象</th><th>項目</th><th>111 年</th></tr><tr><td>單 位 主</td><td>各單位工作</td><td>受訓人數</td><td>37</td></tr></table></td><td>無差異</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th rowspan="2">推動項目</th><th colspan="3">執行情形</th><th rowspan="2">與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因</th></tr>
<tr><th>是</th><th>否</th><th>摘要說明</th></tr>
<tr><td>(五)針對產品與服務之顧客健康與安全、客戶隱私、行銷及標示等議題，公司是否遵循相關法規及國際準則，並制定相關保護消費者或客戶權益政策及申訴程序？</td><td>V</td><td></td><td>
<table>
<tr><td rowspan="2">管培訓班</td><td rowspan="2">表現優秀員工，或中高階在職主管</td><td>每位受訓時數</td><td>34</td></tr>
<tr><td>投入經費（新台幣元）</td><td>149,410</td></tr>
<tr><td rowspan="3">菁英幹部培訓班</td><td rowspan="3">45 歲以下、優秀之中階幹部</td><td>受訓人數</td><td>100</td></tr>
<tr><td>每位受訓時數</td><td>28</td></tr>
<tr><td>投入經費（新台幣元）</td><td>184,725</td></tr>
<tr><td rowspan="3">海外分行業務講習班</td><td rowspan="3">通過派外人才甄選，預計前往派外人員</td><td>受訓人數</td><td>61</td></tr>
<tr><td>每位受訓時數</td><td>33</td></tr>
<tr><td>投入經費（新台幣元）</td><td>52,100</td></tr>
</table>
本集團對金融產品與服務之行銷及標示均依「金融控股公司法」、「銀行法」、「金融消費者保護法」及各業務主管機關規定辦理，並有嚴謹之內部控制進行把關。兆豐重視每一位顧客的隱私權保護，內部個資保護相關規章皆依據最新國內外法規標準訂定。各項產品資訊皆於網站、申請書、帳單、DM、EDM 及廣告文宣充分揭露，且依社會一般道德及誠實信用原則，以及基於保護金融消費者之精神，維持公正之交易市場，創造顧客價值。兆豐銀行訂定「公平待客原則政策」、「公平待客原則策略暨消費者保護準則」及「關懷高齡客戶政策」，並納入例行性教育訓練。為精益求精改善服務機制，兆豐銀行於 108 年成立「公平待客工作小組」，109 年更改為「關懷暨公平待客委員會」，由各業務管理單位組成，強化重要客訴及客戶反映事項之處理流程，同時加強關懷高齡與弱勢客戶措施，不僅守護客戶資產，也持續落實金融友善服務及誠信經營原則。</td><td>無差異</td></tr>
<tr><td>(六)公司是否訂定供應商管理政策，要求供應商在環保、職業安全衛生或勞動人權等議題遵循相關規範，及其實施情形？</td><td>V</td><td></td><td>1.為落實供應商管理，本公司於 111 年 5 月修訂「供應商落實永續發展管理要點」，針對所有往來之供應商在勞工權益與人權、職業安全衛生、環境永續及企業道德等面向符合法規要求，並加強誠信經營遵循項目，簽訂契約時均須簽署「供應商永續發展聲明書」。如涉及違反本要點或聲明書所記載事項等行為時，得隨時終止或解除契約，並將其列管為拒絕往來對象。111 年本集團無發生違反法規及上述要點/聲明書之事件。

2.為強化供應鏈管理、推動供應商議合效益，111 年持續針對關鍵供應商進行「永續發展自評問卷調查」，調查於勞動權益與人權、環境永續、職業安全與健康及誠信經營四大面向之表現。

3.112 年兆豐將推行一系列教育訓練、溝通會議及聯合供應商大會等活動，以加強關鍵供應商相關認知與能力建置。</td><td>無差異</td></tr>
</table>

推動項目	執行情形			與上市上櫃公司永續發展實務守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
五、公司是否參考國際通用之報告書編製準則或指引，編製永續報告書等揭露公司非財務資訊之報告書？前揭報告書是否取得第三方驗證單位之確信或保證意見？	V		1.所參考之國際編製準則或指引，及所編製揭露非財務資訊之報告書。 本公司111年報告書依循全球永續性報告協會（Global Reporting Initiative，簡稱GRI）之GRI永續性報導準則:2021（GRI Standards:2021）、聯合國永續發展目標（SDGs）及部分參照美國永續會計準則委員會（Sustainability Accounting Standards Board，簡稱SASB）針對商業銀行（Commercial Bank）所發布的標準進行資訊揭露。 2.確信或保證之驗證單位名稱、驗證項目或範圍及其所依循標準。 本公司111年永續報告書通過勤業聯合會計師事務所ISAE 3000進行會計師確信。	無差異
六、公司如依據「上市上櫃公司永續發展實務守則」定有本身之永續發展守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 本公司「永續發展實務守則」，係依照「上市上櫃公司永續發展實務守則」制定，實際運作情形與本守則無重大差異。				
七、其他有助於瞭解永續發展運作情形之重要資訊： 111 年本集團 ESG 執行情形及氣候相關執行情形請參閱表四及表五。				

表四、111 年本集團 ESG 執行情形

項目	推動計畫	執行情形
環境永續	1. 完成國內所有營運據點 ISO 14064 溫室氣體盤查，並通過第三方獨立機構查證。 2. 持續購買再生能源憑證。 3. 持續導入 ISO 14001 環境管理系統並規劃推行至國內其他據點。 4. 導入 ISO 50001 能源管理系統。 5. 強化供應商管理機制，確保落實供應商簽署「供應商永續發展聲明書」。 6. 優先購買具環境效益之商品，落實責任採購管理。	1. 本集團 111 年 4 月通過第三方獨立機構(SGS)溫室氣體查證。 2. 本集團 111 年向國立澎湖科技大學購買 298 張再生能源憑證。 3. 本集團兆金、兆吉、兆衡、兆證、兆產等自有大樓 111 年 9 月通過 ISO 14001 環境管理系統認證。 4. 本集團兆金、兆吉、兆衡、兆證、兆產等自有大樓於 111 年 9 月取得 ISO 50001 能源管理系統認證。 5. 本集團 111 年度簽署「供應商永續發展聲明書」之合約金額占總採購金額 88.39%。 6. 本集團 111 年度綠色採購金額達新台幣 3.23 億元，占總採購金額 9.30%。
永續金融	1. 持續導入 ISO 27001 資安管理系統驗證。 2. 持續推行「台灣 Pay」行動支付計畫，加速行動支付普及。 3. 持續強化永續(綠色)授信業務。 4. 投資及承銷綠色金融債券。 5. 申請零碳信用卡並取得信用卡「碳足跡」及「水足跡」認證標章。	1. 兆豐金控 111 年 10 月通過 ISO 27001 認證，兆豐銀行、兆豐證券、兆豐產險則完成續證。 2. 111 年兆豐銀行訂定全行營業單位「商家導入台灣 Pay 收款業務」年度業務目標量為 4,770 家，共計導入商家數 4,959 家，目標達成率達 104%。 3. 111 年底兆豐銀行就 11 大永續產業之年底授信餘額為新台幣 4,972 億元，占整體企業授信餘額比例約 17.4%。 4. 111 年本集團投資國內綠色/永續債券，共計新台幣 221.7 億元、承銷承銷國內相關債券，共計新台幣 25.5 億元。 5. 兆豐銀行信用卡取得「ISO 14067 碳足跡認證」、「ISO 14046 水足跡認證」及環保署頒發碳標籤，且完成碳中和工程，成為公股首家零碳信用卡發卡行，年度發卡量達 19 萬張。
員工關懷	1. 持續發放結婚及生育補助。 2. 鼓勵員工進修，持續辦理員工教育訓練。 3. 鼓勵員工參與金融相關之專業證照或資格考試，持續給予相關補助。 4. 持續辦理員工協助方案(EAP)，關心員工身心靈健康。 5. 委外辦理員工滿意度及工作績效調查。	1. 111 年本集團結婚補助金額超過新台幣 400 萬元；生育補助金額超過新台幣 1,800 萬元。 2. 111 年本集團員工平均每人受訓時數約 52.3 小時。 3. 111 年本集團專業證照補助共 911 人次，補助金額超過新台幣 140 萬元。 4. 111 年本集團共有 51 位同仁使用諮詢服務，諮詢議題以原生家庭、職場人際及職場壓力為主。 5. 111 年本公司及銀行、證券、票券、產險、投信子公司平均員工敬業度為 3.62 分。

項目	推動計畫	執行情形
社會共榮	1. 捐助國內重大意外事件，協助後續醫療、生活及社會重建。 2. 贊助相關活動以推廣藝術文化、支持在地文創。 3. 培植國內電競隊伍，支持參與國際賽事。 4. 籌辦及參與淨灘活動。 5. 規劃辦理志願服務。	1. 集團 111 年度透過衛生福利部「財團法人賑災基金會」捐款專戶，捐助烏克蘭新台幣 400 萬元。 2. 兆豐銀行贊助陳亞蘭歌仔戲「嘉慶君遊台灣」電視劇製播經費新台幣 300 萬元，協助推展臺灣傳統戲曲藝術。 3. 兆豐銀行贊助英雄聯盟職業賽戰隊 BEYOND GAMING 參與 2022 春季賽，經費計新台幣 200 萬元。 4. 111 年 7 月兆豐集團員工前往新北市石門海岸進行「環保淨灘活動」，共清理出逾 70 公斤的垃圾。 5. 111 年度集團員工投入志工時數總計超過 1,300 小時。
公司治理	1. 設置公司治理主管，強化對董事之支援。 2. 培養暨加強公司治理人員專業訓練，確保董事持續關注公司治理國際趨勢及掌握國內最新法規變化。 3. 持續辦理誠信經營教育訓練，完訓率達成全體員工人數 95%。 4. 持續落實法令遵循制度及辦理法遵教育訓練。 5. 積極出席被投資公司股東會或以電子投票行使表決權，落實機構投資人盡職治理。 6. 加強氣候風險管理及資訊揭露。	1. 本公司及各子公司（創投除外）皆自 108 年度起設置公司治理主管，加強對董事之支援。 2. 111 年本公司全體董事依「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點」進修時數共 177.5 小時，符合新任董事至少 12 小時，及續任董事 6 小時之規範。 3. 本集團 111 年行為準則相關教育訓練時數達 55,731 小時，完成率超過 95%。 4. 本集團對員工及董監事實施完善之法令遵循教育訓練，111 年完訓率達 100%。 5. 111 年本集團兆豐銀行、兆豐證券、兆豐產險及兆豐投信子公司出席上市櫃公司股東會各達其所投資家數之 100%。 6. 本公司首度發行 TCFD 報告書，並通過獲第三方查證單位英國標準協會（BSI）「Level 5: Excellence」最高等級驗證。

表五、111 年本集團氣候相關資訊執行情形

項目	執行情形
1. 敘明董事會與管理階層對於氣候相關風險與機會之監督及治理。	1.董事會：為氣候變遷相關議題最高治理單位，負責監督及審核集團氣候相關風險政策、管理制度與資本支出規劃，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。 2.管理階層： (1) 永續發展委員會：為氣候變遷相關議題執行單位，由金控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，並定期將會議紀錄呈報董事會。 風險管理委員會：由金控董事長擔任召集人，帶領金控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氣候相關風險議題。
2. 敘明所辨識之氣候風險與機會如何影響企業之業務、策略及財務(短期、中期、長期)。	兆豐集團參考金管會發布「銀行業及保險業之 TCFD 指引」，鑑別可能造成重大財務影響之風險與機會。配合政府政策，兆豐訂定短期目標協助綠色產業業者取得營運所需資金，並發展數位金融商品與服務，降低價值鏈碳排放量。中長期目標則希望結合各子公司力量推動對環境友善的規範措施，引導實體產業、投資人、消費者重視 ESG，以降低對氣候敏感產業投資與融資的風險。 所鑑別之氣候相關風險與機會對業務、策略及財務規劃等面向之影響，包含產品與服務、供應鏈和/或價值鏈、研發投資、業務經營。兆豐以「致力淨零排放，善盡環境永續」之策略主軸為方針，聚焦聯合國永續發展目標（Sustainable Development Goals, SDGs），採取「減緩」與「調適」兩大氣候行動積極因應，提升對於氣候變遷調適能力，推動措施如下： 1.產品和服務: (1) 以情境分析辨識兆豐業務於實體及轉型風險暴險情形，並依結果採取因應作為。 (2) 簽署科學基礎減量目標倡議 (SBTi)承諾，策略與 SBTi 要求一致(全球升溫幅度控制在 1.5°C)，積極檢視並規劃投融資組合減碳目標 (3) 集團承諾於 2040 年以前全面退出燃煤電廠投融資 (4) 響應金管會「綠色金融 3.0」政策，各子公司規劃永續相關投資、放款等金融商品與服務，推出零碳信用卡、綠色定存呼應消費者偏好轉變 2.供應鏈/價值鏈: 為減少供應鏈/價值鏈中產生負面環境影響，兆豐集團優先考量綠色採購，採用具環保標章廠商產品。 3.研發投資: (1) 為精進氣候風險分析類型、尺度及危害精準度，兆豐集團援引外部氣候風險分析資料庫於集

	團內部應用，採量化分析及評估以確實掌握氣候風險之財務衝擊並採取妥適因應作為。 (2) 調整傳統業務模式，投入無紙化及線上金融服務升級，降低價值鏈碳排放量，善盡環境永續責任，降低轉型風險衝擊。 4. 業務經營: 兆豐金控已訂定《永續金融政策》、《氣候風險管理準則》與《ESG 永續發展產業及高風險產業管理要點》，鑑別氣候變遷下的高敏感性產業、實體及轉型風險、氣候機會，引領子公司降低氣候變遷之衝擊，並聚焦推動永續金融業務發展，協助客戶掌握低碳轉型經濟商機，打造永續金融價值鏈，攜手客戶共創雙贏商業模式。
3. 敘明極端氣候事件及轉型行動對財務之影響。	兆豐集團所鑑別極端氣候事件及轉型行動對財務之潛在影響主要如下: 1.極端氣候事件:評估集團各項業務包含價值鏈如，供應商、營業據點、投融資客戶、不動產擔保品、承保客戶等受立即性或長期性極端氣候災害之影響，其影響風險因子包括: (1) 高溫營運成本 電價走升或氣溫升高，致公司營運成本增加，評估影響長期營運風險，集團推行節能減碳措施，引導集團轉型低碳營運因應。 (2) 保戶理賠 保戶(含海外)財產損害，致保險理賠金額增加，評估影響短期保險風險。將承保及核保流程納入氣候變遷風險評估，研議依據評估結果調整費率模型之可能性因應。 (3) 極端事件財損:針對授信客戶、投資對象、營運據點(含海外)受極端氣候事件影響，造成兆豐集團之直接或間接資產損失，評估短期對信用、市場、作業風險有潛在影響。 2.轉型行動: 兆豐為進一步掌握氣候機會，擬訂低碳發展策略，評估潛在機會包括: (1) 發展數位金融服務 結合數位轉型，積極推動交易電子化、提供客戶各類線上資訊查詢服務，調整傳統業務模式，提倡無紙化及線上金融服務。 (2) 綠色金融商品 落實集團永續金融政策，明確定義綠色產業範疇，鼓勵集團增加綠色產業投融資，分別訂定綠色相關企業及個人放款業務之目標，並定期追蹤管理。 (3) 提高綠色投資比重 提高金融資產多元化（如增持綠色債券）落實責任投資原則。 兆豐以一致評估方法進行情境分析，評估結果對集團之財務影響不顯著;已積極研擬風險因應措施及業務行動方案，進一步訂定短中長期指標與目標追蹤管理。
4. 敘明氣候風險之辨識、評估及管理流程如何整合	1.兆豐金控《風險管理政策及指導準則》第四十四條明訂，各子公司應依其行業特性，逐步將氣

於整體風險管理制度。	候變遷對公司營業及財務可能帶來之相關風險整合納入既有之風險管理流程，並宜持續評估上述風險對達成公司整體目標所可能產生之負面影響。 兆豐近年完成修訂金控及各子公司《氣候風險管理準則》、《永續金融政策》及《ESG 永續發展產業及高風險產業管理要點》，進一步敘明金融業傳統風險面向與氣候變遷風險相互之影響，針對主要核心業務與自身營運，納入氣候風險因子考量，強化氣候相關風險管理。
5. 若使用情境分析評估面對氣候變遷風險之韌性，應說明所使用之情境、參數、假設、 分析因子及主要財務影響。	有關情境分析之說明，摘述如下: 1.實體風險：採用「聯合國政府間氣候變遷專門委員會」 (IPCC)之 RCP2.6(溫和)及 RCP8.5(嚴峻)情境，參考外部顧問提供氣候風險模型資料庫，考量災害因子及參數(包含沿海淹水、極端高溫等)評估 2030、2050 年集團實體風險，其資產類別包含供應商、營業據點、不動產擔保品及投融資客戶等。經評估各類別資產皆位低氣候敏感度區，屬低度風險對財務影響不大. 轉型風險：採用中央銀行與監理機關綠色金融系統網路(NGFS)之有序、無序及無政策等情境，評估集團供應商、碳排大戶，2030、2050 年 NGFS 碳價格對集團財務影響。評估結果財務影響不顯著，各子公司已擬定相關因應措施.
6. 若有因應管理氣候相關風險之轉型計畫，說明該計畫內容，及用於辨識及管理實體 風險及轉型風險之指標與目標。	1.轉型計畫:兆豐響應巴黎協定本世紀末升溫不超過 1.5°C 為目標，於 2023 年 4 月簽署科學基礎減量目標倡議(Science Based Targets initiative, SBTi)，承諾 2050 年達淨零碳排(Net Zero 2050)，並採「減緩」與「調適」兩大行動因應，計畫內容包含氣候治理、綠色營運、氣候機會、實體及轉型風險等項目。 實體及轉型風險指標與目標:已分別訂定「巨災損失之每一危險事故累計限額」、「高碳排產業投資/融資占比」管控，期降低對氣候變遷影響。
7. 若使用內部碳定價作為規劃工具，應說明價格制定基礎。	兆豐運用集團年度電力耗用量及取得再生能源憑證（T-RECs）之成本，以影子價格定價方式估算內部碳定價，作為該價格之制定基礎，未來將持續精進該定價方式，做為管控或評估減碳之參考。
8. 若有設定氣候相關目標，應說明所涵蓋之活動、溫室氣體排放範疇、規劃期程，每 年達成進度等資訊；若使用碳抵換或再生能源憑證(RECs)以達成相關目標，應說明所 抵換之減碳額度來源及數量或再生能源憑證(RECs)數量。	兆豐集團於 2022 年參考 SBTi 要求訂定集團溫室氣體排放量（範疇 1+2）：以 2020 年為基準年，至 2030 年減量 25%，至 2050 年實現淨零排放之目標。2021 年開始執行海外據點範疇 1+2 排放計算，並於 2022 年完成所有海外據點溫室氣體盤查，集團涵蓋率達 100%。2022 年國內據點範疇 1+2 排放量較 2020 基準年減少 2.8%。兆豐集團 2022 年取得再生能源憑證 (T-RECs) 共 298 張。
9. 溫室氣體盤查及確信情形(另填於表五之一)。	詳表五之一

表五之一、111 年本集團溫室氣體盤查及確信情形

本公司基本資料	依金管會規定至少應揭露
☑資本額 100 億元以上公司 □資本額 50 億元以上未達 100 億元之公司 □資本額未達 50 億元之公司	☑ 母公司個體盤查 ☑合併財務報告子公司盤查 ☑ 母公司個體確信 ☑合併財務報告子公司確信

範疇一	總排放量 (公噸 CO2e)	密集度 (公噸 CO2e/百萬元)(註 2)	確信機構	確信情形說明(註 3)
母公司	31.9	0.00000000057	SGS 臺灣檢驗科技公司	1. 確信機構為 SGS 臺灣檢驗科技公司。 2. 以通過第三方驗證之據點排放量計算。 因金融業產業特性，排放密集度運算分母使用集團整體淨收益
子公司				
…(註 1)	2,301.3	0.00000004106		
合計	2,333.2	0.00000004163		
範疇二	總排放量 (公噸 CO2e)	密集度 (公噸 CO2e/百萬元)(註 2)	確信機構	確信情形說明(註 3)
母公司	218.3	0.00000000389	SGS 臺灣檢驗科技公司	1. 確信機構為 SGS 臺灣檢驗科技公司。 2. 以通過第三方驗證之據點排放量計算。 因金融業產業特性，排放密集度運算分母使用集團整體淨收益。
子公司				
…(註 1)	17,632.9	0.00000031459		
合計	17,851.20	0.00000031848		
範疇三	992,666.95		SGS 臺灣檢驗科技公司	2022 年範疇三盤查範圍涵蓋兆豐金控及所有子公司國內所有營運據點，排放類別包含「商務差旅」、「投資」及「外購電力上游」,「投資」類別包括「股權投資」及「企業融資」。

（七）履行誠信經營情形及與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因：

評　估　項　目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
一、訂定誠信經營政策及方案				
(一)公司是否制定經董事會通過之誠信經營政策，並於規章及對外文件中明示誠信經營之政策、作法，以及董事會與高階管理階層積極落實經營政策之承諾？	V		本公司經董事會通過訂有「誠信經營守則」及「道德行為準則」，並提股東會報告及揭露於公開資訊觀測站與本公司網站，明示董事會與高階管理階層積極落實之承諾，並要求董事、經理人及員工確實執行。	無差異
(二)公司是否建立不誠信行為風險之評估機制，定期分析及評估營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，並據以訂定防範不誠信行為方案，且至少涵蓋「上市上櫃公司誠信經營守則」第七條第二項各款行為之防範措施？	V		本公司及各子公司均訂有「誠信經營作業程序及行為指南」，明定禁止行賄、收賄、提供非法政治獻金、進行不當慈善捐贈或贊助、提供或接受不合理禮物、款待及其他不正當利益等不誠信行為，暨規定收受不正當利益時之處理程序、違規之懲戒及申訴制度，並就營業範圍內具較高不誠信行為之營業活動，定期評估不誠信行為風險，據以修訂防範不誠信行為方案及相關內部控制制度。	無差異
(三)公司是否於防範不誠信行為方案內明定作業程序、行為指南、違規之懲戒及申訴制度，且落實執行，並定期檢討修正前揭方案？	V		為防範不誠信行為，本公司於「誠信經營守則」及「道德行為準則」明定董事、經理人及員工不得有不誠信行為，並積極宣導。另本公司及各子公司設有嚴謹的會計制度、內部控制及稽核制度防範不誠信行為，並建立檢舉制度，鼓勵內部及外部人員檢舉非法及不誠信行為，並定期就相關業務流程進行評估遵循情形。	無差異

評　估　項　目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
二、落實誠信經營				
(一)公司是否評估往來對象之誠信紀錄，並於其與往來交易對象簽訂之契約中明定誠信行為條款？	V		本公司及各子公司對外採購時，均事先考量往來對象之誠信紀錄，且避免與有不誠信行為之廠商進行交易，並於商業契約中明定誠信行為條款，要求供應商遵循誠信政策，如涉有不誠信行為時，得隨時終止或解除契約。	無差異
(二)公司是否設置隸屬董事會之推動企業誠信經營專責單位，並定期(至少一年一次)向董事會報告其誠信經營政策與防範不誠信行為方案及監督執行情形？	V		本公司業於109.3.24第七屆董事會第22次會議通過設立誠信經營委員會，並委請本公司三位獨立董事擔任委員，第二屆委員會由游獨立董事啓璋任召集人，委員會的主要職權為監督企業社會責任與誠信經營事項之規劃與執行，並至少一年一次向董事會報告本公司誠信經營政策與防範不誠信行為方案及履行誠信經營情形。	無差異
(三)公司是否制定防止利益衝突政策、提供適當陳述管道，並落實執行？	V		本公司及各子公司之董事會議事規範規定，董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞時，不得加入討論及表決，並不得代理其他董事行使其表決權，該項規定亦均能落實執行。另本公司「道德行為準則」，明定董事及經理人不得以其在公司擔任之職位而使得其自身、配偶、父母、子女或二親等以內之親屬獲致不當利益。	無差異
(四)公司是否為落實誠信經營已建立有效之會計制度、內部控制制度，並由內部稽核單位依不誠信行為風險之評估結果，擬訂相關稽核計畫，並據以查核防範不誠信行為方案之遵循情形，或委託會計師執行查核？	V		本公司及各子公司訂有會計制度，並依照主管機關規定隨時更新,財務報表均經會計師查核簽證(或核閱)。本公司為確保內部控制制度之遵行，除由內部稽核人員定期辦理查核外，相關部門亦至少每年辦理一次內	無差異

評　估　項　目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
			部控制自行查核。會計師亦定期抽查本公司內部控制之執行情形。	
(五)公司是否定期舉辦誠信經營之內、外部之教育訓練？	V		本公司定期舉辦誠信經營教育訓練，111.9.29專案舉辦誠信經營及防範內線交易之教育訓練，由理律法律事務所律師及中原大學助理教授主講，參加人員包括本公司董事、經理人、受僱人、受任人及實質控制者，及與本公司從事商業行為之相對人，公司員工完訓率達100%，同110年度完訓率。 另111年度本集團舉辦與誠信經營議題相關之內、外部教育訓練(含誠信經營聯合國反貪腐公約與揭弊者保護、企業誠信經營與員工保密、誠信經營之銀行理專挪用客戶資金案例宣導等相關課程)計8,671人次，完訓率99.7%，與110年度完訓率99.9%相當。	無差異
三、公司檢舉制度之運作情形 (一)公司是否訂定具體檢舉及獎勵制度，並建立便利檢舉管道，及針對被檢舉對象指派適當之受理專責人員？	V		本公司「檢舉案件處理準則」，明定檢舉獎勵措施及下列舉報管道： 一、檢舉專線：（02）2395-6128。 二、檢舉信箱：law@megaholdings.com.tw或郵寄本公司(台北市中正區忠孝東路2段123號14樓)法令遵循部檢舉信箱。 三、書面舉報之受理單位：本公司法令遵循部。	無差異
(二)公司是否訂定受理檢舉事項之調查標準作業程序、調查完成後應採取之後續措施及相關保密機制？	V		本公司「檢舉案件處理準則」，除明定檢舉人身分及檢舉內容應確實保密外，並就受理檢舉、調查、簽報層級、獎懲、文件留存等明定標準作業程序。 檢舉案件調查完成後對於受理檢舉、調查過程及調查結果均應留存書面文件或電子檔，至少保存七年。檢舉案件涉及訴訟時，相關資料應續予保存至訴訟終	無差異

評　估　項　目	運作情形			與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
	是	否	摘要說明	
(三)公司是否採取保護檢舉人不因檢舉而遭受不當處置之措施？	V		結。檢舉案件之處理結果，應以書面或其他方式通知檢舉人。 本公司對於檢舉人之保護措施，包括對於檢舉人身分及檢舉內容予以保密，並且不因檢舉情事對檢舉人為不公平對待或其他不利處分。 111年度本公司受理舉報件數共4件(110年度共2件)，經調查成立之案件1件(110年度共0件)，為證券子公司代理客戶下單未具客戶委任授權書之情事，已依內部懲戒規定予以處分。 另111年度各子公司受理舉報件數共30件(110年度共12件)，經調查成立之案件共2件(110年度共3件)，皆為銀行子公司同仁洩露客戶資料之情事，已依內部懲戒規定予以處分，並加強對同仁教育訓練及管控措施。	無差異
四、加強資訊揭露 公司是否於其網站及公開資訊觀測站，揭露其所定誠信經營守則內容及推動成效？	V		本公司已於網站揭露本公司誠信經營守則及相關推動成效。111年之推動成效：辦理誠信經營教育訓練，宣導誠信正直與道德價值觀念，未與有不誠信行為紀錄者進行交易，董事、經理人及員工無遭檢舉有違反誠信經營情事。	無差異
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」定有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所定守則之差異情形： 本公司及各子公司已訂定誠信經營守則、誠信經營作業程序及行為指南，各項運作悉依該守則、作業程序及行為指南規定辦理。				
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊（如公司檢討修正其訂定之誠信經營守則等情形）： (一)本公司及各子公司對關係人之捐贈均經董事會通過。本公司捐贈及贊助情形每半年彙整提報董事會。 (二)本公司及各子公司隨時注意國內外誠信經營相關規範之發展，並鼓勵董事、經理人及員工提出建議，據以檢討改進公司之誠信經營政策，以提升誠信經營之成效。				

（八）公司如有訂定公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式：本公司之公司治理守則及相關規章揭露於本公司網頁(https://www.megaholdings.com.tw/tc/regulation.aspx)及「公開資訊觀測站」。

（九）最近年度及截至公開說明書刊印日止，公司董事長、總經理、會計主管、財務主管及內部稽核主管等辭職解任情形之彙總：

112 年 11 月 6 日

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
財務主管、會計主管	李靜怡	108.06.01	111.10.31	職務調整
	趙美麗	111.10.31	-	新任
內部稽核主管	蔡瑞瑛	108.06.01	112.03.20	退休
	林玲君	112.03.20	-	新任
董事長	張兆順	105.09.02	112.05.26	辭職
	胡光華	112.05.26	112.06.16	職務調整
	雷仲達	112.06.16	-	新任
總經理	胡光華	107.02.07	112.05.25	職務調整
	蕭玉美	112.06.15	-	新任

（十）其他足以增進對公司治理運作情形之瞭解的重要資訊，得一併揭露：無。

十七、其他必要補充說明事項：無。

兆豐金融控股股份有限公司
內部控制制度聲明書

謹代表兆豐金融控股股份有限公司聲明本公司於 111 年 1 月 1 日至 111 年 12 月 31 日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：張兆順

總經理：胡光華

總稽核：蔡瑞瑛

總機構法令遵循主管：柯怡明

中　華　民　國　112　年　3　月　14　日

兆豐金融控股股份有限公司
內部控制制度應加強事項及改善計畫
（基準日：111 年 12 月 31 日）

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
兆豐銀行		
一、金邊分行辦理客戶盡職調查，未落實依風險等級蒐集客戶資訊、未詳盡審查外國客戶開戶目的及職業，另有可疑交易之蒐集及申報需加強事項等缺失情事，於 111.3.1 遭柬埔寨央行處以柬埔寨瑞爾 1 億元罰金(折合新臺幣約 69 萬元)。	(一)請個人及法人客戶提供完整資訊，據以建檔及更新資料，俾正確評估客戶風險等級，並辦理 KYC 檔卷全面重檢作業。 (二)修訂 AML/CFT 政策及程序，區分重要政治性職務人士類型及風險評估方式，並重新辦理風險評估。 (三)增訂個人戶及聯名戶之最終受益人認定方式，逐戶蒐集相關文件更新最終受益人資訊。 (四)加強人員教育訓練及申報資料之覆核作業。 (五)強化分行法遵主管對支行可疑交易報告之控管。 (六)分行系統增加可疑交易態樣，並縮短警示交易審查期間，落實執行可疑交易之監控。	除第(一)項有關 KYC 檔卷全面重檢作業乙節，預計 112 年 2 月底前完成外，其餘已依改善措施完成改善。
二、中山分行前行員挪用 ATM 鈔箱現金及客戶存款所涉缺失：未落實辦理 ATM 補鈔、排障及盤點程序與委外保全運送現金作業流程之管控，違反銀行法相關規定，於 111.6.2 遭金管會核處新臺幣 400 萬元罰鍰。	(一)辦理 ATM 補鈔及收取存款作業，確實由 ATM 主管及經辦二人全程會同辦理，並禁止以差額加鈔方式補鈔。 (二)辦理 ATM 排障或補鈔作業時，主管須先查證 ATM 機台於系統之狀態顯示，確認實際情況後再會同開啟 ATM 金庫，並列印查詢紀錄留存備查。 (三)加強二道防線督導力道，新增辦理實地抽點分行 ATM 庫存現金，及不定期抽查分行 ATM 補鈔及排障作業之監視錄影紀錄。 (四)增設 ATM 即時監控系統，由總行業管單位於遠端分組監看，抽查分行辦理 ATM 鈔箱補鈔或盤點作業，以	已依改善措施完成改善。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
	利掌握分行 ATM 作業情況。 (五)委外保全收回現金確實交由主管及經辦人員於監視錄影系統下共同拆封點收及雙簽，且於當日確實記帳，並納入自行查核項目加強查核。 (六)調高自行查核執行情形考核比重，增訂未落實辦理查核之懲處機制，督促營業單位確實辦理自行查核作業及落實盤點工作。	
三、未依內部規定標準作業流程辦理外幣現鈔收兌作業。	(一)重申收兌外幣現鈔務必依手冊規定之標準作業流程辦理，切實遵循「點/驗鈔機應置放於『客戶能親眼檢視驗鈔機點/驗過程及金額顯示螢幕』之位置」。 (二)重新錄製收付(兌)台、外幣現鈔實作教學影片，對行員加強宣導，並置於本行數位學習網站，供經辦人員反覆練習，以熟稔標準作業流程。 (三)針對每年辦理「新進行員講習班」及「初級存款與匯兌業務講習班」之講授課程，加強宣導台、外幣收付(兌)作業重點。 (四)對全行行員辦理「最新金融法令修正(含裁罰案例及品德操守)」課程之調訓，提醒行員應遵法自律。 (五)強化因收兌點受環境空間限制之管控弱點 1. 加設具有錄音功能之監視器，透過完整之錄影錄音設備加強監控收兌現鈔辦理情形。 2. 強化日常作業即時監控及抽查收兌監視錄影帶。 3. 自行查核項目加強檢視簡易匯兌業務收付現金標準流程及日終結帳現金回送作業之落實情形。	除下列各項外，其餘已依改善措施完成改善： (一)台幣收付(兌)實作教學影片業於 112 年 1 月 10 日完成錄製並上傳至數位學習網，外幣收付(兌)實作教學影片，預計 112 年 6 月 1 日前完成錄製。 (二)「新進行員講習班」、「初級存款與匯兌業務講習班」及「最新金融法令修正(含裁罰案例及品德操守)」課程，預計 112 年 9 月 30 日前完成調訓。 (三)預計 112 年 2 月底前於部份分行裝設完成

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
		具有錄音功能之監視器。 (四)有關加強自行查核項目乙節，自112年2月1日起開始適用。
兆豐產險 一、辦理汽車保險承保及理賠作業暨利害關係人交易建檔作業有下列缺失： (一)辦理汽車延長保固費用保險承保作業，未落實核保管控政策，且有未依保險商品送審費率核算保費之情事。 (二)辦理汽車保險理賠作業，查有部分保單於辦理全損賠付後，未依保單條款退還其他未滿期保險費之情事。 (三)辦理利害關係人交易對象建檔作業，有漏未建檔之情事。 因違反保險法相關規定，於111年3月15日遭主管機關核處罰鍰新臺幣120萬元整及1項糾正。	(一) 1. 已完成修訂內部作業規範，明定因應損失率偏高之核保管控，要求各單位遵循辦理。 2. 已依商品送審費率核算保費並留存核算評估紀錄。 (二) 1. 已依規定辦理退費。 2. 已每月產製報表追蹤全損賠案未滿期保險退費之管控。 3. 已納入內部作業規範，以利各單位遵循。 (三) 1. 每半年定期以書面方式請董監事及經理人核對。 2. 每月定期以電子郵件檢附其建檔資料檢視核對。 3. 已修訂內部作業規範，以利遵循。 4. 每半年定期於經濟部商業司網站「商工登記公示資料查詢服務」平台查詢勾稽檢核。	已依改善措施完成改善。

206

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
二、辦理防疫保險商品銷售前、銷售後及風險管理作業有欠妥情事。	(一)於商品評議小組會議加強確認再保險安排妥適性及承保費率適足性，並充分揭露討論結果。 (二)於商品管理小組會議加強確認再保險安排之作業進度，未妥善安排再保險作業前，不得銷售商品。 (三)已訂定「高風險保險商品風險控管作業要點」及「保險商品停止受理投保作業要點」，控管作業風險。 (四)商品權責部門現行已以系統控管風險，每月產製各險相關風險控管報表，管控高風險保險商品是否已達預警值；若遇緊急狀況下，目前健康險及傷害險之高風險保險商品已可由系統每日產製相關報表，即時控管風險。 (五)已規劃未來擴大以系統控管其他各險種每日之高風險保險商品，當銷售額度逾預警值時之示警，以達風險監控之目的。 (六)增加銷售後管理小組會議之開會頻率。 (七)要求保險代理人加強所屬業務員管理。	除第(五)項系統控管作業預計112年9月底前完成外，其餘各項已依改善措施完成改善。
兆豐證券 一、辦理資訊作業有下列缺失： (一) 針對核心系統(如經紀、自營、網路下單系統等)之異常登入紀錄，未每日進行監控及分析。 (二) 自營業務系統主機 (MNS3) 設定之密碼原則安全參數，未設定密	(一) 110 年 10 月 26 日起針對經紀、自營、網路下單等系統，每日產出之登入失敗紀錄，由相關系統管理人員檢視是否發生異常登入之情形。107 年 2 月 6 日起，即設有同一 IP(包含客戶及非客戶)連續登入錯誤次數超過 20 次不允許登入之機制，並於 110 年 2 月 23 日新增前述狀況發生時，發送電子郵件及簡訊通知管理人員進行檢視，及於 110 年 12 月 20 日將登入錯誤次數修改為超過 10 次即不允許登	已依改善措施完成改善。

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
碼最長使用期限，且密碼複雜度參數設定欠妥適。 (三) 辦理弱點掃描作業有掃描範圍不完整情事。 (四) 開放員工使用社群軟體未評估相關風險。 (五) 辦理應用程式管理，對無法取得委外廠商程式原始碼者，未於委外契約或相關文件要求應用程式需符合安全事項。 (六) 未建立資通安全事件威脅偵測管理平台。 本案接獲金管會111年6月29日函及裁處書，上開(一)～(五)項缺失於111年6月29日遭金管會核予糾正及罰鍰新臺幣24萬元，並命令本公司自有資本適足比率之作業風險約當金額應增加計提0.5倍。	入，以加強防護駭客撞庫攻擊。並自110年12月1日起，加強對客戶帳號密碼異常鎖住之情形，每日進行檢查作業並留存紀錄。 (二) 110年8月31日已完成自營業務系統主機(MNS3)啟用密碼安全相關參數設定，(如密碼最長使用期限、強制密碼歷程紀錄及密碼複雜度等)。 (三) 111年上半年度弱點掃描前置作業於111年3月7日執行檢測(PING)相關系統主機之IP，針對檢測結果為異常(fail)之IP紀錄進行比對，經確認皆已包含在弱點掃描網段內，並於111年3月15日完成上述前置作業，足已確保弱點掃描範圍之完整性。 (四) 110年9月15日起設定禁止同仁於公司內部網路使用Facebook、Linkedln、Twitter及部落格(Blog)等社群媒體。 (五) 110年7月8日起與委外廠商新簽訂合約時，於合約內容有關遵循法令及相關規範乙節中增列相關安全事項之條文。並要求委外廠商出具聲明書內容需包含應避免含有惡意程式等資訊安全漏洞、應使用完整性驗證機制、引用函式庫有更新時備妥對應之更新版本，及對使用者輸入之字串進行安全檢查並提供相關注入攻擊防護機制等文字。 (六) 已委請資訊廠商提供資通安全事件威脅偵測管理平台(SOC)服務，業於111年7月1日正式上線監控，另於111年12月29日完成修訂「資通安全威脅偵測服務管理程	

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
	序」，明訂對中低風險等級除須確認病毒是否已刪除或隔離外，並須針對事件原因評估因應處理措施(包含感染來源及影響範圍)。	
二、因承銷業務，為取得海悅國際開發股份有限公司(下稱海悅國際公司)已發行股份總額超過 10%之股東，於減少海悅國際公司股份數量達已發行股份總額1%，且持股比例減少變動達1%時，未依證券交易法相關規定，於事實發生之日起2日內向主管機關申報及公告，於111年8月10日遭金管會罰鍰新臺幣24萬元。	(一) 已懲處承銷業務部門主管：記2次警告。 (二) 已加強承銷業務人員遵法教育：於部門主管會議及自辦教育訓練宣導左列事件相關規定及作業流程。 (三) 強化內部管理措施： 1.已於承銷業務標準作業流程，增列左列事件相關規定及作業流程，以茲遵循。 2.已於承銷業務自主管理檢核項目，增列左列事件態樣，每月自行檢查。 3.已透過資訊系統建立提醒機制：當持股變動交易完成後，由資訊系統通知承辦人員及主管，提醒檢視持股變動是否應向主管機關辦理申報及公告。	已依改善措施完成改善。

承銷商總結意見

兆豐金融控股股份有限公司本次為辦理公開募集現金增資發行新股股數為350,000仟股，每股面額新台幣壹拾元整，合計總金額為新台幣3,500,000仟元整，依法向金融監督管理委員會提出申報。業經本承銷商採用必要之輔導及評估程序，包括實地了解兆豐金融控股股份有限公司之營運狀況，與公司董事、經理人、及其他相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證及比較分析相關資料等，予以審慎評估。特依金融監督管理委員會「發行人募集與發行有價證券處理準則」及中華民國證券商業同業公會「發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告應行記載事項要點」及「證券承銷商受託辦理發行人募集與發行有價證券承銷商評估報告之評估查核程序」規定，出具本承銷商總結意見。

依本承銷商之意見，兆豐金融控股股份有限公司本次募集與發行有價證券符合「發行人募集與發行有價證券處理準則」及相關法令之規定，暨其計畫具可行性及必要性，其資金用途、進度及預計可能產生效益亦具合理性。

元大證券股份有限公司

負　責　人　　陳修偉

承銷部門主管　　林佩宸

中　華　民　國　一　一　二　年　十一　月　六　日

律師法律意見書

兆豐金融控股股份有限公司（以下簡稱該公司或兆豐金控）本次為辦理現金增資募集與發行普通股 350,000 仟股，每股面額 10 元，發行總面額新臺幣 3,500,000 仟元整，向金融監督管理委員會提出申報。經本律師採取必要審核程序，包括實地瞭解，與公司董事、經理人及相關人員面談或舉行會議，蒐集、整理、查證公司議事錄、重要契約及其他相關文件、資料，並參酌相關專家之意見等。特依「發行人募集與發行有價證券處理準則」規定，出具本律師法律意見書。

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

此致

兆豐金融控股股份有限公司

蔚中傑律師事務所

蔚中傑律師

中　華　民　國　1　1　2　年　11　月　6　日

陸、重要決議

一、與本次發行有關之決議文：請參閱第 213~220 頁。

二、章程修正對照表：請參閱第 221~224 頁。

三、盈餘分配表：請參閱 225 頁。

兆豐金融控股股份有限公司第六屆董事會第33次會議紀錄

節錄版

時　間：112年10月24日14時30分

地　點：兆金大樓16大會議室

出　席：雷董事長仲達　　蕭董事兼總經理玉美
吳獨立董事瑛　　游獨立董事啓璋
林獨立董事常青　　陳獨立董事虹如
陳獨立董事彩稚　　蕭董事家旗
吳董事懿娟　　陳董事佩君
施董事克和　　陳董事慧娟
吳董事宏謀　　邱董事奕淦

列　席：丁副總經理涵茵　　柯法遵長怡明
林總稽核玲君　　黃副總經理永貞
李代理主任秘書建平　　魯經理明志
安經理蘭仲　　張經理家麟
曾經理黌　　陳經理建安
郭經理應俊　　趙經理美麗
黃代理經理嘉玲
兆豐銀行　胡總經理光華、簡處長樹理、陳處長碧天、高處長麗文
許處長達凱、李副處長喬琪
兆豐證券　陳董事長佩君(兼任)
兆豐票券　廖董事長美祝、王總稽核明寶
兆豐產險　梁董事長正德、郭協理偉德、洪協理炳輝、王法遵長吟華
兆豐投信　陳董事長佩君
兆豐資產管理　林董事長永堅、張經理秋子
兆豐創投　林董事長瑞雲
行政院國家發展基金管理會　張麗琴副研究員

主　席：雷董事長仲達

應出席董事人數：14人

出席董事人數：親自出席14人、委託出席0人

請假或缺席董事人數：0人

列席人數：本公司13人、子公司16人(兼任者不計)
行政院國家發展基金管理會1人

紀錄：劉昭卉

司儀：謝靜誼

213

雷董事長因其他重要公務行程，稍晚出席會議，指定蕭董事兼總經理玉美暫先代理主持。(報告事項及討論事項第一案由蕭董事兼總經理玉美主持)

甲、報告事項(略)

乙、討論事項(第二～八案略)

一、案由：本公司112年度現金增資發行新股案，謹呈請鑒核。

說明：

一、本公司為轉投資兆豐產險、償還債務及強化財務結構，擬於今(112)年底前辦理增資，預計於明(113)年1月底前完成資金募集並掛牌上市，其中增資兆豐產險之必要性說明詳附件一。

二、本次增資計畫如下：

(一)資金用途：轉投資兆豐產險45億元、償還債務60億元及強化財務結構。

(二)發行股數：普通股3.5億股。本公司目前額定資本額為2,200億元、實收資本額為1,405.13億元，加計本次增資3.5億股後，實收資本額將增至1,440.13億元。

(三)每股面額：10元整。

(四)發行價格：

1. 依公司法規定，增資發行價格須經董事會決議通過，惟若董事會決議之發行價格為一區間，得授權董事長依發行當時股市市況、本公司股價及相關法令規定，於該區間內訂定實際發行價格。考量股市變化快速，為掌握時效及保留彈性，本案擬以區間提報董事會，實際發行價格落在該區間內時，則授權董事長決定。
2. 依據「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第6條規定，實際發行價格係以定價基準日前 1、3、5個營業日之平均收盤價擇一，並不得低於該平均收盤價之七成。
3. 為避免發行價格區間訂定過窄，致定價時，實際發行價格落於該區間之外，而須重新提報審計委員會及董事會，建議參酌今年下半年迄今之股價區間35.30元~39.05元、過往金融業增資折價率約80%~90%後，從寬訂定每股發行價格區間為28元~36元，實際發行價格將於本案於申報生效後，依相關法令規定辦理。

(五)發行總金額：

1. 若以每股28元~36元發行，發行總金額為98億元~126億元。
2. 每股實際發行價格如因市場變動，致發行總金額增加或減少時，增加部分將做為本公司營運資金、減少部分則減少償還債務之金額，其差額以本公司自有資金補足。

(六)發行時程：預計於明(113)年1月底前完成資金募集並掛牌上市，惟實際發行時程仍視股市狀況擇機發行。

(七)員工認購股數：保留發行新股總數15%，計0.525億股由集團員工認購。

(八)公開銷售股數：提撥發行新股總數10%，計0.35億股對外公開承銷。

(九)原股東認購比例：本次發行新股總數扣除員工認購股數15%及公開銷售股數10%後，其餘之75%(計2.625億股)由原股東按認股基準日股東名簿所載之持股比率認購。

(十)畸零股及逾期未認購股份之處理方式：認購不足壹股之畸零股，得由股東繳款開始之日起5日內，逕向本公司股務代理機構辦理併湊認股，其併湊仍不足壹股或逾期未併湊之畸零股，及原股東、員工放棄認購或認購不足之股份，授權董事長洽特定人按發行價格認購。

(十一)本次發行新股之權利義務：與原已發行普通股股份相同。

三、為利本案之執行，擬請董事會授權董事長下列事項：

(一)申報主管機關之主要內容，包含發行條件、暫定價格、資金來源、計畫項目、預計資金運用進度及預計可能產生效益，暨其他有關本案發行相關事宜，如經主管機關修正或有未盡事宜，或因客觀環境改變而需要變更時，授權董事長訂定。

(二)俟呈主管機關申報生效後，認股基準日、股款繳納期間、增資基準日等相關日期，授權董事長訂定。

(三)實際發行價格若介於28元~36元區間，授權董事長訂定，若於該區間外將另案提報董事會定之。

四、本次增資計畫所需之資金來源、計畫項目、預計資金運用進度及預計可能產生效益詳附件二。

五、本案預計於112年11月6日向證期局送件，113年1月26日資金募集完成，依據「發行人募集與發行有價證券處理準則」及「承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」規定，自向證期局送件之日起至資金募集完成之日，即112年11月6日至113年1月26日為緘默期間，於該期間公司不得對外說明或發布財務業務之預測性資訊，緘默期間應注意事項詳附件三。本案發行時程如有變動，致緘默期間異動，將另行通知。

六、有關併湊不足壹股或逾期未併湊之畸零股，及原股東、員工放棄認購或認購不足之股份，授權董事長洽特定人認購乙節，由於本案所有特定人均係按發行價格認購，若有部分特定人屬金融控股公司法第45條規範之利害關係人，因無交易條件優於其他同類對象之情形，經董事會三分之二以上出席及出席董事四分之三以上決議後，利害關係人亦得以特定人身分認購。

七、依據「台灣證券交易所對有價證券上市公司重大訊息之查證暨公開處理程序第4條第1項第11款」規定，上市公司增資發行新股經董事會決議後應發布重大訊息。本案擬於董事會通過後發布重大訊息。

八、本案業經112年10月3日第四屆審計委員會第22次會議決議通過。

九、本案業依「財政部派任公民營事業機構負責人經理人董監事管理要點」第13點規定，取得全體公股代表同意之意見書後，於112年9月27日函報財政部。

十、依據「公開發行公司董事會議事辦法」第11條第1項規定：「公司召開董事會，得視議案內容通知相關部門或子公司之人員列席。」本案擬邀請產險子公司梁董事長正德及王法遵長吟華列席。

決議：本案經主席徵詢全體出席董事一致同意照案通過。

丙、臨時動議：無

散會 (16 時 10 分)

主 席 ： 雷 仲 達

紀 錄 ： 劉 昭 卉

註：為降低密閉空間之飛沫感染風險，鼓勵董事於會前提出書面疑問或建議(以「會前提」列示)，相關詢答比照現場發言，列入會議紀錄。

兆豐金融控股股份有限公司第八屆董事會第33次會議

時　間：112年10月24日下午2時30分

地　點：兆金大樓16大會議室

出　席：雷董事長仲達　雷仲達

蕭董事兼總經理玉美　蕭玉美

吳獨立董事瑛　吳瑛

游獨立董事啓璋　游啓璋

林獨立董事常青　林常青

陳獨立董事虹如　陳虹如

陳獨立董事彩稚　陳彩稚

蕭董事家旗　蕭家旗

吳董事宏謀　吳宏謀

施董事克和　施克和

陳董事慧娟	陳慧娟
吳董事懿娟	吳懿娟
陳董事佩君	陳佩君
邱董事奕淦	邱奕淦
列　席：柯法遵長怡明	柯怡明
林總稽核玲君	林玲君
丁副總經理涵茵	丁涵茵
黃副總經理永貞	黃永貞
李代理主任秘書建平	李建平
事業發展部	黃明志
風險控管部	吳蘭忠
法令遵循部	常蒙
行政管理部	張家麟

財務控管部	趙美麗
資訊部	陳立子
資訊安全部	鄧憲偉
永續策略部	吳蘭仲
公共關係部	黃嘉玲
子公司：兆豐銀行	謝光華
	何稚理、鄭建邦、李倚琪、陳鼎元、高張文
兆豐證券	[illegible]
兆豐票券	王明志 [illegible]
兆豐產險	郭子漢 王瑞蘭
	王吟華 鄧偉德 洪炳輝
兆豐投信	陳佩君

張秋台

兆豐資產管理 林子堅	
兆豐創投 林煥雲	
外部列席：行政院國家發展基金管理會 張晨岑	
主席：黃仲達	紀錄：劉昭卉
	司儀：謝靜誼

兆豐金融控股股份有限公司
章程部分條文修正對照表

修正條文	現行條文	說明
第六條 本公司額定資本額為新臺幣貳仟貳佰億元，分為貳佰貳拾億股，每股面額新臺幣壹拾元，得分次發行，部分得為特別股。 本公司發行新股依法保留由員工承購之股份，其承購對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。	**第六條** 本公司額定資本額為新臺幣貳仟貳佰億元，分為貳佰貳拾億股，每股面額新臺幣壹拾元，得分次發行。 本公司發行新股依法保留由員工承購之股份，其承購對象得包括符合一定條件之從屬公司員工。	為增加籌資彈性，於第1項增訂本公司資本額部分得為特別股。
第六條之一 本公司特別股之權利義務及其他重要發行條件如下： 一、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，如尚有餘額，得優先分派特別股當年度得分派之股息。 二、特別股股息以年率百分之八為上限，按每股發行價格計算，股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回當年度股息之發放數，按當年度實際發行天數計算。 三、本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其		增訂特別股之權利義務及其他重要發行條件如下： 一、增列特別股分派股息之順序。 二、增列特別股股息年率上限、發放次數及時點。 三、增列本公司對特別股股息分派具自主裁量權。

修正條文	現行條文	說明
他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。如所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。		
四、特別股股東除領取本項第二款所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。		四、增列特別股股東對普通股盈餘及資本公積分派之限制。
五、特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且各種特別股股東之受償順序相同，但以不超過發行金額為限。		五、增列特別股股東對分派本公司剩餘財產之順序。
六、特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。		六、增列特別股股東表決權及選舉權之規定。
七、特別股不得轉換成普通股，特別股股東亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。		七、增列特別股不得轉換成普通股之規定。
八、本公司發行之特別股如為無到期日者，本公司得於發行屆滿七年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部分特別股。未收回之特別股，仍延續本項前述各款發行條件之權利義務。於特別股收回當年度，如本公司股東會決議發放股息，截至收回日應發放之股息，按當年度實際發行天數計算。		八、增列無到期日特別股權利義務之規定。
九、本公司發行之特別股如為有到期日者，發行期限不得少於七年。到期後或自發行屆		九、增列有到期日特別股權利義務之規定。

修正條文	現行條文	說明
滿五年之次日起，本公司得按原實際發行價格及發行辦法以現金收回或其他法令許可之方式收回。若屆期本公司因客觀因素或不可抗力之情事以致無法收回特別股之全部或一部時，其未收回之特別股權利，仍依發行辦法之各款發行條件延續至本公司全部收回為止。 特別股之名稱、發行日期及具體發行條件，授權董事會於實際發行時，視資本市場狀況及投資人認購意願，依本章程及相關法令決定之。		增列特別股授權之規定。
第十二條 股東會除公司法另有規定外，由董事會召集之。 股東會分為下列二種： 一、股東常會：每年至少召集一次。 二、股東臨時會：於必要時召集之。 前項股東常會，應於每會計年度終了後六個月內召開。 特別股股東會於必要時，得依相關法令召開之。	**第十二條** 股東會除公司法另有規定外，由董事會召集之。 股東會分為下列二種： 一、股東常會：每年至少召集一次。 二、股東臨時會：於必要時召集之。 前項股東常會，應於每會計年度終了後六個月內召開。	增訂第4項，明定特別股股東會召開之規定。
第卅一條 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。	**第卅一條** 本公司每一會計年度決算盈餘時，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，再就其餘額連同以前會計年度未分配盈餘為可供分派盈餘，並提撥可供分派盈餘之百分之三十至百分之百，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議	一、增列本公司盈餘分派得分派特別股股息。 二、為提升財務結構穩健度，並兼顧股東權益，修正盈餘分派計算方式。

修正條文	現行條文	說明
前項股東股利之分派，其中現金股利不低於百分之五十，其餘為股票股利。但現金股利及股票股利分配成數，得經股東會決議調整之。	分派之。 前項股東股利之分派，其中現金股利不低於百分之五十，其餘為股票股利。但現金股利及股票股利分配成數，得經股東會決議調整之。	
第卅二條 本章程未盡事項，悉依金融控股公司法、公司法及其他有關規定辦理。	**第卅二條** 本章程未盡事宜依金融控股公司法、公司法、銀行法及其他有關規定辦理之。	調整部分文字，以符合金控實際運作情形。
第卅三條 本章程於民國九十年十二月十九日訂立。第一次章程修訂於民國九十一年六月十二日。第二次章程修訂於民國九十一年十一月十一日。第三次章程修訂於民國九十二年六月六日。第四次章程修訂於民國九十三年六月十一日。第五次章程修訂於民國九十五年六月二十三日。第六次章程修訂於民國九十七年六月十三日。第七次章程修訂於民國九十八年六月十九日。第八次章程修訂於民國九十九年六月二十三日。第九次章程修訂於民國一〇〇年六月二十八日。第十次章程修訂於民國一〇一年六月十五日。第十一次章程修訂於民國一〇三年六月二十四日。第十二次章程修訂於民國一〇五年六月二十四日。第十三次章程修訂於民國一〇八年六月二十一日。第十四次章程修訂於民國一一一年六月十七日。第十五次章程修訂於民國一一二年六月十六日。	**第卅三條** 本章程於民國九十年十二月十九日訂立。第一次章程修訂於民國九十一年六月十二日。第二次章程修訂於民國九十一年十一月十一日。第三次章程修訂於民國九十二年六月六日。第四次章程修訂於民國九十三年六月十一日。第五次章程修訂於民國九十五年六月二十三日。第六次章程修訂於民國九十七年六月十三日。第七次章程修訂於民國九十八年六月十九日。第八次章程修訂於民國九十九年六月二十三日。第九次章程修訂於民國一〇〇年六月二十八日。第十次章程修訂於民國一〇一年六月十五日。第十一次章程修訂於民國一〇三年六月二十四日。第十二次章程修訂於民國一〇五年六月二十四日。第十三次章程修訂於民國一〇八年六月二十一日。第十四次章程修訂於民國一一一年六月十七日。	增列本次修正日期。

兆豐金融控股股份有限公司

盈餘分配表

111 年度

單位：新臺幣元

項目		金額
期初未分配盈餘		**42,091,243,075**
本期稅後淨利	18,334,958,444	
加：確定福利計畫之再衡量數認列於保留盈餘	1,626,796,624	
減：透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具處分損失	(3,025,909,630)	
當年度未分配盈餘		**16,935,845,438**
減：提列法定盈餘公積		(1,693,584,544)
減：提列特別盈餘公積		(13,625,011,623)
本期可供分配盈餘		**43,708,492,346**
減：分配項目		
股東現金股利(每股 1.24 元)	(17,285,376,282)	
股東股票股利(每股 0.08 元)	(1,115,185,560)	
分配金額		**(18,400,561,842)**
期末未分配盈餘		**25,307,930,504**

註1：優先以111年度未分配盈餘辦理各項分配。

註2：本次現金股利按配息基準日股東名簿記載之股東持股數，依每股配發金額計算至元為止，元以下捨去，不足一元之畸零款合計數，按原分配金額之小數點後數字自大至小順序(如遇小數點後數字相同者，則依戶號由前至後順序)，分配一元，至符合現金股利分配總額。

負責人：張兆順　　經理人：胡光華　　會計主管：趙美麗

附錄一

112 年度現金增資發行新股承銷價格計算書

兆豐金融控股股份有限公司
112 年度現金增資發行新股承銷價格計算書

一、說明

(一)兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控或該公司)截至 112 年 8 月 18 日之實收資本額為新台幣 140,513,381 仟元，每股面額 10 元整，普通股股數為 14,051,338 仟股。該公司於 112 年 10 月 24 日經董事會決議通過及 112 年 10 月 26 日董事長簽呈核准辦理現金增資發行新股 350,000 仟股，每股面額 10 元整，總金額 3,500,000 仟元整，增資後實收資本額為 144,013,381 仟元。

(二)本次現金增資發行新股 350,000 仟股，依公司法第 267 條及金融控股公司法第 30 條第 1 項規定，保留 15%由員工認購，另依證券交易法第 28 條之一規定提撥 10%對外公開承銷，並由承銷團採餘額包銷方式承銷，其餘 75%由該公司原股東按認股基準日股東名簿記載所持有股份比例認購，另員工及股東放棄認購或認購不足及逾期未申報併湊之部分，擬授權董事長洽特定人按發行價格認購之。

(三)本次現金增資發行新股之權利義務與原已發行普通股相同。

(四)本次現金增資發行新股採公開申購方式辦理，原股東、員工及公開承銷之申購人均採同一價格認購。

二、該公司最近年度之財務資料

(一)最近三年度每股稅後純益及每股股利

單位：新台幣元

項目 年度	每股稅後純益	股利分派			
		現金股利	股票股利		合計
			盈餘	資本公積	
109	1.84	1.58	—	—	1.58
110	1.89	1.40	0.25	—	1.65
111	1.32	1.24	0.08	—	1.32

資料來源：各年度經會計師查核簽證之財務報告。

(二)截至 112 年 9 月 30 日經會計師核閱之股東權益及每股帳面淨值如下表

項目	金額/股數
帳面股東權益(仟元)	318,370,993
期末流通在外股數(仟股)	14,051,338
每股淨值(元/股)	22.66

(三)最近三年度及最近期財務資料

1.簡明資產負債表-合併

單位：新台幣仟元

項目＼年度		最近三年度財務資料			112 年度截至 9 月 30 日
		109 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日	111 年 12 月 31 日	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業-淨額		494,892,806	582,160,503	530,328,029	507,414,119
透過損益按公允價值衡量之金融資產		228,608,073	202,834,657	204,901,889	231,594,363
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		560,779,813	543,790,346	524,826,590	562,101,980
按攤銷後成本衡量之債務工具投資-淨額		534,327,284	648,132,418	565,528,607	643,696,014
附賣回票券及債券投資		950,137	949,170	618,306	500,000
應收款項-淨額		89,970,775	96,630,962	86,258,656	107,240,916
本期所得稅資產		379,014	331,977	329,712	341,897
待出售資產		15,813	15,813	12,380	0
貼現及放款-淨額		1,889,958,222	2,037,354,980	2,079,441,292	2,121,879,428
再保險合約資產-淨額		5,170,035	4,990,018	16,592,224	14,946,282
採用權益法之投資		5,519,229	5,449,161	4,938,289	4,985,996
其他金融資產-淨額		5,134,375	6,095,575	7,673,288	6,404,738
投資性不動產-淨額		1,111,518	1,341,321	1,542,390	1,981,469
不動產及設備-淨額		21,950,817	21,670,526	21,636,818	21,572,230
使用權資產-淨額		1,837,841	1,854,439	1,903,487	1,941,480
無形資產-淨額		960,918	1,017,030	1,318,844	1,245,524
遞延所得稅資產		5,629,637	6,505,527	6,999,467	7,413,111
其他資產-淨額		9,180,225	7,140,436	6,137,079	8,730,957
資產總額		3,856,376,532	4,168,264,859	4,060,987,347	4,243,990,504
央行及金融同業存款		405,296,111	385,049,995	417,271,579	504,353,012
央行及同業融資		20,363,979	46,890,696	3,250,380	3,143,497
透過損益按公允價值衡量之金融負債		20,934,933	19,344,092	21,447,467	25,098,070
附買回票券及債券負債		269,355,119	225,056,762	252,342,653	281,982,039
應付商業本票-淨額		22,392,125	32,917,848	22,637,681	39,686,566
應付款項		89,502,574	84,963,858	73,475,048	95,340,707
本期所得稅負債		11,007,264	12,298,301	10,752,028	10,919,651
存款及匯款		2,613,890,191	2,959,789,704	2,847,366,547	2,844,393,892
應付債券		18,000,000	6,000,000	20,000,000	30,500,000
其他借款		338,028	1,260,000	17,348,000	10,940,276
負債準備		30,059,406	29,941,604	33,053,040	29,171,861
其他金融負債		13,160,602	12,453,364	23,542,283	24,477,585
租賃負債		1,881,625	1,903,356	1,956,726	2,007,482
遞延所得稅負債		3,370,193	2,635,979	2,480,569	2,467,652
其他負債		10,235,422	19,360,417	14,253,893	21,137,221
負債總額	分配前	3,529,787,572	3,839,865,976	3,761,177,894	3,925,619,511
	分配後	3,551,275,294	3,858,905,730	3,778,463,270	不適用
歸屬於母公司業主之權益		326,588,960	328,398,883	299,809,453	318,370,993
股 本		135,998,240	135,998,240	139,398,196	140,513,382
資本公積		68,194,233	68,194,233	68,194,233	68,194,233

項目	年度	最近三年度財務資料			112 年度截至 9 月 30 日
		109 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日	111 年 12 月 31 日	
保留盈餘	分配前	108,207,754	113,046,484	107,542,620	117,024,154
	分配後	86,720,032	90,606,774	90,257,244	不適用
其他權益		14,188,733	11,159,926	(15,325,596)	(7,360,776)
權益總額	分配前	326,588,960	328,398,883	299,809,453	318,370,993
	分配後	305,101,238	309,359,129	282,524,077	不適用

資料來源：各年度經會計師查核簽證或核閱之財務報告。

2.簡明資產負債表-個體

單位：新台幣仟元

項目	年度	最近三年度財務資料			112 年度截至 9 月 30 日
		109 年 12 月 31 日	110 年 12 月 31 日	111 年 12 月 31 日	
現金及約當現金		58,854	81,200	203,919	776,806
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		2,278,091	2,042,180	2,622,808	2,453,458
應收款項-淨額		0	5	270	982
本期所得稅資產		319,360	319,360	319,360	319,360
採用權益法之投資		364,965,483	371,979,622	346,718,173	384,439,033
其他金融資產-淨額		100	100	100	100
投資性不動產-淨額		131,083	129,572	128,060	126,927
不動產及設備-淨額		588,220	586,865	578,819	575,078
使用權資產-淨額		3,066	4,706	4,637	3,332
遞延所得稅資產		6,629	7,793	7,010	7,010
其他資產-淨額		4,300	5,184	6,174	11,643
資產總額		368,355,186	375,156,587	350,589,330	388,713,729
應付商業本票-淨額		11,483,855	15,043,990	12,233,984	22,107,146
應付款項		23,753,085	25,502,346	26,966,886	30,054,589
本期所得稅負債		1,476,085	1,160,137	1,084,681	1,168,157
應付債券		5,000,000	5,000,000	5,000,000	15,000,000
其他借款		0	0	5,400,000	2,000,000
負債準備		33,969	37,554	31,174	2,396
租賃負債		3,080	4,770	4,651	3,331
其他負債		16,152	8,907	58,501	7,117
負債總額	分配前	41,766,226	46,757,704	50,779,877	70,342,736
	分配後	63,253,948	65,797,458	68,065,253	不適用
股 本		135,998,240	135,998,240	139,398,196	140,513,382
資本公積		68,194,233	68,194,233	68,194,233	68,194,233
保留盈餘	分配前	108,207,754	113,046,484	107,542,620	117,024,154
	分配後	86,720,032	90,606,774	90,257,244	不適用
其他權益		14,188,733	11,159,926	(15,325,596)	(7,360,776)
權益總額	分配前	326,588,960	328,398,883	299,809,453	318,370,993
	分配後	305,101,238	309,359,129	282,524,077	不適用

資料來源：各年度經會計師查核簽證或核閱之財務報告。

3. 簡明綜合損益表-合併財務報告

單位：除每股盈餘(虧損)為新台幣元外，餘為新台幣仟元

年度 項目	最近三年度財務資料			112 年度
	109 年度	110 年度	111 年度	截至 9 月 30 日
利息收入	49,724,053	42,796,556	69,936,167	84,900,267
減：利息費用	(18,173,179)	(10,328,211)	(32,253,073)	(57,801,144)
利息淨收益	31,550,874	32,468,345	37,683,094	27,099,123
利息以外淨收益	29,259,048	27,762,501	18,366,559	30,555,803
淨收益	60,809,922	60,230,846	56,049,653	57,654,926
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,151,568)	(1,904,434)	(2,876,572)	(5,817,129)
保險負債準備淨變動	(227,160)	(64,520)	(2,357,830)	2,421,887
營業費用	(29,100,556)	(29,605,479)	(29,670,950)	(24,312,163)
繼續營業單位稅前淨利	29,330,638	28,656,413	21,144,301	29,947,521
所得稅(費用)利益	(4,312,670)	(2,925,343)	(2,809,343)	(2,919,715)
本期淨利	25,017,968	25,731,070	18,334,958	27,027,806
本期其他綜合損益(稅後淨額)	629,445	(2,433,425)	(27,884,634)	8,819,110
本期綜合損益總額	25,647,413	23,297,645	(9,549,676)	35,846,916
淨利歸屬於母公司業主	25,017,968	25,731,070	18,334,958	27,027,806
綜合損益總額歸屬於母公司業主	25,647,413	23,297,645	(9,549,676)	35,846,916
每股盈餘(元)	1.84	1.89	1.32	1.92

註：各年度經會計師查核簽證或核閱之財務報告。

4.簡明綜合損益表-個體財務報告

單位：除每股盈餘(虧損)為新台幣元外，餘為新台幣仟元

年度 項目	最近三年度財務資料			112 年度
	109 年度	110 年度	111 年度	截至 9 月 30 日
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	25,470,382	25,601,093	18,602,819	27,567,642
其他收益	118,320	74,338	77,295	79,416
營業費用	(403,919)	(386,968)	(375,242)	(360,852)
其他費用及損失	(65,046)	(57,991)	(133,156)	(255,827)
繼續營業單位稅前淨利	25,119,737	25,230,472	18,171,716	27,030,379
所得稅(費用)利益	(101,769)	500,598	163,242	(2,573)
本期淨利	25,017,968	25,731,070	18,334,958	27,027,806
本期其他綜合損益(稅後淨額)	629,445	(2,433,425)	(27,884,634)	8,819,110
本期綜合損益總額	25,647,413	23,297,645	(9,549,676)	35,846,916
每股盈餘(元)	1.84	1.89	1.32	1.92

註：各年度經會計師查核簽證或核閱之財務報告。

(四)最近三年度及最近期簽證會計師姓名及其查核意見

年度	事務所名稱	會計師姓名	查核意見
109	資誠聯合會計師事務所	紀淑梅、賴宗義	無保留意見
110	資誠聯合會計師事務所	紀淑梅、郭柏如	無保留意見
111	資誠聯合會計師事務所	郭柏如、賴宗義	無保留意見
112 年第三季	資誠聯合會計師事務所	郭柏如、賴宗義	無保留結論

三、承銷價格之訂定方式與說明

(一)承銷價格計算之參考因素

1. 該公司本次現金增資發行新股案業經 112 年 10 月 24 日經董事會決議通過，並經金管會 112 年 11 月 22 日金管證發字第 1120360388 號函申報生效在案。實際發行價格於 112 年 11 月 30 日經董事長參酌發行市場狀況並依「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」第六條規定及其他相關法令規定，與主辦承銷商商議決定。

2. 本次現金增資發行新股 350,000 仟股，依公司法第 267 條及金融控股公司法第 30 條第 1 項規定，保留 15%由員工認購，另依證券交易法第 28 條之一規定提撥 10%對外公開承銷，並由承銷團採餘額包銷方式承銷，其餘 75%由該公司原股東按認股基準日股東名簿記載所持有股份比例認購，另員工及股東放棄認購或認購不足及逾期未申報併湊之部分，擬授權董事長洽特定人按發行價格認購之。

3.本次現金增資發行新股之權利義務與原已發行普通股相同。

(二)參考價格計算之說明

1.該公司以112年12月1日為基準日往前計算，該公司普通股於證券交易交所前一、三及五個營業日收盤價之簡單算術平均數分別為扣除無償配股除權（或減資除權）及除息後分別為新台幣(以下同)39.50元、39.43元及39.46元，擇前五個營業日平均收盤價39.46元作為本次現金增資發行新股之參考價格。

2.考量此次增資募集之時機與市場股價變化等因素後，經該公司與承銷商共同議定，本次現金增資發行價格為每股33元，為經核算佔上述參考價格39.46元之83.63%，已高於上述參考價格之七成，其承銷價格之訂定係符合「承銷商會員輔導發行公司募集及發行有價證券自律規則」第六條有關發行價格成數之規定。

發行公司：兆豐金融控股股份有限公司

代 表 人：雷仲達

（僅供兆豐金融控股股份有限公司辦理申報一一二年度現金增資發行新股承銷價格計算書使用）

中　華　民　國　1　1　2　年　12　月　1　日

主辦承銷商：元大證券股份有限公司

代　表　人：陳修偉

(僅供兆豐金融控股股份有限公司辦理申報一一二年度現金增資發行新股承銷價格計算書使用)

中　華　民　國　一　一　二　年　十二　月　一　日

附錄二

信用評等報告

MOODY'S
INVESTORS SERVICE

CREDIT OPINION
27 September 2023

Update

Send Your Feedback

RATINGS

Mega Financial Holding Co., Ltd

Domicile	Taipei, Taiwan
Long Term CRR	Not Assigned
Long Term Issuer Rating	Not Available
Type	Not Available
Outlook	Stable

Please see the ratings section at the end of this report for more information. The ratings and outlook shown reflect information as of the publication date.

Contacts

Joseph Lin +852.3758.1698
VP-Senior Analyst
joseph.lin@moodys.com

Helen Zhang +852.3758.1362
Analyst
helen.zhang2@moodys.com

Lilian Yang +852.3758.1482
Associate Analyst
lilian.yang@moodys.com

Sophia Lee, CFA +852.3758.1357
Associate Managing Director
sophia.lee@moodys.com

Mega Financial Holding Co., Ltd

Update to credit analysis

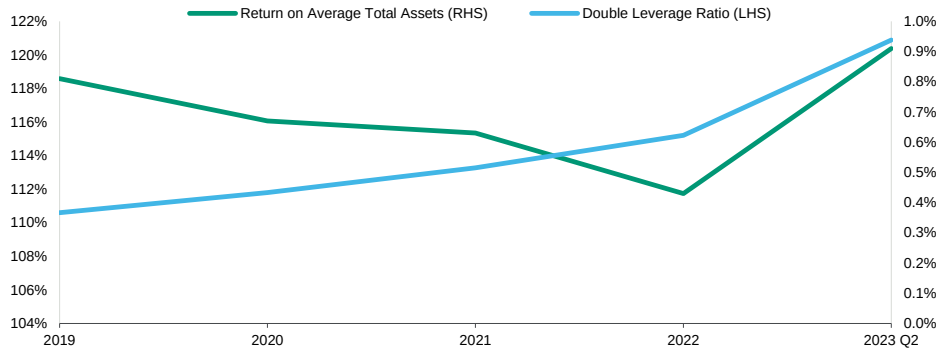
Summary

Mega Financial Holding Co., Ltd's (Mega Financial) A2 issuer rating reflects the good capitalization of the company's major subsidiaries; its stable performance over economic cycles; and its moderate, but rising, double leverage ratio, which was 120.9% as of the end of June 2023.

Mega Financial's A2 issuer rating is positioned one notch below Mega International Commercial Bank's (Mega ICBC, A1 stable, baa1[1]) deposit ratings, reflecting the structurally subordinated nature of claims at the holding company compared with those of the bank. Mega ICBC constitutes the bulk of Mega Financial's assets, at 91% as of the end of June 2023.

Mega Financial's rating also takes into consideration our assessment of a very high likelihood of government support to the company.

Exhibit 1
Mega Financial's return on average assets and double leverage ratio



Source: Moody's Investors Service

Credit strengths

» Status as one of the larger government-invested financial holding companies in the domestic market, with a strong brand recognition and market presence in banking

» Moderate double leverage ratio on a standalone basis

» Reasonably good profitability at the company's main bank subsidiary, Mega ICBC

Credit challenges

» Heavy reliance on Mega ICBC for overall profitability, because of the small scale and the volatile profitability of non-bank subsidiaries

» Stringent domestic regulatory requirements, which could strain capital remittance from subsidiaries to the group

Outlook

The outlook on Mega Financial's rating is stable, reflecting the stable outlook on Mega ICBC's deposit ratings and our expectation that Mega Financial's double leverage will remain stable over the next 12-18 months.

Factors that could lead to an upgrade

We could upgrade Mega Financial's issuer rating if Mega ICBC's deposit ratings are upgraded and Mega Financial maintains a stable double leverage ratio below 115%.

Factors that could lead to a downgrade

» Mega Financial's rating could also be downgraded if the government's capacity to support the company and Mega ICBC weakens, as reflected in the downgrade of the government's ratings.

» Mega Financial's rating could also be downgraded if the company pursues aggressive M&A and growth plans, leading to its double leverage ratio exceeding 120%; or the company's financial profile weakens, such that its capitalization and profitability decline substantially because of the significantly weak performance of its subsidiaries.

Exhibit 2

Mega Financial Holding Co., Ltd (Consolidated Financials) [1]

	2023 Q2 [1][2]	2022 [1][2]	2021 [1][2]	2020 [1][2]	2019 [1][2]	CAGR/AVG
Total assets (TWD billion) [3]	4,213	4,061	4,168	3,856	3,684	3.9%
Total shareholders' equity (TWD billion) [3]	311	300	328	327	324	-1.2%
Net Income (TWD billion) [3][5]	37.5	18.3	25.7	25.0	29.0	7.7%
Return on Average Assets [4][5]	0.91%	0.43%	0.63%	0.67%	0.81%	0.69%
Return on Shareholders' Equity [4][5]	12.05%	6.12%	7.84%	7.66%	8.93%	8.52%
Total Shareholders' Equity / Total Assets [4]	7.38%	7.39%	7.88%	8.48%	8.80%	7.99%
Double leverage Ratio (%) [4][6]	120.9%	115.6%	113.3%	111.8%	110.6%	114.4%

[1] All figures and ratios are adjusted using Moody's standard adjustments. [2] May include rounding differences because of the scale of reported amounts. [3] Compound annual growth rate (%) based on the periods for the latest accounting regime. [4] Simple average of periods for the latest accounting regime. [5] Annualized figures. [6] Parent-only ratio.
Sources: Moody's Investors Service and company filings

This publication does not announce a credit rating action. For any credit ratings referenced in this publication, please see the issuer/deal page on https://ratings.moodys.com for the most updated credit rating action information and rating history.

Profile

Mega Financial Holding Co., Ltd (Mega Financial) was incorporated in 2002, with Mega International Commercial Bank (Mega ICBC), Mega Securities Co., Ltd (Mega Securities), Mega Bills Finance Co., Ltd (Mega Bills Finance) and Chung Kuo Insurance Co. Ltd (Chung Kuo Insurance) as its key operating subsidiaries.

The Taiwanese government maintained control over Mega Financial through its 27.7% equity stake as of the end of June 2023. As of the same period, Mega Financial had total consolidated assets of TWD4.2 trillion.

Detailed credit considerations

Moderate balance-sheet leverage and well-capitalized subsidiaries

Mega Financial has maintained moderate balance-sheet leverage at the holding company level, although the company's double leverage ratio has increased in recent years. The company's double leverage ratio increased to 120.9% as of the end of June 2023. The company paid out high cash dividends at 94% for 2022 and 74% for 2021, which contributed to the increase in its double leverage ratio. Mega Financial maintains good capital adequacy at its operating subsidiaries.

As of the end of June 2023, Mega ICBC's and Mega Bills Finance's reported capital adequacy ratios were 15.0% and 13.4%, respectively, above the regulatory minimums of 10.5% and 8.0%, respectively.

Mega Financial's performance is supported by Mega ICBC's satisfactory performance

As of the end of June 2023, Mega ICBC accounted for 99% and 91% of Mega Financial's net profit and total assets, respectively. The company's rating is, therefore, closely linked with that of Mega ICBC.

Mega ICBC holds a strong position in its domestic corporate banking market. The bank had a market share of 5.6% in overall loans and 5.4% in deposits as of the end of June 2023. The bank focuses on lending to private enterprises and has one of the largest overseas branch networks among Taiwanese banks. As of the end of June 2023, corporate lending contributed to around 72% of its gross loans. The bank also has one of the largest market shares in foreign-currency deposits amounting to 8.9% as of the end of July 2023.

Mega ICBC's strong international presence results in a high earnings contribution from its overseas operations, which mitigates the effect of the intense competition in the domestic market. As of the end of June 2023, around 26% of Mega ICBC's loans were loans for use for customers overseas.

Mega ICBC also has strong asset quality, strong liquidity and good capitalization. As of the end of June 2023, the bank had an impaired loan ratio of 0.6%, a loan-to-deposit ratio of 71% and a Common Equity Tier 1 capital ratio of 13.02%.

Better margin benefits Mega Financial and its bank subsidiary's profitability

Mega Financial's profitability improved significantly in the first half of 2023 because of wider margins resulting from rising rates and better capital market conditions. This improvement was marginally offset by lingering losses and accounting provisions associated with COVID-19 insurance of its property and casualty (P&C) insurance subsidiary. The company's return on average assets rose to 0.65% in H1 2023 from 0.37% in the previous year. The moderate economic recovery in its main market and wider net interest margin will further benefit the company's profitability in the next 12-18 months.

The group's insurance subsidiary, Chung Kuo Insurance, reported net losses of around TWD1.7 billion in H1 2023. The claims on pandemic policies have largely subsided since Q2 2023 as these policies mature and the government tightens the definition of infection. As a result, we expect the insurer's earnings pressure to ease significantly in 2023. However, achieving full-year profit is unlikely because of the sizable impairment provision from reinsurance recoverables.

The insurer received a total of TWD8 billion capital from Mega Financial over the past 12 months, which partly tempers capital erosion from sizable claims on pandemic policies. The insurer's risk-based capital ratio declined significantly to around 350% as of the end of June 2023 from more than 500% as of the end of January 2023. This drop mainly captures the sizable impairment provisions set aside in June 2023 to reflect the uncertainties surrounding the collection of recoverables as the settlement with the reinsurer lingers.

Mega Securities reported a 466% year-on-year increase in its net income to TWD1,088 million in H1 2023 because of good brokerage income from equity market operations and gains on investments.

Mega Bills Finance reported a modest decline in its net income in H1 2023, with an annualized return on average assets of 1.36%. Mega Bills Finance remains well capitalized, with a capital adequacy ratio of 13.4% as of the end of June 2023. Mega Bills Finance also maintained very good asset quality with no impaired loans as of the end of June 2023.

ESG considerations

In line with our general view of the banking, and P&C insurance sectors, Mega Financial's bank and insurance subsidiaries have low and moderate exposure, respectively, to environmental risks. Environmental risks for banks are indirect, undertaken through financing clients' operations. The primary risks for banks are credit losses and reputational risks. P&C insurers are exposed to the economic consequences of climate change, primarily through the unpredictable effect of climate change on the frequency and severity of weather-related catastrophic events, such as hurricanes, floods, convective storms, droughts and wildfires. See our environmental risks heat map for further information.

Banks and P&C insurance companies are exposed to moderate social risks. The most relevant risk for Mega ICBC arises from the way it interacts with its customers, while the most relevant risk for Chung Kuo Insurance stems from its liability insurance, whose ultimate claims could be hurt by regulatory changes. We also view the coronavirus pandemic in the last few years as a social risk under our environmental, social and governance (ESG) framework, given the substantial implications for public health and safety. The lingering effects of the pandemic have weakened the demand for commercial lines, particularly aviation, and marine and hull insurance, although it is recovering. See our social risks heat map for further information.

Governance is highly relevant for Mega Financial, as it is for most financial institutions. Corporate governance weaknesses can lead to a deterioration in a company's credit quality, whereas governance strengths can benefit its credit profile. The credit quality of Mega Financial is influenced by a wide range of governance-related issues, relating to financial, managerial and ownership, which can be successfully mitigated by effective oversight. In 2016, New York's financial regulator identified deficiencies in the compliance function of Mega ICBC's New York branch. Since then, Mega ICBC has invested in strengthening risk management and compliance, and improving corporate governance. Nonetheless, corporate governance remains a key credit consideration.

Support and structural considerations

We expect the Taiwanese government to provide support to financial holding groups, such as Mega Financial, that primarily operate in the banking sector if they face significant stress. The government maintained control over Mega Financial through its 27.7% equity stake in the company as of the end of June 2023. Additionally, the government appoints most of the company's board of directors, which gives them strong control over key strategic and financing initiatives. This increases the likelihood of government support in the event of financial stress.

Mega Financial's A2 issuer rating is positioned one notch below Mega ICBC's A1 deposit ratings and takes into account the structurally subordinated nature of claims at the holding company compared with those at its operating subsidiaries. The rating also takes into consideration our assessment of a very high likelihood of support for the company from the Taiwanese government.

Ratings

Exhibit 3

Category	Moody's Rating
MEGA FINANCIAL HOLDING CO., LTD	
Outlook	Stable
Issuer Rating	A2
CHUNG KUO INSURANCE CO., LTD	
Outlook	Stable
Insurance Financial Strength	A3
MEGA INTERNATIONAL COMMERCIAL BANK	
Outlook	Stable
Counterparty Risk Rating	Aa3/P-1
Bank Deposits	A1/P-1
Baseline Credit Assessment	baa1
Adjusted Baseline Credit Assessment	baa1
Counterparty Risk Assessment	Aa3(cr)/P-1(cr)

Source: Moody's Investors Service

Endnotes

1 The ratings shown are Mega ICBC's deposit ratings and Baseline Credit Assessment.

© 2023 Moody's Corporation, Moody's Investors Service, Inc., Moody's Analytics, Inc. and/or their licensors and affiliates (collectively, "MOODY'S"). All rights reserved.
CREDIT RATINGS ISSUED BY MOODY'S CREDIT RATINGS AFFILIATES ARE THEIR CURRENT OPINIONS OF THE RELATIVE FUTURE CREDIT RISK OF ENTITIES, CREDIT COMMITMENTS, OR DEBT OR DEBT-LIKE SECURITIES, AND MATERIALS, PRODUCTS, SERVICES AND INFORMATION PUBLISHED BY MOODY'S (COLLECTIVELY, "PUBLICATIONS") MAY INCLUDE SUCH CURRENT OPINIONS. MOODY'S DEFINES CREDIT RISK AS THE RISK THAT AN ENTITY MAY NOT MEET ITS CONTRACTUAL FINANCIAL OBLIGATIONS AS THEY COME DUE AND ANY ESTIMATED FINANCIAL LOSS IN THE EVENT OF DEFAULT OR IMPAIRMENT. SEE APPLICABLE MOODY'S RATING SYMBOLS AND DEFINITIONS PUBLICATION FOR INFORMATION ON THE TYPES OF CONTRACTUAL FINANCIAL OBLIGATIONS ADDRESSED BY MOODY'S CREDIT RATINGS. CREDIT RATINGS DO NOT ADDRESS ANY OTHER RISK, INCLUDING BUT NOT LIMITED TO: LIQUIDITY RISK, MARKET VALUE RISK, OR PRICE VOLATILITY. CREDIT RATINGS, NON-CREDIT ASSESSMENTS ("ASSESSMENTS"), AND OTHER OPINIONS INCLUDED IN MOODY'S PUBLICATIONS ARE NOT STATEMENTS OF CURRENT OR HISTORICAL FACT. MOODY'S PUBLICATIONS MAY ALSO INCLUDE QUANTITATIVE MODEL-BASED ESTIMATES OF CREDIT RISK AND RELATED OPINIONS OR COMMENTARY PUBLISHED BY MOODY'S ANALYTICS, INC. AND/OR ITS AFFILIATES. MOODY'S CREDIT RATINGS, ASSESSMENTS, OTHER OPINIONS AND PUBLICATIONS DO NOT CONSTITUTE OR PROVIDE INVESTMENT OR FINANCIAL ADVICE, AND MOODY'S CREDIT RATINGS, ASSESSMENTS, OTHER OPINIONS AND PUBLICATIONS ARE NOT AND DO NOT PROVIDE RECOMMENDATIONS TO PURCHASE, SELL, OR HOLD PARTICULAR SECURITIES. MOODY'S CREDIT RATINGS, ASSESSMENTS, OTHER OPINIONS AND PUBLICATIONS DO NOT COMMENT ON THE SUITABILITY OF AN INVESTMENT FOR ANY PARTICULAR INVESTOR. MOODY'S ISSUES ITS CREDIT RATINGS, ASSESSMENTS AND OTHER OPINIONS AND PUBLISHES ITS PUBLICATIONS WITH THE EXPECTATION AND UNDERSTANDING THAT EACH INVESTOR WILL, WITH DUE CARE, MAKE ITS OWN STUDY AND EVALUATION OF EACH SECURITY THAT IS UNDER CONSIDERATION FOR PURCHASE, HOLDING, OR SALE.
MOODY'S CREDIT RATINGS, ASSESSMENTS, OTHER OPINIONS, AND PUBLICATIONS ARE NOT INTENDED FOR USE BY RETAIL INVESTORS AND IT WOULD BE RECKLESS AND INAPPROPRIATE FOR RETAIL INVESTORS TO USE MOODY'S CREDIT RATINGS, ASSESSMENTS, OTHER OPINIONS OR PUBLICATIONS WHEN MAKING AN INVESTMENT DECISION. IF IN DOUBT YOU SHOULD CONTACT YOUR FINANCIAL OR OTHER PROFESSIONAL ADVISER.
ALL INFORMATION CONTAINED HEREIN IS PROTECTED BY LAW, INCLUDING BUT NOT LIMITED TO, COPYRIGHT LAW, AND NONE OF SUCH INFORMATION MAY BE COPIED OR OTHERWISE REPRODUCED, REPACKAGED, FURTHER TRANSMITTED, TRANSFERRED, DISSEMINATED, REDISTRIBUTED OR RESOLD, OR STORED FOR SUBSEQUENT USE FOR ANY SUCH PURPOSE, IN WHOLE OR IN PART, IN ANY FORM OR MANNER OR BY ANY MEANS WHATSOEVER, BY ANY PERSON WITHOUT MOODY'S PRIOR WRITTEN CONSENT.
MOODY'S CREDIT RATINGS, ASSESSMENTS, OTHER OPINIONS AND PUBLICATIONS ARE NOT INTENDED FOR USE BY ANY PERSON AS A BENCHMARK AS THAT TERM IS DEFINED FOR REGULATORY PURPOSES AND MUST NOT BE USED IN ANY WAY THAT COULD RESULT IN THEM BEING CONSIDERED A BENCHMARK.
All information contained herein is obtained by MOODY'S from sources believed by it to be accurate and reliable. Because of the possibility of human or mechanical error as well as other factors, however, all information contained herein is provided "AS IS" without warranty of any kind. MOODY'S adopts all necessary measures so that the information it uses in assigning a credit rating is of sufficient quality and from sources MOODY'S considers to be reliable including, when appropriate, independent third-party sources. However, MOODY'S is not an auditor and cannot in every instance independently verify or validate information received in the credit rating process or in preparing its Publications.
To the extent permitted by law, MOODY'S and its directors, officers, employees, agents, representatives, licensors and suppliers disclaim liability to any person or entity for any indirect, special, consequential, or incidental losses or damages whatsoever arising from or in connection with the information contained herein or the use of or inability to use any such information, even if MOODY'S or any of its directors, officers, employees, agents, representatives, licensors or suppliers is advised in advance of the possibility of such losses or damages, including but not limited to: (a) any loss of present or prospective profits or (b) any loss or damage arising where the relevant financial instrument is not the subject of a particular credit rating assigned by MOODY'S.
To the extent permitted by law, MOODY'S and its directors, officers, employees, agents, representatives, licensors and suppliers disclaim liability for any direct or compensatory losses or damages caused to any person or entity, including but not limited to by any negligence (but excluding fraud, willful misconduct or any other type of liability that, for the avoidance of doubt, by law cannot be excluded) on the part of, or any contingency within or beyond the control of, MOODY'S or any of its directors, officers, employees, agents, representatives, licensors or suppliers, arising from or in connection with the information contained herein or the use of or inability to use any such information.
NO WARRANTY, EXPRESS OR IMPLIED, AS TO THE ACCURACY, TIMELINESS, COMPLETENESS, MERCHANTABILITY OR FITNESS FOR ANY PARTICULAR PURPOSE OF ANY CREDIT RATING, ASSESSMENT, OTHER OPINION OR INFORMATION IS GIVEN OR MADE BY MOODY'S IN ANY FORM OR MANNER WHATSOEVER.
Moody's Investors Service, Inc., a wholly-owned credit rating agency subsidiary of Moody's Corporation ("MCO"), hereby discloses that most issuers of debt securities (including corporate and municipal bonds, debentures, notes and commercial paper) and preferred stock rated by Moody's Investors Service, Inc. have, prior to assignment of any credit rating, agreed to pay to Moody's Investors Service, Inc. for credit ratings opinions and services rendered by it fees ranging from $1,000 to approximately $5,000,000. MCO and Moody's Investors Service also maintain policies and procedures to address the independence of Moody's Investors Service credit ratings and credit rating processes. Information regarding certain affiliations that may exist between directors of MCO and rated entities, and between entities who hold credit ratings from Moody's Investors Service, Inc. and have also publicly reported to the SEC an ownership interest in MCO of more than 5%, is posted annually at www.moodys.com under the heading "Investor Relations — Corporate Governance — Charter Documents - Director and Shareholder Affiliation Policy."
Additional terms for Australia only: Any publication into Australia of this document is pursuant to the Australian Financial Services License of MOODY'S affiliate, Moody's Investors Service Pty Limited ABN 61 003 399 657AFSL 336969 and/or Moody's Analytics Australia Pty Ltd ABN 94 105 136 972 AFSL 383569 (as applicable). This document is intended to be provided only to "wholesale clients" within the meaning of section 761G of the Corporations Act 2001. By continuing to access this document from within Australia, you represent to MOODY'S that you are, or are accessing the document as a representative of, a "wholesale client" and that neither you nor the entity you represent will directly or indirectly disseminate this document or its contents to "retail clients" within the meaning of section 761G of the Corporations Act 2001. MOODY'S credit rating is an opinion as to the creditworthiness of a debt obligation of the issuer, not on the equity securities of the issuer or any form of security that is available to retail investors.
Additional terms for Japan only: Moody's Japan K.K. ("MJKK") is a wholly-owned credit rating agency subsidiary of Moody's Group Japan G.K., which is wholly-owned by Moody's Overseas Holdings Inc., a wholly-owned subsidiary of MCO. Moody's SF Japan K.K. ("MSFJ") is a wholly-owned credit rating agency subsidiary of MJKK. MSFJ is not a Nationally Recognized Statistical Rating Organization ("NRSRO"). Therefore, credit ratings assigned by MSFJ are Non-NRSRO Credit Ratings. Non-NRSRO Credit Ratings are assigned by an entity that is not a NRSRO and, consequently, the rated obligation will not qualify for certain types of treatment under U.S. laws. MJKK and MSFJ are credit rating agencies registered with the Japan Financial Services Agency and their registration numbers are FSA Commissioner (Ratings) No. 2 and 3 respectively.
MJKK or MSFJ (as applicable) hereby disclose that most issuers of debt securities (including corporate and municipal bonds, debentures, notes and commercial paper) and preferred stock rated by MJKK or MSFJ (as applicable) have, prior to assignment of any credit rating, agreed to pay to MJKK or MSFJ (as applicable) for credit ratings opinions and services rendered by it fees ranging from JPY100,000 to approximately JPY550,000,000.
MJKK and MSFJ also maintain policies and procedures to address Japanese regulatory requirements.

REPORT NUMBER 1379569

CLIENT SERVICES

Americas	1-212-553-1653
Asia Pacific	852-3551-3077
Japan	81-3-5408-4100
EMEA	44-20-7772-5454

MOODY'S
INVESTORS SERVICE

新聞稿：

兆豐金控「twAA/twA-1+」評等獲確認；展望「穩定」

September 26, 2023

主辦分析師

何思嫻
台北
+886-2-2175-6822
josephine.ho
@spglobal.com
josephine.ho
@taiwanratings.com.tw

第二聯絡人

范維華
台北
+886-2-2175-6818
eunice.fan
@spglobal.com
eunice.fan
@taiwanratings.com.tw

摘要

- **兆豐金融控股股份有限公司**（兆豐金控）集團應可在未來兩年透過其核心銀行子公司**兆豐國際商業銀行股份有限公司**（兆豐銀行）維持其在台灣外匯與境外金融業務方面的領先地位，並將因此在同一期間為該行的企業價值與資金來源結構提供支撐。
- 中華信評確認兆豐金控的長期發行體信用評等為「twAA」，短期發行體信用評等為「twA-1+」。
- 「穩定」的評等展望係反映：中華信評認為，未來一至二年兆豐金控集團的雙重槓桿比應不會進一步惡化。「穩定」的評等展望亦反映：中華信評認為，兆豐銀行應可在前述期間維持強健的資本水準與強健的業務結構，並持續在該金控集團的整體信用結構中扮演具主導性的角色。

評等行動

中華信評今天確認**兆豐金融控股股份有限公司**的長期發行體信用評等為「twAA」，短期發行體信用評等為「twA-1+」。兆豐金控長期評等的評等展望為「穩定」。

評等理由

兆豐金控的評等結果係反映中華信評認為兆豐銀行仍將會是兆豐金控集團核心子公司的看法。中華信評預測，兆豐金控應可在未來兩年透過其核心銀行子公司兆豐銀行維持其在台灣外匯與境外金融業務方面的領先市場地位。中華信評認為，未來兩年該行仍將是該金控集團之集團信用結構的最主要貢獻來源。兆豐金控的評等結果亦反映了該金控公司債權人的求償順位低於其核心營運子公司債權人的求償順位。

兆豐金控是以銀行為主體的金控集團，其集團信用結構係由兆豐銀行所主導。兆豐金控集團的績效表現主要是反映兆豐銀行的績效表現， 這是因為截至 2023 年 6 月 30 日，兆豐銀行對兆豐金控集團資產的貢獻占比約 91%，而擬制淨值的貢獻占比則在 83%以上。中華信評認為，該行在未來二至三年期間仍會是兆豐金控集團旗下的旗艦成員。兆豐金控集團旗下的其他主要子公司成員還包括：**兆豐票券金融股份有限公司**（兆豐票券；截至 2023 年 6 月 30 日約占兆豐金控集團擬制淨值的 10%）、**兆豐證券股份有限公司**（兆豐證；約占 5%），以及**兆豐產物保險股份有限公司**（兆豐產險）與**兆豐資產管理股份有限公司**（各占約 1%）。

以個別基礎來看，兆豐金控集團在 2023 年 6 月 30 日時的雙重槓桿比由 2022 年的 115.7%升至 120.9%。雙重槓桿比係指兆豐金控集團對其所有子公司的股權投資部位對其總股東權益之比值。兆豐

金控的目標為在未來兩年內降低前述比率，這點應可在其子公司獲利能力提高且上繳至該控股公司的股利增加之下達成。

中華信評認為，未來幾年兆豐金控集團應可維持允當的資金來源與流動性結構。由於兆豐銀行穩健的企業價值與穩定的國內客戶基礎，兆豐銀行擁有較高的定期存款比重，且具有良好的客戶黏著度。雖然兆豐銀行的存款業務以企業存款為主，但兆豐銀行一直積極地擴展該行的零售金融與數位銀行業務，以期能在未來二至三年間逐步擴大其個人客戶基礎。

評等展望

「穩定」的評等展望係反映：中華信評認為，兆豐銀行身為兆豐金控的核心銀行子公司，未來兩年應可協助兆豐金控維持其在台灣外匯與境外金融業務方面的領先市場地位，並將因此在同一期間為該行的企業價值與資金來源結構提供支撐。中華信評亦認為，兆豐銀行應可在前述期間維持強健的資本水準與強健的業務結構，並持續在該金控集團的整體信用結構中扮演具主導性的角色。

評等下調情境

若發生以下情境之一，則中華信評可能會調降兆豐金控的長期評等：

- 兆豐金控的雙重槓桿比在缺乏允當資本規劃的情況下惡化；或
- 中華信評因下列兩項因素調降兆豐銀行的評等：（1）該行的資本水準在未來兩年惡化，可能的原因為授信積極成長，以致風險調整後資本（risk-adjusted capital；簡稱 RAC）比降至 10%以下並維持一段時間；或（2）該行的外匯與境外金融業務的業務基礎因激烈競爭而轉弱。

評等上調觸發因素

若兆豐銀行提升其資本水準，則中華信評可能會調升兆豐金控的評等。該行的 RAC 提升至 15%以上並維持一段時間，則可做為該行資本水準改善的觀察指標。不過中華信評認為，以該行的業務策略與資本政策來看，發生前述情況的可能性非常低。

相關準則與研究

相關準則

- General Criteria: National And Regional Scale Credit Ratings Methodology, Jun 08 2023
- Criteria | Financial Institutions | Banks: Banking Industry Country Risk Assessment Methodology And Assumptions, Dec 09 2021
- Criteria | Financial Institutions | General: Financial Institutions Rating Methodology, Dec 09 2021
- General Criteria: Environmental, Social, And Governance Principles In Credit Ratings, Oct 10 2021
- General Criteria: Group Rating Methodology, Jul 01 2019
- Criteria | Financial Institutions | General: Risk-Adjusted Capital Framework Methodology, Jul 20 2017
- General Criteria: Methodology For Linking Long-Term And Short-Term Ratings, Apr 07 2017
- General Criteria: Principles Of Credit Ratings, Feb 16 2011

相關研究

- 中華信評信用評等等級定義 – November 11, 2021

(除非另有說明，相關準則與研究均公佈於 www.taiwanratings.com 網站。)

評等表

評等確認

兆豐金融控股股份有限公司	
發行體信用評等	twAA/穩定/twA-1+

本篇報告中的某些用詞，特別是一些用來表達我們對於評等相關因素之看法的形容詞，在我們的評等準則中有其專屬意義，因此應連同該套準則一併閱讀。進一步訊息請參考位於 www.taiwanratings.com 之「評等準則」頁面。信用評等資料庫（Rating Research Service）之訂戶可至 rrs.taiwanratings.com.tw 取得完整評等訊息。所有受此評等行動影響之評等均公布於中華信評官方網站 www.taiwanratings.com。

（中文版本係根據英文版本翻譯，若與原英文版本有任何分歧，概以英文版本為準。）

著作權 © 2023 中華信用評等公司（中華信評）。保留所有權利。

嚴禁以任何手段、任何形式修改、逆向工程探究、複製或散佈內容（包括評等、信用相關分析與數據、價值評估、模型、軟體或其它應用或由其產生之結果）或相關之任何部分（本內容），或將其儲存於資料庫或存取系統中，除非事先取得中華信評的書面同意。本內容不得用於任何非法或未經授權之目的。中華信評與任何第三方提供者，以及其董事、主管、股東、員工或代理人（統稱中華信評方），不保證本內容之正確性、完整性、時效性或是可利用性。對於任何錯誤、遺漏（疏忽或其他原因，不論原因為何）、或是任何使用本內容而導致之結果，或是對使用者輸入之任何數據的安全性或維護，中華信評方概不負責。本內容是以「現況」基礎提供。中華信評否認任何及所有明示或默示的保證，包括，但不限於，不保證適售性或適用於特定目的或使用、不保證沒有錯誤、軟體錯誤或缺失，以使本內容之功能不被中斷或本內容可在任何軟體或硬體架構上運作。對於任何使用本內容導致之任何直接、間接、附帶、示範、補償、懲罰、特殊或衍生之損害、費用、開支、法律費用或損失（包括但不限於收入損失或獲利損失與機會成本，或因疏失造成的損失），即使是在已告知這類損失的可能性情況下，中華信評概不負責。

本內容中之信用相關與其它分析與陳述，係為截至發表日為止之意見陳述而非事實陳述。中華信評的意見、分析與評等承認決定（說明如下）並非購買、持有或出售任何證券，或是進行任何投資決定之建議，且非任何證券是否適合投資之表示。本內容在以任何格式或形式發佈後，中華信評並不承擔更新之義務。本內容不應為使用者、其經理部門、員工、顧問與／或客戶在進行投資與其它業務決策時的依賴根據，且非其本身技術、判斷與經驗的替代品。中華信評並不擔任受託人或投資顧問的角色，除非已經登記註冊。雖然中華信評係自其認為可靠之來源取得資訊，但中華信評並不會對所收到之任何資訊進行稽核，且不負有對其執行實地查核或獨立驗證的責任。評等相關出版品可能因各種原因而出版，未必一定為評等委員會採取之評等行動，包括但不限於對一評等結果之定期更新與相關分析。

在一司法管轄區內之主管機關基於某些管理目的，允許評等機構承認在另一司法管轄區內發佈之評等的情況下，中華信評保留可隨時自行授予、撤銷或中止這類評等承認的權利。中華信評對任何因評等承認之授予、撤銷或中止產生的情況並不承擔任何責任，且不負有任何聲稱之損失賠償責任。

中華信評將其業務單位之某些業務活動運作予以隔開，以保護這些業務活動進行的獨立性與客觀性。基於此，中華信評某些業務單位可能擁有中華信評其它業務單位無法取得之資訊。中華信評已制訂政策與程序，維護各分析過程中所取得之某些非公開資訊的機密性。

中華信評就其承辦的委託評等與相關分析收取報酬，且通常是來自發行體、創始機構、安排機構、或證券承銷商或是來自債務人。中華信評保留散播其意見與分析的權利。中華信評發佈之評等與分析可於其網站上取得，包括 www.taiwanratings.com（免費）與 rrs.taiwanratings.com.tw（訂閱），並可透過其它方式，包括中華信評出版品與擔任第三方之轉送服務提供商傳送發佈。其他可能影響評等之利益衝突情形，僅依主管機關要求揭露於此。

Media Release:

Mega Financial Holding Co. Ltd. Ratings Affirmed At 'twAA/twA-1+'; Outlook Stable

September 26, 2023

PRIMARY CREDIT ANALYST

Josephine
Taipei
+886-2-2175-6822
josephine.ho
@spglobal.com
josephine.ho
@taiwanratings.com.tw

SECONDARY CONTACT

Eunice Fan
Taipei
+886-2-2175-6818
eunice.fan
@spglobal.com
eunice.fan
@taiwanratings.com.tw

Overview

- **Mega Financial Holding Co. Ltd.** (Mega FHC) group, through its core banking unit **Mega International Commercial Bank Co. Ltd.** (Mega Bank), will likely maintain its lead position in Taiwan's foreign exchange and offshore banking businesses over the next one to two years. This will underpin the bank's business franchise and funding profiles over the same period.
- We have affirmed our 'twAA' long-term and 'twA-1+' short-term issuer credit ratings on Mega FHC.
- The stable rating outlook reflects our view that Mega FHC group's double leverage ratio will not deteriorate further over the next one to two years. The outlook also reflects our view that Mega Bank will maintain strong capitalization and a strong business profile over the same period and continue to play a dominant role in terms of the group's overall credit profile.

Rating Action

Taiwan Ratings Corp. today affirmed its 'twAA' long-term and 'twA-1+' short-term issuer credit ratings on **Mega FHC.** The outlook on the long-term rating is stable.

Rationale

The ratings reflect our view of that Mega Bank will remain a core subsidiary of Mega FHC group. Through Mega Bank, we forecast Mega FHC will maintain its lead market position by revenue in Taiwan's foreign exchange and offshore banking businesses. We see the bank remaining the dominant contributor to the consolidated group credit profile over the next two years. The ratings on Mega FHC also reflect the holding company's subordination to the group's core entities.

Mega FHC is a bank-centric financial holding company with Mega Bank as the driver behind the group credit profile. The performance of the group largely reflects that of the bank, given that Mega Bank contributes about 91% of the group's assets and over 83% of its pro forma net worth as of June 30, 2023. We believe the bank will remain the group's flagship unit over the next two to three years. The group's other key subsidiaries include **Mega Bills Finance Corp.** (about 10% of the group's pro forma net worth as of June 30, 2023), **Mega Securities Co. Ltd.** (about 5%), and **Chung Kuo Insurance Co. Ltd.** and **Mega Asset Management Co. Ltd.** each with about 1%.

On a stand-alone basis, Mega FHC's double leverage ratio was 120.9% as of June 30, 2023, up from 115.7% in 2022. The ratio measures the parent's equity investment in its subsidiaries to total shareholders' equity. Mega FHC aims to lower the ratio over the next two years, supported by its subsidiaries' improving profitability and dividend payments to the holding company.

In our view, the group will maintain an adequate funding and liquidity profile over the next few years. Mega Bank's solid franchise and stable customer base in Taiwan have led to a high proportion of demand deposits and good customer retention. While corporate deposits have been important to Mega Bank, the bank has also proactively promoted its retail banking and digital banking businesses, which could gradually expand its retail customer base over the next two to three years.

Outlook

The stable rating outlook reflects our view that Mega Bank, as the group's core banking unit, will help Mega FHC group maintain its lead position in Taiwan's foreign exchange and offshore banking businesses. This will underpin the bank's business franchise and funding profiles over the same period. We also believe Mega Bank will maintain its strong capitalization and business profile and remain the dominant contributor to the group's overall credit profile over the next two years.

Downward scenario

We could lower the long-term rating on Mega FHC if:

- The double leverage deteriorates without adequate capital planning, or
- We lower our ratings on Mega Bank for both of the following reasons: (a) the bank's capitalization deteriorates over the next two years, possibly due to aggressive credit growth, which would be indicated by a drop in its risk-adjusted capital ratio to consistently below 10%; and (b) the bank's business franchise in foreign exchange and offshore banking businesses weakens due to fierce industry competition.

Upside scenario

We may raise the rating on Mega FHC if Mega Bank improves its capitalization. A sustainable increase in the bank's risk-adjusted capital ratio to above 15% would indicate such improvement, although we believe this is highly unlikely, given the bank's business strategy and capital policy.

Related Criteria & Research

Related Criteria

- General Criteria: National And Regional Scale Credit Ratings Methodology, Jun 08 2023
- Criteria | Financial Institutions | Banks: Banking Industry Country Risk Assessment Methodology And Assumptions, Dec 09 2021
- Criteria | Financial Institutions | General: Financial Institutions Rating Methodology, Dec 09 2021
- General Criteria: Environmental, Social, And Governance Principles In Credit Ratings, Oct 10 2021
- General Criteria: Group Rating Methodology, Jul 01 2019
- Criteria | Financial Institutions | General: Risk-Adjusted Capital Framework Methodology, Jul 20 2017
- General Criteria: Methodology For Linking Long-Term And Short-Term Ratings, Apr 07 2017
- General Criteria: Principles Of Credit Ratings, Feb 16 2011

Related Research

- Taiwan Ratings' Ratings Definitions – November 11, 2021

(Unless otherwise stated, these articles are published on www.taiwanratings.com)

Ratings List

Ratings Affirmed

Mega Financial Holding Co. Ltd.	
Issuer Credit Rating	twAA/Stable/twA-1+

Certain terms used in this report, particularly certain adjectives used to express our view on rating relevant factors, have specific meanings ascribed to them in our criteria, and should therefore be read in conjunction with such criteria. Please see Ratings Criteria at www.taiwanratings.com for further information. Complete ratings information is available to subscribers of Rating Research Service at rrs.taiwanratings.com.tw. All ratings affected by this rating action can be found on Taiwan Ratings' public website at www.taiwanratings.com.

Copyright © 2023 by Taiwan Ratings Corporation (TRC). All rights reserved.

No content (including ratings, credit-related analyses and data, valuations, model, software or other application or output therefrom) or any part thereof (Content) may be modified, reverse engineered, reproduced or distributed in any form by any means, or stored in a database or retrieval system, without the prior written permission of TRC. The Content shall not be used for any unlawful or unauthorized purposes. TRC and any third-party providers, as well as their directors, officers, shareholders, employees or agents (collectively TRC Parties) do not guarantee the accuracy, completeness, timeliness or availability of the Content. TRC Parties are not responsible for any errors or omissions (negligent or otherwise), regardless of the cause, for the results obtained from the use of the Content, or for the security or maintenance of any data input by the user. The Content is provided on an "as is" basis. TRC DISCLAIMS ANY AND ALL EXPRESS OR IMPLIED WARRANTIES, INCLUDING, BUT NOT LIMITED TO, ANY WARRANTIES OF MERCHANTABILITY OR FITNESS FOR A PARTICULAR PURPOSE OR USE, FREEDOM FROM BUGS, SOFTWARE ERRORS OR DEFECTS, THAT THE CONTENT'S FUNCTIONING WILL BE UNINTERRUPTED OR THAT THE CONTENT WILL OPERATE WITH ANY SOFTWARE OR HARDWARE CONFIGURATION. In no event shall TRC be liable to any party for any direct, indirect, incidental, exemplary, compensatory, punitive, special or consequential damages, costs, expenses, legal fees, or losses (including, without limitation, lost income or lost profits and opportunity costs or losses caused by negligence) in connection with any use of the Content even if advised of the possibility of such damages.

Credit-related and other analyses, including ratings, and statements in the Content are statements of opinion as of the date they are expressed and not statements of fact. TRC's opinions, analyses and rating acknowledgment decisions (described below) are not recommendations to purchase, hold, or sell any securities or to make any investment decisions, and do not address the suitability of any security. TRC assumes no obligation to update the Content following publication in any form or format. The Content should not be relied on and is not a substitute for the skill, judgment and experience of the user, its management, employees, advisors and/or clients when making investment and other business decisions. TRC does not act as a fiduciary or an investment advisor except where registered as such. While TRC has obtained information from sources it believes to be reliable, TRC does not perform an audit and undertakes no duty of due diligence or independent verification of any information it receives. Rating-related publications may be published for a variety of reasons that are not necessarily dependent on action by rating committees, including, but not limited to, the publication of a periodic update on a credit rating and related analyses.

To the extent that regulatory authorities allow a rating agency to acknowledge in one jurisdiction a rating issued in another jurisdiction for certain regulatory purposes, TRC reserves the right to assign, withdraw or suspend such acknowledgement at any time and in its sole discretion. TRC disclaims any duty whatsoever arising out of the assignment, withdrawal or suspension of an acknowledgment as well as any liability for any damage alleged to have been suffered on account thereof.

TRC keeps certain activities of its business units separate from each other in order to preserve the independence and objectivity of their respective activities. As a result, certain business units of TRC may have information that is not available to other TRC business units. TRC has established policies and procedures to maintain the confidentiality of certain non-public information received in connection with each analytical process.

TRC receives compensation for its solicited ratings and certain analyses, normally from issuers, originators, arrangers, or underwriters of securities or from obligors. TRC reserves the right to disseminate its opinions and analyses. TRC's public ratings and analyses are made available on its Web sites, www.taiwanratings.com (free of charge), and rrs.taiwanratings.com.tw (subscription), and may be distributed through other means, including via TRC publications and third-party redistributors. Please click here for any other conflict of interests that may affect the credit rating as requested by the regulator.

附錄三

承銷商、發行公司及其相關人員等不得退還或收取承銷相關費用之聲明書

聲 明 書

本公司、本公司之董事及總經理、財務或會計主管以及與本公司申報募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案有關之經理人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予本公司及上開所列人員或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

發行公司：兆豐金融控股股份有限公司

負 責 人：雷仲達

中 華 民 國 一 一 二 年 十一 月 八 日

（本聲明書僅兆豐金融控股股份有限公司辦理一一二年度現金增資發行新股使用）

聲 明 書

本人 雷仲達 擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之法人董事代表人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予兆豐金控、兆豐金控之董事及總經理、財務或會計主管以及與兆豐金控申報募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人：雷仲達 雷仲達

所代表法人：財政部

中 華 民 國 一 一 二 年 10 月 24 日

（本聲明書僅兆豐金融控股股份有限公司辦理一一二年度現金增資發行新股使用）

聲 明 書

本人 雷仲達 擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之法人董事代表人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予兆豐金控、兆豐金控之董事及總經理、財務或會計主管以及與兆豐金控申報募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

董事長：雷仲達 雷仲達

中 華 民 國 一 一 二 年 10 月 24 日

(本聲明書僅兆豐金融控股股份有限公司辦理一一二年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本單位 財政部 擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之法人董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予兆豐金控、兆豐金控之董事及總經理、財務或會計主管以及與兆豐金控申報募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：財政部

中 華 民 國 一 一 二 年 10 月 30 日

（本聲明書僅兆豐金融控股股份有限公司辦理一一二年度現金增資發行新股使用）

聲 明 書

本單位 行政院國家發展基金管理會 擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之法人董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予兆豐金控、兆豐金控之董事及總經理、財務或會計主管以及與兆豐金控申報募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：行政院國家發展基金管理會

中 華 民 國 一 一 二 年 十 月 二十六 日

(本聲明書僅兆豐金融控股股份有限公司辦理一一二年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本公司 中華郵政股份有限公司 擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之法人董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予兆豐金控、兆豐金控之董事及總經理、財務或會計主管以及與兆豐金控申報募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：中華郵政股份有限公司

負責人：吳宏謀

中 華 民 國 一 一 二 年 十一 月 六 日

(本聲明書僅兆豐金融控股股份有限公司辦理一一二年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本公司 臺灣銀行股份有限公司 擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之法人董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)、兆豐金控之董事及總經理、財務或會計主管以及與兆豐金控申報募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

法人董事：臺灣銀行股份有限公司

負責人：呂桔誠

中 華 民 國 一 一 二 年 十 月 二十五 日

（本聲明書僅兆豐金融控股股份有限公司辦理一一二年度現金增資發行新股使用）

聲 明 書

本人 蕭玉美 擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之總經理，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予兆豐金控、兆豐金控之董事及總經理、財務或會計主管以及與兆豐金控申報募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

總經理：蕭玉美 蕭玉美

中 華 民 國 一 一 二 年 十一 月 六 日

(本聲明書僅兆豐金融控股股份有限公司辦理一一二年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人 蕭玉美 擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之法人董事代表人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予兆豐金控、兆豐金控之董事及總經理、財務或會計主管以及與兆豐金控申報募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人：蕭玉美 蕭玉美

所代表法人：財政部

中 華 民 國 一 一 二 年 十一 月 六 日

（本聲明書僅兆豐金融控股股份有限公司辦理一一二年度現金增資發行新股使用）

聲 明 書

本人 蕭家旗 擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之法人董事代表人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予兆豐金控、兆豐金控之董事及總經理、財務或會計主管以及與兆豐金控申報募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人：蕭家旗　蕭家旗

所代表法人：財政部

中 華 民 國 一 一 二 年 十一 月 六 日

(本聲明書僅兆豐金融控股股份有限公司辦理一一二年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人 吳懿娟 擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之法人董事代表人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予兆豐金控、兆豐金控之董事及總經理、財務或會計主管以及與兆豐金控申報募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人：吳懿娟　吳懿娟

所代表法人：財政部

中 華 民 國 一 一 二 年 10 月 24 日

(本聲明書僅兆豐金融控股股份有限公司辦理一一二年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人 陳佩君 擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之法人董事代表人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予兆豐金控、兆豐金控之董事及總經理、財務或會計主管以及與兆豐金控申報募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人：陳佩君 陳佩君

所代表法人：財政部

中 華 民 國 一 一 二 年 10 月 24 日

(本聲明書僅兆豐金融控股股份有限公司辦理一一二年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人 邱奕淦 擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之法人董事代表人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予兆豐金控、兆豐金控之董事及總經理、財務或會計主管以及與兆豐金控申報募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人：邱奕淦 邱奕淦

所代表法人：財政部

中 華 民 國 一 一 二 年 10 月 24 日

（本聲明書僅兆豐金融控股股份有限公司辦理一一二年度現金增資發行新股使用）

聲 明 書

本人 吳宏謀 擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之法人董事代表人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予兆豐金控、兆豐金控之董事及總經理、財務或會計主管以及與兆豐金控申報募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人：吳宏謀

所代表法人：中華郵政股份有限公司

中 華 民 國 一 一 二 年 十 月 二十四 日

（本聲明書僅兆豐金融控股股份有限公司辦理一一二年度現金增資發行新股使用）

聲 明 書

本人 陳慧娟 擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之法人董事代表人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予兆豐金控、兆豐金控之董事及總經理、財務或會計主管以及與兆豐金控申報募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人：陳慧娟 陳慧娟

所代表法人：臺灣銀行股份有限公司

中 華 民 國 一 一 二 年 十 月 二十四 日

(本聲明書僅兆豐金融控股股份有限公司辦理一一二年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人 施克和 擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之法人董事代表人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予兆豐金控、兆豐金控之董事及總經理、財務或會計主管以及與兆豐金控申報募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲 明 人：施克和 施克和

所代表法人：行政院國家發展基金管理會

中 華 民 國 一 一 二 年 十一 月 六 日

(本聲明書僅兆豐金融控股股份有限公司辦理一一二年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人 游啓璋 擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之獨立董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予兆豐金控、兆豐金控之董事及總經理、財務或會計主管以及與兆豐金控申報募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事：游啓璋

游啓璋

中 華 民 國 一 一 二 年 10 月 24 日

(本聲明書僅兆豐金融控股股份有限公司辦理一一二年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人 陳虹如 擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之獨立董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予兆豐金控、兆豐金控之董事及總經理、財務或會計主管以及與兆豐金控申報募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨 立 董 事：陳虹如 陳虹如

中 華 民 國 一 一 二 年 10 月 24 日

(本聲明書僅兆豐金融控股股份有限公司辦理一一二年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人 林常青 擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之獨立董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予兆豐金控、兆豐金控之董事及總經理、財務或會計主管以及與兆豐金控申報募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事：林常青 林常青

中 華 民 國 一 一 二 年 10 月 24 日

(本聲明書僅兆豐金融控股股份有限公司辦理一一二年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人 吳瑛 擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之獨立董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予兆豐金控、兆豐金控之董事及總經理、財務或會計主管以及與兆豐金控申報募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事：吳瑛 吳瑛

中 華 民 國 一 一 二 年 10 月 24 日

(本聲明書僅兆豐金融控股股份有限公司辦理一一二年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人 陳彩稚 擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之獨立董事，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予兆豐金控、兆豐金控之董事及總經理、財務或會計主管以及與兆豐金控申報募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

獨立董事：陳彩稚 陳彩稚

中 華 民 國 一 一 二 年 10 月 24 日

(本聲明書僅兆豐金融控股股份有限公司辦理一一二年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人 趙美麗 擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之財務暨會計主管，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予兆豐金控、兆豐金控之董事及總經理、財務或會計主管以及與兆豐金控申報募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

財務暨會計主管：趙 美 麗

中 華 民 國 一 一 二 年 十一 月 六 日

(本聲明書僅兆豐金融控股股份有限公司辦理一一二年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人 丁涵茵 擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之副總經理，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予兆豐金控、兆豐金控之董事及總經理、財務或會計主管以及與兆豐金控申報募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

副總經理：丁涵茵 丁涵茵

中 華 民 國 一 一 二 年 十一 月 六 日

(本聲明書僅兆豐金融控股股份有限公司辦理一一二年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人 黃永貞 擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之副總經理，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予兆豐金控、兆豐金控之董事及總經理、財務或會計主管以及與兆豐金控申報募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

副總經理：黃永貞 黃永貞

中 華 民 國 一 一 二 年 十一 月 二 日

(本聲明書僅兆豐金融控股股份有限公司辦理一一二年度現金增資發行新股使用)

聲 明 書

本人擔任兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱兆豐金控)之受僱人，絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且無收取或要求證券承銷商以任何方式或名目補償或退還承銷相關費用予兆豐金控、兆豐金控之董事及總經理、財務或會計主管以及與兆豐金控申報募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案有關之經理人或其關係人或其指定之人等，絕無虛偽或隱匿之情事，如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條、第二十條之一及第三十二條等規定，應負證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

聲明人：

林嘉雯　林嘉雯

吳佳真　吳佳真

謝藝竹　謝藝竹

中　華　民　國　一　一　二　年　十一　月　六　日

(本聲明書僅兆豐金融控股股份有限公司辦理一一二年度現金增資發行新股使用)

聲明書

本公司受兆豐金融控股股份有限公司（下稱兆豐金控）委託，擔任兆豐金控募集與發行一一二年度現金增資發行新股乙案之證券承銷商，茲聲明將善盡注意下列事項，絕無虛偽或隱匿之情事：

一、 兆豐金控本次募集與發行有價證券價格之訂定及相關作業程序，應遵守「中華民國證券商業同業公會承銷商會員輔導發行公司募集與發行有價證券自律規則」及「中華民國證券商業同業公會證券商承銷或再行銷售有價證券處理辦法」等相關規定。

二、 本公司絕無直接或間接要求、行求、期約、交付賄賂及收受賄賂之行為，且承銷相關費用之收取，不以其他方式或名目補償或退還予發行人或其關係人或前二者所指定之人等。

三、 如有上開情事者，涉及違反證券交易法第二十條及第三十二條等規定，除依中華民國證券商業同業公會訂定之相關規定處理，並應負證券交易法第五十六條、第六十六條、第一百七十一條、第一百七十四條及其他相關法律責任。

證券承銷商：元大證券股份有限公司

負　責　人：陳 修 偉

中華民國一一二年十一月六日

附錄四

110 年度合併財務報告及會計師查核報告

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 110 年度及 109 年度

（股票代碼 2886）

公司地址：台北市忠孝東路 2 段 123 號 14 樓至 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 110 年度及 109 年度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、　聲明書	4
四、　會計師查核報告	5 ~ 10
五、　合併資產負債表	11 ~ 12
六、　合併綜合損益表	13 ~ 14
七、　合併權益變動表	15
八、　合併現金流量表	16 ~ 17
九、　合併財務報表附註	18 ~ 207
（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 ~ 21
（四）　重要會計政策之彙總說明	21 ~ 38
（五）　重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	38 ~ 39
（六）　重要會計項目之說明	39 ~ 73
（七）　金融工具之公允價值及等級資訊	73 ~ 84
（八）　財務風險之管理目標及政策	85 ~ 147

項　　目	頁　　次

(九) 保險風險管理	148 ~ 158
(十) 資本管理	158 ~ 160
(十一)關係人交易	160 ~ 163
1.關係人之名稱及關係	160
2.與關係人間之重大交易事項	160 ~ 163
(十二)抵(質)押之資產	164
(十三)重大或有負債及未認列之合約承諾	164 ~ 166
(十四)重大災害損失	166
(十五)重大期後事項	166
(十六)其他	167 ~ 194
(十七)附註揭露事項	195 ~ 204
(十八)營運部門財務資訊	205 ~ 207
十、 重要會計項目明細表	208 ~ 221

兆豐金融控股股份有限公司

關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 110 年度（自民國 110 年 1 月 1 日至 110 年 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：兆豐金融控股股份有限公司

負 責 人：張兆順

中華民國 111 年 3 月 15 日

pwc 資誠

會計師查核報告

(111)財審報字第 21004255 號

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 110 年及 109 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、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暨金融監督管理委員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 110 年及 109 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

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 號令及中華民國一般公認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 110 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。

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110208臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F:+ 886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw

兆豐金融控股股份有限公司及子公司民國 110 年度合併財務報表之關鍵查核事項如下：

貼現及放款預期信用損失之認列與衡量

事項說明

貼現及放款預期信用損失之認列與衡量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。貼現及放款預期信用損失認列與衡量之會計政策請詳附註四(九)；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 110 年 12 月 31 日貼現及放款總額與備抵呆帳金額分別為$2,067,692,709 仟元及$30,337,729 仟元，請詳附註六(七)；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複雜的模型評估，這些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。

前述貼現及放款之預期信用損失之認列與衡量係採用複雜模型評估，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，另應遵循相關法令及函令的規範，故本會計師將貼現及放款預期信用損失之認列與衡量列為民國 110 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. 瞭解及評估貼現及放款之相關書面政策、內部控制制度、預期信用損失減損模型及方法論(包括各項參數與假設/信用風險三階段衡量指標之合理性、前瞻性資訊之總體經濟指標之攸關性)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之合理性。
   (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)之可靠性。
   (2) 評估管理階層採用之前瞻性情境及情境權重組合之合理性。
6. 評估階段三(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。

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

有關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(七)；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 110 年 12 月 31 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$7,701,918 仟元及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產為$20,597,180 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，因該金融工具未有活絡市場報價，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，且均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 110 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(二十)4 及(二十六)；賠款準備金(含分出)估列之會計估計及假設之不確定性請詳附註五(四)；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 110 年 12 月 31 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$4,187,578 仟元及$2,116,411 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 110 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。

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金融監督管理委員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，惟依照中華民國一般公認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一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。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)。

pwc 資誠

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 110 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

紀淑梅 紀淑梅

會計師

郭柏如 郭柏如

金融監督管理委員會
核准簽證文號：金管證審字第 1040007398 號
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
中 華 民 國 111 年 3 月 15 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110年及109年12月31日

單位：新臺幣仟元

	資產	附註	110年12月31日 金額	%	109年12月31日 金額	%
	資產					
11000	現金及約當現金－淨額	六(一)及十一	$ 140,618,308	3	$ 119,427,578	3
11500	存放央行及拆借金融同業－淨額	六(二)及十一	441,542,195	11	375,465,228	10
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)、十一及十二	202,834,657	5	228,608,073	6
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	543,790,346	13	560,779,813	15
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額	六(五)及十二	648,132,418	16	534,327,284	14
12500	附賣回票券及債券投資		949,170	-	950,137	-
13000	應收款項－淨額	六(六)	96,630,962	2	89,970,775	2
13200	本期所得稅資產		331,977	-	379,014	-
13300	待出售資產	六(八)	15,813	-	15,813	-
13500	貼現及放款－淨額	六(七)及十一	2,037,354,980	49	1,889,958,222	49
13700	再保險合約資產－淨額	六(九)	4,990,018	-	5,170,035	-
15000	採用權益法之投資	六(十)	5,449,161	-	5,519,229	-
15500	其他金融資產－淨額	六(十一)及十二	6,095,575	-	5,134,375	-
18000	投資性不動產－淨額	六(十四)及十二	1,341,321	-	1,111,518	-
18500	不動產及設備－淨額	六(十五)及十二	21,670,526	1	21,950,817	1
18600	使用權資產－淨額	六(十二)	1,854,439	-	1,837,841	-
19000	無形資產－淨額		1,017,030	-	960,918	-
19300	遞延所得稅資產	六(四十一)	6,505,527	-	5,629,637	-
19500	其他資產－淨額	六(十六)及十二	7,140,436	-	9,180,225	-
	資產總計		$ 4,168,264,859	100	$ 3,856,376,532	100

（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110年及109年12月31日

單位：新臺幣仟元

	負債及權益	附註	110年12月31日 金額	%	109年12月31日 金額	%
	負債					
21000	央行及金融同業存款	六(十七)及十一	$ 385,049,995	9	$ 405,296,111	11
21500	央行及同業融資	六(十八)	46,890,696	1	20,363,979	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十九)	19,344,092	1	20,934,933	1
22500	附買回票券及債券負債	六(三)(四)(二十)及十一	225,056,762	5	269,355,119	7
22600	應付商業本票－淨額	六(二十一)(四十三)及十一	32,917,848	1	22,392,125	1
23000	應付款項	六(二十二)	84,963,858	2	89,502,574	2
23200	本期所得稅負債		12,298,301	-	11,007,264	-
23500	存款及匯款	六(二十三)	2,959,789,704	71	2,613,890,191	68
24000	應付債券	六(二十四)(四十三)	6,000,000	-	18,000,000	-
24400	其他借款	六(二十五)(四十三)	1,260,000	-	338,028	-
24600	負債準備	六(二十六)	29,941,604	1	30,059,406	1
25500	其他金融負債	六(二十七)	12,453,364	-	13,160,602	-
26000	租賃負債	六(十二)(四十三)	1,903,356	-	1,881,625	-
29300	遞延所得稅負債	六(四十一)	2,635,979	-	3,370,193	-
29500	其他負債	六(二十八)	19,360,417	1	10,235,422	-
	負債總計		3,839,865,976	92	3,529,787,572	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)	135,998,240	3	135,998,240	3
31500	資本公積	六(二十九)	68,194,233	2	68,194,233	2
	保留盈餘					
32001	法定盈餘公積	六(二十九)	43,343,934	1	40,962,325	1
32003	特別盈餘公積	六(二十九)	2,538,952	-	2,538,952	-
32011	未分配盈餘	六(三十)	67,163,598	2	64,706,477	2
	其他權益	六(三十一)				
32500	其他權益		11,159,926	-	14,188,733	-
	權益總計		328,398,883	8	326,588,960	8
	負債及權益總計		$ 4,168,264,859	100	$ 3,856,376,532	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：張兆順　　經理人：胡光華　　會計主管：李靜怡

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110年及109年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

	項目	附註	110年度 金額	%	109年度 金額	%	變動百分比%
41000	利息收入	六(三十二)及十一	$ 42,796,556	71	$ 49,724,053	82	(14)
51000	減：利息費用	六(三十二)及十一	(10,328,211)	(17)	(18,173,179)	(30)	(43)
	利息淨收益		32,468,345	54	31,550,874	52	3
	利息以外淨收益						
49800	手續費及佣金淨收益	六(三十三)	12,037,236	20	9,876,263	16	22
49810	保險業務淨收益		2,234,552	4	2,042,767	3	9
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	7,839,449	13	9,002,001	15	(13)
49825	投資性不動產利益	六(八)(十四)	27,346	-	357,223	1	(92)
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(四)(三十五)	2,973,300	5	5,568,609	9	(47)
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(五)	(39,147)	-	(155,917)	-	(75)
49870	兌換損益		1,443,881	2	1,399,058	2	3
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十)	125,017	-	(19,633)	-	(737)
49898	採用覆蓋法重分類之損益	六(三)(三十一)	(43,085)	-	37,841	-	(214)
49900	其他利息以外淨損益	六(三十七)	1,163,633	2	1,213,657	2	(4)
55000	資產減損迴轉利益(損失)	六(三十六)	319	-	(62,821)	-	(101)
	淨收益		60,230,846	100	60,809,922	100	(1)
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(六)(七)(九)(十一)(二十六)及八(三)	(1,904,434)	(3)	(2,151,568)	(4)	(11)
58300	保險負債準備淨變動	六(二十六)	(64,520)	-	(227,160)	-	(72)
	營業費用						
58501	員工福利費用	六(三十八)	(20,146,203)	(33)	(19,736,020)	(32)	2
58503	折舊及攤銷費用	六(三十九)	(1,595,367)	(3)	(1,544,318)	(3)	3
58599	其他業務及管理費用	六(四十)	(7,863,909)	(13)	(7,820,218)	(13)	1
61000	**繼續營業單位稅前淨利**		28,656,413	48	29,330,638	48	(2)
61003	所得稅費用	六(四十一)	(2,925,343)	(5)	(4,312,670)	(7)	(32)
69000	**本期稅後淨利**		25,731,070	43	25,017,968	41	3

(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110年及109年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

	項目	附註	110年度 金額	%	109年度 金額	%	變動 百分比%
	本期其他綜合損益(稅後淨額)						
	不重分類至損益之項目						
69561	確定福利計畫之再衡量數	六(二十六)	$ 749,495	1	($ 644,353)	(1)	(216)
69563	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目		1,496	-	2,242	-	(33)
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(四)(三十一)	3,262,980	5	616,713	1	429
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	六(四十一)	(149,896)	-	128,278	-	(217)
	後續可能重分類至損益之項目						
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六(三十一)	(1,163,898)	(2)	(1,692,991)	(3)	(31)
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)	(24,723)	-	58,197	-	(142)
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(四)(三十一)	(5,462,256)	(9)	2,440,898	4	(324)
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(四)(三十一)	(23,552)	-	94,520	-	(125)
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	六(三)(三十一)	43,085	-	(37,841)	-	(214)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十一)(四十一)	333,844	1	(336,218)	-	(199)
69500	**本期其他綜合損益(稅後淨額)**		(2,433,425)	(4)	629,445	1	(487)
69700	**本期綜合損益總額**		$ 23,297,645	39	$ 25,647,413	42	(9)
	淨利歸屬於						
69901	母公司業主		$ 25,731,070	43	$ 25,017,968	41	3
	綜合損益總額歸屬於						
69951	母公司業主		$ 23,297,645	39	$ 25,647,413	42	(9)
	每股盈餘						
70000	基本及稀釋每股盈餘	六(四十二)	$ 1.89		$ 1.84		

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：張兆順　　經理人：胡光華　　會計主管：李靜怡

兆豐金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國110年及109年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	附註	歸屬於母公司業主之權益									
				保留盈餘			其他權益				
		普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	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－其他	權益總額
109年度											
109年1月1日餘額		$135,998,240	$68,194,233	$38,066,701	$2,545,151	$66,899,512	($2,413,580)	$14,799,177	$1,907	($30,093)	$324,061,248
109年1月1日至12月31日合併淨利		-	-	-	-	25,017,968	-	-	-	-	25,017,968
109年1月1日至12月31日其他綜合損益	六(三十一)	-	-	-	-	(516,075)	(1,694,048)	2,864,029	(37,841)	13,380	629,445
109年1月1日至12月31日綜合損益總額		-	-	-	-	24,501,893	(1,694,048)	2,864,029	(37,841)	13,380	25,647,413
108年度盈餘指撥及分配											
提列法定盈餘公積		-	-	2,895,624	-	(2,895,624)	-	-	-	-	-
迴轉特別盈餘公積		-	-	-	(6,199)	6,199	-	-	-	-	-
現金股利		-	-	-	-	(23,119,701)	-	-	-	-	(23,119,701)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	六(四)	-	-	-	-	(685,802)	-	685,802	-	-	-
109年12月31日餘額		$135,998,240	$68,194,233	$40,962,325	$2,538,952	$64,706,477	($4,107,628)	$18,349,008	($35,934)	($16,713)	$326,588,960
110年度											
110年1月1日餘額		$135,998,240	$68,194,233	$40,962,325	$2,538,952	$64,706,477	($4,107,628)	$18,349,008	($35,934)	($16,713)	$326,588,960
110年1月1日至12月31日合併淨利		-	-	-	-	25,731,070	-	-	-	-	25,731,070
110年1月1日至12月31日其他綜合損益	六(三十一)	-	-	-	-	599,599	(1,158,569)	(1,919,573)	43,085	2,033	(2,433,425)
110年1月1日至12月31日綜合損益總額		-	-	-	-	26,330,669	(1,158,569)	(1,919,573)	43,085	2,033	23,297,645
109年度盈餘指撥及分配											
提列法定盈餘公積		-	-	2,381,609	-	(2,381,609)	-	-	-	-	-
現金股利		-	-	-	-	(21,487,722)	-	-	-	-	(21,487,722)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	六(四)	-	-	-	-	(4,217)	-	(15,874)	-	20,091	-
110年12月31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

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：張兆順　　經理人：胡光華　　會計主管：李靜怡

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110年及109年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	附註	110年度	109年度
營業活動之現金流量			
本期稅前淨利		$ 28,656,413	$ 29,330,638
調整項目			
收益費損項目			
折舊費用	六(三十九)	1,516,907	1,467,409
攤銷費用	六(三十九)	78,460	76,909
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		1,904,434	2,151,568
利息費用	六(三十二)	10,328,211	18,173,179
利息收入	六(三十二)	(42,796,556)	(49,724,053)
股利收入	六(三十四)(三十五)	(3,287,543)	(1,833,208)
保險負債準備淨變動		64,520	227,160
資產減損(迴轉利益)損失	六(三十六)	(319)	62,821
處分及報廢不動產及設備利益		(8,343)	(561)
處分投資性不動產利益		(4,643)	-
處分待出售非流動資產利益	六(八)	-	(334,651)
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十)	(125,017)	19,633
採用覆蓋法重分類之損益	六(三)	43,085	(37,841)
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減少(增加)		8,191,233	(42,487,815)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)		25,773,416	(20,294,943)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減少(增加)		14,813,743	(21,584,077)
按攤銷後成本衡量債務工具投資增加		(113,837,345)	(259,124,391)
應收款項(增加)減少		(6,971,722)	7,427,837
貼現及放款增加		(149,604,839)	(18,623,564)
再保險合約資產減少(增加)		180,017	(1,185,418)
其他金融資產增加		(964,874)	(226,808)
其他資產減少(增加)		2,505,700	(1,824,759)
與營業活動相關之負債之淨變動			
央行及金融同業存款減少		(20,246,116)	(15,537,051)
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少		(1,590,841)	(1,180,776)
附買回票券及債券負債(減少)增加		(44,298,357)	10,162,857
應付款項(減少)增加		(5,952,967)	14,269,286
存款及匯款增加		345,899,513	154,433,056
其他金融負債減少		(707,238)	(2,657,744)
負債準備增加		583,906	1,194,669
其他負債增加		7,551,112	989,186
營運產生之現金流入(流出)		57,693,950	(196,671,452)
收取之利息		43,393,789	51,685,274
收取之股利		3,453,442	1,978,950
支付之利息		(10,666,130)	(20,524,076)
支付之所得稅		(3,013,425)	(2,180,174)
營業活動之淨現金流入(流出)		90,861,626	(165,711,478)

(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110年及109年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	附註	110年度	109年度
投資活動之現金流量			
取得不動產及設備價款	六(十五)	($ 935,944)	($ 774,165)
處分不動產及設備價款		13,964	2,160
取得無形資產		(594,594)	(733,515)
取得投資性不動產價款	六(十四)	(3,541)	(93,642)
處分投資性不動產價款		26,377	-
處分待出售資產	六(八)	-	611,551
投資活動之淨現金流出		(1,493,738)	(987,611)
籌資活動之現金流量			
央行及同業融資增加(減少)		26,526,717	(797,342)
應付商業本票增加	六(四十三)	10,529,000	2,423,000
發行公司債	六(四十三)	-	5,000,000
應付金融債(減少)增加	六(四十三)	(12,000,000)	1,000,000
其他借款增加(減少)	六(四十三)	921,972	(3,126,881)
存入保證金增加		1,568,330	1,220,380
租賃負債本金償還	六(四十三)	(561,774)	(548,037)
發放現金股利		(19,738,829)	(20,737,777)
籌資活動之淨現金流入(流出)		7,245,416	(15,566,657)
匯率影響數		(1,154,927)	(1,606,178)
本期現金及約當現金增加(減少)數		95,458,377	(183,871,924)
期初現金及約當現金餘額		313,126,220	496,998,144
期末現金及約當現金餘額		$ 408,584,597	$ 313,126,220
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)	$ 140,618,308	$ 119,427,578
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	六(二)	267,017,119	192,748,505
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		949,170	950,137
期末現金及約當現金餘額		$ 408,584,597	$ 313,126,220

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：張兆順　　經理人：胡光華　　會計主管：李靜怡

兆豐金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國110年度及109年度

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)本公司及子公司於民國110年及109年12月31日之員工人數分別為9,594人及9,669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111年3月15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 110 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4號之修正「暫時豁免適用國際財務報導準則第9號之延長」	民國110年1月1日
國際財務報導準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報導準則第7號、國際財務報導準則第4號及國際財務報導準則第16號之第二階段修正「利率指標變革」	民國110年1月1日
國際財務報導準則第16號之修正「2021年6月30日後之新型冠狀病毒肺炎相關租金減讓」 註：金管會允許提前於民國110年1月1日適用。	民國110年4月1日(註)

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：

國際財務報導準則第 9 號、國際會計準則第 39 號、國際財務報導準則第 7 號、國際財務報導準則第 4 號及國際財務報導準則第 16 號之第二階段修正「利率指標變革」

此修正就利率指標變革期間所產生之問題，包括將某一利率指標以另一指標利率取代，對於以 IBOR 為基礎之合約性質，提供因 IBOR 變革而改變決定合約現金流量基礎之會計處理，及採用避險會計者，針對第一階段放寬在避險關係中為非合約特定風險組成部分之終止日、採用特定避險會計之額外暫時性放寬規定，以及與 IBOR 變革相關之額外 IFRS 7 揭露，相關揭露請詳附註八(八)。

(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 111 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3號之修正「對觀念架構之索引」	民國111年1月1日
國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	民國111年1月1日
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	民國111年1月1日
2018-2020週期之年度改善	民國111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：

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
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112年1月1日
國際會計準則第1號之修正「會計政策之揭露」	民國112年1月1日
國際會計準則第8號之修正「會計估計之定義」	民國112年1月1日
國際會計準則第12號之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	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之影響尚待評估中，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)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 IFRSs 之合併財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司及子公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三)合併財務報告彙編原則

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(%) 110年12月31日	持股比例(%) 109年12月31日	業務性質
本公司	兆豐銀行	100.00	100.00	註1
本公司	兆豐證券	100.00	100.00	註2
本公司	兆豐票券	100.00	100.00	註3
本公司	兆豐投信	100.00	100.00	註4
本公司	兆豐產險	100.00	100.00	註5
本公司	兆豐資產管理	100.00	100.00	註6
本公司	兆豐創投	100.00	100.00	註7
兆豐銀行	泰國兆豐銀行大眾(股)公司	100.00	100.00	註8
兆豐證券	兆豐期貨	100.00	100.00	註9
兆豐證券	兆豐投顧	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)公司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：

投資公司名稱	子公司名稱	持股比例(%) 110年12月31日	持股比例(%) 109年12月31日	業務性質
兆豐銀行	兆豐管理顧問(股)公司	100.00	100.00	創業投資事業管理顧問業等
兆豐銀行	巴拿馬國泰倉庫公司	100.00	100.00	不動產投資及租賃事宜
兆豐銀行	Ramlett Finance Holdings INC.	100.00	100.00	不動產投資及租賃事宜
兆豐銀行	雍興實業(股)公司	99.56	99.56	裝封列印及人力派遣服務
兆豐銀行	中國物產(股)公司	68.27	68.27	物產倉儲業
雍興實業(股)公司	銀凱(股)公司	100.00	100.00	企業經營管理顧問、資料處理服務、一般廣告服務等
雍興實業(股)公司	中銀財務管理顧問(股)公司	100.00	100.00	投資顧問、企業經營管理顧問及創業投資事業管理顧問

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

4.子公司會計期間不同之調整及處理方式：無此情形。

5.子公司將資金移轉與母公司之能力受重大限制：無此情形。

6.本公司將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司指受本公司控制之個體（包括結構型個體），當本公司及子公司暴露於來自對該個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬時，本公司及子公司即控制該個體。子公司自本公司取得控制之日起納入合併財務報告，於喪失控制之日起終止合併。

7.損益及其他綜合損益各組成部分歸屬於母公司業主及非控制權益；綜合損益總額亦歸屬於母公司業主及非控制權益，即使因而導致非控制權益發生虧損餘額。

8.對子公司持股之變動若未導致喪失控制（與非控制權益之交易），係作為權益交易處理，亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額係直接認列於權益。

9.當本公司喪失對子公司之控制，對前子公司之剩餘投資係按公允價值重新衡量，並作為原始認列金融資產之公允價值或原始認列投資關聯企業或合資之成本，公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額，其會計處理與本公司及子公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對子公司之控制時，將該利益或損失自權益重分類為損益。

（四）外幣換算

1.功能性及表達貨幣

本公司及子公司內各個體之財務報告項目皆係以個體營運所處主要經濟環境之貨幣衡量(「功能性貨幣」)。本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新臺幣表達。

2.交易及餘額

以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易，以外幣金額依交易日功能性貨幣與外幣間之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。

外幣貨幣性項目係以報導期間結束日之本公司及子公司結帳匯率換算，而結帳匯率係依市場匯率決定。當有若干匯率可供選用時，係採用若該交易或餘額所表彰之未來現金流量於衡量日發生時可用於交割該現金流量之匯率。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，係以原始交易日之匯率換算，而以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算。

因交割外幣交易所產生之兌換差額，列為當期損益。貨幣性項目期末換算之兌換差額，除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中認列屬有效避險部分認列於其他綜合損益外，於發生當期認列為損益。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為其他綜合損益。反之，若非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為損益。

3. 國外營運機構之換算

本公司及子公司合併報告內之所有個體若其功能性貨幣(非為高度通貨膨脹經濟下之貨幣)不同於表達貨幣者，其經營結果及財務狀況以下列程序換算為表達貨幣：

(1)所表達之資產及負債係以資產負債表日之本公司及子公司結帳匯率換算。

(2)所表達之損益係以當期平均匯率換算(除非該期之匯率波動劇烈，則以交易日之匯率換算)；及

(3)所有因換算而產生之兌換差額，均認列為其他綜合損益。

上述程序所產生之兌換差額以「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」項目列示於權益項目。

(五)現金及約當現金

合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、存放銀行同業及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業及附賣回票券及債券投資。

(六)附條件票券及債券交易

承作債票券屬附買回、附賣回條件交易者，其交易按融資法處理，在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資。

(七)金融資產及金融負債

本公司及子公司所有金融資產及負債包含衍生工具，皆依據經金管會認可之國際財務報導準則規定，認列於合併資產負債表，且依所屬之分類衡量。

1. 金融資產

本公司及子公司所有之金融資產係以管理金融資產之經營模式及其合約現金流量特性為基礎，分類為：「貼現及放款」、「應收款項」、「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」及「按攤銷後成本衡量之債務工具投資」等。

經營模式係本公司及子公司如何管理金融資產以產生現金流量，亦即收取之現金流量係源自收取合約現金流量、出售金融資產或兩者兼具。本公司及子公司判定金融資產之合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息時，將評估金融工具之合約現金流量是否與基本放款協議一致，亦即利息由貨幣時間價值、與特定期間內流通在外本金金額相關之信用風險，以及其他基本放款協議風險與成本及利潤邊際之對價組成。

(1)慣例交易

本公司及子公司所持有金融資產之類別及會計分類，於購買或出售金融資產時，依交易慣例，皆採交易日會計。

(2)貼現及放款

貼現及放款係押匯、貼現、放款及由放款轉列之催收款項。貼現及放款應以有效利息法之攤銷後成本衡量。惟若折現之影響不大，得以原始之金額衡量。

本公司及子公司所持有之貼現及放款因債務人財務困難重新協商或修改條款並使該金融資產之整體或部分依國際財務報導準則第 9 號規定除列時，應將舊金融資產除列並認列新金融資產及相關損益。

本公司及子公司所持有之貼現及放款因債務人財務困難重新協商或修改條款時，且該重新協商及修改並未導致該金融資產之除列時；或非因債務人財務困難而進行之債務協商修改條款，而此種修改通常不會導致該金融資產之除列，此時應重新計算總帳面金額並將修改利益或損失認列於損益。

貼現及放款所產生之利息收入認列於「利息收入」項下。

(3)應收款項

應收款項包括原始產生者及非原始產生者。原始產生之應收款項係指本公司及子公司直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之應收款項。

應收款項應以有效利息法之攤銷後成本衡量。惟未附息之短期應收款項若折現之影響不大，得以原始發票金額衡量。

應收款項業經貼現或轉讓者，應就該應收款項之風險及報酬與控制之保留程度，評估是否符合國際財務報導準則第 9 號除列條件。

金額重大之應收關係人款項，應單獨列示。

應收款項所產生之利息收入認列於「利息收入」項下。

(4)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。

(5)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

係指同時符合下列條件者：

A.在以收取合約現金流量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，後續採有效利息法按攤銷程序於流通期間內認列利息收入，及認列減損損失，並於除列時，將其利益或損失認列於「除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益」項下。

(6)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。

(7)金融資產之重分類

除透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及指定透過損益按公允價值衡量之金融資產不得重分類外，僅於本公司及子公司改變管理金融資產之經營模式時，應重分類所有受影響之金融資產。本公司及子公司金融資產之重分類應自重分類日起推延適用，不得重編所有先前已認列之利益、損失(包括減損損失或迴轉利益)或利息。

(8)證券融資、融券、轉融資、轉融券

A.辦理有價證券買賣融資業務時,對買進股票證券投資人之融通資金,列為「應收證券融資款」(於「應收款項-淨額」項下)，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，就此項擔保品，係以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為「融券保證金」(於「應付款項」項下)，另收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保，列為「應付融券擔保價款」(於「應付款項」項下)，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

B.「轉融資」係辦理有價證券融資業務時，如因資金需要，向證券金融公司轉融資借入款項，列為「轉融通借入款」(於「應付款項」項下)，並以融資買入之全部股票作為擔保品。

C.「轉融券」係辦理有價證券融券業務，如因券源不足，向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為「轉融通保證金」(於「應收款項-淨額」項下)；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，分別列為「應付融券擔保價款」(於「應付款項」項下)及「應收轉融通擔保價款」(於「應收款項-淨額」項下)。

2.金融負債

本公司及子公司所持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債(含指定透過損益按公允價值衡量之金融負債)及以攤銷後成本衡量之金融負債。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

係指發生之主要目的為近期內出售或再買回，及除依避險會計被指定為避險工具外之衍生工具而持有供交易之金融負債。或原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。本公司及子公司於金融負債符合下列條件之一時，於原始認列時將其指定為透過損益按公允價值衡量：

a.係混合(結合)合約；或

b.可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

c.係依書面之風險管理政策,以公允價值基礎管理並評估其績效之工具。

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。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，認列於其他綜合損益。

(2)以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債，皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

3.公允價值之決定

請詳附註七、金融工具之公允價值及等級資訊說明。

4.金融工具之除列

本公司及子公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

(1)收取來自金融資產現金流量之合約之權利失效。

(2)移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。

(3)移轉收取金融資產現金流量之合約權利,惟未保留對金融資產之控制。

當金融負債消滅時(意即合約義務已免除、取消或逾期時)即除列該金融負債。

當本公司及子公司承作證券借貸交易或將債券或股票供做附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在本公司及子公司。

(八)金融資產及金融負債之互抵

金融資產及金融負債僅於符合(1)目前具備法律上可執行之權利以抵銷已認列金額，及(2)意圖以淨額基礎交割，或同時變現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於合併資產負債表以淨額表達。

(九)金融資產減損

本公司及子公司於每一資產負債表日，就貼現及放款、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金融資產、放款承諾及財務保證合約，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；就不包含重大財務組成部分之應收帳款或合約資產，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 9 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 4 號規定評估減損損失，予以提列適當之備抵呆帳。

(十)非避險之衍生工具及嵌入衍生工具

1.非避險之衍生工具於原始認列時按簽訂合約當日之公允價值衡量，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。

2.嵌入衍生工具之金融資產混合合約，於原始認列時按合約之條款決定整體混合工具分類為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及按攤銷後成本衡量之金融資產。

3.嵌入衍生工具之非金融資產混合合約，於原始認列時按合約之條款判斷嵌入式衍生工具與主契約之經濟特性及風險是否緊密關聯，以決定是否分離處理。當屬緊密關聯時，整體混合工具依其性質按適當之準則處理。當非屬緊密關聯時，衍生工具與主契約分離，按衍生工具處理，主契約依其性質按適當之準則處理；或整體於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債之衍生工具，無須與主契約分離。

(十一)出租人之租賃交易－應收租賃款/營業租賃

營業租賃之租賃收益扣除給予承租人之任何誘因，於租賃期間內按直線法攤銷認列為當期損益。

(十二)待出售資產（或處分群組）

當資產(或處分群組)之帳面金額主要係透過出售交易而非繼續使用來回收，且高度很有可能出售時，分類為待出售資產，以其帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

(十三)採用權益法之投資

1. 關聯企業指所有本公司及子公司對其有重大影響而無控制之個體，一般係直接或間接持有其 20%以上表決權之股份。本公司及子公司對關聯企業之投資採用權益法處理，取得時依成本認列。
2. 本公司及子公司對關聯企業之損益依取得份額認列為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本公司及子公司對任一關聯企業之損失份額等於或超過對該關聯企業之權益（包括任何其他無擔保之應收款)，本公司及子公司不認列進一步之損失，除非本公司及子公司對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。
3. 本公司及子公司與關聯企業間交易所產生之未實現損益將依對關聯企業之權益比例銷除；除非證據顯示該交易所轉讓之資產已減損，否則未實現損失亦予以銷除。關聯企業之會計政策已作必要之調整，與本公司及子公司採用之政策一致。
4. 當關聯企業發生非損益及非其他綜合損益之權益變動且不影響對關聯企業之持股比例時，本公司將可享有關聯企業份額下之權益變動按持股比例認列資本公積。
5. 當本公司處分關聯企業時，如喪失對該關聯企業之重大影響，對於先前認列於其他綜合損益與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理與本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，則當喪失對關聯企業之重大影響時，將該利益或損失自權益重分類為損益。如仍對該關聯企業有重大影響，僅按比例將先前在其他綜合損益中認列之金額依上述方式轉出。

(十四)不動產及設備

1. 本公司及子公司之不動產及設備係按歷史成本減除累計折舊為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。
2. 本公司及子公司之不動產及設備後續採用成本模式衡量。後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面金額或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其他維修費用於發生時認列為當期損益。

3. 土地不受折舊影響，其他資產折舊採用直線法於耐用年限內計提至殘值，不動產及設備各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。

4. 本公司及子公司於每一財務年度結束日對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視，若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。各項資產之耐用年限如下：

項目	年限
房屋、建築及其附屬設備	1~60
設備	1~20
租賃改良物	1~10

(十五)投資性不動產

1. 本公司及子公司所持有之不動產，若係為賺取長期租金利潤或資本增值或兩者兼具，且不為合併集團中之其他企業所使用者，始分類為投資性不動產。投資性不動產包含以營業租賃方式出租之辦公大樓或土地。

2. 部分不動產可能由本公司及子公司使用，剩餘部份則用以賺取租金收入或資本增值。若本公司及子公司持有之部分不動產可單獨出售，則對各該部分應分別進行會計處理。自用不動產之部分依經金管會認可之國際會計準則第 16 號處理，而用以賺取租金收入或資本增值或兩者兼具之部分，則視為經金管會認可之國際會計準則第 40 號中之投資性不動產。若各該部分無法單獨出售，且自用部分係屬不重大時，該不動產整體視為投資性不動產。

3. 與投資性不動產相關之未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且其成本能可靠衡量時，該投資性不動產始應認列為資產。後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且其相關成本能可靠衡量時，該資產後續支出予以資本化。所有維修成本於發生當期納入合併綜合損益表中。

4. 投資性不動產後續衡量係按成本模式處理，於原始衡量後以折舊後成本計算折舊費用並予以計提，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。

(十六)承租人之租賃交易－使用權資產/租賃負債

1. 租賃資產於可供本公司及子公司使用之日(租賃開始日)認列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間認列為費用。

2. 租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按本公司及子公司增額借款利率折現後之現值認列，租賃給付包括：

(1)固定給付，減除可收取之任何租賃誘因；

(2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付；

(3)殘值保證下本公司及子公司預期支付之金額；

(4)購買選擇權之行使價格，若承租人可合理確定將行使該選擇權；及

(5)租賃終止所須支付之罰款，若租賃期間反映承租人將行使租賃終止之選擇權。

後續採利息法按攤銷後成本法衡量，於租賃期間提列利息費用。當非屬合約修改造成租賃期間或租賃給付變動時，將重評估租賃負債，並將再衡量數調整使用權資產。

3.使用權資產於租賃開始日按成本認列，成本包括：

(1)租賃負債之原始衡量金額；

(2)於開始日或之前支付之任何租賃給付；

(3)發生之任何原始直接成本；及

(4)為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點，或將標的資產復原至租賃之條款及條件中所要求之狀態之估計成本。

後續採成本模式衡量，於使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，提列折舊費用。當租賃負債重評估時，使用權資產將調整租賃負債之任何再衡量數。

4.對減少租賃範圍之租賃修改，承租人將減少使用權資產之帳面金額以反映租賃部分或全面之終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額認列於損益中。

(十七)無形資產

本公司及子公司之無形資產主係電腦軟體，以取得成本認列並依直線法按估計耐用年限 1～10 年攤銷。

(十八)承受擔保品

承受擔保品按承受價格入帳，期末以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

(十九)非金融資產減損

本公司及子公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減處分成本或其使用價值，兩者較高者。當以前年度認列資產減損之情況不存在時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。

(二十)負債準備、或有負債及或有資產

1.於達到下列所有條件時，本公司及子公司始認列負債準備：

(1)因過去事件所產生之現時義務（法定義務或推定義務）；

(2)於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源；及

(3)義務之金額能可靠估計。

若有數個相似之義務，在決定需流出資源以清償之可能性時，按該類義務

整體考量。雖然任何一項義務經濟資源流出之可能性可能很小，但就整體而言，很有可能需要流出一些資源以清償該類義務，則認列負債準備。

負債準備係以清償義務預期所要求支出之現值後續衡量。折現率使用稅前折現率，並適時調整以反映目前市場對貨幣時間價值之評估，以及負債特定之風險。

2. 或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司及子公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本公司及子公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

3. 或有資產係指因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司及子公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。本公司及子公司不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。

4. 各項保險負債之評價基礎

子公司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天災準備金應注意事項等規定辦理之，並經金融監督管理委員會核可之簽證精算人員簽證。各項準備金之提存，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，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

(3)特別準備

針對自留業務之特別準備分為「重大事故特別準備」及「危險變動特別準備」，除強制汽車責任保險、核能保險、住宅地震保險及商業性地震與颱風洪水險另有相關法令等規範要求仍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公報第 4 號「保險合約」及中華民國精算學會所頒布之相關規範，採用總保費評價法，以公司整體合約為基礎執行負債適足性測試，於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次提列負債適足準備並認列為當期費損。

(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危險分散機制管理辦法規定之未適格再保險分出業務須提存未適格再保險準備金，並於財務報告中以附註方式揭露。

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

(二十一)財務保證合約及融資承諾

財務保證合約係指本公司及子公司於特定債務人到期無法依原始或修訂後之債務工具條款償還時,必須支付特定金額,以彌補持有人損失之合約。

融資承諾係以預先明定之條款及條件提供信用之確定承諾。

本公司及子公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。本公司及子公司所發行之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷認列損益。

本公司及子公司對提供的財務保證合約及融資承諾依預期信用損失決定備抵損失金額並認列為負債準備。

本公司及子公司後續按下列孰高者衡量所發行之財務保證合約之負債準備：

1.依國際財務報導準則第 9 號決定之備抵損失金額；及

2.原始認列金額減除依國際會計準則第 15 號「客戶合約之收入」認列之累積收益金額。

上述保證責任準備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負債準備。

若金融工具同時包含放款(即金融資產)及未動用承諾(即融資承諾)之組成部分，且本公司及子公司無法分別辨認金融資產組成部分之預期信用損失與融資承諾組成部分之預期信用損失時，則融資承諾之預期信用損失應與金融資產之備抵損失一起認列。該預期信用損失合計超過金融資產總帳面金額之部分認列為負債準備。

因財務保證合約及融資承諾所認列之負債增加數，認列於「呆帳費用、承諾及保證責任準備提存」項下。

(二十二)員工福利

1.短期員工福利

本公司及子公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

2.員工優惠存款福利

子公司兆豐銀行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依公開發行銀行財務報告編製準則規定，支付現職員工優惠存款之部份，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下。依公開發行銀行財務報告編製準則第三十條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第 19 號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

3.離職福利

離職福利係於正常退休日前終止對員工之聘僱或當員工決定接受公司之福利邀約以換取聘僱之終止而提供之福利。本公司及子公司係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者時認列費用。

不預期在資產負債表日後 12 個月全部清償之福利應予以折現。

4.退職後福利

本公司及子公司退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。本公司及子公司於海外當地人員則按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法。

(1)確定提撥計畫

本公司及子公司依權責發生基礎，將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付退休金資產僅於可退還現金或減少未來給付之範圍內認列。

(2)確定福利計劃

A.確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率則參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之高品質公司債之市場殖利率決定；在高品質公司債無深度市場之國家，係使用政府公債（於資產負債表日)之市場殖利率。

B.確定福利計畫產生之再衡量數於發生當期認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。

C.前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

5.員工酬勞及董監酬勞

員工酬勞及董監事酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。另以股票發放員工酬勞者，計算股數之基礎為董事會決議日前一日收盤價。

(二十三)員工股份基礎給付

以權益交割之股份基礎給付協議係於給與日以所給與權益商品之公允價值衡量所取得之員工勞務，於既得期間認列為酬勞成本，並相對調整權益。權益商品之公允價值應反映市價既得條件及非既得條件之影響。認列之酬勞成本係隨著預期將符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量予以調整，直至最終認列金額係以既得日既得數量認列。

(二十四)合約分類

1.子公司兆豐產險依國際財務報導準則公報第 4 號「保險合約」之規定，對所發行之保險商品進行分類，所稱保險合約係指一方(保險人)接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。前述保險合約適用原保險合約及再保險合約。子公司兆豐產險對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致子公司兆豐產險需支付重大之額外給付。

2.子公司兆豐產險於本合併財務報告所有報導期間所發行或承接保險契約之直接業務或再保險業務均屬保險合約。

(二十五)收入及費用

本公司及子公司之收入與費用係採權責發生制原則予以認列。費用區分成員工福利費用、折舊及攤銷費用、其他業務及管理費用。股利收入於本公司及子公司收款之權利確立時認列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」及「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」項下。

1. 利息收入及費用之認列，除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於合併綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項下。

2. 手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

3. 直接保險業務收入及支出

直接承保業務之保險費收入係按保險業特性，於簽發保險單時，即列為該簽發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、代理費用、手續費均同時列帳。直接承保業務之保險賠款按當期發生並受理報案之已付賠款(含理賠費用)列帳。此外子公司兆豐產險尚須提列各項保險負債，相關說明請詳附註四(二十)。

(二十六)<u>再保險業務</u>

1. 分入及分出再保險業務收入及支出平時按帳單到達日基礎入帳，決(結)算時以合理且有系統之方法估計未達帳再保費收入及支出，其相對發生之給付及收入，如再保佣金支出及收入、再保手續費支出及收入及攤回再保賠款與給付等項目均同時列帳。相關再保險損益並未予以遞延。

2. 針對再保險合約之分類，子公司兆豐產險評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

3. 子公司兆豐產險對再保險人之權利包含再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致子公司兆豐產險可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，子公司兆豐產險就可回收金額低於再保險準備資產帳面價值之部份，提列備抵損失，並就應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金無法收回之金額，提列適當之備抵損失。

(二十七)<u>所得稅</u>

1. 本期所得稅

所得稅費用包含當期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，所得稅係認列於損益。

本公司及子公司依據營運及產生應課稅所得之所在國家在資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率計算本期所得稅。管理階層就適

用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。未分配盈餘依所得稅法加徵之所得稅，嗣盈餘產生年度之次年度於股東會或董事會代行股東會職權通過盈餘分派案後，始得就實際盈餘之分派情形，認列未分配盈餘所得稅費用。

2. 遞延所得稅

衡量遞延所得稅資產及負債時，以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，且該稅率係依據合併資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。合併資產負債表內之資產及負債，其帳面金額及課稅基礎之暫時性差異依資產負債表法計算，認列為遞延所得稅。本公司及子公司主要之暫時性差異係因部份金融工具(包含衍生工具)之評價、退休金及其他退職後福利之準備提列及遞轉。可減除暫時性差異在其很有可能可用以抵減課稅所得之範圍內，認列為遞延所得稅資產。

與投資子公司、分支機構及關聯企業有關之暫時性差異亦認列為遞延所得稅負債。但若本公司及子公司可控制暫時性差異迴轉之時間，及該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉，則該暫時性差異不予以認列。

本公司及子公司之土地依相關法令規定辦理重估增值所產生之土地重估增值稅，係屬應課稅之暫時性差異，認列為遞延所得稅負債。

若本公司及子公司很有可能有未來課稅所得足以提供未使用虧損扣抵或所得稅抵減遞延並以後期間得以實現者，其可實現之部分認列為遞延所得稅資產。

3. 當有法定執行權將所認列之本期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵；當有法定執行權將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。

4. 本公司及子公司部份交易認列於其他綜合損益項下，此類交易之所得稅影響數亦認列於其他綜合損益項下。

(二十八)<u>股本及股利分配</u>

普通股分類為權益。直接歸屬於發行新股或認股權之增額成本以扣除所得稅後之淨額於權益中列為價款減項。分派予本公司股東之股利於本公司股東會決議分派股利時於財務報告認列，分派現金股利認列為負債。

(二十九)營運部門

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

本公司及子公司之假設及估計皆係根據相關 IFRSs 規定所為之最佳估計。估計與假設基於過去經驗與其他因素(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，說明如下：

(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)退職後福利

退職後福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利義務之帳面金額。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含折現率及未來薪資成長率等。本公司及子公司於每年期末決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所需之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，本公司及子公司須考量政府公債之市場殖利率，該政府公債之幣別與退職後福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。任何精算假設之變動，均可能會有重大影響本公司及子公司確定福利義務之金額。

(四)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。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
庫存現金及週轉金	$ 16,008,741	$ 14,095,320
銀行存款	5,737,514	3,520,356
約當現金	1,132,996	792,959
待交換票據	375,969	547,733
存放銀行同業	117,363,100	100,471,220
小計	140,618,320	119,427,588
減：備抵呆帳-存放銀行同業	(12)	(10)
淨額	$ 140,618,308	$ 119,427,578

相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(二)存放央行及拆借金融同業－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
存款準備金-甲戶	$ 7,975,610	$ 18,943,085
存款準備金-乙戶	56,709,890	46,395,791
存放央行-一般戶	262	266
存款準備金-外幣存款戶	898,188	696,177
國外分行存放當地央行專戶	207,041,474	154,718,126
金資中心跨行業務清算基金專戶	19,931,695	12,012,994
拆借金融同業及同業透支	147,931,712	142,698,948
銀行同業貿易融資墊款	1,053,937	-
小計	441,542,768	375,465,387
減：備抵呆帳-拆借金融同業	(12)	(153)
減：備抵呆帳-存放央行	(6)	(6)
減：備抵呆帳-銀行同業貿易融資墊款-信用風險未顯著增加	(555)	-
淨額	$ 441,542,195	$ 375,465,228

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110年及109年12月31日符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業金額包含上列存款準備金-甲戶、存放央行一般戶、拆借金融同業及同業透支及存款準備金-外幣存款戶之總額，以及國外分行存放當地央行專戶中部分具高度流動性及可變現性之金額，金額合計分別為$267,017,119及$192,748,505。

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

	110年12月31日	109年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
股票	$ 21,363,538	$ 18,456,434
商業本票	106,664,782	134,844,117
受益憑證	2,521,612	2,288,107
可轉讓定期存單	17,300,000	17,160,000
公司債券	15,340,668	18,347,358
政府債券	1,903,643	4,668,957
金融債券	1,707,749	5,465,179
衍生工具	3,969,776	5,402,174
其他有價證券	24,895	87,674
可轉換公司債	26,651,290	16,747,054
小計	197,447,953	223,467,054
評價調整	5,386,704	5,141,019
合計	$ 202,834,657	$ 228,608,073

1. 本公司及子公司民國 110 年及 109 年度強制透過損益按公允價值衡量之金融資產認列之損益請詳附註六(三十四)。
2. 民國 110 年及 109 年 12 月 31 日，上述金融資產提供作為質押或擔保之情形，請詳附註十二說明。
3. 民國 110 年及 109 年 12 月 31 日，本公司及子公司透過損益按公允價值衡量之金融資產供作附買回條件交易之票券及債券公允價值分別為 $91,792,698 及$122,595,230。
4. 子公司兆豐產險指定適用覆蓋法之金融資產之明細如下：

	110年12月31日	109年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
上市櫃公司股票	$ 445,050	$ 105,254
受益憑證	1,939,021	1,893,073
小計	2,384,071	1,998,327
評價調整	7,151	(35,934)
合計	$ 2,391,222	$ 1,962,393

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：

	110年度	109年度
適用IFRS 9報導於損益之金額	$ 135,970	$ 83,011
減：倘若適用IAS 39報導於損益之利益	92,885	120,852
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	$ 43,085	($ 37,841)

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

	110年12月31日	109年12月31日
債務工具		
政府公債	$ 115,748,933	$ 117,397,217
金融債券	112,906,007	119,386,340
公司債券	206,665,856	214,097,968
定期存單	6,670,307	9,914,736
受益證券	54,195,837	64,111,460
小計	496,186,940	524,907,721
評價調整	1,621,884	7,067,446
總計	497,808,824	531,975,167
權益工具		
股票	31,013,659	17,083,989
其他有價證券	302,258	302,258
小計	31,315,917	17,386,247
評價調整	14,665,605	11,418,399
總計	45,981,522	28,804,646
合計	$ 543,790,346	$ 560,779,813

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 110 年及 109 年 12 月 31 日之公允價值分別為$45,981,522 及$28,804,646。

2. 民國 110 年度子公司兆豐銀行、兆豐產險、兆豐票券及兆豐證券因應產業結構改變及風險控管考量，調整權益工具投資部位，出售公允價值分別為$382,777、$3,711,419、$191,026 及$9,783,467 之權益工具投資，並分別認列累積處分利益(損失)($21,785)、$67,446、$7 及($23,664)；子公司兆豐銀行因被投資公司漢大創投及環訊創投清算解散，累積處分損失為$6,664，另，被投資公司 H&QAP GCGF 已停止投資新案，陸續處分帳上資產並返還投資款，而認列處分利益$446。

   民國 109 年度子公司兆豐銀行、兆豐產險、兆豐票券及兆豐證券因新冠肺炎疫情全球擴散，壓抑市場需求動能，加上國際油價暴跌，衝擊原物料價格，爰調整相關權益工具投資部位，出售公允價值分別為$1,074,215、$3,404,252、$966,953 及$587,570 之權益工具投資，累積處分損失分別為$454,440、$50,126、$185,533 及累積處分利益為$143；子公司兆豐銀行因被投資公司 BDF II 清算完結，累積處分損失為$6,355；另因被投資公司 H&QAP GCGF 已停止投資新案，陸續處分帳上資產並返還子公司兆豐銀行投資款，而認列處分利益為$14,135。

3. 本公司及子公司民國 110 年及 109 年度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：

	110年度	109年度
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	$ 3,262,980	$ 616,713
累積(利益)損失因除列轉列保留盈餘	($ 15,874)	$ 685,802
認列於損益之股利收入		
來自於本期期末仍持有者	$ 1,847,324	$ 1,016,657
於本期內除列者	609,036	48,788
	$ 2,456,360	$ 1,065,445
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	($ 4,945,316)	$ 6,944,062
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因(迴轉)提列減損轉列者	($ 23,552)	$ 94,520
因除列標的轉列者	(516,940)	(4,503,164)
	($ 540,492)	($ 4,408,644)
認列於損益之利息收入	$ 5,658,548	$ 7,184,808

4. 民國 110 年及 109 年 12 月 31 日，上述金融資產提供作為質押或擔保之情形，請詳附註十二說明。

5. 民國 110 年及 109 年 12 月 31 日，本公司及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產供作附買回條件交易之債券公允價值分別為 $131,024,115 及 $156,111,861。

6. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
央行定期存單	$ 442,345,069	$ 348,884,420
銀行定期存單	7,151,628	7,660,205
金融債券	30,714,232	31,381,897
政府債券	6,987,373	5,375,137
公司債券	6,223,524	4,274,830
商業本票	154,776,724	136,385,848
國庫券	-	399,310
小計	648,198,550	534,361,647
減：累計減損	(66,132)	(34,363)
淨額	$ 648,132,418	$ 534,327,284

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：

	110年度	109年度
利息收入	$ 2,287,460	$ 2,250,688
減損損失	(32,211)	(11,263)
處分損失	-	(35)
合計	$ 2,255,249	$ 2,239,390

2.本公司及子公司於民國109年度因考量國庫券易受市場波動影響其價值，故出售債務工具投資，處分損失為$35。

3.民國110年及109年12月31日，上述金融資產中作為質押或擔保之情形，請詳附註十二說明。

4.民國110年及109年度累計減損變動表之資訊請詳附註八(三)。

5.相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(六)應收款項－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
應收帳款	$ 16,696,225	$ 15,933,257
應收承購帳款	18,160,261	17,544,174
應收票據	145,151	147,301
應收收益及利息	6,482,477	6,890,998
應收承兌票款	4,932,522	6,392,924
應收保費	888,580	680,989
應收證券融資款及借貸款項	19,007,241	13,695,910
應收款項回收款	44,097	44,097
應收代買證券價款	76,496	39,866
應收信用卡款項	9,128,843	7,934,806
應收交割款	19,150,087	19,592,842
應收交割代價	2,235,115	2,179,207
其他	1,180,998	475,454
小計	98,128,093	91,551,825
減：備抵呆帳	(1,497,131)	(1,581,050)
淨額	$ 96,630,962	$ 89,970,775

1.民國 110 年及 109 年度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)貼現及放款－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
貼現	$ 35,577	$ 47,315
透支	1,441,971	232,794
短期放款	542,484,781	503,722,431
中期放款	769,260,109	735,803,605
長期放款	743,361,713	669,809,653
進出口押匯	5,735,487	5,504,446
放款轉列之催收款項	5,373,071	4,003,945
小計	2,067,692,709	1,919,124,189
減：備抵呆帳	(30,337,729)	(29,165,967)
淨額	$ 2,037,354,980	$ 1,889,958,222

1.截至民國 110 年及 109 年 12 月 31 日止，逾期放款於清償期屆滿六個月內轉入催收款之餘額分別為$5,373,071 及$4,003,945；上述餘額中包含應收利息金額分別為$36,907 及$18,311。
2.子公司兆豐銀行於民國 110 年及 109 年度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，處分損失分別為$39,147 及$155,882。
3.民國 110 年及 109 年度備抵呆帳變動表之資訊請詳附註八(三)。
4.民國 110 年及 109 年度已轉銷呆帳收回之金額分別為$501,604及$497,728。
5.相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(八)待出售資產

1.子公司兆豐證券

民國 108 年 12 月 18 日子公司兆豐證券董事會決議通過為活化資產擬出售帳列「投資性不動產」項下之「六龜義寶段土地」，並將相關資產轉列為待出售資產，該「六龜義寶段土地」已於民國 109 年 3 月 6 日過戶完成，並以$3,551 之價款處分該筆資產，扣除相關成本後，認列處分利益為$931，帳列投資性不動產利益。

民國 107 年 11 月 26 日子公司兆豐證券董事會決議通過為活化資產擬出售帳列「投資性不動產」項下之「大都市國際中心」，並將相關資產轉列為待出售資產，其中部分於民國 108 年 4 月 3 日以$113,000 之價款處分部分待出售資產，扣除相關成本後，認列處分利益$55,980，帳列其他利益及損失，其餘部分則於民國 108 年 12 月 25 日完成公開標售，民國 109 年 2 月 21 日完成簽約，並於民國 109 年 3 月 5 日過戶完成，以$608,000 之價款處分待出售資產，扣除相關成本後，認列處分利益為$333,720，帳列投資性不動產利益。

2. 子公司兆豐產險

(1)民國 109 年 11 月 25 日子公司兆豐產險董事會決議通過擬出售台中分公司自用不動產，並將相關資產轉列為待出售資產。

(2)分類為待出售處分群組之資產：

	110年12月31日	109年12月31日
不動產、廠房及設備	$ 15,813	$ 15,813

(九)再保險合約資產－淨額

1.再保險合約資產明細如下：

	110年12月31日	109年12月31日
應攤回再保賠款與給付	$ 263,728	$ 706,095
應收再保往來款項	547,850	202,233
催收款項		
-應攤回再保賠款與給付	462	221
-應收再保往來款項	22,991	25,864
減：備抵損失	(11,726)	(13,318)
淨額	823,305	921,095
再保險準備資產		
分出未滿期保費準備	2,014,871	1,839,206
分出賠款準備	2,116,411	2,355,094
分出保費不足準備	34,960	53,940
分出責任準備	471	700
小計	4,166,713	4,248,940
合計	$ 4,990,018	$ 5,170,035

子公司兆豐產險之再保險合約資產除催收款項外，餘皆屬未逾期且未減損，再保險公司信用評等區間均為中華信評等級 twAAA 至 twBBB，預期發生違約之可能性甚低，子公司兆豐產險未持有任何擔保品。

2.再保險合約資產之備抵損失變動表：

	110年度	109年度
期初餘額	$ 13,318	$ 25,917
本期迴轉	(1,586)	(12,562)
外幣換算調整	(6)	(37)
期末餘額	$ 11,726	$ 13,318

(十)採用權益法之投資

	110年12月31日		109年12月31日	
個別不重大關聯企業	帳面金額	比率(%)	帳面金額	比率(%)
兆豐管理顧問(股)公司	$ 76,886	100.00	$ 64,007	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	29,486	100.00	34,119	100.00
Ramlett Finance Holdings INC.	-	100.00	-	100.00
雍興實業(股)公司	696,791	99.56	704,125	99.56
中國物產(股)公司	27,897	68.27	27,916	68.27
將來商業銀行(股)公司(註)	2,169,868	25.10	2,284,743	25.10
安豐企業(股)公司	12,627	25.00	12,034	25.00
台灣票券金融(股)公司	1,790,154	24.55	1,776,306	24.55
大強鋼鐵鑄造(股)公司	48,538	22.22	46,333	22.22
兆豐成長創業投資(股)公司	262,157	20.08	264,096	20.08
中國建築經理(股)公司	188,434	20.00	180,215	20.00
全球創業投資(股)公司	146,323	11.84	125,335	11.84
合計	$ 5,449,161		$ 5,519,229	

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，預計於民國 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 110 年及 109 年度依據將來銀行自結數認列投資損失分別為$114,875 及$225,257；自取得投資日截至民國 110 年及 109 年 12 月 31 日止，已累積認列投資損失分別為$340,132 及$225,257。

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：

	110年度	109年度
繼續營業單位本期淨利(淨損)	$ 125,017	($ 19,633)
其他綜合損益(稅後淨額)	(24,723)	58,197
本期綜合損益總額	$ 100,294	$ 38,564

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. 本公司及子公司民國 110 年及 109 年 12 月 31 日，採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

	110年12月31日	109年12月31日
買入匯款	$ 1,037	$ 773
買入應收債權	638	4,517
非放款轉列之催收款項	22,867	154,016
設質定期存單	426,050	426,050
客戶保證金專戶	5,223,844	4,078,904
借券保證金	81,962	443,229
拆借證券公司	82,941	78,666
其他	274,326	67,821
小計	6,113,665	5,253,976
減：備抵呆帳-買入匯款	(10)	(8)
減：備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	(18,080)	(119,593)
淨額	$ 6,095,575	$ 5,134,375

1. 民國 110 年及 109 年 12 月 31 日，上述金融資產中作為質押或擔保之情形，請詳附註十二說明。

2. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(十二)租賃交易－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 到 30.3 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：

	110年12月31日	109年12月31日
	帳面金額	帳面金額
土地及土地改良物	$ 453,318	$ 478,105
房屋建築及其附屬設備	1,279,239	1,240,686
設備	121,731	118,460
其他	151	590
	$ 1,854,439	$ 1,837,841

	110年度	109年度
	折舊費用	折舊費用
土地及土地改良物	$ 26,076	$ 25,902
房屋建築及其附屬設備	477,943	484,680
設備	62,655	58,746
其他	233	749
	$ 566,907	$ 570,077

3.與租賃合約有關之損益項目及現金流量資訊如下：

	110年度	109年度
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	$ 26,064	$ 29,162
屬短期租賃合約之費用	21,284	8,667
屬低價值資產租賃之費用	6,795	7,079
其他揭露之項目		
使用權資產之增添	$ 610,425	$ 673,388
租賃之現金流出總額	615,917	592,945

(十三)租賃交易－出租人

1.本公司及子公司出租之標的資產包括土地及土地改良物、房屋建築及其附屬設備、設備，租賃合約之期間通常介於 1 到 20 年，租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件。為保全出租資產之使用情況，通常會要求承租人不得將租賃資產用作借貸擔保，或承租人須提供殘值保證。

2.本公司及子公司於民國 110 年及 109 年度基於營業租賃合約分別認列$163,829 及$170,488 之租金收入，其中屬變動租賃給付認列之租金收入皆為$0。

3.本公司及子公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	110年12月31日	109年12月31日
1年以內	$ 233,135	$ 233,014
1年至2年	165,300	120,655
2年至3年	113,963	52,705
3年至4年	58,856	20,284
4年至5年	50,565	5,325
5年以後	11,904	15,272
合計	$ 633,723	$ 447,255

(十四)投資性不動產－淨額

	土地及土地改良物	房屋及建築	合　　計
110年1月1日			
成　　本	$ 842,965	$ 419,825	$ 1,262,790
累 計 折 舊	-	(151,272)	(151,272)
	$ 842,965	$ 268,553	$ 1,111,518
110年度			
110年1月1日	$ 842,965	$ 268,553	$ 1,111,518
增　　添	-	3,541	3,541
處　　分	(6,060)	(15,674)	(21,734)
移　　轉	256,061	259	256,320
折　　舊	-	(8,229)	(8,229)
匯 兌 調 整 數	-	(95)	(95)
110年12月31日	$ 1,092,966	$ 248,355	$ 1,341,321
110年12月31日			
成　　本	$ 1,092,966	$ 406,587	$ 1,499,553
累 計 折 舊	-	(158,232)	(158,232)
	$ 1,092,966	$ 248,355	$ 1,341,321

	土地及土地改良物	房屋及建築	合　　計
109年1月1日			
成　　本	$ 779,716	$ 389,473	$ 1,169,189
累 計 折 舊	-	(143,814)	(143,814)
	$ 779,716	$ 245,659	$ 1,025,375
109年度			
109年1月1日	$ 779,716	$ 245,659	$ 1,025,375
增　　添	63,249	30,393	93,642
折　　舊	-	(7,484)	(7,484)
匯 兌 調 整 數	-	(15)	(15)
109年12月31日	$ 842,965	$ 268,553	$ 1,111,518
109年12月31日			
成　　本	$ 842,965	$ 419,825	$ 1,262,790
累 計 折 舊	-	(151,272)	(151,272)
	$ 842,965	$ 268,553	$ 1,111,518

1. 本公司及子公司持有之投資性不動產公允價值於民國 110 年及 109 年 12 月 31 日分別為$4,836,685 及$4,249,633，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 110 年及 109 年 12 月 31 日屬第

二等級金額分別為$3,759,726 及$3,165,423，屬第三等級金額分別為$1,076,959 及$1,084,210。

2. 民國 110 年及 109 年度投資性不動產之租金收入分別為$22,703 及$22,571。

3. 民國 110 年及 109 年 12 月 31 日，上述投資性不動產中作為質押或擔保之情形，請詳附註十二說明。

(十五)不動產及設備－淨額

不動產及設備明細如下：

110年1月1日	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
成本	$ 14,917,911	$ 13,015,293	$ 7,248,906	$ 248,755	$ 12,026	$ 35,442,891
累計折舊	-	(7,457,459)	(5,646,888)	(230,317)	-	(13,334,664)
累計減損	(106,101)	(51,309)	-	-	-	(157,410)
合計	$ 14,811,810	$ 5,506,525	$ 1,602,018	$ 18,438	$ 12,026	$ 21,950,817
110年度						
110年1月1日	$ 14,811,810	$ 5,506,525	$ 1,602,018	$ 18,438	$ 12,026	$ 21,950,817
增添	-	132,992	741,955	1,928	59,069	935,944
處分	-	(5,632)	-	-	-	(5,632)
移轉	(256,061)	(259)	38,075	1,799	(47,232)	(263,678)
折舊	-	(292,692)	(644,489)	(4,590)	-	(941,771)
減損迴轉(損失)(註1)	14,120	(1,618)	-	-	-	12,502
重分類	-	-	1,404	-	-	1,404
匯兌調整數	(3,090)	(10,523)	(5,447)	-	-	(19,060)
110年12月31日	$ 14,566,779	$ 5,328,793	$ 1,733,516	$ 17,575	$ 23,863	$ 21,670,526
110年12月31日						
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	$ 14,566,779	$ 5,328,794	$ 1,733,516	$ 17,574	$ 23,863	$ 21,670,526

109年1月1日	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
成本	$ 14,928,464	$ 13,036,831	$ 7,078,861	$ 243,133	$ 28,537	$ 35,315,826
累計折舊	-	(7,246,476)	(5,554,792)	(232,584)	-	(13,033,852)
累計減損	(149,119)	(51,961)	-	-	-	(201,080)
合計	$ 14,779,345	$ 5,738,394	$ 1,524,069	$ 10,549	$ 28,537	$ 22,080,894
109年度						
109年1月1日	$ 14,779,345	$ 5,738,394	$ 1,524,069	$ 10,549	$ 28,537	$ 22,080,894
增添	-	67,623	621,044	7,396	78,102	774,165
處分	-	-	(1,599)	-	-	(1,599)
移轉(註2)	(7,632)	(8,181)	71,636	4,507	(94,613)	(34,283)
折舊	-	(286,176)	(599,658)	(4,014)	-	(889,848)
減損迴轉	43,018	652	-	-	-	43,670
匯兌調整數	(2,921)	(5,787)	(13,474)	-	-	(22,182)
109年12月31日	$ 14,811,810	$ 5,506,525	$ 1,602,018	$ 18,438	$ 12,026	$ 21,950,817
109年12月31日						
成本	$ 14,917,911	$ 13,015,293	$ 7,248,906	$ 248,755	$ 12,026	$ 35,442,891
累計折舊	-	(7,457,459)	(5,646,888)	(230,317)	-	(13,334,664)
累計減損	(106,101)	(51,309)	-	-	-	(157,410)
合計	$ 14,811,810	$ 5,506,525	$ 1,602,018	$ 18,438	$ 12,026	$ 21,950,817

註 1:子公司兆豐證券所持有之房屋、建築及其附屬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。

註 2:子公司兆豐產險係將土地及土地改良物、房屋、建築及其附屬設備轉列至待出售資產，移轉金額分別為$7,632及$8,181。

上列不動產及設備民國110年及109年12月31日提供作為質押或擔保情形，請詳附註十二說明。

(十六)其他資產－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
預付款項	$ 279,839	$ 295,131
存出保證金	3,893,243	6,429,427
營業保證金及交割結算基金	1,099,966	1,098,962
暫付款	1,734,943	1,201,717
其他	132,445	154,988
合計	$ 7,140,436	$ 9,180,225

民國110年及109年12月31日，上述其他資產中作為質押或擔保之情形，請詳附註十二說明。

(十七)央行及金融同業存款

	110年12月31日	109年12月31日
央行及銀行同業拆借	$ 154,067,388	$ 144,650,842
中華郵政轉存款	25,674	39,343
透支銀行同業	4,475,195	2,298,837
銀行同業存款	65,045,356	67,236,076
央行存款	161,436,382	191,071,013
合計	$ 385,049,995	$ 405,296,111

(十八)央行及同業融資

	110年12月31日	109年12月31日
央行放款轉融資	$ 3,200,153	$ 3,586,089
央行其他融資	17,177,070	9,754,140
同業融資	26,513,473	7,023,750
合計	$ 46,890,696	$ 20,363,979

(十九)透過損益按公允價值衡量之金融負債

	110年12月31日	109年12月31日
持有供交易之金融負債		
衍生工具	$ 2,361,751	$ 3,472,527
應付借券	104,133	113,604
發行認購(售)權證	136,161	293,599
附賣回債券投資-融券	97,660	-
其他	36,649	930
小計	2,736,354	3,880,660
指定透過損益按公允價值衡量金融負債		
金融債券	15,973,324	15,570,980
評價調整	634,414	1,483,293
小計	16,607,738	17,054,273
合計	$ 19,344,092	$ 20,934,933

1. 本公司及子公司於民國110年及109年度持有供交易及指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及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

	110年12月31日	109年12月31日
短期票券	$ 86,116,172	$ 106,489,378
債券	138,940,590	162,865,741
合計	$ 225,056,762	$ 269,355,119

(二十一)應付商業本票－淨額

	110年12月31日	109年12月31日
國內商業本票	$ 32,929,000	$ 22,400,000
減：未攤銷折價	(11,152)	(7,875)
淨額	$ 32,917,848	$ 22,392,125
利率區間(%)	0.30%~0.52%	0.21%~0.55%

(二十二)應付款項

	110年12月31日	109年12月31日
應付票據及帳款	$ 9,518,170	$ 15,713,810
應付交割帳款	21,284,533	21,541,977
應付費用	6,494,016	6,406,179
應付利息	1,787,458	2,122,100
應付股息紅利	30,964,025	29,285,143
承兌匯票	4,975,421	6,504,180
應付代收款	2,455,091	1,057,690
應付再保往來款項	1,284,465	1,205,288
融券存入保證金	1,705,830	1,591,292
應付融券擔保價款	2,014,282	1,778,177
其他應付款	2,480,567	2,296,738
合計	$ 84,963,858	$ 89,502,574

(二十三)存款及匯款

	110年12月31日	109年12月31日
支票存款	$ 27,659,136	$ 25,419,849
活期存款	909,419,146	787,059,901
定期存款	1,129,407,699	984,110,687
活期儲蓄存款	586,768,790	520,156,920
定期儲蓄存款	296,391,347	286,782,369
可轉讓定期存單	1,002,000	1,401,700
匯款	9,141,586	8,958,765
合計	$ 2,959,789,704	$ 2,613,890,191

(二十四)應付債券

	110年12月31日	109年12月31日
次順位金融債券	$ -	$ 12,000,000
一般順位金融債券	1,000,000	1,000,000
公司債券	5,000,000	5,000,000
合計	$ 6,000,000	$ 18,000,000

本公司公司債券發行情形：

債券名稱（註1）	發行期間	利率	發行總額	110年12月31日	109年12月31日
第109期第1次	109.05.27-				
無擔保普通公司債(甲券)	116.05.27	0.66%	$ 3,200,000	$ 3,200,000	$ 3,200,000
第109期第1次	109.05.27-				
無擔保普通公司債(乙券)	119.05.27	0.71%	1,800,000	1,800,000	1,800,000
合計				$ 5,000,000	$ 5,000,000

(註1)上列各債券每12個月付息一次，到期一次還本。

子公司兆豐銀行金融債券發行情形：

債券名稱（註2）	發行期間	利率	發行總額	110年12月31日	109年12月31日
第103期第1次	103.03.28-				
開發金融債券(註3)	110.03.28	1.70%	$ 4,900,000	$ -	$ 4,900,000
第103期第2次	103.06.24-				
開發金融債券(註3)	110.06.24	1.65%	7,100,000	-	7,100,000
第109期第1次	109.03.11-				
開發金融債券(註4)	112.03.11	0.60%	1,000,000	1,000,000	1,000,000
合計				$ 1,000,000	$ 13,000,000

(註2)上列各債券每12個月付息一次，到期一次還本。
(註3)係為次順位金融債券。
(註4)係為一般順位金融債券。

單位：美金仟元

債券名稱（註5）	發行期間	利率	發行總額	110年12月31日	109年12月31日
107年度第一期	107.03.01-				
金融債券	137.03.01	0.00%	$ 330,000	$ 330,000	$ 330,000
107年度第二期	107.05.17-				
金融債券	137.05.17	0.00%	164,000	164,000	164,000
合計				$ 494,000	$ 494,000

(註5)上列各債券到期一次還本。

截至民國 110 年及 109 年 12 月 31 日止，子公司兆豐銀行已發行之金融債券未償餘額皆為美金 4.94 億元與新臺幣 10 億元及 130 億元，其中美金面額 4.94 億元之主順位金融債券為指定透過損益按公允價值衡量金融負債，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，將上述金融債券亦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

	110年12月31日	109年12月31日
信用借款	$ 1,260,000	$ 338,028
利率區間(%)	0.58%~1.05%	0.60%~0.75%

(二十六)負債準備

	110年12月31日	109年12月31日
保險負債	$ 10,100,190	$ 9,969,250
員工福利負債準備	14,683,613	14,858,348
保證責任準備	4,990,572	5,009,386
融資承諾準備	157,912	219,469
其他負債準備	9,317	2,953
合計	$ 29,941,604	$ 30,059,406

1.子公司兆豐產險民國110年及109年12月31日之保險負債明細如下：

	110年12月31日	109年12月31日
未滿期保費準備	$ 4,569,091	$ 4,244,779
賠款準備	4,187,578	4,377,670
特別準備	1,304,078	1,289,986
保費不足準備	38,820	55,900
責任準備	623	915
合計	$ 10,100,190	$ 9,969,250

(1)分出未滿期保費準備及未滿期保費準備變動如下：

	110年度		
	總額	分出	淨額
期初餘額	$ 4,244,779	$ 1,839,206	$ 2,405,573
本期提存數	4,569,091	2,014,871	2,554,220
本期收回數	(4,244,779)	(1,839,206)	(2,405,573)
期末餘額	$ 4,569,091	$ 2,014,871	$ 2,554,220

	109年度		
	總額	分出	淨額
期初餘額	$ 4,006,908	$ 1,587,492	$ 2,419,416
本期提存數	4,244,779	1,839,206	2,405,573
本期收回數	(4,006,908)	(1,587,492)	(2,419,416)
期末餘額	$ 4,244,779	$ 1,839,206	$ 2,405,573

(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：

	110年12月31日	109年12月31日
已報未付保險賠款	$ 3,047,459	$ 3,330,037
未報保險賠款	1,140,119	1,047,633
	$ 4,187,578	$ 4,377,670

B.分出賠款準備明細如下：

	110年12月31日	109年12月31日
分出已報未付保險賠款	$ 1,706,478	$ 1,955,264
分出未報保險賠款	409,933	399,830
	$ 2,116,411	$ 2,355,094

C.賠款準備及分出賠款準備變動如下：

	110年度		
	總額	分出	淨額
期初餘額	$ 4,377,670	$ 2,355,094	$ 2,022,576
本期提存數	4,187,578	2,116,411	2,071,167
本期收回數	(4,377,670)	(2,355,094)	(2,022,576)
期末餘額	$ 4,187,578	$ 2,116,411	$ 2,071,167

	109年度		
	總額	分出	淨額
期初餘額	$ 3,481,888	$ 1,692,166	$ 1,789,722
本期提存數	4,377,670	2,355,094	2,022,576
本期收回數	(3,481,888)	(1,692,166)	(1,789,722)
期末餘額	$ 4,377,670	$ 2,355,094	$ 2,022,576

(3)特別準備變動如下：

	110年度		
	強制險	其他	合計
期初餘額	$ 215,985	$ 1,074,001	$ 1,289,986
本期淨變動數	14,092	-	14,092
期末餘額	$ 230,077	$ 1,074,001	$ 1,304,078

	109年度		
	強制險	其他	合計
期初餘額	$ 222,483	$ 1,074,001	$ 1,296,484
本期淨變動數	(6,498)	-	(6,498)
期末餘額	$ 215,985	$ 1,074,001	$ 1,289,986

A. 子公司兆豐產險依據「強化財產保險業天災準備金應注意事項」、「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，將民國 101 年 12 月 31 日前提列於負債項下之特別準備金，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，剩餘依國際會計準則第 12 號之規定，扣除所得稅後提列於權益項下之特別盈餘公積。

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天災準備金機制、住宅地震準備金及核能保險準備金之影響彙總如下：

	110年度			
	本期淨利	每股盈餘	特別準備	權益
適用金額	$ 505,111	$ 1.68	$1,304,078	$7,858,028
未適用金額	505,111	1.68	230,077	8,717,229
影響數	$ -	$ -	$1,074,001	($ 859,201)

	109年度			
	本期淨利	每股盈餘	特別準備	權益
適用金額	$ 301,831	$ 1.01	$1,289,986	$7,243,400
未適用金額	301,831	1.01	215,985	8,102,601
影響數	$ -	$ -	$1,074,001	($ 859,201)

(4)分出保費不足準備及保費不足準備變動如下：

	110年度		
	總額	分出	淨額
期初餘額	$ 55,900	$ 53,940	$ 1,960
本期提存數	38,820	34,960	3,860
本期收回數	(55,900)	(53,940)	(1,960)
期末餘額	$ 38,820	$ 34,960	$ 3,860

	109年度		
	總額	分出	淨額
期初餘額	$ 25,810	$ 24,720	$ 1,090
本期提存數	55,900	53,940	1,960
本期收回數	(25,810)	(24,720)	(1,090)
期末餘額	$ 55,900	$ 53,940	$ 1,960

(5)分出責任準備及責任準備變動如下：

	110年度		
	總額	分出	淨額
期初餘額	$ 915	$ 700	$ 215
本期提存數	623	471	152
本期收回數	(915)	(700)	(215)
期末餘額	$ 623	$ 471	$ 152

	109年度		
	總額	分出	淨額
期初餘額	$ 1,181	$ 900	$ 281
本期提存數	915	700	215
本期收回數	(1,181)	(900)	(281)
期末餘額	$ 915	$ 700	$ 215

2.員工福利負債準備明細如下：

	110年12月31日	109年12月31日
認列於合併資產負債表：		
- 確定福利計畫	$ 8,695,128	$ 9,671,293
- 員工優惠存款計畫	5,988,485	5,187,055
合計	$ 14,683,613	$ 14,858,348

(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%~11.896%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行信託部。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 110 年及 109 年度，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$524,303 及$601,272。

B.資產負債表認列之金額如下：

	110年12月31日	109年12月31日
確定福利義務現值	$ 18,074,136	$ 19,462,962
計畫資產公允價值	(9,392,331)	(9,804,293)
淨確定福利負債	$ 8,681,805	$ 9,658,669

C.淨確定福利負債之變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
110年度			
1月1日餘額	$ 19,462,962	($ 9,804,293)	$ 9,658,669
當期服務成本	495,827	-	495,827
利息費用(收入)	57,524	(29,164)	28,360
前期服務成本	-	(34)	(34)
	20,016,313	(9,833,491)	10,182,822
再衡量數：			
計畫資產報酬(不包括包含於利息收入或費用之金額)	-	(142,469)	(142,469)
人口統計假設變動影響數	84,191	-	84,191
財務假設變動影響數	(532,803)	-	(532,803)
經驗調整	(155,939)	(2,475)	(158,414)
	(604,551)	(144,944)	(749,495)
提撥退休基金	-	(728,571)	(728,571)
支付退休金	(1,335,531)	1,314,675	(20,856)
兌換差額	(2,095)	-	(2,095)
12月31日餘額	$ 18,074,136	($ 9,392,331)	$ 8,681,805

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
109年度			
1月1日餘額	$ 19,203,212	($ 9,853,400)	$ 9,349,812
當期服務成本	538,149	-	538,149
利息費用(收入)	131,343	(68,185)	63,158
前期服務成本	-	(65)	(65)
	19,872,704	(9,921,650)	9,951,054
再衡量數：			
計畫資產報酬（不包括包含於利息收入或費用之金額）	-	(330,553)	(330,553)
人口統計假設變動影響數	77	-	77
財務假設變動影響數	964,774	-	964,774
經驗調整	11,981	(4,953)	7,028
	976,832	(335,506)	641,326
提撥退休基金	-	(900,947)	(900,947)
支付退休金	(1,386,574)	1,353,810	(32,764)
12月31日餘額	$ 19,462,962	($ 9,804,293)	$ 9,658,669

D.本公司之確定福利退休計畫基金資產，係由臺灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目(即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等)辦理委託經營，相關運用情形係由勞工退休基金監理會進行監督。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益，若有不足，則經主管機關核准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第 19 號第 142 段規定揭露計畫資產公允價值之分類。民國 110 年及 109 年 12 月 31 日構成該基金總資產之公允價值，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

E.有關退休金之精算假設彙總如下：

	110年度	109年度
折現率	0.45%~0.70%	0.25%~0.67%
未來薪資增加率	1.25%~3.32%	1.25%~3.52%

民國 110 年及 109 年度對於未來死亡率之假設係分別依據台灣壽險業第六回及第五回經驗生命表估計。

因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：

	折現率		未來薪資增加率	
	增加0.25%	減少0.25%	增加0.25%	減少0.25%
110年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	($ 400,538)	$ 414,545	$400,259	($388,985)
109年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	($ 449,436)	$ 465,776	$448,346	($435,195)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

F.本公司及子公司於民國 111 年度預計支付予退休計畫之提撥金為$525,784。

(2)子公司兆豐銀行支付退休員工定額優惠存款之義務，子公司兆豐銀行依據內部規範「兆豐國際商業銀行員工退休金優惠存款辦法」與員工約定之退休優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時應即適用國際會計準則第 19 號「員工福利」規定。

A.合併資產負債表內認列之負債，與確定福利義務之現值及計畫資產之公允價值之調節：

	110年12月31日	109年12月31日
確定福利義務現值	$ 5,988,485	$ 5,187,055
減：員工優惠存款計畫資產之公允價值	-	-
	$ 5,988,485	$ 5,187,055

B.淨確定福利負債之變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
110年度			
1月1日餘額	$ 5,187,055	$ -	$ 5,187,055
利息費用	197,736	-	197,736
	5,384,791	-	5,384,791
再衡量數：			
人口統計假設變動影響數	1,020,376	-	1,020,376
經驗調整	613,438	-	613,438
	1,633,814	-	1,633,814
提撥退休基金	-	(1,030,120)	(1,030,120)
支付退休基金	(1,030,120)	1,030,120	-
12月31日餘額	$ 5,988,485	$ -	$ 5,988,485

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
109年度			
1月1日餘額	$ 4,731,579	$ -	$ 4,731,579
利息費用	180,439	-	180,439
	4,912,018	-	4,912,018
再衡量數：			
人口統計假設變動影響數	646,947	-	646,947
經驗調整	593,480	-	593,480
	1,240,427	-	1,240,427
提撥退休基金	-	(965,390)	(965,390)
支付退休基金	(965,390)	965,390	-
12月31日餘額	$ 5,187,055	$ -	$ 5,187,055

C.員工優惠存款福利之精算假設彙總如下：

	110年度	109年度
員工優惠存款折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減率	1.00%	1.00%
優惠存款制度未來可能變動之機率	50.00%	50.00%

因採用之主要精算假設變動而影響之員工優惠存款義務現值如下：

	折現率		存款成本率	
	增加0.25%	減少0.25%	增加0.05%	減少0.05%
110年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	($ 128,062)	$ 133,145	($ 27,933)	$ 27,933
109年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	($ 103,333)	$ 107,183	($ 24,206)	$ 24,206

D.子公司兆豐銀行於民國 110 年及 109 年度帳列員工福利費用分別為$2,122,538 及$1,692,849。

(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 110 年及 109 年度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$297,277 及$276,418。

子公司兆豐銀行之海外分行及子行當地人員民國 110 年及 109 年度，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$23,234 及$28,656。

3. 民國 110 年及 109 年度融資承諾準備及保證責任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

	110年12月31日	109年12月31日
結構型商品	$ 6,877,221	$ 8,637,515
撥入放款基金	372,333	476,479
期貨交易人權益	5,203,810	4,046,608
合計	$ 12,453,364	$ 13,160,602

(二十八)其他負債

	110年12月31日	109年12月31日
存入保證金	$ 6,814,715	$ 5,246,385
預收款項	1,518,886	1,383,269
代收承銷股款	7,862,897	1,099,660
待整理負債	397,330	403,013
暫收及待結轉款項	1,497,949	1,497,619
其他	1,268,640	605,476
合計	$ 19,360,417	$ 10,235,422

(二十九)權益

1. 普通股股本

截至民國 110 年 12 月 31 日止，本公司額定股本為$220,000,000，實收資本額為$135,998,240，流通在外股數為 13,599,824 仟股，每股面額為$10 元。

2.資本公積

(1)本公司資本公積來源及明細如下：

	110年12月31日	109年12月31日
股份轉換所發生之合併溢額	$ 43,047,306	$ 43,047,306
採權益法認列被投資公司資本公積影響數	375,908	375,908
現金增資-股本溢價	24,161,500	24,161,500
股份基礎給付(註)	609,519	609,519
	$ 68,194,233	$ 68,194,233

註：上述股份基礎給付係包含子公司。

(2)截至民國 110 年 12 月 31 日止，本公司資本公積來自子公司兆豐銀行(原交通銀行及中國商銀)轉換前之未分配盈餘為$3,265,237，尚未將該金額分派現金股利、撥充資本或做其他用途。

3.法定盈餘公積及特別盈餘公積

(1)法定盈餘公積

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

(2)特別盈餘公積

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

1. 本公司每一會計年度決算盈餘時，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，再就其餘額連同以前會計年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派之。前項股票股利之分派，其中現金股利不低於百分之五十，其餘為股票股利。但現金股利及股票股利分配成數，得經股東會決議調整之。

2. 本公司民國 109 年度及 108 年度盈餘分配案分別於民國 110 年 4 月 27 日及 109 年 4 月 28 日經董事會通過；並分別於民國 110 年 7 月 20 日及 109 年 6 月 19 日經股東會決議通過。民國 109 年及 108 年度盈餘分配案如下：

	109年度		108年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	$ 2,381,609		$ 2,895,624	
現金股利	21,487,722	$ 1.58	23,119,701	$ 1.70

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
110年1月1日	($ 4,107,628)	$ 18,349,008	($ 35,934)	($ 16,713)	$ 14,188,733
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	-	(1,682,336)	-	-	(1,682,336)
本期累計減損變動數	-	(23,552)	-	-	(23,552)
本期已實現數	-	(532,814)	-	20,091	(512,723)
國外營運機構財務報表本期換算之兌換差額	(1,163,898)	-	-	-	(1,163,898)
採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	5,329	(30,589)	-	2,033	(23,227)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	43,085	-	43,085
與可能重分類之項目相關之所得稅	-	333,844	-	-	333,844
110年12月31日	($ 5,266,197)	$ 16,413,561	$ 7,151	$ 5,411	$ 11,159,926

	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
109年1月1日	($ 2,413,580)	$ 14,799,177	$ 1,907	($ 30,093)	$ 12,357,411
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
本期評價調整	-	7,560,775	-	-	7,560,775
本期累計減損變動數	-	94,520	-	-	94,520
本期已實現數	-	(3,817,362)	-	-	(3,817,362)
國外營運機構財務報表本期換算之兌換差額	(1,692,991)	-	-	-	(1,692,991)
採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	(1,057)	48,116	-	13,380	60,439
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	(37,841)	-	(37,841)
與可能重分類之項目相關之所得稅	-	(336,218)	-	-	(336,218)
109年12月31日	($ 4,107,628)	$ 18,349,008	($ 35,934)	($ 16,713)	$ 14,188,733

(三十二)利息淨收益

	110年度	109年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 31,552,821	$ 34,642,500
存放及拆借銀行同業利息收入	1,863,764	4,467,551
投資有價證券利息收入	7,992,723	9,526,863
附賣回票債券投資利息收入	8,549	19,670
信用卡循環利息收入	221,962	178,740
融資利息收入	874,136	520,588
應收承購帳款利息收入	80,293	168,981
其他利息收入	202,308	199,160
小計	42,796,556	49,724,053
利息費用		
存款利息費用	(8,446,785)	(13,649,121)
銀行暨同業透支及拆借利息費用	(1,089,100)	(2,629,787)
發行票債券利息費用	(187,387)	(318,353)
附買回票債券負債利息費用	(529,680)	(1,468,166)
其他利息費用	(75,259)	(107,752)
小計	(10,328,211)	(18,173,179)
合計	$ 32,468,345	$ 31,550,874

(三十三)手續費及佣金淨收益

	110年度	109年度
手續費及佣金收入		
進出口業務手續費收入	$ 439,619	$ 393,738
匯費業務手續費收入	622,745	647,119
放款業務手續費收入	1,325,609	1,240,801
保證業務手續費收入	1,538,000	1,452,172
經紀手續費收入	5,007,206	3,117,481
信託及其附屬業務手續費收入	2,299,906	2,109,876
代理手續費收入	1,053,411	1,496,136
信用卡業務手續費收入	684,093	550,606
再保佣金收入	630,501	616,199
承銷手續費收入	670,903	490,861
其他手續費收入	897,131	915,732
小計	15,169,124	13,030,721
手續費及佣金支出費用		
保險業務佣金支出	(1,167,877)	(1,117,179)
代理業務手續費用	(783,275)	(734,617)
經紀經手費支出	(461,025)	(279,206)
跨行手續費支出	(241,876)	(240,321)
保管手續費支出	(88,274)	(76,138)
其他佣金支出	(19,965)	(329,856)
其他手續費用	(369,596)	(377,141)
小計	(3,131,888)	(3,154,458)
合計	$ 12,037,236	$ 9,876,263

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

(三十四)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分損益	110年度	109年度
短期票券	$ 725,836	$ 667,953
債券	204,204	34,997
股票	2,461,337	598,536
衍生工具	2,979,479	5,558,599
可轉讓定期存單	821	1,940
受益憑證	16,413	69,310
權證	(1,033,816)	7,316
其他	(85,884)	(162,151)
小計	5,268,390	6,776,500
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
短期票券	(83,813)	23,949
債券	(48,265)	176,346
股票	1,210,271	748,511
衍生工具	(318,076)	(452,424)
可轉讓定期存單	(186)	(1,333)
受益憑證	18,857	(32,289)
權證	144,099	(111,277)
其他	(12,028)	3,197
小計	910,859	354,680
透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入	1,484,872	1,829,155
透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用	(655,855)	(726,097)
透過損益按公允價值衡量之金融資產股息紅利收入	831,183	767,763
合計	$ 7,839,449	$ 9,002,001

(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

	110年度	109年度
股息紅利收入	$ 2,456,360	$ 1,065,445
處分債券利益	516,940	4,503,164
合計	$ 2,973,300	$ 5,568,609

(三十六)資產減損迴轉利益(損失)

	110年度	109年度
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(損失)	$ 23,552	($ 94,520)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損損失	(32,211)	(11,263)
其他金融資產減損損失	(3,459)	(708)
不動產及設備減損迴轉利益	12,502	43,670
其他資產減損損失	(65)	-
合計	$ 319	($ 62,821)

(三十七)其他利息以外淨損益

	110年度	109年度
租金收入	$ 163,829	$ 170,488
顧問服務費收入	807,234	802,317
處分不動產及設備損益	8,343	(13,407)
出售不良債權收入	15,465	7,168
其他淨損益	168,762	247,091
合計	$ 1,163,633	$ 1,213,657

(三十八)員工福利費用

	110年度	109年度
薪資費用	$ 14,874,390	$ 14,804,494
勞健保費用	1,070,756	1,036,148
退休金費用	2,967,352	2,599,195
其他員工福利費用	1,233,705	1,296,183
合計	$ 20,146,203	$ 19,736,020

1. 依本公司章程規定，本公司依當年度獲利狀況扣除累積虧損後，如尚有餘額，應提撥員工酬勞萬分之二至萬分之十五，董事酬勞不高於百分之〇・五。

2. 本公司民國 110 年及 109 年度員工酬勞估列金額分別為$17,499 及$15,596；董事酬勞估列金額分別為$126,948 及$126,388，前述金額帳列薪資費用項目。

   經董事會決議之民國 109 年度員工及董事酬勞分別為$15,586 及$126,309 與民國 109 年度財務報告所認列之金額差異分別減少$10 及$79，差異係屬會計估計變動，已調整於民國 110 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

	110年度	109年度
折舊費用	$ 1,516,907	$ 1,467,409
攤銷費用	78,460	76,909
合計	$ 1,595,367	$ 1,544,318

(四十)其他業務及管理費用

	110年度	109年度
電腦資訊費	$ 1,396,740	$ 1,190,544
稅捐及規費	2,573,266	2,384,217
捐贈	99,255	82,300
保險費	461,846	422,599
事務費用	1,734,262	1,819,334
勞務費	638,978	952,581
其他營業費用	959,562	968,643
合計	$ 7,863,909	$ 7,820,218

(四十一)所得稅

1.所得稅費用

(1)所得稅費用組成部分：

	110年度	109年度
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	$ 5,595,601	$ 4,061,476
以前年度所得稅高估數	(1,244,114)	(16,740)
分離稅款	12	15
未分配盈餘加徵	-	97,471
本期所得稅總額	4,351,499	4,142,222
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(1,426,156)	170,448
遞延所得稅總額	(1,426,156)	170,448
所得稅費用	$ 2,925,343	$ 4,312,670

(2)與其他綜合損益相關之所得稅金額

	110年度	109年度
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	$ 333,844	($ 336,218)
確定福利計畫再衡量數	(149,896)	128,278
	$ 183,948	($ 207,940)

2.會計所得與課稅所得差異調節

	110年度	109年度
稅前淨利按所在國家法定稅率計算之所得稅	$ 5,731,283	$ 5,866,128
按法令規定不得認列項目影響數	(239,761)	(158,613)
未分配盈餘加徵	-	97,471
基本稅額影響數	506	725,070
以前年度所得稅高估數	(1,236,108)	(16,740)
免稅所得影響數及其他國家稅率調整	(1,330,577)	(2,200,646)
所得稅費用	$ 2,925,343	$ 4,312,670

3.因暫時性差異而產生之遞延所得稅資產或負債金額如下：

	110年度			
遞延所得稅資產：	1月1日	認列於損益	認列於其他綜合損益	12月31日
-暫時性差異：				
備抵呆帳超限	$2,269,257	($ 156,805)	$ -	$2,112,452
保證責任準備超限	282,621	3,999	-	286,620
員工福利負債準備	2,331,360	777,875	(149,844)	2,959,391
未實現減損損失	29,445	892,523	-	921,968
其他	716,954	(529,591)	37,733	225,096
	$5,629,637	$ 988,001	($ 112,111)	$6,505,527

	109年度			
遞延所得稅資產：	1月1日	認列於損益	認列於其他綜合損益	12月31日
-暫時性差異：				
備抵呆帳超限	$ 2,378,714	($ 109,457)	$ -	$2,269,257
保證責任準備超限	234,820	47,801	-	282,621
員工福利負債準備	2,223,557	(20,475)	128,278	2,331,360
未實現減損損失	23,257	6,188	-	29,445
其他	941,538	(207,532)	(17,052)	716,954
	$ 5,801,886	($ 283,475)	$ 111,226	$5,629,637

	110年度			
遞延所得稅負債：	1月1日	認列於損益	認列於其他綜合損益	12月31日
-暫時性差異：				
土地增值稅	($1,053,300)	$ -	$ -	($1,053,300)
未實現兌換利益	(614,260)	332,054	-	(282,206)
採權益法認列投資收益	(827,868)	(127,800)	-	(955,668)
外幣債券未實現評價損益	(501,380)	-	296,111	(205,269)
其他	(373,385)	233,901	(52)	(139,536)
	($3,370,193)	$ 438,155	$ 296,059	($2,635,979)

	109年度			
遞延所得稅負債：	1月1日	認列於損益	認列於其他綜合損益	12月31日
-暫時性差異：				
土地增值稅	($ 1,053,300)	$ -	$ -	($ 1,053,300)
未實現兌換利益	(540,259)	(74,001)	-	(614,260)
採權益法認列投資收益	(766,055)	(61,813)	-	(827,868)
外幣債券未實現評價損益	(182,214)	-	(319,166)	(501,380)
其他	(622,226)	248,841	-	(373,385)
	($ 3,164,054)	$ 113,027	($ 319,166)	($ 3,370,193)

4.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 105 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 年及 104 年度之營利事業所得稅業於復查中，民國 105 年度之營利事業所得稅復查事宜業於評估中。

(2)子公司兆豐證券：民國 103 年及 104 年度之營利事業所得稅業於復查中，民國 105 年度之營利事業所得稅擬提起復查。

(3)子公司兆豐投信：民國 101 年及 102 年度之營利事業所得稅業於行政訴訟中，民國 105 年度之營利事業所得稅擬提起復查。

(四十二)每股盈餘

基本及稀釋每股盈餘

	110年度	109年度
歸屬於本公司普通股權益持有人之損益	$ 25,731,070	$ 25,017,968
加權平均流通在外普通股股數(單位:仟股)	13,599,824	13,599,824
基本及稀釋每股盈餘(元)	$ 1.89	$ 1.84

(四十三)來自籌資活動之負債變動

	110年度			
	應付商業本票	應付債券	其他借款	租賃負債
110年1月1日	$ 22,392,125	$18,000,000	$ 338,028	$1,881,625
籌資現金流量之變動	10,529,000	(12,000,000)	921,972	(588,694)
帳列利息費用之折溢價攤銷	(3,277)	-	-	-
帳列使用權資產之本期增添	-	-	-	610,425
110年12月31日	$ 32,917,848	$ 6,000,000	$1,260,000	$1,903,356

	109年度			
	應付商業本票	應付債券	其他借款	租賃負債
109年1月1日	$ 19,963,897	$12,000,000	$3,464,909	$1,801,315
籌資現金流量之變動	2,423,000	6,000,000	(3,126,881)	(593,078)
帳列利息費用之折溢價攤銷	5,228	-	-	-
帳列使用權資產之本期增添	-	-	-	673,388
109年12月31日	$ 22,392,125	$18,000,000	$ 338,028	$1,881,625

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。

	110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	$ 43,907,304	$ 44,063,456

	109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	$ 41,031,864	$ 41,505,592

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彭博資訊、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、附賣回票券及債券投資、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、受限制資產、存出保證金、央行及同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券投資、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轉換公司債及金融債等應付債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量折現估計之公允價值約等於其帳面價值。

(六)以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

1. 本公司及子公司金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(1)第一等級

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

(2)第二等級

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

(3)第三等級

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

2.金融工具公允價值之等級資訊

重複性公允價值衡量	110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	$ 25,568,458	$ 13,867,647	$ 5,335,656	$ 6,365,155
債券投資	46,754,090	2,597,067	44,157,023	-
票券投資	124,004,857	-	124,004,857	-
其他	2,537,476	2,524,276	13,200	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	45,668,339	25,071,158	320,829	20,276,352
債券投資	491,106,336	44,340,262	446,766,074	-
票券投資	6,702,488	-	6,702,488	-
其他	313,183	313,183	-	-
負債				
持有供交易之金融負債	374,603	247,821	126,782	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,607,738	-	16,607,738	-
衍生工具				
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,969,776	371,325	3,598,423	28
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,361,751	-	2,361,426	325

重複性公允價值衡量	109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	$ 21,461,743	$ 10,858,167	$ 4,129,727	$ 6,473,849
債券投資	47,297,193	2,481,404	44,815,789	-
票券投資	152,099,070	-	152,099,070	-
其他	2,347,893	2,302,393	45,500	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	28,486,022	10,828,361	1,228,052	16,429,609
債券投資	521,995,163	36,580,799	485,414,364	-
票券投資	9,980,004	-	9,980,004	-
其他	318,624	318,624	-	-
負債				
持有供交易之金融負債	408,133	408,133	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	17,054,273	-	17,054,273	-
衍生工具				
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,402,174	479,067	4,922,877	230
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,472,527	1,077	3,471,188	262

3. 第一等級與第二等級間之移轉

民國 110 年 12 月 31 日子公司兆豐銀行所持有之民國 109 年度甲類第九期中央政府建設公債為$2,212,623，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 109 年 12 月 31 日子公司兆豐銀行所持有之民國 108 年度甲類第九期中央政府建設公債為$2,623,549，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

110年度

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								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 6,473,849	$ 235,696	$ -	$ 829	$ 110,457	($ 284,960)	($ 170,716)	$ 6,365,155
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	16,429,609	-	3,366,305	-	1,382,106	(486,912)	(414,756)	20,276,352
衍生工具								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	230	313	-	1,449	-	(1,964)	-	28
合計	$ 22,903,688	$ 236,009	$ 3,366,305	$ 2,278	$ 1,492,563	($ 773,836)	($ 585,472)	$ 26,641,535

本公司及子公司所持有之未上市櫃股票金額為$1,492,563，其公允價值係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$585,472，其公允價值係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。

（以下空白）

109年度

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								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 5,190,200	$ 791,183	$ -	$ 371,866	$ 615,437	($ 216,337)	($ 278,500)	$ 6,473,849
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	11,564,185	-	(549,832)	-	6,866,468	(140,947)	(1,310,265)	16,429,609
衍生工具								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	(348)	-	4,191	-	(3,613)	-	230
合計	$ 16,754,385	$ 790,835	($ 549,832)	$ 376,057	$ 7,481,905	($ 360,897)	($ 1,588,765)	$ 22,903,688

本公司及子公司所持有之未上市櫃股票金額為$7,481,905，其公允價值係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$1,588,765，其公允價值係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。

（以下空白）

(2)公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

110年度

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	$ 262	($ 45)	$ -	$ 1,547	$ -	($ 1,529)	$ -	$ 325

109年度

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	$ 562	($ 46)	$ -	$ 2,577	$ -	($ 2,923)	$ -	$ 262

(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：

110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	$ 636,515	($ 636,515)	$ -	$ -
衍生工具	3	(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	-	-	2,027,635	(2,027,635)

109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	$ 647,385	($ 647,385)	$ -	$ -
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
衍生工具	56	(49)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	-	-	1,642,961	(1,642,961)

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－結構型商品具有複數重大不可觀察輸入值。由於衍生工具－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：

110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
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
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	$ 5,378,958	市場法	流動性折減	15%~50%	流動性折減愈高，公允價值愈低。
			股價淨值比乘數	0.89~4.22	股價淨值比越高，公允價值越高。
			本益比乘數	8.99	本益比乘數越高，公允價值越高。
	986,197	淨資產法	不適用	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	17,238,714	市場法	流動性折減	10%~30%	流動性折減愈高，公允價值愈低。
			股價淨值比乘數	1.05~2.41	股價淨值比愈高，公允價值愈高。
	3,037,638	淨資產法	不適用	不適用	不適用
衍生工具-資產					
結構型商品	28	依子公司兆豐證券模型驗證後之選擇權訂價模型	波動率	34%~57%	波動率越高，公允價值越高。
衍生工具-負債					
結構型商品	325	依子公司兆豐證券模型驗證後之選擇權訂價模型	波動率	20%	波動率越高，公允價值越低。

109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
以重複性為基礎按公允價值衡量項目					
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	$ 5,548,180	市場法	流動性折減	15%~50%	流動性折減愈高，公允價值愈低。
			股價淨值比乘數	0.81~3.24	股價淨值比越高，公允價值越高。
			本益比乘數	10.54	本益比乘數越高，公允價值越高。
	925,669	淨資產法	不適用	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	13,570,089	市場法	流動性折減	10%~30%	流動性折減愈高，公允價值愈低。
			股價淨值比乘數	0.87~2.77	股價淨值比愈高，公允價值愈高。
	2,509,269	淨資產法	不適用	不適用	不適用
	350,251		流動性折減	20%	流動性折減愈高，公允價值愈低。
衍生工具-資產					
結構型商品	230	依子公司兆豐證券模型驗證後之選擇權訂價模型	波動率	20~50%	波動率越高，公允價值越高。
衍生工具-負債					
結構型商品	262	依子公司兆豐證券模型驗證後之選擇權訂價模型	波動率	20%	波動率越高，公允價值越低。

(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。

(二)風險管理組織架構

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

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

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

各子公司管理單位負責辨識所轄業務可能產生之風險，設立內控管理程序、規範，定期衡量風險程度，對於可能的負面影響採取因應措施。

業務單位遵循作業規範，並直接向管理單位陳報，風險管理單位負責監控整體風險部位及集中度並彙總向管理階層或董事會陳報各類風險管理情形。

稽核單位透過定期、不定期查核業務及管理單位，確保風險管理三道防線正常運作。

各子公司董事會均有金控派任之董監事，監督各子公司治理情形。

(三)信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

本公司及子公司信用暴險主要源自於對企業及個人之貸款、保證、貿易融資、銀行間存拆借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。金控風險控管部負責彙總監控集團信用風險，定期向管理階層及董事會報告。

主要產生信用風險之子公司其管理機制包括：

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

訂定嚴謹之授信事前徵審程序、敘做標準及擔保品規範，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、地區及擔保品種類設定限額，控管信用暴險集中度。

依外部評等及展望設定限額，注意市場信用加碼變化，監控交易對手風險集中度。

建立信用預警名單及通報機制。

定期逐筆評估資產品質，提列適足之損失準備。

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

茲就授信資產分類及內部風險評等分述如下：

a.信用風險衡量

本公司及子公司對企業授信戶風險的衡量，採用借款人違約機率模型，納入財務及非財務因子，運用 Logistic 迴歸分析，預估借款人未來一年內違約機率，並對照相應的評等等級，或考量授信業務特性及規模，利用信用評等表以評等區分出風險高低，授信審查、訂價及貸後管理均依客戶資信評等分級處理。對個人授信戶採用申請及行為評分卡區分風險等級，分群管理。內部模型均定期維護與驗證，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.內部風險評等

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 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)存放及拆借銀行同業

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

(3)債券及衍生工具

本公司及各子公司買券額度之訂定，除債券發行者或保證者之信用評等(採用 S&P/Moody's/Fitch/中華信評或惠譽臺灣之評等)須符合董事會核定之最低要求外，尚需考量申請當時之國家風險、發行者股價、CDS 報價變化、收益、市場狀況及申請單位資金運用情形等風險因素而定。

各子公司對非避險衍生工具訂有交易單位及全體風險總限額，並以交易合約評價正數加計未來潛在暴險額作為計算信用風險基準，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，該筆授信視為已信用減損，須估計存續期間之預期信用損失。

(1)<u>自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷</u>

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之外部評等等級較原始認列日下降超過 2~3 個等級，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。另無評等部位以逾期狀況資訊及質性指標判定。

放款依內部評等可分為 13 等級，大致與 Standard & Poor's 評等對應如下：

依內部評等分類	1~3	4~6	7~9	10~13
相當於 S&P	AA-或更佳~A-	BBB+~BBB-	BB+~B+	B+及以下

(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。

本公司及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於預期存續期間發生違約之風險，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。本公司及子公司判斷自原始認列後信用風險顯著增加之資訊(包括前瞻性資訊)主要包括：

a.合約款項(包含利息)依支付條款逾期超過 30 天，或未逾期惟已違約者。

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

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 3 個以上等級者，或未達投資等級者，即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/交易對手於報導日之 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變動比率，連續月份低於一定比率者。

(2)違約及信用減損金融資產之定義

A.授信業務

子公司兆豐銀行用以判定信用減損之指標如下：

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

b.質性指標：

(a)無追索權應收帳款承購經列報為逾期放款。

(b)催收。

(c)授信戶財務困難，資產評估列為無法收回。

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

(e)已聲請破產或很可能聲請破產。

(f)重整中或很可能聲請重整。

B.票債券投資及交易對手類型交易

本公司及子公司用以判定信用減損之指標如下：

a.逾期 90 天以上。

b.催收。

c.呆帳。

d.發行人或借款人財務困難。

e.因財務困難之合約條件變更。

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.外部信評落入違約等級。

(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)：

依子公司兆豐銀行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「債券投資及交易對手類型交易」相同之估算方式。

b.違約損失率(LGD)：

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

c.違約暴險額(EAD)：

(a)表內：以報導日總帳面金額(含帳上應收利息)計算。

(b)表外：表外金額乘以信用轉換係數(CCF)，其中信用轉換係數係參考「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格-信用風險標準法」中對於信用轉換係數之規範估算。

B.票債券投資及交易對手類型交易

a.違約率採用外部信用評等資料，並且納入前瞻性考量。

b.違約損失率採用外部信用評等之平均違約損失率。

c.違約暴險額：

(a)Stage 1 及 Stage 3 採用總帳面金額（含應收利息）。

(b)Stage 2 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)具外部評等部位；(b)僅具內部評等部位；(c)無評等部位：

(a)具外部評等部位：採用與「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。

(b)僅具內部評等部位：依企金及消金業務進行評估，透過參考各國學術文獻及運用統計方法，辨識影響子公司兆豐銀行歷史違約率之攸關總體經濟因子(如經濟成長率、失業率、物價指數、利率、匯率及房價指數等)，並藉以評估總體經濟變化對各評等等級之影響，做為估算未來違約機率之前瞻性資訊調校。此外，子公司兆豐銀行前瞻性資訊調校包含針對不同總體經濟情境變化進行分析，並按照情境發生的可能性分配權重，產出多種情境之違約機率加權平均值，以反映不同總體經濟情境發生的機率與信用損失存在之非線性關係。

(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。

(6)民國 109 年初新冠肺炎(COVID-19)於各國爆發，衝擊部分企業及整體經濟，進而可能對本公司及子公司授信資產品質或經營成果造成影響，其影響程度將取決於後續新冠肺炎疫情及各項經濟活動受波及的結果。本公司及子公司已蒐集過去、現在及攸關未來發展之可得資訊，並將相關因素納入減損模型暨相關評估方法論之各項假設與參數(包含預期信用損失衡量使用之總體經濟指標已反映最新之數據)。本公司及子公司將繼續密切關注新冠肺炎疫情發展情況，審慎評估及積極因應疫情對本公司及子公司財務狀況及經營績效之影響。

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

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

(2)限額控管

為避免風險過度集中，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

本公司及子公司與部分交易對手訂有淨額交割約定，如該交易對手出現違約情形，即終止與該交易對手所有交易且採淨額交割，以進一步降低信用風險。

(4)其他信用增強

本公司及子公司於授信合約訂有抵銷條款,明確定義信用事件發生時,得將授信戶寄存本公司及子公司之各種存款抵銷其所負之負債，以及取具第三方或金融機構之保證，用以降低授信風險。

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。

（以下空白）

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)本公司及子公司最大信用風險暴險之金融資產總帳面金額如下：

a.貼現及放款

	110年12月31日				
貼現及放款	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	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
評等等級					
- 健全	$ 962,832,046	$ 661,451	$ -	$ -	$ 963,493,497
- 良好	531,100,349	26,667,113	-	-	557,767,462
- 尚可	296,315,595	29,434,731	-	-	325,750,326
- 薄弱	104,202,520	12,144,703	8,950,484	-	125,297,707
無評等	91,503,558	841,167	3,038,992	-	95,383,717
總帳面金額	1,985,954,068	69,749,165	11,989,476	-	2,067,692,709
備抵呆帳	(2,679,786)	(579,314)	(2,504,674)	-	(5,763,774)
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	-	-	-	(24,573,955)	(24,573,955)
總計	$ 1,983,274,282	$ 69,169,851	$ 9,484,802	($ 24,573,955)	$ 2,037,354,980

	109年12月31日				
貼現及放款	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產) (Stage 3)	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
評等等級					
- 健全	$ 853,021,294	$ 143,523	$ -	$ -	$ 853,164,817
- 良好	482,946,503	30,025,494	-	-	512,971,997
- 尚可	288,875,824	20,756,685	310,450	-	309,942,959
- 薄弱	96,868,501	15,066,021	11,607,873	-	123,542,395
無評等	116,424,827	1,284,970	1,792,224	-	119,502,021
總帳面金額	1,838,136,949	67,276,693	13,710,547	-	1,919,124,189
備抵呆帳	(2,961,164)	(581,822)	(2,109,119)	-	(5,652,105)
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	-	-	-	(23,513,862)	(23,513,862)
總計	$ 1,835,175,785	$ 66,694,871	$ 11,601,428	($ 23,513,862)	$ 1,889,958,222

b. 應收款項

應收款項	110年12月31日 12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
- 健全	$ 25,862,295	$ 497	$ -	$ -	$ 25,862,792
- 良好	6,051,540	89,154	-	-	6,140,694
- 尚可	4,285,772	447,825	-	-	4,733,597
- 薄弱	328,103	125,143	131,526	-	584,772
無評等	59,411,906	671,342	722,990	-	60,806,238
總帳面金額	95,939,616	1,333,961	854,516	-	98,128,093
備抵呆帳	(497,230)	(42,605)	(107,643)	-	(647,478)
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	-	-	-	(849,653)	(849,653)
總計	$ 95,442,386	$ 1,291,356	$ 746,873	($ 849,653)	$ 96,630,962

	109年12月31日				
應收款項	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用 減損金融資產) (Stage 3)	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
評等等級					
- 健全	$ 21,623,514	$ 685	$ -	$ -	$ 21,624,199
- 良好	6,426,025	152,484	-	-	6,578,509
- 尚可	7,193,393	422,185	42	-	7,615,620
- 薄弱	199,255	88,945	354,093	-	642,293
無評等	53,835,653	512,284	743,267	-	55,091,204
總帳面金額	89,277,840	1,176,583	1,097,402	-	91,551,825
備抵呆帳	(546,324)	(35,515)	(90,075)	-	(671,914)
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	-	-	-	(909,136)	(909,136)
總計	$ 88,731,516	$ 1,141,068	$ 1,007,327	($ 909,136)	$ 89,970,775

c. 債務工具

債務工具	110年12月31日 12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (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)	總計
評等等級				
- 健全	$ 1,137,345,318	$ -	$ -	$ 1,137,345,318
- 良好	7,601,987	-	-	7,601,987
- 尚可	-	-	-	-
- 薄弱	1,060,069	-	-	1,060,069
無評等	-	-	-	-
總帳面金額	1,146,007,374	-	-	1,146,007,374
累計減損	(66,132)	-	-	(66,132)
其他權益	(247,134)	-	-	(247,134)
總計	$ 1,145,694,108	$ -	$ -	$ 1,145,694,108

	109年12月31日			
債務工具	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)	總計
評等等級				
- 健全	$ 1,057,905,649	$ -	$ -	$ 1,057,905,649
- 良好	6,873,105	453,640	-	7,326,745
- 尚可	-	-	-	-
- 薄弱	1,104,420	-	-	1,104,420
無評等	-	-	-	-
總帳面金額	1,065,883,174	453,640	-	1,066,336,814
累計減損	(34,363)	-	-	(34,363)
其他權益	(266,046)	(6,091)	-	(272,137)
總計	$ 1,065,582,765	$ 447,549	$ -	$ 1,066,030,314

(2)本公司及子公司與資產負債表外項目相關之最大信用風險暴險金額如下：

	110年12月31日				
放款承諾及財務保證合約	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
- 健全	$ 292,384,202	$ -	$ -	$ -	$ 292,384,202
- 良好	173,520,582	10,715,930	-	-	184,236,512
- 尚可	85,905,190	7,029,819	-	-	92,935,009
- 薄弱	22,377,504	711,509	2,889	-	23,091,902
無評等	27,574,980	3,000	32,575	-	27,610,555
總帳面金額	601,762,458	18,460,258	35,464	-	620,258,180
保證責任準備及融資承諾準備	(408,405)	(124,289)	(10,565)	-	(543,259)
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	-	-	-	(4,605,225)	(4,605,225)
總計	$ 601,354,053	$ 18,335,969	$ 24,899	($ 4,605,225)	$ 615,109,696

	109年12月31日				
放款承諾及財務保證合約	12個月預期信用損失（Stage 1）	存續期間預期信用損失（個別評估）（Stage 2）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（Stage 3）	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
－ 健全	$ 285,729,926	$ －	$ －	$ －	$ 285,729,926
－ 良好	158,045,809	16,751,032	－	－	174,796,841
－ 尚可	79,605,218	4,195,944	－	－	83,801,162
－ 薄弱	24,120,994	2,709,911	276,209	－	27,107,114
無評等	22,847,898	－	28,015	－	22,875,913
總帳面金額	570,349,845	23,656,887	304,224	－	594,310,956
保證責任準備及融資承諾準備	(360,595)	(134,518)	(34,650)	－	(529,763)
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	－	－	－	(4,699,092)	(4,699,092)
總計	$ 569,989,250	$ 23,522,369	$ 269,574	($ 4,699,092)	$ 589,082,101

(3)本公司及子公司信用暴險資產依暴險對象及暴險類別分析如下：

	110年12月31日								
	現金及約當現金、存央及拆借金融同業	貼現及放款	再保險合約資產	應收款項	附賣回票債券及債務工具	衍生工具	表內其他	融資承諾及財務保證合約	合計
政府機關	$ 308,975,533	$ 6,069,103	$ -	$ 823,248	$ 193,863,256	$ 403	$ 163,672	$ 10,600,236	$ 520,495,451
金融、投資及保險業	273,185,555	151,403,735	5,001,744	3,437,213	771,341,828	3,667,698	5,935,947	64,581,169	1,278,554,889
企業及商業	-	1,303,915,382	-	42,431,037	351,734,372	169,971	10,838	435,195,977	2,133,457,577
個人	-	602,989,996	-	50,177,506	-	18,003	3,174	98,945,367	752,134,046
其他	-	3,314,493	-	1,259,089	776,035	113,701	34	10,935,431	16,398,783
合計	582,161,088	2,067,692,709	5,001,744	98,128,093	1,317,715,491	3,969,776	6,113,665	620,258,180	4,701,040,746
減：備抵呆帳、累計減損及負債準備	(585)	(30,337,729)	(11,726)	(1,497,131)	(313,266)	-	(18,090)	(5,148,484)	(37,327,011)
淨額	$ 582,160,503	$ 2,037,354,980	$ 4,990,018	$ 96,630,962	$ 1,317,402,225	$ 3,969,776	$ 6,095,575	$ 615,109,696	$ 4,663,713,735

對企業及商業放款中貿易融資占8.88%，為$115,834,627。對個人放款中房屋貸款占78.15%，為$471,259,163。

	109年12月31日								
	現金及約當現金、存央及拆借金融同業	貼現及放款	再保險合約資產	應收款項	附賣回票債券及債務工具	衍生工具	表內其他	融資承諾及財務保證合約	合計
政府機關	$ 247,454,412	$ 6,672,830	$ -	$ 920,099	$ 212,820,865	$ -	$ 1,380	$ 18,118,395	$ 485,987,981
金融、投資及保險業	247,438,563	155,056,667	5,183,353	3,316,124	683,073,182	4,952,684	5,104,758	62,428,994	1,166,554,325
企業及商業	-	1,230,350,092	-	41,576,126	370,012,001	359,923	61,329	413,282,719	2,055,642,190
個人	-	523,590,175	-	44,167,748	-	15,639	86,509	97,109,598	664,969,669
其他	-	3,454,425	-	1,571,728	777,166	73,928	-	3,371,250	9,248,497
合計	494,892,975	1,919,124,189	5,183,353	91,551,825	1,266,683,214	5,402,174	5,253,976	594,310,956	4,382,402,662
減：備抵呆帳、累計減損及負債準備	(169)	(29,165,967)	(13,318)	(1,581,050)	(306,500)	-	(119,601)	(5,228,855)	(36,415,460)
淨額	$ 494,892,806	$ 1,889,958,222	$ 5,170,035	$ 89,970,775	$ 1,266,376,714	$ 5,402,174	$ 5,134,375	$ 589,082,101	$ 4,345,987,202

對企業及商業放款中貿易融資占7.19%，為$88,453,647。對個人放款中房屋貸款占77.30%，為$404,729,015。

(4)本公司及子公司信用暴險資產所持有之擔保品、淨額交割總約定及其他信用增強等相關之財務影響資訊如下：

110年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	保證	合計
表內項目				
現金及約當現金	$ 1,132,996	$ -	$ -	$ 1,132,996
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
- 債務工具	-	-	25,979,307	25,979,307
- 衍生工具	1,792,621	329,903	-	2,122,524
透過其他綜合損益按公允價值衡量之				
金融資產-債務工具	-	-	26,023,624	26,023,624
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	32,219,387	32,219,387
附賣回票券及債券投資	949,170	-	-	949,170
應收款項	33,658,585	-	-	33,658,585
貼現及放款	1,354,094,621	-	67,632,031	1,421,726,652
其他金融資產	90,157	-	-	90,157
表外項目				
不可撤銷之承諾	40,546,743	-	237,474	40,784,217
各類保證款項	179,388,718	-	1,717,287	181,106,005
信用狀款項	10,592,377	-	422,777	11,015,154

109年12月31日	擔保品	淨額交割總約定	保證	合計
表內項目				
現金及約當現金	$ 792,960	$ -	$ -	$ 792,960
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
- 債務工具	-	-	27,357,378	27,357,378
- 衍生工具	2,978,667	498,075	-	3,476,742
透過其他綜合損益按公允價值衡量之				
金融資產-債務工具	-	-	28,369,773	28,369,773
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	-	30,227,258	30,227,258
附賣回票券及債券投資	962,450	-	-	962,450
應收款項	27,617,637	-	-	27,617,637
貼現及放款	1,227,852,728	-	104,022,454	1,331,875,182
其他金融資產	85,050	-	-	85,050
表外項目				
不可撤銷之承諾	36,060,596	-	4,278,984	40,339,580
各類保證款項	172,608,196	-	1,635,100	174,243,296
信用狀款項	11,382,150	-	387,385	11,769,535

註 1：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。

註 2：淨額交割總約定及其他信用增強之說明請詳附註八(三)4.(3)及(4)。

(5)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：

110年12月31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	$ 87,221	$ 70,887	$ 16,334	$ -
- 其他	767,295	612,028	155,267	115,299
貼現及放款	11,989,476	2,705,758	9,283,718	7,889,008
再保險合約資產	23,453	11,726	11,727	-
其他金融資產	22,867	18,080	4,787	-
表內已減損金融資產總額	$ 12,890,312	$ 3,418,479	$ 9,471,833	$ 8,004,307
不可撤銷之承諾	$ -	$ -	$ -	$ -
各類保證款項	34,353	32,984	1,369	523
信用狀款項	1,111	77	1,034	1,111
表外已減損金融資產總額	$ 35,464	$ 33,061	$ 2,403	$ 1,634

109年12月31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	$ 65,981	$ 59,183	$ 6,798	$ -
- 其他	1,031,421	655,293	376,128	125,318
貼現及放款	13,710,547	2,400,562	11,309,985	7,279,545
再保險合約資產	26,085	13,318	12,767	-
其他金融資產	154,016	119,593	34,423	-
表內已減損金融資產總額	$ 14,988,050	$ 3,247,949	$ 11,740,101	$ 7,404,863
不可撤銷之承諾	$ 20,179	$ 6,673	$ 13,506	$ 196
各類保證款項	51,500	37,712	13,788	14,205
信用狀款項	232,545	17,707	214,838	151,925
表外已減損金融資產總額	$ 304,224	$ 62,092	$ 242,132	$ 166,326

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 110 年及 109 年度貼現及放款備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表：

貼現及放款	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	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
110年1月1日	$ 2,961,164	$ 581,822	$ 2,109,119	$ 5,652,105	$ 23,513,862	$ 29,165,967
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	(23,031)	24,920	(1,889)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(24,306)	(21,696)	46,002	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	159,275	(142,757)	(16,518)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(1,277,269)	(153,351)	(88,686)	(1,519,306)	-	(1,519,306)
- 本期增提及迴轉	(291,737)	85,898	995,830	789,991	-	789,991
購入或創始新金融資產	1,270,386	167,558	77,798	1,515,742	-	1,515,742
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,060,093	1,060,093
轉銷呆帳	-	-	(1,331,972)	(1,331,972)	-	(1,331,972)
匯兌及其他變動	(94,696)	36,920	714,990	657,214	-	657,214
110年12月31日	$ 2,679,786	$ 579,314	$ 2,504,674	$ 5,763,774	$ 24,573,955	$ 30,337,729

貼現及放款	12個月預期信用損失（Stage 1）	存續期間預期信用損失（個別評估）（Stage 2）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（Stage 3）	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
109年1月1日	$ 2,736,126	$ 599,373	$ 2,350,961	$ 5,686,460	$ 23,896,971	$ 29,583,431
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	(48,288)	56,182	(7,894)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(76,951)	(19,206)	96,157	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	211,042	(204,858)	(6,184)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(1,153,931)	(160,695)	(163,970)	(1,478,596)	-	(1,478,596)
- 本期增提及迴轉	(126,753)	167,691	2,334,985	2,375,923	-	2,375,923
購入或創始新金融資產	1,372,488	138,744	37,350	1,548,582	-	1,548,582
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	-	-	-	-	(383,109)	(383,109)
轉銷呆帳	-	-	(2,584,979)	(2,584,979)	-	(2,584,979)
匯兌及其他變動	47,431	4,591	52,693	104,715	-	104,715
109年12月31日	$ 2,961,164	$ 581,822	$ 2,109,119	$ 5,652,105	$ 23,513,862	$ 29,165,967

(2)民國 110 年及 109 年度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	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報導 準則第9號規定 提列之減損合計	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
110年1月1日	$ 546,324	$ 35,515	$ 90,075	$ 671,914	$ 909,136	$ 1,581,050
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	(693)	3,279	(2,586)	-	-	-
- 轉為信用減損 金融資產	(156)	(464)	620	-	-	-
- 轉為12個月預期 信用損失	3,449	(1,238)	(2,211)	-	-	-
- 於當期除列金融 資產之備抵減損	(65,256)	(3,959)	(122,427)	(191,642)	-	(191,642)
期初已認列之金融工具 本期增提及迴轉	(25,173)	6,642	90,484	71,953	-	71,953
購入或創始新金融資產 之備抵減損	46,404	18,651	8,102	73,157	-	73,157
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	-	-	-	-	(59,483)	(59,483)
轉銷呆帳	(7,679)	(15,835)	46,213	22,699	-	22,699
匯兌及其他變動	10	14	(627)	(603)	-	(603)
110年12月31日	$ 497,230	$ 42,605	$ 107,643	$ 647,478	$ 849,653	$ 1,497,131

應收款項	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產) (Stage 3)	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
109年1月1日	$ 622,333	$ 3,195	$ 131,771	$ 757,299	$ 1,045,121	$ 1,802,420
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	(13,364)	14,448	(1,084)	-	-	-
- 轉為信用減損 金融資產	(77)	(272)	349	-	-	-
- 轉為12個月預期 信用損失	1,010	(311)	(699)	-	-	-
- 於當期除列金融 資產之備抵減損	(128,723)	(2,252)	(102,795)	(233,770)	-	(233,770)
期初已認列之金融工具 本期增提及迴轉	1,963	2,465	12,370	16,798	-	16,798
購入或創始新金融資產 之備抵減損	80,672	17,205	5,491	103,368	-	103,368
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	-	-	-	-	(135,985)	(135,985)
轉銷呆帳	(17,477)	(16,738)	42,362	8,147	-	8,147
匯兌及其他變動	(13)	17,775	2,310	20,072	-	20,072
109年12月31日	$ 546,324	$ 35,515	$ 90,075	$ 671,914	$ 909,136	$ 1,581,050

(3)民國 110 年及 109 年度債務工具累計減損期初餘額至期末餘額之調節表：

a.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	合計
110年1月1日	$ 266,046	$ 6,091	$ -	$ 272,137
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	6,091	(6,091)	-	-
- 於當期除列金融資產之備抵減損	(62,349)	-	-	(62,349)
- 本期增提及迴轉	(9,433)	-	-	(9,433)
購入或創始之新金融資產	55,799	-	-	55,799
匯兌及其他變動	(9,020)	-	-	(9,020)
110年12月31日	$ 247,134	$ -	$ -	$ 247,134

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)	合計
109年1月1日	$ 182,477	$ -	$ -	$ 182,477
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	(756)	756	-	-
- 於當期除列金融 資產之備抵減損	(24,379)	-	-	(24,379)
- 本期增提及迴轉	20,826	5,335	-	26,161
購入或創始之新金融資產	89,529	-	-	89,529
匯兌及其他變動	(1,651)	-	-	(1,651)
109年12月31日	$ 266,046	$ 6,091	$ -	$ 272,137

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)	合計
110年1月1日	$ 34,363	$ -	$ -	$ 34,363
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	(23,214)	-	-	(23,214)
- 本期增提及迴轉	2,077	-	-	2,077
購入或創始之新金融資產	52,906	-	-	52,906
110年12月31日	$ 66,132	$ -	$ -	$ 66,132

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)	合計
109年1月1日	$ 23,046	$ -	$ -	$ 23,046
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	(15,304)	-	-	(15,304)
- 本期增提及迴轉	(667)	-	-	(667)
購入或創始之新金融資產	27,315	-	-	27,315
匯兌及其他變動	(27)	-	-	(27)
109年12月31日	$ 34,363	$ -	$ -	$ 34,363

(4)民國 110 年及 109 年度融資承諾準備及保證責任準備期初餘額至期末餘額之調節表：

融資承諾及保證責任準備	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	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
110年1月1日	$ 360,595	$ 134,518	$ 34,650	$ 529,763	$ 4,699,092	$ 5,228,855
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	(12,479)	12,479	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(26)	(67)	93	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	32,627	(32,627)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(112,289)	(26,359)	(22,796)	(161,444)	-	(161,444)
- 本期增提及迴轉	41,343	(6,021)	(889)	34,433	-	34,433
購入或創始之新金融資產	109,042	52,313	88	161,443	-	161,443
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	-	-	-	-	(93,867)	(93,867)
匯兌及其他變動	(10,407)	(9,948)	(581)	(20,936)	-	(20,936)
110年12月31日	$ 408,406	$ 124,288	$ 10,565	$ 543,259	$ 4,605,225	$ 5,148,484

融資承諾及保證責任準備	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之 信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報導 準則第9號規定 提列之減損合計	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
109年1月1日	$ 355,583	$ 126,283	$ 16,295	$ 498,161	$ 4,706,995	$ 5,205,156
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	(3,768)	3,768	-	-	-	-
- 轉為信用減損 金融資產	(23)	(45)	68	-	-	-
- 轉為12個月預期 信用損失	6,135	(6,135)	-	-	-	-
- 於當期除列之 金融資產	(89,534)	(19,202)	(7,300)	(116,036)	-	(116,036)
- 本期增提及迴轉	(43,787)	(18,541)	486	(61,842)	-	(61,842)
購入或創始之新金融資產	114,635	47,651	21,879	184,165	-	184,165
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	-	-	-	-	(7,903)	(7,903)
匯兌及其他變動	21,354	739	3,222	25,315	-	25,315
109年12月31日	$ 360,595	$ 134,518	$ 34,650	$ 529,763	$ 4,699,092	$ 5,228,855

（以下空白）

7.各金融資產總帳面金額之變動

(1)民國 110 年及 109 年度貼現及放款總帳面金額變動表：

貼現及放款	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	合計
110年1月1日	$ 1,838,136,949	$ 67,276,693	$ 13,710,547	$ 1,919,124,189
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	(18,815,928)	18,823,706	(7,778)	-
- 轉為信用減損金融資產	(2,052,817)	(1,622,551)	3,675,368	-
- 轉為12個月預期信用損失	11,365,568	(11,315,358)	(50,210)	-
- 本期除列(包含收回、不含轉銷呆帳)	(662,168,929)	(29,771,479)	(3,986,520)	(695,926,928)
- 本期減少數	(68,078,084)	(3,147,738)	(582,877)	(71,808,699)
購入或創始之新金融資產	894,269,286	29,580,893	585,112	924,435,291
轉銷呆帳	-	-	(1,331,972)	(1,331,972)
匯兌及其他變動	(6,701,977)	(75,001)	(22,194)	(6,799,172)
110年12月31日	$ 1,985,954,068	$ 69,749,165	$ 11,989,476	$ 2,067,692,709

貼現及放款	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	合計
109年1月1日	$ 1,826,594,076	$ 66,707,144	$ 9,960,045	$ 1,903,261,265
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	(30,945,224)	30,994,907	(49,683)	-
- 轉為信用減損金融資產	(6,449,997)	(811,330)	7,261,327	-
- 轉為12個月預期信用損失	20,827,902	(20,780,543)	(47,359)	-
- 本期除列(包含收回、不含轉銷呆帳)	(705,287,614)	(23,040,828)	(882,074)	(729,210,516)
- 本期減少數	(83,212,528)	(3,945,857)	(1,423,627)	(88,582,012)
購入或創始之新金融資產	822,026,252	18,185,011	1,519,707	841,730,970
轉銷呆帳	-	-	(2,584,979)	(2,584,979)
匯兌及其他變動	(5,415,918)	(31,811)	(42,810)	(5,490,539)
109年12月31日	$ 1,838,136,949	$ 67,276,693	$ 13,710,547	$ 1,919,124,189

（以下空白）

(2)民國 110 年及 109 年度應收款項總帳面金額變動表：

應收款項	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	合計
110年1月1日	$ 89,277,840	$ 1,176,583	$ 1,097,402	$ 91,551,825
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	(225,000)	225,933	(933)	-
- 轉為信用減損金融資產	(45,864)	(25,265)	71,129	-
- 轉為12個月預期信用損失	117,027	(115,357)	(1,670)	-
- 本期除列(包含收回、不含轉銷呆帳)	(41,754,913)	(356,742)	(176,803)	(42,288,458)
- 本期增加(減少)數	132,141	194,722	(123,750)	203,113
購入或創始之新金融資產	48,432,995	249,924	9,019	48,691,938
轉銷呆帳	(7,679)	(15,835)	(29,236)	(52,750)
匯兌影響數	13,069	(2)	9,358	22,425
110年12月31日	$ 95,939,616	$ 1,333,961	$ 854,516	$ 98,128,093

應收款項	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	合計
109年1月1日	$ 99,243,643	$ 777,032	$ 1,090,021	$ 101,110,696
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	(215,570)	217,143	(1,573)	-
- 轉為信用減損金融資產	(41,524)	(19,448)	60,972	-
- 轉為12個月預期信用損失	92,481	(91,292)	(1,189)	-
- 本期除列(包含收回、不含轉銷呆帳)	(54,806,538)	(460,816)	(225,406)	(55,492,760)
- 本期增加(減少)數	(7,300,199)	518,144	162,860	(6,619,195)
購入或創始之新金融資產	52,773,608	252,559	105,600	53,131,767
轉銷呆帳	(17,477)	(16,739)	(30,904)	(65,120)
匯兌影響數	(450,584)	-	(62,979)	(513,563)
109年12月31日	$ 89,277,840	$ 1,176,583	$ 1,097,402	$ 91,551,825

（以下空白）

(3)民國 110 年及 109 年度債務工具總帳面金額變動表如下：

a.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	合計
110年1月1日	$ 531,521,527	$ 453,640	$ -	$ 531,975,167
因期初已認列之金融工具				
- 12個月預期信用損失	450,025	(450,025)	-	-
購入或創始之新金融資產	84,274,338	(13)	-	84,274,325
本期除列	(110,118,253)	-	-	(110,118,253)
匯兌及其他變動	(8,318,813)	(3,602)	-	(8,322,415)
110年12月31日	$ 497,808,824	$ -	$ -	$ 497,808,824

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)	合計
109年1月1日	$ 511,844,947	$ -	$ -	$ 511,844,947
因期初已認列之金融工具				
- 12個月預期信用損失	(850,071)	850,071	-	-
購入或創始之新金融資產	197,427,278	(400,046)	-	197,027,232
本期除列	(176,672,238)	-	-	(176,672,238)
匯兌及其他變動	(228,389)	3,615	-	(224,774)
109年12月31日	$ 531,521,527	$ 453,640	$ -	$ 531,975,167

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)	合計
110年1月1日	$ 534,361,647	$ -	$ -	$ 534,361,647
購入或創始之新金融資產	608,884,205	-	-	608,884,205
本期除列	(494,916,949)	-	-	(494,916,949)
匯兌及其他變動	(130,353)	-	-	(130,353)
110年12月31日	$ 648,198,550	$ -	$ -	$ 648,198,550

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)	合計
109年1月1日	$ 275,237,202	$ -	$ -	$ 275,237,202
購入或創始之新金融資產	504,998,948	-	-	504,998,948
本期除列	(245,706,786)	-	-	(245,706,786)
匯兌及其他變動	(167,717)	-	-	(167,717)
109年12月31日	$ 534,361,647	$ -	$ -	$ 534,361,647

8.信用風險

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			
		110年12月31日		109年12月31日	
		金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
個人	個人	$ 701,935,362	26.11%	$ 620,699,772	24.70%
法人	政府機關	16,669,339	0.62%	24,791,226	0.99%
	金融、投資及保險業	215,984,904	8.04%	217,485,661	8.65%
	企業及商業	1,739,111,360	64.70%	1,643,632,811	65.39%
	- 製造業	711,462,974	26.47%	619,039,614	24.63%
	- 電力及燃氣供應業	24,515,928	0.91%	45,088,589	1.79%
	- 批發及零售業	190,358,161	7.08%	176,176,866	7.01%
	- 運輸及倉儲業	150,567,542	5.60%	161,860,341	6.44%
	- 不動產業	419,861,894	15.62%	402,085,766	16.00%
	- 其他	242,344,861	9.02%	239,381,635	9.52%
	其他	14,249,924	0.53%	6,825,675	0.27%
合計		$ 2,687,950,889	100.00%	$ 2,513,435,145	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			
	110年12月31日		109年12月31日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
中華民國	$ 2,146,255,003	79.85%	$ 1,942,823,541	77.30%
亞太地區	347,362,278	12.92%	364,890,389	14.52%
北美洲	109,811,768	4.09%	111,881,690	4.45%
其他	84,521,840	3.14%	93,839,525	3.73%
合計	$ 2,687,950,889	100.00%	$ 2,513,435,145	100.00%

(3)本公司及子公司放款暨表外保證及承諾以擔保品分析：

	放款及信用承諾			
	110年12月31日		109年12月31日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
純信用	$ 1,033,318,860	38.44%	$ 955,207,553	38.00%
提供擔保				
- 股票擔保	74,059,335	2.76%	64,087,514	2.55%
- 債單擔保	102,382,838	3.81%	101,169,518	4.03%
- 不動產擔保	1,261,732,640	46.94%	1,135,794,427	45.19%
- 動產擔保	89,242,094	3.32%	86,693,287	3.45%
- 保證函	70,009,569	2.60%	110,323,923	4.39%
- 其他	57,205,553	2.13%	60,158,923	2.39%
合計	$ 2,687,950,889	100.00%	$ 2,513,435,145	100.00%

9.承受擔保品管理政策

截至民國 110 年及 109 年 12 月 31 日止，子公司兆豐銀行之合併資產負債表之其他資產項下承受擔保品帳面金額分別為 $24,273 及$0，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			110年12月31日				
業務別項目			逾期放款金額(說明1)	放款總額	逾放比率(說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)
企業金融	擔保		$ 2,489,159	$ 701,082,974	0.36%	$ 10,230,723	411.01%
	無擔保		2,306,723	763,619,739	0.30%	11,554,760	500.92%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)		563,845	471,746,438	0.12%	6,686,126	1185.81%
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(說明5)		26,245	20,865,636	0.13%	314,632	1198.83%
	其他(說明6)	擔保	78,819	110,344,028	0.07%	1,551,016	1967.82%
		無擔保	-	33,894	0.00%	472	-
放款業務合計			$ 5,464,791	$ 2,067,692,709	0.26%	$ 30,337,729	555.15%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			$ 18,546	$ 9,085,600	0.20%	$ 82,962	447.33%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)			$ 1,912	$ 18,160,261	0.01%	$ 244,753	12800.89%

年月			109年12月31日				
業務別項目			逾期放款金額(說明1)	放款總額	逾放比率(說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)
企業金融	擔保		$ 2,308,060	$ 672,359,648	0.34%	$ 9,849,332	426.74%
	無擔保		1,078,301	723,174,366	0.15%	11,736,554	1088.43%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)		713,816	405,299,051	0.18%	5,873,726	822.86%
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(說明5)		27,579	19,046,120	0.14%	291,877	1058.33%
	其他(說明6)	擔保	82,993	99,221,320	0.08%	1,414,145	1703.93%
		無擔保	-	23,684	0.00%	333	-
放款業務合計			$ 4,210,749	$ 1,919,124,189	0.22%	$ 29,165,967	692.66%
			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			$ 15,930	$ 7,905,561	0.20%	$ 72,304	453.89%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)			$ 25,628	$ 17,544,174	0.15%	$ 258,860	1010.07%

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。

（以下空白）

(2)子公司兆豐銀行免列報逾期放款或逾期帳款

	110年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
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）	127	1,698
合計	$ 127	$ 1,698

	109年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
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）	179	1,694
合計	$ 179	$ 1,694

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	110年12月31日		
排名 (說明1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期淨值比例 (%)
1	A公司 鐵路運輸業	$ 43,789,296	14.64%
2	B集團 未分類其他金融服務業	38,319,966	12.81%
3	C集團 化學原材料製造業	37,019,855	12.38%
4	D集團 液晶面板及其組件製造業	21,322,946	7.13%
5	E集團 海洋水運業	18,924,933	6.33%
6	F集團 不動產開發業	15,135,455	5.06%
7	G集團 海洋水運業	14,764,514	4.94%
8	H集團 半導體封裝及測試業	13,737,258	4.59%
9	I集團 電腦製造業	13,630,941	4.56%
10	J集團 金融租賃業	13,395,632	4.48%

年度	109年12月31日		
排名 (說明1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期淨值比例 (%)
1	A公司 鐵路運輸業	$ 46,504,072	15.45%
2	B集團 未分類其他金融服務業	37,132,762	12.61%
3	C集團 化學原材料製造業	32,211,469	10.93%
4	D集團 海洋水運業	23,880,651	8.11%
5	E集團 不動產租售業	17,032,558	5.78%
6	F集團 液晶面板及其組件製造業	16,142,435	5.48%
7	G集團 海洋水運業	14,129,855	4.80%
8	H集團 鋼鐵軋延及擠型業	14,045,469	4.77%
9	I集團 不動產開發業	13,162,180	4.47%
10	J集團 不動產開發業	12,698,488	4.31%

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	110年12月31日	109年12月31日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者	$ -	$ -
逾期授信(含轉列催收款部分)	-	-
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	2,470,710	2,055,005
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,546,592	2,413,688

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	110年12月31日	109年12月31日
保證及背書票券總餘額	$ 192,848,800	$ 177,665,200
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.94	4.97
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	189,737,223	241,164,641
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	4.86	6.75

(c)授信風險集中情形

項目	110年12月31日		109年12月31日	
對利害關係人授信金額	$ -		$ -	
利害關係人授信比率(%)(註1)	-		-	
股票質押授信比率(%)(註2)	16.81		18.07	
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	比率(%)
	不動產業	28.42	不動產業	27.88
	金融及保險業	24.32	金融及保險業	26.22
	製造業	20.43	製造業	19.45

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

	110年12月31日						
	1-30天(含)	31-90天(含)	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
主要到期資金流入							
現金及約當現金	$ 102,935,443	$ 32,102,177	$ 4,782,720	$ 923,609	$ -	$ -	$ 140,743,949
存放央行及拆借金融同業	382,599,704	52,243,971	4,617,522	2,196,956	-	-	441,658,153
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融資產	95,207,360	47,264,917	7,233,474	5,322,868	35,872,341	9,265,094	200,166,054
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	40,699,290	14,049,892	20,564,989	46,520,947	297,938,250	154,980,612	574,753,980
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	302,066,189	120,941,066	52,707,361	76,017,887	91,411,696	6,227,165	649,371,364
附賣回票券及債券投資	949,396	-	-	-	-	-	949,396
應收款項	72,339,123	15,636,192	7,382,891	25,899,984	12,876,737	666	134,135,593
貼現及放款	108,636,730	172,910,899	278,562,461	219,212,676	777,103,005	623,588,566	2,180,014,337
再保險合約資產	82,331	329,322	329,322	82,331	-	-	823,306
其他金融資產	5,518,641	1,379	5,998	401,230	171,481	10,838	6,109,567
合計	1,111,034,207	455,479,815	376,186,738	376,578,488	1,215,373,510	794,072,941	4,328,725,699
主要到期資金流出							
央行及金融同業存款	321,423,589	12,326,471	4,225,338	6,965,760	39,282,177	835,791	385,059,126
央行及同業融資	46,894,376	-		-	-	-	46,894,376
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	16,318,805	-	2,259	4,616	22,247	-	16,347,927
附買回票券及債券負債	165,923,521	40,273,819	2,236,325	901,110	15,831,073	-	225,165,848
應付商業本票	12,289,051	19,440,000	-	900,000	300,000	-	32,929,051
應付款項	72,225,287	5,129,341	2,777,867	7,426,554	978,766	30,964,045	119,501,860
存款及匯款	551,865,426	502,421,001	255,625,669	490,965,892	1,147,557,009	23,895,434	2,972,330,431
應付債券	5,000,000	6,000	-	20,340	1,006,000	-	6,032,340
其他借款	560,456	200,918	500,612	-	-	-	1,261,986
租賃負債	52,535	86,585	132,363	240,581	901,856	550,716	1,964,636
其他金融負債	10,881,419	951,677	43,420	14,351	565,119	-	12,455,986
其他到期資金流出項目	9,560,667	1,501,157	2,756,571	1,918,764	6,078	-	15,743,237
合計	1,212,995,132	582,336,969	268,300,424	509,357,968	1,206,450,325	56,245,986	3,835,686,804
期距缺口	($ 101,960,925)	($ 126,857,154)	$ 107,886,314	($ 132,779,480)	$ 8,923,185	$ 737,826,955	$ 493,038,895

	109年12月31日						
	1-30天(含)	31-90天(含)	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
主要到期資金流入							
現金及約當現金	$ 88,944,198	$ 11,999,661	$ 8,607,137	$ 10,244,273	$ -	$ -	$ 119,795,269
存放央行及拆借金融同業	318,242,968	50,124,518	6,500,921	702,375	-	-	375,570,782
透過損益按公允價值衡量之							
非衍生金融資產	102,865,052	71,959,254	4,832,165	5,939,451	29,371,180	8,481,071	223,448,173
透過其他綜合損益按公允價值衡量							
之金融資產	25,982,081	16,515,668	19,493,752	35,574,000	239,704,196	255,171,668	592,441,365
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	283,811,252	68,375,181	52,341,540	90,740,679	32,959,033	7,144,797	535,372,482
附賣回票券及債券投資	951,579	413	-	-	-	-	951,992
應收款項	167,900,067	14,146,090	6,345,661	15,648,672	19,863,486	579	223,904,555
貼現及放款	91,546,523	169,625,294	248,794,088	233,206,139	739,209,458	535,161,003	2,017,542,505
再保險合約資產	92,110	368,438	368,438	92,110	-	-	921,096
其他金融資產	4,171,648	417	5,931	400,949	529,912	61,324	5,170,181
其他到期資金流入項目	3,591	-	-	-	-	-	3,591
合計	1,084,511,069	403,114,934	347,289,633	392,548,648	1,061,637,265	806,020,442	4,095,121,991
主要到期資金流出							
央行及金融同業存款	330,380,701	19,179,815	3,599,273	7,319,784	43,919,996	908,800	405,308,369
央行及同業融資	13,341,996	7,024,184	-	-	-	-	20,366,180
透過損益按公允價值衡量之							
非衍生金融負債	15,685,514	-	-	-	-	-	15,685,514
附買回票券及債券負債	210,930,056	53,129,502	2,158,716	358,774	2,866,544	-	269,443,592
應付商業本票	6,661,106	14,840,000	-	-	900,000	-	22,401,106
應付款項	170,273,012	5,337,181	2,401,866	6,135,775	1,272,257	29,215,536	214,635,627
存款及匯款	494,760,383	434,748,656	249,743,349	423,518,914	1,003,230,568	20,804,618	2,626,806,488
應付債券	5,000,000	4,989,300	7,217,150	20,340	1,012,000	-	18,238,790
其他借款	300,069	38,052	-	-	-	-	338,121
租賃負債	59,479	100,568	150,215	279,868	848,553	504,800	1,943,483
其他金融負債	11,884,734	955,298	104,544	95,428	123,404	-	13,163,408
其他到期資金流出項目	1,835,554	863,285	1,414,033	2,608,965	10,653	-	6,732,490
合計	1,261,112,604	541,205,841	266,789,146	440,337,848	1,054,183,975	51,433,754	3,615,063,168
期距缺口	($ 176,601,535)	($ 138,090,907)	$ 80,500,487	($ 47,789,200)	$ 7,453,290	$ 754,586,688	$ 480,058,823

(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。

	110年12月31日						
	1-30天(含)	31-90天(含)	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
外匯衍生工具							
流出	$ 6,086,430	$ 9,481,729	$ 6,694,797	$ 2,019,969	$ -	$ -	$ 24,282,925
流入	6,118,898	9,524,087	6,728,049	2,026,094	-	-	24,397,128
利率衍生工具							
流出	355,862,359	142,618,355	138,730,894	255,330,102	1,694,431	-	894,236,141
流入	355,315,466	142,188,302	138,620,791	255,140,605	1,700,181	-	892,965,345
流出合計	$ 361,948,789	$ 152,100,084	$ 145,425,691	$ 257,350,071	$ 1,694,431	$ -	$ 918,519,066
流入合計	$ 361,434,364	$ 151,712,389	$ 145,348,840	$ 257,166,699	$ 1,700,181	$ -	$ 917,362,473

	109年12月31日						
	1-30天(含)	31-90天(含)	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
外匯衍生工具							
流出	$ 4,382,351	$ 8,423,913	$ 5,675,465	$ 1,802,305	$ -	$ -	$ 20,284,034
流入	4,433,835	8,508,368	5,637,054	1,804,144	-	-	20,383,401
利率衍生工具							
流出	489,384,787	167,085,945	122,086,273	115,992,664	37,928	-	894,587,597
流入	487,558,404	164,207,060	120,661,921	114,396,829	38,138	-	886,862,352
流出合計	$ 493,767,138	$ 175,509,858	$ 127,761,738	$ 117,794,969	$ 37,928	$ -	$ 914,871,631
流入合計	$ 491,992,239	$ 172,715,428	$ 126,298,975	$ 116,200,973	$ 38,138	$ -	$ 907,245,753

(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。

	110年12月31日						
	1-30天(含)	31-90天(含)	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
外匯衍生工具							
流出	$ 117,996	$ 16,944	$ 26,917	$ 30,047	$ -	$ -	$ 191,904
流入	152,814	11,202	18,754	7,295	-	-	190,065
利率衍生工具							
流出	29,820	93,950	119,298	283,006	1,113,032	9,265,043	10,904,149
流入	40,511	500,322	317,317	346,474	3,270,851	25,443,677	29,919,152
信用衍生工具							
流出	-	-	-	-	-	-	-
流入	-	20,267	21,777	41,701	314,986	-	398,731
權益衍生工具							
流出	137,063	-	-	-	-	-	137,063
流入	371,353	-	-	-	-	-	371,353
流出合計	$ 284,879	$ 110,894	$ 146,215	$ 313,053	$ 1,113,032	$ 9,265,043	$ 11,233,116
流入合計	$ 564,678	$ 531,791	$ 357,848	$ 395,470	$ 3,585,837	$ 25,443,677	$ 30,879,301

	109年12月31日						
	1-30天(含)	31-90天(含)	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
外匯衍生工具							
流出	$ 98,348	$ 16,454	$ 19,072	$ 18,649	$ -	$ -	$ 152,523
流入	89,055	20,179	20,646	22,354	25	-	152,259
利率衍生工具							
流出	125,429	123,367	116,761	343,065	1,074,277	4,995,413	6,778,312
流入	18,119	480,326	298,765	168,555	3,261,734	14,536,424	18,763,923
信用衍生工具							
流出	-	-	-	-	-	-	-
流入	-	18,110	25,459	28,407	265,335	-	337,311
權益衍生工具							
流出	294,938	-	-	-	-	-	294,938
流入	510,436	-	-	-	-	-	510,436
流出合計	$ 518,715	$ 139,821	$ 135,833	$ 361,714	$ 1,074,277	$ 4,995,413	$ 7,225,773
流入合計	$ 617,610	$ 518,615	$ 344,870	$ 219,316	$ 3,527,094	$ 14,536,424	$ 19,763,929

(4)表外項目合約到期分析

110年12月31日	1-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1 年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	$ 5,372,427	$ 2,644,239	$ 103,364,096	$ 19,598,773	$ 99,355,909	$ 8,239,566	$ 238,575,010
財務保證合約	189,349,405	112,383,995	24,774,264	32,493,231	22,272,629	409,646	381,683,170
合計	$ 194,721,832	$ 115,028,234	$ 128,138,360	$ 52,092,004	$ 121,628,538	$ 8,649,212	$ 620,258,180

109年12月31日	1-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1 年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	$ 8,174,431	$ 2,158,758	$ 101,531,410	$ 29,951,139	$ 73,812,410	$ 13,164,114	$ 228,792,262
財務保證合約	155,171,803	119,202,106	29,326,485	43,809,804	17,605,880	402,616	365,518,694
合計	$ 163,346,234	$ 121,360,864	$ 130,857,895	$ 73,760,943	$ 91,418,290	$ 13,566,730	$ 594,310,956

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

110年12月31日							
	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	$2,608,442,833	$295,911,282	$301,670,734	$259,224,343	$273,389,872	$252,660,491	$1,225,586,111
主要到期資金流出	3,302,335,570	128,910,679	256,766,139	482,254,510	373,925,411	759,645,310	1,300,833,521
期距缺口	($ 693,892,737)	$167,000,603	$ 44,904,595	($223,030,167)	($100,535,539)	($506,984,819)	($ 75,247,410)

109年12月31日							
	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	$2,308,429,403	$294,658,563	$281,497,169	$232,299,595	$242,988,126	$256,322,086	$1,000,663,864
主要到期資金流出	2,957,087,728	134,211,344	263,033,791	414,495,988	328,055,568	520,191,450	1,297,099,587
期距缺口	($ 648,658,325)	$160,447,219	$ 18,463,378	($182,196,393)	($ 85,067,442)	($263,869,364)	($ 296,435,723)

(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

110年12月31日						
	合計	0至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	$ 62,102,993	$ 22,727,143	$ 8,522,989	$ 6,316,107	$ 9,138,768	$ 15,397,986
主要到期資金流出	70,999,550	27,903,024	7,993,207	6,939,535	9,204,965	18,958,819
期距缺口	($ 8,896,557)	($ 5,175,881)	$ 529,782	($ 623,428)	($ 66,197)	($ 3,560,833)

109年12月31日						
	合計	0至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	$ 58,740,880	$ 25,993,208	$ 7,329,903	$ 5,747,349	$ 5,573,377	$ 14,097,043
主要到期資金流出	67,082,625	27,759,140	9,476,152	6,449,578	7,695,810	15,701,945
期距缺口	($ 8,341,745)	($ 1,765,932)	($ 2,146,249)	($ 702,229)	($ 2,122,433)	($ 1,604,902)

1.係指子公司兆豐銀行美金之金額。

2.海外資產占子公司兆豐銀行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(3)子公司兆豐銀行海外分行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

110年12月31日						
	合計	0至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	$ 19,015,582	$ 8,902,041	$ 2,272,457	$ 755,368	$ 1,007,486	$ 6,078,230
主要到期資金流出	20,424,670	10,809,314	1,307,396	990,236	1,108,520	6,209,204
期距缺口	($ 1,409,088)	($ 1,907,273)	$ 965,061	($ 234,868)	($ 101,034)	($ 130,974)

109年12月31日						
	合計	0至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	$ 18,272,277	$ 8,437,601	$ 1,886,839	$ 691,696	$ 1,203,907	$ 6,052,234
主要到期資金流出	19,850,415	11,485,495	1,724,870	1,180,507	1,089,376	4,370,167
期距缺口	($ 1,578,138)	($ 3,047,894)	$ 161,969	($ 488,811)	$ 114,531	$ 1,682,067

5.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

110年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

項目 \ 期距		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
資金運用	票　　券	$ 73,636	$ 46,121	$ 4,925	$ -	$ -
	債　　券	1,220	1,475	2,086	7,004	108,084
	銀行存款	337	-	-	-	-
	合　　計	75,193	47,596	7,011	7,004	108,084
資金來源	借 入 款	17,351	-	-	-	-
	附買回交易餘額	149,341	38,538	1,808	50	-
	自有資金	-	-	-	-	40,986
	合　　計	166,692	38,538	1,808	50	40,986
淨流量		($ 91,499)	$ 9,058	$ 5,203	$ 6,954	$ 67,098
累積淨流量		($ 91,499)	($ 82,441)	($ 77,238)	($ 70,284)	($ 3,186)

資金來源運用表

109年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

項目 \ 期距		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
資金運用	票　　券	$ 80,620	$ 70,494	$ 3,002	$ -	$ -
	債　　券	195	2,089	3,248	5,631	131,411
	銀行存款	310	-	-	400	-
	合　　計	81,125	72,583	6,250	6,031	131,411
資金來源	借 入 款	17,012	-	-	-	-
	附買回交易餘額	195,064	44,020	1,723	358	-
	自有資金	-	-	-	-	41,407
	合　　計	212,076	44,020	1,723	358	41,407
淨流量		($ 130,951)	$ 28,563	$ 4,527	$ 5,673	$ 90,004
累積淨流量		($ 130,951)	($ 102,388)	($ 97,861)	($ 92,188)	($ 2,184)

（以下空白）

(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

	110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	$ 86,013,520	$ 4,064,732	$ 8,406,120	$ 5,348,628	$ 16,170,105
存放央行及拆借金融同業	243,104,443	1,418,102	4,633,195	4,541,782	58,487,503
透過損益按公允價值衡量之金融資產	31,098,586	910,312	274	9,265	516
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	154,037,742	64,192,907	23,971,136	2,035,552	3,161,612
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	39,286,055	503,369	6,002,543	312,872	959,055
應收款項	16,183,497	5,202,825	942,093	438,866	1,644,995
本期所得稅資產	11	-	-	-	-
貼現及放款	412,897,452	64,374,801	22,240,192	26,494,696	28,469,364
再保險合約資產	183,333	-	-	21	-
採用權益法之投資	29,485	-	-	-	-
其他金融資產	654,557	165	4,716	18,565	16,524
使用權資產	322,327	42,406	72,836	47,512	89,059
不動產及設備	162,317	16,060	12,151	40,421	20,265
無形資產	93,248	451	29,315	-	339
遞延所得稅資產	319,294	-	8,127	-	16,873
負債					
央行及金融同業存款	$ 304,771,277	$ 3,709,394	$ 5,317,124	$ 734,913	$ 29,751,686
央行及同業融資	29,713,626	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	17,793,561	3,616	241	3,733	378
附買回票券及債券負債	26,985,328	16,791,526	-	-	-
應付款項	11,210,886	578,540	772,505	467,996	1,325,708
本期所得稅負債	325,877	223,742	47,092	28,030	103,215
存款及匯款	974,574,449	31,370,368	95,747,930	36,049,589	33,938,918
負債準備	562,227	3,649	-	213	24,996
其他金融負債	1,593,471	603,428	1,722,113	1,721,978	90,341
租賃負債	358,779	46,134	69,968	50,306	89,161
遞延所得稅負債	3,035	-	-	-	-
表外承諾項目	85,251,510	1,509,660	11,001,837	12,482,210	3,555,316

	109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	$ 62,857,724	$ 1,367,053	$ 18,858,943	$ 1,918,436	$ 17,804,307
存放央行及拆借金融同業	241,782,705	1,465,549	5,854,730	570,020	22,967,796
透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,396,300	1,614,780	1,191	287,124	1,540
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	174,741,890	72,518,925	21,232,609	2,384,885	7,216,857
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	39,028,917	544,070	4,014,252	345,288	545,355
應收款項	16,040,167	7,658,415	1,176,152	629,468	2,220,524
本期所得稅資產	11	-	-	-	-
貼現及放款	409,115,672	72,859,761	18,011,683	33,493,559	31,355,772
再保險合約資產	161,658	-	-	24	12
採用權益法之投資	34,118	-	-	-	-
其他金融資產	888,779	-	8,663	11,166	23,307
使用權資產	347,540	51,324	-	40,563	14,364
不動產及設備	163,416	20,627	8,041	38,692	25,478
無形資產	97,371	816	23,785	-	654
遞延所得稅資產	365,016	-	3,559	-	17,240
負債					
央行及金融同業存款	$ 326,519,001	$ 4,766,128	$ 5,598,908	$ 2,556,223	$ 34,400,847
央行及同業融資	10,609,839	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	18,213,683	3,023	1,197	2,440	1,417
附買回票券及債券負債	38,095,561	12,447,289	-	581,343	-
應付款項	15,000,990	223,309	1,069,279	466,060	2,163,905
本期所得稅負債	317,400	-	73,381	19,100	146,828
存款及匯款	878,064,833	36,901,607	94,594,145	27,704,130	25,513,443
其他借款	-	-	-	38,023	-
負債準備	567,060	4,023	-	329	26,376
其他金融負債	4,586,373	1,150,184	1,302,633	562,657	201,202
租賃負債	378,293	54,987	-	40,211	14,850
表外承諾項目	78,197,927	1,083,087	5,374,052	12,654,674	4,922,544

（以下空白）

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。

110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%	($ 70,835)	$ -
外匯風險	新臺幣兌美元、日圓、歐元及其他各幣別貶值1%	70,835	-
利率風險	主要利率上升1BPS	32,542	(136,767)
利率風險	主要利率下降1BPS	(32,540)	136,638
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌1%	(114,312)	(213,701)
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升1%	114,082	213,701

109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%	($ 69,180)	$ -
外匯風險	新臺幣兌美元、日圓、歐元及其他各幣別貶值1%	69,180	-
利率風險(不含存、放款)	主要利率上升1BPS	(61,514)	(123,486)
利率風險(不含存、放款)	主要利率下降1BPS	57,633	127,367
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌1%	(50,323)	(142,677)
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升1%	48,866	139,134

13.本公司及子公司市場風險值分析

下表顯示以本公司及子公司報表日之金融商品部位衡量，在 99%之信賴水準下，1 日內最大可能損失金額。

110年12月31日

主要市場風險產品	平均	最高	最低
權益證券產品風險值	$ 943,607	$ 1,847,807	$ 288,685
利率產品風險值	650,726	2,521,546	159,555
外匯產品風險值	115,918	455,019	20,302
信用商品風險值	97,137	317,847	994
風險值總額	$ 1,807,388	$ 5,142,219	$ 469,536

109年12月31日

主要市場風險產品	平均	最高	最低
權益證券產品風險值	$ 458,710	$ 773,042	$ 144,379
利率產品風險值	1,957,012	2,486,931	1,427,092
外匯產品風險值	278,878	455,807	101,948
信用商品風險值	179,155	255,914	102,396
風險值總額	$ 2,873,755	$ 3,971,694	$ 1,775,815

14.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)
110年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	$ 956,495,866	$ 1,020,603,440	$ 77,911,357	$ 215,872,927	$ 2,270,883,590
利率敏感性負債	500,647,591	995,559,484	238,135,421	22,652,797	1,756,995,293
利率敏感性缺口	$ 455,848,275	$ 25,043,956	($ 160,224,064)	$ 193,220,130	$ 513,888,297
淨值					$ 290,985,826
利率敏感性資產與負債比率					129.25%
利率敏感性缺口與淨值比率					176.60%

子公司兆豐銀行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)
109年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	$ 796,396,316	$ 942,391,694	$ 92,156,355	$ 137,990,275	$ 1,968,934,640
利率敏感性負債	610,349,253	844,287,606	55,429,074	9,522,032	1,519,587,965
利率敏感性缺口	$ 186,047,063	$ 98,104,088	$ 36,727,281	$ 128,468,243	$ 449,346,675
淨值					$ 282,209,651
利率敏感性資產與負債比率					129.57%
利率敏感性缺口與淨值比率					159.22%

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)
110年12月31日

單位：美金仟元

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	$ 31,315,186	$ 744,486	$ 450,284	$ 812,877	$ 33,322,833
利率敏感性負債	23,239,712	21,634,945	2,089,192	126	46,963,975
利率敏感性缺口	$ 8,075,474	($ 20,890,459)	($ 1,638,908)	$ 812,751	($ 13,641,142)
淨值					$ 557,193
利率敏感性資產與負債比率					70.95%
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,448.19%)

子公司兆豐銀行利率敏感性資產負債分析表(美金)
109年12月31日

單位：美金仟元

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	$ 30,413,504	$ 783,232	$ 398,409	$ 671,968	$ 32,267,113
利率敏感性負債	37,787,700	3,079,796	2,078,458	-	42,945,954
利率敏感性缺口	($ 7,374,196)	($ 2,296,564)	($ 1,680,049)	$ 671,968	($ 10,678,841)
淨值					$ 537,724
利率敏感性資產與負債比率					75.13%
利率敏感性缺口與淨值比率					(1,985.93%)

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。

15.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
110年12月31日

項　　目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	$ 122,788,834	$ 7,010,955	$ 7,004,317	$ 108,084,132	$ 244,888,238
利率敏感性負債	205,230,604	1,807,552	49,829	-	207,087,985
利率敏感性缺口	($ 82,441,770)	$ 5,203,403	$ 6,954,488	$ 108,084,132	$ 37,800,253
淨值					$ 40,985,765
利率敏感性資產與負債比率					118.25%
利率敏感性缺口與淨值比率					92.23%

利率敏感性資產負債分析表
109年12月31日

項　　目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	$ 153,707,697	$ 6,250,392	$ 6,030,767	$ 131,411,065	$ 297,399,921
利率敏感性負債	256,096,003	1,723,031	357,794	-	258,176,828
利率敏感性缺口	($ 102,388,306)	$ 4,527,361	$ 5,672,973	$ 131,411,065	$ 39,223,093
淨值					$ 41,406,923
利率敏感性資產與負債比率					115.19%
利率敏感性缺口與淨值比率					94.73%

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

	110年度	
	平　均　值	平均利率(%)
資產		
現金及約當現金(註)	$ 844,451	0.19
透過損益按公允價值衡量之金融資產	139,669,429	0.70
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	115,924,514	1.47
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	405,619	4.41
附賣回票券及債券投資	98,630	0.15
負債		
銀行暨同業透支及拆借	13,107,953	0.29
附買回票券及債券負債	208,734,791	0.22

	109年度	
	平　均　值	平均利率(%)
資產		
現金及約當現金(註)	$ 866,178	0.22
透過損益按公允價值衡量之金融資產	132,540,868	0.85
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	126,832,485	1.65
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	426,272	4.40
附賣回票券及債券投資	56,012	0.32
負債		
銀行暨同業透支及拆借	14,497,726	0.44
附買回票券及債券負債	213,360,061	0.46

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：

民國110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
附賣回票券及債券投資 附買回條件協議	$ -	$ -
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	87,950,588	87,861,690
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	52,919,505	50,097,927
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	187,675	200,399

民國109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
附賣回票券及債券投資 附買回條件協議	$ -	$ -
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	107,425,448	107,393,587
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	56,523,893	53,531,606
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	189,671	213,680

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：

民國110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	$ 3,972,247	$ 2,471	$ 3,969,776	$ 2,069,737	$ 52,787	$ 1,847,252

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	$ 2,364,222	$ 2,471	$ 2,361,751	$ 329,903	$ 3,845	$ 2,028,003
附買回協議	30,906,698	-	30,906,698	30,906,494	-	204
合計	$ 33,270,920	$ 2,471	$ 33,268,449	$ 31,236,397	$ 3,845	$ 2,028,207

民國109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	$ 5,403,818	$ 1,644	$ 5,402,174	$ 3,415,194	$ 61,549	$ 1,925,431

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	$ 3,474,171	$ 1,644	$ 3,472,527	$ 498,075	$ 11,693	$ 2,962,759
附買回協議	31,741,228	-	31,741,228	31,694,416	45,654	1,158
合計	$ 35,215,399	$ 1,644	$ 35,213,755	$ 32,192,491	$ 57,347	$ 2,963,917

(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110年12月31日，銀行子公司受利率指標變革影響之暴險金額分別為貼現及放款$3,796.49億元、債券$394.52億元、衍生工具$511.47億元、可轉讓定期存單$2.76億元。

九、保險風險管理

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

(一)保險風險、衡量及相對應之管理

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

1.車險

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

2.火險

以商業火災保險業務為主，承保製造業工廠之廠房、機器設備及營業中斷損失，主要承受設備老舊、自然故障或人為疏失導致之火災、爆炸損失程度之風險，且風險集中於工業園區等產業密集區域及石化業或重工業產業，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。

(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:

	110年度		109年度	
險種	保費收入	自留保費	保費收入	自留保費
地震險	$ 827,895	$ 170,743	$ 819,796	$ 178,084
火險	867,398	339,998	774,364	346,248
工程險	335,655	123,257	328,865	112,854

(三)保險風險敏感度分析

子公司兆豐產險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：

	110年12月31日		109年12月31日	
	最終損失率增加5%		最終損失率增加5%	
險別	賠款準備金增加總額	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	$ 100,204	$ 31,030	$ 93,113	$ 31,498
水險	46,423	11,674	42,208	9,572
車險	184,034	141,798	190,937	146,284
意外險	62,500	30,755	59,000	27,731
傷害險	35,188	17,092	27,008	15,487
國外分進	4,129	4,129	4,071	4,071

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

110年12月31日											
意外年度	評估日						累積理賠估計金額	累計理賠金額	累計已報未付金額	調整項目(註)	資產負債表認列數
	105.12.31	106.12.31	107.12.31	108.12.31	109.12.31	110.12.31					
105年度(含以前年度)	39,015,357	39,271,725	39,135,208	39,050,288	38,978,128	38,838,846	38,838,846	38,480,595	358,251		
106年度		2,717,118	3,176,160	3,270,286	3,241,328	3,245,287	3,245,287	3,166,276	79,011		
107年度			2,841,225	3,611,662	3,658,774	3,680,585	3,680,585	3,444,626	235,959		
108年度				2,883,148	3,991,769	4,052,711	4,052,711	3,783,215	269,496		
109年度					3,313,587	3,887,198	3,887,198	3,092,455	794,743		
110年度						2,835,312	2,835,312	1,678,064	1,157,248		
總計							56,539,939	53,645,231	2,894,708	1,292,870	4,187,578

109年12月31日											
意外年度	評估日						累積理賠估計金額	累計理賠金額	累計已報未付金額	調整項目(註)	資產負債表認列數
	104.12.31	105.12.31	106.12.31	107.12.31	108.12.31	109.12.31					
104年度(含以前年度)	34,417,246	34,690,177	34,654,299	34,596,229	34,486,359	34,433,084	34,433,084	34,147,842	285,242		
105年度		4,325,180	4,617,426	4,538,979	4,563,929	4,545,044	4,545,044	4,405,223	139,821		
106年度			2,717,118	3,176,160	3,270,286	3,241,328	3,241,328	3,152,031	89,297		
107年度				2,841,225	3,611,662	3,658,774	3,658,774	3,360,132	298,642		
108年度					2,883,148	3,991,769	3,991,769	3,087,967	903,802		
109年度						3,313,587	3,313,587	1,836,231	1,477,356		
總計							53,183,586	49,989,426	3,194,160	1,183,510	4,377,670

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

110年12月31日											
意　外	評估日						累積理賠		累計已報	調整項目	資產負債表
年　度	105.12.31	106.12.31	107.12.31	108.12.31	109.12.31	110.12.31	估計金額	累計理賠金額	未付金額	(註)	認列數
105年度 (含以前年度)	23,103,284	23,390,360	23,359,027	23,348,442	23,318,990	23,216,771	23,216,771	23,040,125	176,646		
106年度		1,578,405	1,905,701	1,992,756	1,984,546	1,988,242	1,988,242	1,947,640	40,602		
107年度			1,691,109	2,213,015	2,288,280	2,301,534	2,301,534	2,214,589	86,945		
108年度				1,781,237	2,300,125	2,385,165	2,385,165	2,262,005	123,160		
109年度					1,875,695	2,281,088	2,281,088	2,068,560	212,528		
110年度						1,675,304	1,675,304	1,086,977	588,327		
總計							33,848,104	32,619,896	1,228,208	842,959	2,071,167

109年12月31日											
意　外	評估日						累積理賠		累計已報	調整項目	資產負債表
年　度	104.12.31	105.12.31	106.12.31	107.12.31	108.12.31	109.12.31	估計金額	累計理賠金額	未付金額	(註)	認列數
104年度 (含以前年度)	20,847,345	21,131,469	21,108,367	21,069,564	21,045,348	21,020,594	21,020,594	20,846,989	173,605		
105年度		1,971,815	2,281,993	2,289,463	2,303,094	2,298,396	2,298,396	2,250,198	48,198		
106年度			1,578,405	1,905,701	1,992,756	1,984,546	1,984,546	1,937,325	47,221		
107年度				1,691,109	2,213,015	2,288,280	2,288,280	2,167,725	120,555		
108年度					1,781,237	2,300,125	2,300,125	2,058,219	241,906		
109年度						1,875,695	1,875,695	1,226,360	649,335		
總計							31,767,636	30,486,816	1,280,820	741,756	2,022,576

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：

	110年12月31日	109年12月31日
1年以內	$ 3,445,844	$ 4,104,707
1年以上至5年以內	741,734	272,963
合計	$ 4,187,578	$ 4,377,670

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

110年度

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	$ 396,124	$ 174,000	$ 167,235	$ 402,889	$ 4,673	$ 407,562
非強制險	7,683,363	720,380	3,928,423	4,475,320	(153,320)	4,322,000
合計	$ 8,079,487	$ 894,380	$ 4,095,658	$ 4,878,209	($ 148,647)	$ 4,729,562

109年度

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	$ 417,849	$ 175,417	$ 176,929	$ 416,337	$ 3,212	$ 419,549
非強制險	7,394,966	576,372	3,708,661	4,262,677	10,631	4,273,308
合計	$ 7,812,815	$ 751,789	$ 3,885,590	$ 4,679,014	$ 13,843	$ 4,692,857

子公司兆豐產險民國 110 年及 109 年度之關島強制險保費收入皆為$0，非強制險保費收入分別為$718,856 及$720,132。

2.自留賠款計算明細

110年度

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	$ 337,202	$ 156,065	$ 200,362	$ 292,905
非強制險	3,348,818	332,459	1,522,882	2,158,395
合計	$ 3,686,020	$ 488,524	$ 1,723,244	$ 2,451,300

109年度

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	$ 360,485	$ 153,515	$ 215,276	$ 298,724
非強制險	3,331,861	293,898	1,322,495	2,303,264
合計	$ 3,692,346	$ 447,413	$ 1,537,771	$ 2,601,988

3.強制汽車責任保險資產負債明細表如下：

資產	110年12月31日	109年12月31日
現金及約當現金	$ 595,933	$ 590,583
應收保費及票據	7,702	6,876
應攤回再保險賠款與給付	24,080	26,911
應收再保往來款項	29,027	29,189
分出未滿期保費準備	89,857	95,130
分出賠款準備	138,222	155,642
暫付及待結轉款項	616	69
合計	$ 885,437	$ 904,400
負債		
應付再保往來款項	$ 30,660	$ 29,746
未滿期保費準備	247,165	257,111
賠款準備	376,321	400,678
特別準備	230,077	215,985
其他負債	1,214	880
合計	$ 885,437	$ 904,400

4.強制汽車責任保險收入成本明細表如下：

	110年度	109年度
營業收入		
純保費收入	$ 278,726	$ 294,892
再保費收入	174,000	175,417
減：再保費支出	(167,235)	(176,929)
未滿期保費準備淨變動	4,673	3,212
自留滿期保費收入	290,164	296,592
利息收入	1,630	1,835
合計	$ 291,794	$ 298,427
營業成本		
保險賠款	$ 337,202	$ 360,485
再保賠款	156,065	153,515
減：攤回再保賠款	(200,362)	(215,276)
自留保險賠款	292,905	298,724
賠款準備淨變動	(6,937)	6,201
特別準備淨變動	14,092	(6,498)
合計	$ 300,060	$ 298,427

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：

項　　目	110年12月31日	109年12月31日
火災保險	$ 2,800,000	$ 2,000,000
火險附加保險	2,800,000	2,000,000
貨物運送保險	420,000	420,000
船體保險	200,000	200,000
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	2,800,000	2,800,000
現金保險	1,000,000	700,000
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險	3,000	3,000
汽車附加駕駛人傷害險	30,000	30,000
駕駛人傷害險	3,000	3,000
責任保險	500,000	500,000
員工誠實保證保險	50,000	50,000
工程保證保險	200,000	200,000
銀行業綜合險	1,000,000	700,000
其他財產保險	200,000	200,000
其他信用及保證保險	120,000	120,000
核能保險	400,000	400,000
團體傷害險	20,000	20,000
個人傷害險	25,000	25,000
旅行平安險	30,000	30,000

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	險別
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

保險公司/保險經紀人	險別
TRUST RE	火災險：臨時分保
	工程險：合約及臨時分保
	船舶險：合約分保
	貨物險：合約分保
ARAB INS. GROUP	火災險：臨時分保
	船舶險：合約分保
	貨物險：合約分保
THE ORIENTAL INSURANCE COMPANY LIMITED	工程險：合約分保
ACR (SINGAPORE)	火災險：合約分保
	工程險：合約分保
	責任險：合約及臨時分保
	船舶險：合約及臨時分保
	貨物險：合約分保
	航空險：臨時分保
ACR (HK)	火災險：臨時分保
	船舶險：合約及臨時分保
	貨物險：合約分保

(2)子公司兆豐產險截至民國 110 年及 109 年 12 月 31 日之有效保單，其再保險分出屬未適格者之再保費支出分別為$4,313 及$24,704。

未適格再保險準備金組成項目及其金額分別列示如下：

	110年12月31日	109年12月31日
分出未滿期保費準備	$ 2,156	$ 12,352
分出已報未付賠款準備	19,640	24,142
應攤回再保賠款與給付	871	10,612

十、資本管理

(一)資本管理之目標

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

(二)資本管理程序

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

(三)資本適足性

1.集團資本適足性

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
資本適足性資訊
民國110年12月31日

各公司	金融控股公司持股比率		集團合格資本		集團法定資本需求
兆豐金融控股股份有限公司	100.00%		$ 328,386,721		$ 374,743,865
兆豐國際商業銀行子公司	100.00%		312,007,199		231,637,103
兆豐證券子公司	100.00%		16,062,236		5,920,502
兆豐票券金融子公司	100.00%		39,029,515		23,280,331
兆豐產物保險子公司	100.00%		8,126,520		2,600,920
兆豐資產管理子公司	100.00%		2,850,035		7,508,712
兆豐創業投資子公司	100.00%		1,101,889		563,060
兆豐國際證券投資信託子公司	100.00%		859,618		473,668
應扣除項目			372,904,401		371,979,622
小計		(A)	$ 335,519,332	(B)	$ 274,748,539
集團資本適足比率(C)=(A)÷(B)				(C)	122.12%

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
資本適足性資訊
民國109年12月31日

各公司	金融控股公司持股比率		集團合格資本		集團法定資本需求
兆豐金融控股股份有限公司	100.00%		$ 326,578,880		$ 367,966,892
兆豐國際商業銀行子公司	100.00%		302,458,804		226,191,970
兆豐證券子公司	100.00%		14,117,338		5,833,059
兆豐票券金融子公司	100.00%		38,990,116		23,605,607
兆豐產物保險子公司	100.00%		7,467,330		2,183,448
兆豐資產管理子公司	100.00%		2,779,978		7,157,783
兆豐創業投資子公司	100.00%		829,781		415,739
兆豐國際證券投資信託子公司	100.00%		849,740		463,009
應扣除項目			365,766,256		364,965,483
小計		(A)	$ 328,305,711	(B)	$ 268,852,024
集團資本適足比率(C)=(A)÷(B)				(C)	122.11%

2.金融控股公司合格資本

兆豐金融控股股份有限公司
資本適足性資訊

項目	110年12月31日	109年12月31日
普通股	$ 135,998,240	$ 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	-	-
資本公積	68,194,233	68,194,233
法定盈餘公積	43,343,934	40,962,325
特別盈餘公積	2,538,952	2,538,952
累積盈餘	67,163,598	64,706,477
權益調整數	11,159,926	14,188,733
減：商譽及其他無形資產	4,369	3,451
減：遞延資產	7,793	6,629
減：庫藏股	-	-
合格資本合計	$ 328,386,721	$ 326,578,880

十一、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

關係人名稱	關係人簡稱	與本公司之關係
中華郵政(股)公司	中華郵政	本公司之董事
臺灣銀行(股)公司	臺灣銀行	本公司之董事
雍興實業(股)公司	雍興實業	本公司之孫公司
銀凱(股)公司	銀凱	本公司之孫公司
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
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

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：

	110年12月31日	109年12月31日
全體關係人(註)		
(各戶未達總額10%)	$ 13,537,208	$ 5,374,520
將來銀行	6,953,028	7,812,142
	$ 20,490,236	$ 13,186,662

註：未包含將來銀行

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：

	110年12月31日	109年12月31日
全體關係人 （各戶未達總額10%）	$ 231,538	$ 2,205,746

3.銀行存款

	110年12月31日	109年12月31日
中華郵政	$ 4,003	$ 4,184
臺灣銀行	159,482	148,900
合計	$ 163,485	$ 153,084

4.營業保證金

	擔保品名稱	110年12月31日	109年12月31日
臺灣銀行	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債券	$ 50,428	$ 51,067

5.出售票券及債券交易總額

	110年度	109年度
中華郵政	$ 130,158,357	$ 190,633,457
臺灣銀行	499,878	374,833
合　　計	$ 130,658,235	$ 191,008,290

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

	110年度	
	交易總額	附買回票債券負債期末餘額
中華郵政	$ 6,690,210	$ -

	109年度	
	交易總額	附買回票債券負債期末餘額
中華郵政	$ 9,750,995	$ -

7.與同業間之往來

(1)存拆借金融同業

	110年12月31日	109年12月31日
臺灣銀行	$ 21,265,666	$ 18,853,149

(2)同業存、拆款

	110年12月31日	109年12月31日
中華郵政	$ 1,025,674	$ 1,939,343
臺灣銀行	6,391,858	4,838,199
合計	$ 7,417,532	$ 6,777,542

8.應付商業本票

	110年12月31日	109年12月31日
臺灣票券	$ 525,000	$ 1,045,000

9.質押品

	110年12月31日	109年12月31日
臺灣銀行		
透過損益按公允價值衡量之金融資產-可轉讓定期存單	$ 800,109	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債券	1,906,206	2,815,594
合計	$ 2,706,315	$ 2,815,594

10.放款

110年12月31日							
類別	戶數與關係人名稱	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	$ 5,870	$ 5,413	V		無	無
自用住宅抵押放款	106	877,049	757,929	V		不動產	無
其他放款	4	396,455	85,979	V		不動產	無

109年12月31日							
類別	戶數與關係人名稱	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	9	$ 5,037	$ 2,487	V		無	無
自用住宅抵押放款	94	804,823	677,395	V		不動產	無
其他放款	6	2,127,021	2,091,760	V		不動產/定存/信保基金	無

11. 利息收入：

	110年度	109年度
	金額	金額
臺灣銀行	$ 21,876	$ 7,605

12. 利息費用：

	110年度	109年度
	金額	金額
臺灣銀行	$ 10,056	$ 11,155
中華郵政	2,940	11,264
臺灣票券	2,259	3,061
合計	$ 15,255	$ 25,480

13. 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)：

	110年度	109年度
	金額	金額
臺灣銀行	($ 782)	($ 6,870)
中華郵政	33,523	36,761
合計	$ 32,741	$ 29,891

14. 董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊

	110年度	109年度
薪資與其他短期員工福利	$ 369,057	$ 374,343
退職後福利	7,322	5,888
離職福利	895	902
合計	$ 377,274	$ 381,133

十二、抵(質)押之資產

資　產　名　稱	擔保用途	110年12月31日	109年12月31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	$ 13,000,748	$ 13,601,162
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、銀行透支抵用擔保品	18,403,813	19,105,547
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	央行保證金	7,286,800	7,112,429
其他金融資產	營業保證金、銀行透支抵用擔保品	426,050	426,050
不動產及設備	短期借款擔保品	2,156,720	2,413,948
投資性不動產	短期借款擔保品	363,133	110,710
其他資產	保險事業保證金、履約保證金	490,218	512,659
		$ 42,127,482	$ 43,282,505

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，對上述所列各項議題子公司兆豐銀行及兆豐銀行紐約分行皆已完成各項監督、諮詢並已積極強化、改善及遵循各項建議，並確保各項改善與強化措施均持續有效執行。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。

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除兆豐銀行紐約分行尚有部分項目仍持續改善並確保各項改善與強化措施均持續有效執行外，兆豐銀行芝加哥分行及兆豐銀行矽谷分行均已完成改善，並依規按季提報董事會後報送聯邦準備銀行及伊利諾州金融廳。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 110 年及 109 年 12 月 31 日止，子公司兆豐銀行及子行計有下列承諾事項：

	110年12月31日	109年12月31日
不可撤銷之約定融資額度	$ 134,727,684	$ 129,021,778
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	16,884,182	12,281,790
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	949,396	10,359,690
信用卡授信承諾	98,659,426	95,508,685
保證款項	133,804,193	137,972,817
信用狀款項	55,030,177	49,880,677
應付保管有價證券	301,061,286	266,554,468
應付保管品	2,571,303	2,341,529
存入保證品	113,558,588	111,217,213
受託代收款	82,342,135	73,816,145
受託代放款	243,997	349,396
受託代售規費證	673	846
受託承銷品	1,554	1,612
受託經理政府登錄債券	80,549,400	115,577,800
受託經理集保票券	105,556,195	113,993,056
信託負債	648,883,055	595,586,435
應付保證票據	3,513,487	3,869,744
合計	$ 1,778,336,731	$ 1,718,333,681

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

(二)子公司兆豐票券

截至民國 110 年及 109 年 12 月 31 日止，因正常營業所產生之承諾及或有事項如下：

	110年12月31日	109年12月31日
出售並承諾附買回之票券及債券	$ 189,737,223	$ 241,164,641
商業本票保證	192,848,800	177,665,200
買入固定利率商業本票契約	24,100,000	14,200,000
買入指標利率商業本票契約	72,810,750	66,733,750
賣出固定利率商業本票契約	4,400,000	-
賣出指標利率商業本票契約	9,300,000	1,000,000
合計	$ 493,196,773	$ 500,763,591

(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子公司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，以子公司兆豐證券名義立即代辦子公司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 110 年 12 月 31 日止，子公司兆豐產險尚有數件保險給付案件仍在訴訟中，皆已由律師辦理，並提列適當之賠款準備。

十四、重大災害損失

無此情形。

十五、重大期後事項

(一)子公司兆豐銀行為支應綠色投資計畫與社會效益投資計畫之放款，子公司兆豐銀行於民國 111 年 2 月 22 日發行 111 年度第一期無擔保一般順位可持續發展債券新台幣 15 億元，五年期票面利率 0.70%。

(二)子公司兆豐銀行於民國 108 年參與日本瑞穗銀行等主辦馬瑞利公司(MARELLI HOLDINGS CO.,LTD.)EUR55.04 億元聯貸案，截至民國 110 年 12 月 31 日止，參貸餘額約為 EUR79,901 仟元。馬瑞利公司(下稱借款人)設立於日本，其所屬集團為全球前十大之汽車零組件供應商，受新冠肺炎疫情及半導體晶片供應短缺衝擊，借款人民國 109 年度及預估 110 年度營運虧損，惟迄民國 110 年底聯貸案還本付息正常。然因晶片供應斷鏈之持續性影響，借款人評估民國 111 年 3 月將呈現資金短絀，爰於民國 111 年 3 月 1 日依當地法令程序申請債務協商(ADR；Alternative Dispute Resolution)，將與金融機構債權人商議債務調整計畫。本案尚待借款人提供計畫內容、更新財務與擔保品資訊及 ADR 程序完成後方得以評估對子公司兆豐銀行債權影響性。

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

110年12月31日

單位:新臺幣佰萬元

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)
一、 同一自然人或同一法人		
中央銀行	$ 457,986,142	139.45
財政部	77,220,967	23.51
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	54,043,879	16.46
台灣中油股份有限公司	51,124,235	15.57
台灣高速鐵路股份有限公司	49,782,209	15.16
台灣電力股份有限公司	45,603,697	13.89
臺灣水泥股份有限公司	20,793,095	6.33
台灣積體電路製造股份有限公司	18,259,528	5.56
UNITED STATES TREASURY DEPT	14,698,699	4.48
興富發建設股份有限公司	14,614,898	4.45
YFG SHOPPING CENTRES PTY LTD ATF THE FU	11,743,750	3.58
鴻海精密工業股份有限公司	11,111,679	3.38
元利建設企業股份有限公司	10,969,110	3.34
南亞塑膠工業股份有限公司	10,853,682	3.30
台灣大哥大股份有限公司	10,397,392	3.17
遠傳電信股份有限公司	9,962,959	3.03
中租迪和股份有限公司	9,635,739	2.93
中國石油化學工業開發股份有限公司	9,368,817	2.85
NAN YA PLASTICS CORPORATION AMERICA	8,432,335	2.57
潤泰創新國際股份有限公司	8,380,398	2.55
緯創資通股份有限公司	8,368,598	2.55
中鼎工程股份有限公司	8,359,450	2.55

110年12月31日

單位:新臺幣佰萬元

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)
匯弘投資股份有限公司	$ 8,268,115	2.52
潤成投資控股股份有限公司	7,436,534	2.26
和碩聯合科技股份有限公司	7,247,545	2.21
和潤企業股份有限公司	7,155,729	2.18
長榮航空股份有限公司	7,059,156	2.15
GREENCOMPASS MARINE S.A.	7,037,046	2.14
亞洲水泥股份有限公司	6,964,794	2.12
台灣國際造船股份有限公司	6,644,973	2.02
碩河開發股份有限公司	6,560,539	2.00
京元電子股份有限公司	6,533,204	1.99
力麒建設股份有限公司	6,525,058	1.99
遠雄建設事業股份有限公司	6,377,435	1.94
臺北市政府財政局臺北市債務基金定存專戶	6,260,942	1.91
中國進出口銀行	6,095,534	1.86
CHOW TAI FOOK ENTERPRISES LIMITED	5,924,661	1.80
裕民航運股份有限公司	5,780,004	1.76
CHINA DEVELOPMENT BANK	5,776,111	1.76
統一企業股份有限公司	5,637,800	1.72
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	5,626,165	1.71
景碩科技股份有限公司	5,601,347	1.71
國泰金融控股股份有限公司	5,567,402	1.70
SAKAI DISPLAY PRODUCTS CORPORATION	5,346,675	1.63
理銘開發股份有限公司	5,042,696	1.54
遠東金士頓科技股份有限公司	4,996,678	1.52
潤華染織廠股份有限公司	4,969,910	1.51
京城建設股份有限公司	4,762,580	1.45
大富媒體股份有限公司	4,755,857	1.45
亞東石化股份有限公司	4,731,218	1.44
CHINA GOVERNMENT	4,723,974	1.44

110年12月31日

單位:新臺幣佰萬元

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)
長春石油化學股份有限公司	$ 4,708,807	1.43
富邦金融控股股份有限公司	4,648,097	1.42
長春投資股份有限公司	4,620,247	1.41
聯華電子股份有限公司	4,595,043	1.40
中央投資股份有限公司	4,583,501	1.40
大同股份有限公司	4,496,577	1.37
BANK OF EAST ASIA LTD HONG KONG	4,411,754	1.34
日商三菱日聯銀行股份有限公司台北分公司	4,299,486	1.31
英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司台灣	4,297,000	1.31
彰化商業銀行股份有限公司	4,257,735	1.30
華友聯開發股份有限公司	4,217,551	1.28
宜泰投資股份有限公司	4,110,960	1.25
GOVERNMENT OF JAPAN	4,083,940	1.24
中華航空股份有限公司	4,079,868	1.24
德兆建設股份有限公司	4,079,340	1.24
台塑石化股份有限公司	4,035,828	1.23
美福企業股份有限公司	4,021,970	1.22
欣陸投資控股股份有限公司	4,009,177	1.22
矽品精密工業股份有限公司	4,000,000	1.22
皇翔建設股份有限公司	4,000,000	1.22
NATIONAL AUSTRALIA BANK LTD.	3,995,111	1.22
燁聯鋼鐵股份有限公司	3,818,849	1.16
台灣之星電信股份有限公司	3,808,149	1.16
德碩建設股份有限公司	3,799,739	1.16
潤隆建設股份有限公司	3,798,005	1.16
中國銀行	3,795,124	1.16
臺灣化學纖維股份有限公司	3,784,357	1.15
華邦電子股份有限公司	3,773,898	1.15
亞昕國際開發股份有限公司	3,773,505	1.15
WAN HAI LINES (SINGAPORE) PTE LTD	3,640,188	1.11
裕融企業股份有限公司	3,611,297	1.10
遠東新世紀股份有限公司	3,581,827	1.09
ZHEN DING TECHNOLOGY HOLDING LIMITED	3,579,364	1.09

110年12月31日

單位:新臺幣佰萬元

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)
麗寶建設股份有限公司	$ 3,571,458	1.09
WINSON OIL BUNKERING PTE LTD	3,562,468	1.08
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA SYD	3,557,682	1.08
萬寶開發股份有限公司	3,557,470	1.08
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED	3,524,993	1.07
泰源資產有限公司	3,445,000	1.05
PHU MY HUNG DEVELOPMENT CORPORATION	3,443,805	1.05
聯成化學科技股份有限公司	3,426,247	1.04
正崴精密工業股份有限公司	3,394,806	1.03
英業達股份有限公司	3,361,248	1.02
豐邑建設股份有限公司	3,360,000	1.02
中華紙漿股份有限公司	3,353,522	1.02
廣達電腦股份有限公司	3,328,282	1.01
力晶積成電子製造股份有限公司	3,324,071	1.01
US GOVERNMENT N SOVEREIGNS	3,315,664	1.01
SUNWORLD DYNASTY US HOLDINGS LLC	3,299,393	1.00
俊貿國際股份有限公司	3,280,324	1.00
豐邑百貨股份有限公司	3,277,000	1.00
中嘉數位股份有限公司	3,223,433	0.98
台灣農林股份有限公司	3,137,505	0.96
中國航運股份有限公司	3,113,787	0.95
榮成紙業股份有限公司	3,110,578	0.95
華固建設股份有限公司	3,088,947	0.94
Emirates NBD Bank PJSC	3,050,934	0.93
新光合成纖維股份有限公司	3,042,627	0.93
正隆股份有限公司	3,028,633	0.92
THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	3,022,265	0.92

(註)係依本公司民國 110 年 12 月 31 日自結淨值計算。

二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，以本人或配偶為負責人之企業。

單位:新臺幣佰萬元

	金融控股公司法第四十六條第二項所列交易行為總餘額	佔金融控股公司之淨值(註)
張○○	$ 49,786,733	15.16
徐○○	32,230,072	9.81
李○○	24,589,340	7.49
謝○○	24,188,782	7.37
蔡○○	23,098,967	7.03
陳○○	21,578,942	6.57
蔡○○	20,206,650	6.15
鄭○○	17,654,898	5.38
李○○	17,564,722	5.35
藍○○	13,718,765	4.18
陳○○	13,193,572	4.02
呂○○	12,193,291	3.71
F○○	11,762,548	3.58
曾○○	11,111,895	3.38
郭○○	9,884,769	3.01
游○○	9,644,488	2.94
楊○○	9,577,147	2.92
吳○○	9,376,589	2.86
蔡○○	8,908,529	2.71
許○○	8,435,219	2.57
楊○○	8,411,023	2.56
侯○○	8,392,520	2.56
許○○	8,380,487	2.55
程○○	7,509,133	2.29
苗○○	7,455,974	2.27
林○○	7,239,474	2.20
張○○	6,886,180	2.10
簡○○	6,644,823	2.02
藍○○	6,427,317	1.96
吳○○	5,985,515	1.82
陳○○	5,699,564	1.74
吳○○	5,661,324	1.72
周○○	5,442,458	1.66
林○○	5,377,078	1.64
鄭○○	5,243,005	1.60

110年12月31日

單位:新臺幣佰萬元

姓名及名稱	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)
賴○○	$ 5,144,630	1.57
林○○	5,129,227	1.56
游○○	4,834,672	1.47
黃○○	4,829,672	1.47
劉○○	4,752,816	1.45
張○○	4,568,533	1.39
詹○○	4,539,791	1.38
詹○○	4,423,930	1.35
高○○	4,402,557	1.34
童○○	4,380,864	1.33
葉○○	4,373,404	1.33
陳○○	4,349,620	1.32
焦○○	4,215,110	1.28
丁○○	4,139,868	1.26
許○○	4,097,430	1.25
林○○	4,079,022	1.24
李○○	4,016,193	1.22
何○○	4,007,692	1.22
張○○	3,821,978	1.16
施○○	3,808,149	1.16
鄭○○	3,790,000	1.15
蘇○○	3,781,580	1.15
沈○○	3,766,425	1.15
黃○○	3,745,029	1.14
謝○○	3,701,905	1.13
林○○	3,553,651	1.08
陳○○	3,514,830	1.07
劉○○	3,507,891	1.07
陳○○	3,398,120	1.03
蔡○○	3,329,175	1.01
歐○○	3,305,743	1.01
黃○○	3,275,455	1.00
趙○○	3,145,826	0.96
蔡○○	3,099,374	0.94

(註)係依本公司民國 110 年 12 月 31 日自結淨值計算。

110年12月31日

單位:新臺幣佰萬元

三、 同一法人之關係企業	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)
台灣中油股份有限公司	$ 51,483,922	15.68
潤泰興股份有限公司	48,621,976	14.81
匯弘投資股份有限公司	47,626,976	14.50
遠東新世紀股份有限公司	46,279,420	14.09
裕民航運股份有限公司	45,988,021	14.00
台灣電力股份有限公司	45,782,955	13.94
遠東百貨股份有限公司	44,523,119	13.56
宏遠興業股份有限公司	44,447,535	13.53
潤泰創新國際股份有限公司	40,986,411	12.48
臺灣塑膠工業股份有限公司	39,516,933	12.03
南亞塑膠工業股份有限公司	35,723,513	10.88
臺灣化學纖維股份有限公司	35,605,871	10.84
台塑石化股份有限公司	34,281,882	10.44
開曼商睿能新動力(股)公司台灣分	33,401,654	10.17
任盈實業股份有限公司	26,224,232	7.99
台灣通運倉儲股份有限公司	26,111,767	7.95
國際中橡投資控股股份有限公司	25,672,443	7.82
達和環保服務股份有限公司	25,182,643	7.67
富邦金融控股股份有限公司	24,886,960	7.58
鳳勝實業股份有限公司	24,319,988	7.41
台灣大哥大股份有限公司	22,403,666	6.82
天英能源股份有限公司	22,304,072	6.79
創鉅有限合夥	22,276,955	6.78
興富發建設股份有限公司	21,440,874	6.53
中租迪和股份有限公司	19,586,317	5.96
青石板投資股份有限公司	19,257,783	5.86
台灣積體電路製造股份有限公司	18,841,722	5.74
中租汽車租賃股份有限公司	17,409,915	5.30
先豐通訊股份有限公司	17,391,750	5.30
鴻海精密工業股份有限公司	15,850,452	4.83
國泰建設股份有限公司	15,644,160	4.76
FOXCONN VENTURES PTE. LTD	15,520,453	4.73
仲博科技股份有限公司	14,979,645	4.56
和碩聯合科技股份有限公司	14,002,490	4.26
樺漢科技股份有限公司	13,476,568	4.10
長榮國際儲運股份有限公司	13,325,666	4.06
麗寶建設股份有限公司	13,245,477	4.03
TRONDAGE ENTERPRISES PTY LTD	12,868,852	3.92
全聯實業股份有限公司	12,848,765	3.91
遠雄建設事業股份有限公司	12,647,215	3.85
燁輝企業股份有限公司	12,128,275	3.69

110年12月31日

單位:新臺幣佰萬元

姓名及名稱	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)
長榮海運股份有限公司	$ 12,057,745	3.67
立榮航空股份有限公司	11,915,116	3.63
長榮空運倉儲股份有限公司	11,907,200	3.63
京鼎精密科技股份有限公司	11,700,325	3.56
聯華氣體工業股份有限公司	11,665,715	3.55
周大福企業有限公司	11,543,253	3.51
泉鼎水務股份有限公司	11,440,950	3.48
中國鋼鐵股份有限公司	11,391,117	3.47
聯華電子股份有限公司	11,163,084	3.40
聯華實業投資控股股份有限公司	11,143,069	3.39
統一企業股份有限公司	11,055,467	3.37
聯成化學科技股份有限公司	10,913,977	3.32
遠雄自貿港投資控股股份有限公司	10,721,527	3.26
永豐餘投資控股股份有限公司	10,662,902	3.25
統一國際開發股份有限公司	10,634,358	3.24
力麒建設股份有限公司	10,608,977	3.23
太子建設開發股份有限公司	10,503,525	3.20
台化興業（寧波）有限公司	10,383,928	3.16
緯創資通股份有限公司	10,354,070	3.15
日月光投資控股股份有限公司	10,203,729	3.11
建碁股份有限公司	10,141,789	3.09
京城建設股份有限公司	10,118,082	3.08
燁聯鋼鐵股份有限公司	10,037,184	3.06
中華航空股份有限公司	10,030,322	3.05
遠東金士頓科技股份有限公司	9,987,895	3.04
力麗觀光開發股份有限公司	9,887,784	3.01
中國石油化學工業開發股份有限公司	9,818,817	2.99
力麗企業股份有限公司	9,665,359	2.94
中鼎工程股份有限公司	9,638,984	2.94
燁興企業股份有限公司	9,444,315	2.88
高雄空廚股份有限公司	9,015,322	2.75
泛喬股份有限公司	8,686,261	2.64
裕隆汽車製造股份有限公司	8,470,528	2.58
欣達環工股份有限公司	8,460,409	2.58
NAN YA PLASTICS CORPORATION	8,432,335	2.57
燁茂實業股份有限公司	8,409,983	2.56
BENEFIT TRANSPORT S.A	8,408,456	2.56
欣陸投資控股股份有限公司	8,337,261	2.54
元山林開發事業股份有限公司	8,298,248	2.53
力強實業股份有限公司	8,142,776	2.48
和潤企業股份有限公司	8,038,140	2.45

110年12月31日

單位:新臺幣佰萬元

姓名及名稱	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)
裕融企業股份有限公司	$ 7,992,069	2.43
中國鋼鐵結構股份有限公司	7,866,201	2.40
力優勢環保股份有限公司	7,856,376	2.39
聯鋼營造工程股份有限公司	7,848,511	2.39
大聯大投資控股股份有限公司	7,805,460	2.38
大陸工程股份有限公司	7,790,409	2.37
SIO INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	7,749,675	2.36
豐邑百貨股份有限公司	7,689,459	2.34
寶成工業股份有限公司	7,661,955	2.33
大同股份有限公司	7,473,971	2.28
台元紡織股份有限公司	7,220,202	2.20
鼎隆汽車股份有限公司	7,031,261	2.14
義大開發股份有限公司	6,978,694	2.12
新光三越百貨股份有限公司	6,954,944	2.12
嘉瑞開發股份有限公司	6,932,058	2.11
台灣國際造船股份有限公司	6,877,993	2.09
京元電子股份有限公司	6,874,974	2.09
碩河開發股份有限公司	6,560,539	2.00
萬海航運股份有限公司	6,426,531	1.96
新光合成纖維股份有限公司	6,381,027	1.94
大富媒體股份有限公司	6,364,383	1.94
福建福欣特殊鋼有限公司	6,198,458	1.89
華新麗華股份有限公司	6,188,777	1.88
UNI-PRESIDENT VIETNAM CO. LTD	6,139,247	1.87
SAN MIGUEL CORPORATION	5,938,944	1.81
新潤興業股份有限公司	5,937,839	1.81
長春石油化學股份有限公司	5,930,009	1.81
元富證券股份有限公司	5,861,725	1.78
美福倉儲股份有限公司	5,696,925	1.73
艾瑪股份有限公司	5,691,200	1.73
明基電通股份有限公司	5,623,924	1.71
新竹振道有線電視股份有限公司	5,620,930	1.71
白石股份有限公司	5,569,046	1.70
福茂開發（開曼）股份有限公司	5,482,641	1.67
日勝生活科技股份有限公司	5,451,827	1.66
正新橡膠工業股份有限公司	5,275,695	1.61
台新租賃股份有限公司	5,207,727	1.59

110年12月31日

單位:新臺幣佰萬元

姓名及名稱	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)
中泰賓館股份有限公司	$ 5,133,350	1.56
俊貿國際股份有限公司	5,031,324	1.53
四維航業股份有限公司	5,026,639	1.53
華新科技股份有限公司	4,975,248	1.51
鑫鴻國際投資股份有限公司	4,950,946	1.51
正崴精密工業股份有限公司	4,930,171	1.50
朋程科技股份有限公司	4,813,923	1.47
新家坡建設有限公司	4,799,507	1.46
神達投資控股股份有限公司	4,792,789	1.46
正隆股份有限公司	4,774,911	1.45
亞昕國際開發股份有限公司	4,756,464	1.45
佳穎精密企業股份有限公司	4,708,458	1.43
宜高投資股份有限公司	4,668,453	1.42
天盛投資股份有限公司	4,650,804	1.42
櫻花建設股份有限公司	4,452,200	1.36
星宇航空股份有限公司	4,401,970	1.34
長德有線電視股份有限公司	4,374,344	1.33
味全食品工業股份有限公司	4,218,047	1.28
中航物流股份有限公司	4,217,043	1.28
安和營造有限公司	4,167,290	1.27
WINSON OIL TRADING PTE LTD	4,147,050	1.26
恆上投資股份有限公司	4,112,776	1.25
皇翔建設股份有限公司	4,100,000	1.25
SOFTBANK CORP.	4,087,221	1.24
德兆建設股份有限公司	4,079,340	1.24
允鵬建設股份有限公司	4,077,441	1.24
祥賀漁業股份有限公司	4,041,496	1.23
CAL-COMP ELECTRONICS (THAILAND) PUBLIC COMPANY LTD	3,970,968	1.21
國巨股份有限公司	3,953,564	1.20
日盛報關股份有限公司	3,951,427	1.20
華開租賃股份有限公司	3,879,651	1.18
英特盛科技股份有限公司	3,812,366	1.16
亞翔工程股份有限公司	3,686,601	1.12
國際票券金融股份有限公司	3,657,319	1.11
友達光電股份有限公司	3,618,862	1.10
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED	3,613,111	1.10
宜進實業股份有限公司	3,601,736	1.10
偉聯運輸股份有限公司	3,593,787	1.09
廣達電腦股份有限公司	3,572,045	1.09

110年12月31日

單位:新臺幣佰萬元

姓名及名稱	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)
英業達股份有限公司	$ 3,561,248	1.08
至上電子股份有限公司	3,546,690	1.08
景冠投資股份有限公司	3,546,346	1.08
永豐金融控股股份有限公司	3,539,731	1.08
達興材料股份有限公司	3,509,613	1.07
江陵機電股份有限公司	3,494,944	1.06
將捷文創實業股份有限公司	3,455,873	1.05
泰源資產有限公司	3,445,000	1.05
BANK OF COMMUNICATIONS CO. LTD.	3,430,585	1.04
豐和國際投資股份有限公司	3,422,841	1.04
賀毅科技股份有限公司	3,421,949	1.04
廣明光電股份有限公司	3,382,324	1.03
寶隆國際股份有限公司	3,363,519	1.02
基泰建設股份有限公司	3,342,620	1.02
力晶積成電子製造股份有限公司	3,324,071	1.01
金寶電子工業股份有限公司	3,318,330	1.01
中欣開發股份有限公司	3,309,018	1.01
BOC LIENHWA (BVI) HOLDING CO. LTD.	3,272,914	1.00
台灣玻璃工業股份有限公司	3,270,818	1.00
三陽工業股份有限公司	3,214,007	0.98
台灣汽電共生股份有限公司	3,198,299	0.97
隆達電子股份有限公司	3,174,110	0.97
華固建設股份有限公司	3,103,947	0.95
海悅國際開發股份有限公司	3,067,532	0.93
大陞開發股份有限公司	3,055,332	0.93

(註)係依本公司民國 110 年 12 月 31 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 110 年度：

子公司兆豐投信約支付$33,917 推介獎金與其他子公司；子公司兆豐銀行約支付$33,196 推介獎金與其他子公司；子公司兆豐產險約支付$28,897 推介佣金及獎勵金與其他子公司；子公司兆豐證券約支付$45,988 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$141,362 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$74,189 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$644,648 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$164,001 收入。

民國 109 年度：

子公司兆豐投信約支付$27,260 推介獎金與其他子公司；子公司兆豐銀行約支付$28,097 推介獎金與其他子公司；子公司兆豐產險約支付$28,916 推介佣金及獎勵金與其他子公司；子公司兆豐證券約支付$27,435 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$124,721 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$66,732 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$560,671 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$80,535 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

1. 因配合集團組織調整，本公司於民國 108 年 4 月 23 日經董事會同意出售子公司兆豐保代 100%股權予子公司兆豐銀行，並於民國 109 年 5 月 12 日完成合併。
2. 自民國 110 年 7 月 1 日起，子公司兆豐銀行為強化對分行之管理，增益通路據點價值，於總處管理架構下新設「營運管理中心」，將原屬企金事業群之業務管理處、外匯營運處及集中作業處移為其轄下單位，以提升全行通路管理效能及業務競爭力。另增設「估價中心」，以因應 LTV (貸款價值比，loan to value)新制之實施，並確保子公司兆豐銀行擔保品估價公正客觀。此外，將原「區域授信管理中心」定位為授信審查處、徵信處及債權管理處轄下單位，並更名為「區域授信管理分處」，以確保分層授權管理之效能。在業務管理方面，透過雙重報告線的設計，強化總處相關主政單位對分行端各該業務及人員之管理，以貫徹事業群之管理精神。

（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

110年度	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	$30,260,964	$ 74,950	$ 1,231,871	$ 986,224	($ 85,664)	$32,468,345
利息以外淨收益	14,873,810	1,943,594	3,690,057	6,034,842	1,220,198	27,762,501
淨收益	45,134,774	2,018,544	4,921,928	7,021,066	1,134,534	60,230,846
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(1,782,406)	235	(132,587)	-	10,324	(1,904,434)
保險負債準備淨變動	-	(64,520)	-	-	-	(64,520)
營業費用	(22,802,795)	(1,352,830)	(835,612)	(3,813,580)	(800,662)	(29,605,479)
繼續營業部門稅前淨利	20,549,573	601,429	3,953,729	3,207,486	344,196	28,656,413
所得稅利益(費用)	(2,133,687)	(122,790)	(717,847)	(363,765)	412,746	(2,925,343)
繼續營業部門稅後淨利	$18,415,886	$ 478,639	$ 3,235,882	$ 2,843,721	$ 756,942	$25,731,070

109年度	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	$29,765,642	$ 85,698	$ 1,111,798	$ 688,017	($ 100,281)	$31,550,874
利息以外淨收益	18,941,815	1,687,427	3,512,442	4,110,085	1,007,279	29,259,048
淨收益	48,707,457	1,773,125	4,624,240	4,798,102	906,998	60,809,922
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(1,917,068)	35,369	(252,093)	-	(17,776)	(2,151,568)
保險負債準備淨變動	-	(227,160)	-	-	-	(227,160)
營業費用	(23,383,815)	(1,216,069)	(790,139)	(2,946,263)	(764,270)	(29,100,556)
繼續營業部門稅前淨利	23,406,574	365,265	3,582,008	1,851,839	124,952	29,330,638
所得稅費用	(3,128,169)	(96,128)	(674,408)	(238,830)	(175,135)	(4,312,670)
繼續營業部門稅後淨利(損)	$20,278,405	$ 269,137	$ 2,907,600	$ 1,613,009	($ 50,183)	$25,017,968

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

光豐金融控股股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國110年及109年12月31日

單位：新臺幣仟元

資產	110年12月31日 金額	109年12月31日 金額	負債及權益	110年12月31日 金額	109年12月31日 金額
資產			負債		
現金及約當現金	$ 81,200	$ 58,854	應付商業本票－淨額	$ 15,043,990	$ 11,483,855
透過其他綜合損益按公允價值			應付款項	25,502,346	23,753,085
衡量之金融資產	2,042,180	2,278,091	本期所得稅負債	1,160,137	1,476,085
應收帳款－淨額	5	-	應付債券	5,000,000	5,000,000
本期所得稅資產	319,360	319,360	負債準備	37,554	33,969
採用權益法之投資－淨額	371,979,622	364,965,483	租賃負債	4,770	3,080
其他金融資產	100	100	其他負債	8,907	16,152
投資性不動產－淨額	129,572	131,083	負債總計	46,757,704	41,766,226
不動產及設備－淨額	586,865	588,220	權益		
使用權資產－淨額	4,706	3,066	普通股股本	135,998,240	135,998,240
遞延所得稅資產	7,793	6,629	資本公積	68,194,233	68,194,233
其他資產－淨額	5,184	4,300	保留盈餘		
			法定盈餘公積	43,343,934	40,962,325
			特別盈餘公積	2,538,952	2,538,952
			未分配盈餘	67,163,598	64,706,477
			其他權益	11,159,926	14,188,733
			權益總計	328,398,883	326,588,960
資產總計	$ 375,156,587	$ 368,355,186	負債及權益總計	$ 375,156,587	$ 368,355,186

董事長：張兆順

經理人：胡光華

會計主管：李靜怡

兆豐金融控股股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國110年及109年度

單位：新臺幣仟元

（每股盈餘為新臺幣元）

	110年度	109年度
收益		
利息收入	$ 2,359	$ 6,081
兌換利益	1	-
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	25,601,093	25,470,382
其他利息以外淨損益	71,978	112,239
收益合計	25,675,431	25,588,702
費用及損失		
利息費用	(57,991)	(65,042)
兌換損失	-	(4)
員工福利費用	(297,163)	(298,580)
折舊及攤銷費用	(15,615)	(15,532)
其他業務及管理費用	(74,190)	(89,807)
費用及損失合計	(444,959)	(468,965)
繼續營業單位稅前淨利	25,230,472	25,119,737
所得稅利益(費用)	500,598	(101,769)
本期淨利	25,731,070	25,017,968
其他綜合損益		
不重分類至損益之項目		
確定福利計畫之再衡量數	(5,820)	15,108
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	4,104,642	500,076
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(235,911)	(409,282)
與不重分類之項目相關之所得稅	1,164	(3,022)
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	(6,297,500)	526,565
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(2,433,425)	629,445
本期綜合損益總額	$ 23,297,645	$ 25,647,413
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘	$ 1.89	$ 1.84

董事長：張兆順　　經理人：胡光華　　會計主管：李靜怡

兆豐金融控股股份有限公司

簡明個體權益變動表

民國110年及109年度

單位：新臺幣仟元

			保留盈餘			其他權益項目				
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	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	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	其他權益-其他	權益總額
109年度										
109年1月1日餘額	$ 135,998,240	$ 68,194,233	$ 38,066,701	$ 2,545,151	$ 66,899,512	($ 2,413,580)	$ 14,799,177	$ 1,907	($ 30,093)	$ 324,061,248
109年1月1日至12月31日淨利	-	-	-	-	25,017,968	-	-	-	-	25,017,968
109年1月1日至12月31日其他綜合損益	-	-	-	-	(516,075)	(1,694,048)	2,864,029	(37,841)	13,380	629,445
109年1月1日至12月31日綜合損益總額	-	-	-	-	24,501,893	(1,694,048)	2,864,029	(37,841)	13,380	25,647,413
108年度盈餘指撥及分配										
提列法定盈餘公積	-	-	2,895,624	-	(2,895,624)	-	-	-	-	-
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(6,199)	6,199	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(23,119,701)	-	-	-	-	(23,119,701)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(685,802)	-	685,802	-	-	-
109年12月31日餘額	$ 135,998,240	$ 68,194,233	$ 40,962,325	$ 2,538,952	$ 64,706,477	($ 4,107,628)	$ 18,349,008	($ 35,934)	($ 16,713)	$ 326,588,960
110年度										
110年1月1日餘額	$ 135,998,240	$ 68,194,233	$ 40,962,325	$ 2,538,952	$ 64,706,477	($ 4,107,628)	$ 18,349,008	($ 35,934)	($ 16,713)	$ 326,588,960
110年1月1日至12月31日淨利	-	-	-	-	25,731,070	-	-	-	-	25,731,070
110年1月1日至12月31日其他綜合損益	-	-	-	-	599,599	(1,158,569)	(1,919,573)	43,085	2,033	(2,433,425)
110年1月1日至12月31日綜合損益總額	-	-	-	-	26,330,669	(1,158,569)	(1,919,573)	43,085	2,033	23,297,645
109年度盈餘指撥及分配										
提列法定盈餘公積	-	-	2,381,609	-	(2,381,609)	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(21,487,722)	-	-	-	-	(21,487,722)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(4,217)	-	(15,874)	-	20,091	-
110年12月31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

董事長：張兆順　　經理人：胡光華　　會計主管：李靜怡

兆豐金融控股股份有限公司

簡明個體現金流量表

民國110年及109年度

單位：新臺幣仟元

	110年度	109年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	$ 25,230,472	$ 25,119,737
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	13,867	13,670
攤銷費用	1,748	1,862
利息收入	(2,359)	(6,081)
利息費用	57,991	65,042
股利收入	(64,602)	(104,612)
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	(25,601,093)	(25,470,382)
處分及報廢不動產及設備損失	-	1,521
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
應收款項增加	(5)	-
其他資產減少	35	344
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付款項增加(減少)	503	(273,597)
負債準備減少	(2,235)	(28,021)
其他負債(減少)增加	(10,373)	9,629
營運產生之現金流出	(376,051)	(670,888)
收取之利息	2,359	6,081
收取之股利	16,458,698	19,749,744
支付之利息	(57,991)	(38,946)
退還(支付)之所得稅	184,650	(211,621)
營業活動之淨現金流入	16,211,665	18,834,370
投資活動之現金流量		
處分子公司股權	-	141,187
取得不動產及設備	(9,280)	(6,924)
取得無形資產	(2,667)	(32)
投資活動之淨現金(流出)流入	(11,947)	134,231
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加(減少)	3,560,000	(1,860,000)
其他借款減少	-	(1,400,000)
發行公司債	-	5,000,000
租賃負債本金償還	(1,671)	(1,778)
存入保證金增加	3,128	2,334
發放現金股利	(19,738,829)	(20,737,777)
籌資活動之淨現金流出	(16,177,372)	(18,997,221)
本期現金及約當現金增加(減少)數	22,346	(28,620)
期初現金及約當現金餘額	58,854	87,474
期末現金及約當現金餘額	$ 81,200	$ 58,854

董事長：張兆順　　經理人：胡光華　　會計主管：李靜怡

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110年及109年12月31日

項目	110年12月31日	109年12月31日	項目	110年12月31日	109年12月31日
資產			負債		
現金及約當現金	$ 133,169,080	$ 114,564,541	央行及銀行同業存款	$ 366,830,881	$ 388,001,739
存放央行及拆借銀行同業	443,563,175	376,563,615	央行及同業融資	46,890,696	20,363,979
透過損益按公允價值衡			透過損益按公允價值		
量之金融資產	56,992,991	57,167,478	衡量之金融負債	18,871,360	20,351,947
透過其他綜合損益按公允			附買回票券及債券負債	16,836,542	12,271,411
價值衡量之金融資產	407,244,111	396,955,384	應付款項	30,200,660	37,306,869
按攤銷後成本衡量之債務			本期所得稅負債	9,737,196	8,426,060
工具投資	642,398,399	528,350,771	存款及匯款	2,955,815,426	2,602,036,479
附賣回票券及債券投資	949,170	10,357,834	應付金融債券	1,000,000	13,000,000
應收款項-淨額	38,756,829	37,874,725	其他金融負債	6,339,600	8,134,052
本期所得稅資產	2,386	62	負債準備	16,534,453	16,876,167
貼現及放款-淨額	2,015,685,891	1,870,200,468	租賃負債	1,823,542	1,888,498
採用權益法之投資-淨額	10,057,482	10,515,436	遞延所得稅負債	2,385,723	2,755,194
其他金融資產-淨額	245,968	108,415	其他負債	6,534,550	7,689,312
不動產及設備-淨額	14,783,275	14,809,966	負債總計	3,479,800,629	3,139,101,707
使用權資產-淨額	1,773,541	1,842,825	權益		
投資性不動產-淨額	583,197	583,624	股本	85,362,336	85,362,336
遞延所得稅資產	6,054,635	5,172,819	資本公積	62,219,540	62,219,540
其他資產-淨額	6,646,888	8,617,173	保留盈餘	145,870,972	139,995,250
			其他權益	5,653,541	7,006,303
			權益總計	299,106,389	294,583,429
資產總計	$ 3,778,907,018	$ 3,433,685,136	負債及權益總計	$ 3,778,907,018	$ 3,433,685,136

兆豐證券股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國110年及109年12月31日

項目	110年12月31日	109年12月31日	項目	110年12月31日	109年12月31日
資產			負債		
流動資產	$ 81,016,974	$ 69,636,266	流動負債	$ 67,380,074	$ 57,525,616
透過其他綜合損益按公允價值			負債準備-非流動	122,035	136,274
衡量之金融資產-非流動	1,047,486	772,528	租賃負債-非流動	59,718	71,950
採用權益法之投資	918,252	832,983	遞延所得稅負債	2,884	5,476
不動產及設備	2,308,495	2,542,645	其他非流動負債	7,221	7,216
使用權資產	116,481	135,651	負債總計	67,571,932	57,746,532
投資性不動產	401,319	149,805			
無形資產	77,420	74,940	權益		
遞延所得稅資產	91,072	87,261	股本	11,600,000	11,600,000
其他非流動資產	908,228	881,317	資本公積	971,161	971,161
			保留盈餘	5,518,810	3,867,842
			其他權益	1,223,824	927,861
			權益總計	19,313,795	17,366,864
資產總計	$ 86,885,727	$ 75,113,396	負債及權益總計	$ 86,885,727	$ 75,113,396

兆豐票券金融股份有限公司

簡明資產負債表

民國110年及109年12月31日

項目	110年12月31日	109年12月31日	項目	110年12月31日	109年12月31日
資產			負債		
現金及約當現金	$ 337,259	$ 310,489	銀行暨同業透支及拆借	$ 17,350,762	$ 17,012,187
透過損益按公允價值衡量之金融資產	132,751,383	159,366,161	透過損益按公允價值衡量之金融負債	29,122	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	114,538,586	139,211,496	附買回票券及債券負債	189,737,223	241,164,641
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	402,162	406,437	應付款項	531,342	507,353
應收款項-淨額	1,120,769	1,404,106	本期所得稅負債	632,641	544,324
其他金融資產-淨額	504,509	471,412	負債準備	2,985,472	2,823,445
不動產及設備-淨額	353,761	356,187	租賃負債	12,127	37,070
使用權資產-淨額	12,249	36,870	遞延所得稅負債	244,851	607,047
投資性不動產-淨額	2,475,104	2,485,768	其他負債	251,387	202,476
無形資產-淨額	8,529	6,522	負債總計	211,774,927	262,898,543
遞延所得稅資產	197,736	185,044	權益		
其他資產-淨額	58,645	64,974	股本	13,114,411	13,114,411
			資本公積	320,929	320,929
			保留盈餘	24,745,092	23,393,231
			其他權益	2,805,333	4,578,352
			權益總計	40,985,765	41,406,923
資產總計	$ 252,760,692	$ 304,305,466	負債及權益總計	$ 252,760,692	$ 304,305,466

兆豐產物保險股份有限公司

簡明資產負債表

民國110年及109年12月31日

項目	110年12月31日	109年12月31日	項目	110年12月31日	109年12月31日
資產			負債		
現金及約當現金	$ 4,187,842	$ 4,066,034	應付款項	$ 1,737,897	$ 1,576,684
應收款項	1,077,881	888,814	本期所得稅負債	83,929	65,048
本期所得稅資產	8,203	59,499	保險負債	10,100,190	9,969,250
待出售資產	15,813	15,813	負債準備	113,785	160,205
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,391,222	1,962,393	租賃負債	30,175	28,921
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,030,382	1,958,736	其他負債	136,083	93,291
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,516,440	3,128,710	負債總計	12,202,059	11,893,399
採用權益法之投資	36,336	36,760	權益		
使用權資產	30,078	28,859	股本	3,000,000	3,000,000
投資性不動產	294,438	295,972	資本公積	1,084,811	1,084,811
再保險合約資產	4,990,018	5,170,035	保留盈餘	3,579,835	3,001,900
不動產及設備	765,146	767,894	其他權益	193,382	156,689
無形資產	50,553	45,987	權益總計	7,858,028	7,243,400
遞延所得稅資產	29,027	38,359			
其他資產	636,708	672,934			
資產總計	$ 20,060,087	$ 19,136,799	負債及權益總計	$ 20,060,087	$ 19,136,799

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110年及109年12月31日

項目	110年12月31日	109年12月31日	項目	110年12月31日	109年12月31日
資產			負債		
流動資產	$ 775,346	$ 761,309	流動負債	$ 77,647	$ 61,653
透過其他綜合損益按公允			租賃負債	258	689
價值衡量之金融資產	1,357	1,130	非流動負債	9,812	13,935
不動產及設備	129,581	132,666	負債總計	87,717	76,277
使用權資產	684	1,379	權益		
無形資產	2,139	776	股本	527,000	527,000
遞延所得稅資產	1,960	2,780	資本公積	3,675	3,675
其他非流動資產	36,268	25,977	保留盈餘	329,085	319,435
			其他權益	(142)	(370)
			權益總計	859,618	849,740
資產總計	$ 947,335	$ 926,017	負債及權益總計	$ 947,335	$ 926,017

兆豐資產管理股份有限公司

簡明資產負債表

民國110年及109年12月31日

項目	110年12月31日	109年12月31日	項目	110年12月31日	109年12月31日
資產			負債		
流動資產	$ 14,694,867	$ 13,962,858	流動負債	$ 11,162,136	$ 10,601,335
不動產及設備-淨額	890	237	長期借款	999,818	899,746
投資性不動產-淨額	213,861	237,334	租賃負債	1,284	958
使用權資產-淨額	1,967	8,166	其他非流動負債	4,150	33,548
無形資產-淨額	858	47	負債總計	12,167,388	11,535,587
遞延所得稅資產	100,457	102,400	權益		
其他非流動資產	4,523	4,523	股本	2,000,000	2,000,000
			資本公積	1,261	1,261
			保留盈餘	848,774	778,717
			權益總計	2,850,035	2,779,978
資產總計	$ 15,017,423	$ 14,315,565	負債及權益總計	$ 15,017,423	$ 14,315,565

兆豐創業投資股份有限公司

簡明資產負債表

民國110年及109年12月31日

項目	110年12月31日	109年12月31日	項目	110年12月31日	109年12月31日
資產			負債		
流動資產	$ 341,242	$ 344,333	流動負債	$ 24,230	$ 1,696
透過損益按公允價值			負債總計	24,230	1,696
衡量之金融資產	784,877	487,144	權益		
			股本	1,000,000	1,000,000
			保留盈餘(待彌補虧損)	101,889	(170,219)
			權益總計	1,101,889	829,781
資產總計	$ 1,126,119	$ 831,477	負債及權益總計	$ 1,126,119	$ 831,477

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110年及109年度

項目	110年度		109年度	
	金額	%	金額	%
利息收入	$ 39,410,949	88	$ 46,145,992	95
減：利息費用	(9,625,761)	(22)	(16,821,731)	(35)
利息淨收益	29,785,188	66	29,324,261	60
利息以外淨收益	15,199,213	34	19,166,617	40
淨收益	44,984,401	100	48,490,878	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,837,715)	(4)	(1,877,830)	(4)
營業費用	(22,636,867)	(50)	(23,203,951)	(48)
繼續營業單位稅前淨利	20,509,819	46	23,409,097	48
所得稅費用	(2,052,499)	(5)	(3,077,016)	(6)
本期淨利	18,457,320	41	20,332,081	42
其他綜合損益	(788,560)	(2)	(959,022)	(2)
本期綜合損益總額	$ 17,668,760	39	$ 19,373,059	40
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)	$ 2.16		$ 2.38	

兆豐證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國110年及109年度

項目	110年度		109年度	
	金額	%	金額	%
收益	$ 7,199,526	100	$ 4,509,146	100
手續費支出	(413,313)	(6)	(233,026)	(5)
員工福利費用	(2,586,177)	(36)	(1,963,214)	(44)
其他營業支出	(79,377)	(1)	(131,345)	(3)
營業費用	(1,211,954)	(17)	(940,927)	(21)
其他利益及損失	144,997	2	474,510	11
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	47,951	1	57,361	1
繼續營業單位稅前淨利	3,101,653	43	1,772,505	39
所得稅費用	(353,323)	(5)	(225,905)	(5)
本期淨利	2,748,330	38	1,546,600	34
其他綜合損益	274,805	4	80,888	2
本期綜合損益總額	$ 3,023,135	42	$ 1,627,488	36
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)	$ 2.37		$ 1.33	

兆豐票券金融股份有限公司

簡明綜合損益表

民國110年及109年度

項目	110年度		109年度	
	金額	%	金額	%
利息收入	$ 2,702,451	54	$ 3,245,618	69
減：利息費用	(503,632)	(10)	(1,050,854)	(22)
利息淨收益	2,198,819	44	2,194,764	47
利息以外淨收益	2,797,855	56	2,489,776	53
淨收益	4,996,674	100	4,684,540	100
各項提存	(132,586)	(3)	(252,093)	(5)
營業費用	(868,279)	(17)	(827,041)	(18)
繼續營業單位稅前淨利	3,995,809	80	3,605,406	77
所得稅費用	(717,847)	(14)	(674,409)	(14)
本期淨利	3,277,962	66	2,930,997	63
其他綜合損益	(1,790,973)	(36)	2,026,850	43
本期綜合損益總額	$ 1,486,989	30	$ 4,957,847	106
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)	$ 2.50		$ 2.23	

兆豐產物保險股份有限公司

簡明綜合損益表

民國110年及109年度

項目	110年度		109年度	
	金額	%	金額	%
營業收入	$ 5,839,253	100	$ 5,717,564	100
營業成本	(3,864,055)	(66)	(4,146,873)	(72)
營業費用	(1,346,081)	(23)	(1,180,594)	(21)
營業利益	629,117	11	390,097	7
營業外收入及支出	(1,216)	-	7,862	-
繼續營業單位稅前淨利	627,901	11	397,959	7
所得稅費用	(122,790)	(2)	(96,128)	(2)
本期淨利	505,111	9	301,831	5
其他綜合損益	109,517	2	(124,840)	(2)
本期綜合損益總額	$ 614,628	11	$ 176,991	3
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)	$ 1.68		$ 1.01	

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110年及109年度

項目	110年度		109年度	
	金額	%	金額	%
營業收入	$ 400,521	100	$ 389,722	100
營業費用	(304,037)	(76)	(293,094)	(75)
營業利益	96,484	24	96,628	25
營業外收入及支出	5,507	2	5,331	1
稅前淨利	101,991	26	101,959	26
所得稅費用	(19,032)	(5)	(19,901)	(5)
本期淨利	82,959	21	82,058	21
其他綜合損益	2,311	-	1,703	-
本期綜合損益總額	$ 85,270	21	$ 83,761	21
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)	$ 1.57		$ 1.56	

兆豐資產管理股份有限公司

簡明綜合損益表

民國110年及109年度

項目	110年度		109年度	
	金額	%	金額	%
營業收入	$ 437,804	100	$ 424,589	100
營業成本	(1,910)	-	(1,432)	(1)
營業毛利	435,894	100	423,157	99
營業費用	(65,038)	(15)	(93,908)	(22)
營業利益	370,856	85	329,249	77
營業外收入及支出	(47,052)	(11)	(68,695)	(16)
稅前淨利	323,804	74	260,554	61
所得稅費用	(65,235)	(15)	(52,114)	(12)
本期淨利	258,569	59	208,440	49
其他綜合損益	40	-	1,063	-
本期綜合損益總額	$ 258,609	59	$ 209,503	49
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)	$ 1.29		$ 1.04	

兆豐創業投資股份有限公司

簡明綜合損益表

民國110年及109年度

項目	110年度		109年度	
	金額	%	金額	%
營業收入	$ 316,561	100	$ 87,000	100
營業成本	-	-	-	-
營業毛利	316,561	100	87,000	100
營業費用	(41,137)	(13)	(17,504)	(20)
營業利益	275,424	87	69,496	80
營業外收入及支出	267	-	159	-
稅前淨利	275,691	87	69,655	80
所得稅費用	(3,584)	(1)	(1,351)	(1)
本期淨利	$ 272,107	86	$ 68,304	79
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)	$ 2.72		$ 0.68	

(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	
		110年度	109年度
資產報酬率	稅前	6.79	6.87
	稅後	6.92	6.84
淨值報酬率	稅前	7.70	7.72
	稅後	7.86	7.69
純益率		100.22	97.77

單位：%

項　　目		兆豐金控及子公司	
		110年度	109年度
資產報酬率	稅前	0.71	0.78
	稅後	0.64	0.66
淨值報酬率	稅前	8.75	9.02
	稅後	7.86	7.69
純益率		42.72	41.14

(2)子公司

單位：%

項　　目		兆豐銀行	
		110年度	109年度
資產報酬率	稅前	0.57	0.69
	稅後	0.51	0.60
淨值報酬率	稅前	6.91	7.98
	稅後	6.22	6.93
純益率		41.03	41.93

單位：%

項　　目		兆豐證券	
		110年度	109年度
資產報酬率	稅前	3.83	2.55
	稅後	3.39	2.22
淨值報酬率	稅前	16.91	10.47
	稅後	14.99	9.13
純益率		38.17	34.30

單位：%

項　　目		兆豐票券	
		110年度	109年度
資產報酬率	稅前	1.43	1.28
	稅後	1.18	1.04
淨值報酬率	稅前	9.70	9.05
	稅後	7.96	7.36
純益率		65.60	62.57

單位：%

項　　目		兆豐產險	
		110年度	109年度
資產報酬率	稅前	3.20	2.18
	稅後	2.58	1.65
淨值報酬率	稅前	8.32	5.56
	稅後	6.69	4.22
純益率		8.65	5.28

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　產	110年12月31日	109年12月31日	負　債	110年12月31日	109年12月31日
銀行存款	$ 13,044,216	$ 11,805,684	借入款項	$ 4,500,525	$ 4,500,525
應收款項	6,971	3,910	應付款項	12,258	13,082
債券	16,382,913	15,922,140	預收款項	20,808	28,947
股票	42,278,358	48,596,573	應付稅捐	28,605	29,017
基金	141,842,536	136,976,273	代扣款項	-	137
結構型商品	15,786,318	14,331,102	應付保管有價證券	290,272,654	242,365,585
動產(淨額)	44,942	54,598	其他負債	1,586,367	1,510,126
不動產			信託資本	347,809,108	341,511,549
土地	98,854,429	97,176,372			
房屋及建築(淨額)	13,134,616	13,921,767			
在建工程	12,670,476	9,868,083	各項準備累積盈虧		
保管有價證券	290,272,654	242,365,585	本期損益	3,322,113	1,861,245
其他資產	4,564,626	4,564,348	累積盈虧	1,330,617	3,766,222
信託資產合計	$ 648,883,055	$ 595,586,435	信託負債及權益合計	$ 648,883,055	$ 595,586,435

2.信託損益表

信託收益	110年度	109年度
利息收入	$ 38,968	$ 31,739
租金收入	1,757,373	1,186,180
現金股利收入	2,010,058	1,176,852
已實現資本利得-股票	153	10,499
已實現資本利得-基金	7,767	9,097
其他收入	289,607	45,771
信託收益合計	4,103,926	2,460,138
信託費用		
管理費	(157,947)	(91,369)
維修費	(74,022)	(48,531)
保險費	(20,704)	(13,674)
折舊費用	(15,708)	(8,425)
土地及房屋稅	(204,901)	(137,802)
利息費用	(76,861)	(57,154)
手續費(服務費)	(17,550)	(10,110)
會計師費	(2,911)	(1,014)
律師費	(2,363)	(1,360)
已實現投資損失-股票	(78,518)	(129,146)
已實現投資損失-基金	(49)	-
財產交易損失	(8,492)	(49)
其他費用	(121,787)	(100,259)
信託費用合計	(781,813)	(598,893)
稅前淨利(本期淨投資收益)	3,322,113	1,861,245
所得稅	-	-
稅後淨利(註)	$ 3,322,113	$ 1,861,245

3.信託投資財產目錄

	110年12月31日	109年12月31日
銀行存款	$ 13,044,216	$ 11,805,684
債券	16,382,913	15,922,140
股票	42,278,358	48,596,573
基金	141,842,536	136,976,273
結構型商品	15,786,318	14,331,102
動產(淨額)	44,942	54,598
不動產(淨額)		
土地	98,854,429	97,176,372
房屋及建築	13,134,616	13,921,767
在建工程	12,670,476	9,868,083
保管有價證券	290,272,654	242,365,585
其他資產	4,564,626	4,564,348
合計	$ 648,876,084	$ 595,582,525

註：民國110年及109年12月31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$25,967,101及$25,912,527。

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	帳列科目	交易對象	關係	期初		買進		賣出			期末	
					股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	處分損益	股數(仟股)	金額
兆豐銀行	彰銀	透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額	-	-	188,965	$ 3,722,942	1,300	$ 21,778	62,981	$ 1,074,056	($ 161,268)	127,284	$ 2,509,396
〃	國泰金	〃	-	-	1,700	69,970	5,449	291,108	2,329	128,623	20,598	4,820	253,053
〃	台積電	〃	-	-	1,540	436,104	925	559,348	1,295	768,898	261,351	1,170	487,905
〃	廣達	〃	-	-	830	49,945	2,082	183,134	2,132	181,610	12,885	780	64,354
〃	台泥	〃	-	-	400	15,808	5,500	278,014	5,900	301,671	7,849	-	-
〃	智邦	〃	-	-	390	65,606	799	218,929	1,189	325,146	40,611	-	-
〃	義隆	〃	-	-	200	17,327	2,112	391,222	2,182	397,549	10,527	130	21,527
〃	台灣50	〃	-	-	-	-	7,811	1,052,887	7,811	1,047,747	(5,140)	-	-
〃	高股息	〃	-	-	-	-	14,389	476,903	11,289	387,981	12,720	3,100	101,642
〃	亞泥	〃	-	-	-	-	1,200	60,290	1,200	62,885	2,595	-	-
〃	台塑	〃	-	-	-	-	6,850	707,368	5,720	582,974	(6,499)	1,130	117,895
〃	南亞	〃	-	-	-	-	6,818	551,417	6,118	509,169	18,318	700	60,566
〃	遠東新						5,030	152,772	3,380	105,707	1,738	1,650	48,803
〃	儒鴻	〃	-	-	-	-	602	336,471	557	319,574	5,845	45	22,742
〃	聚陽	〃	-	-	-	-	1,533	371,041	1,413	348,977	6,698	120	28,762
〃	中鋼	〃	-	-	-	-	11,303	365,196	7,873	266,016	5,127	3,430	104,307
〃	聯電	〃	-	-	-	-	8,489	459,756	7,239	385,981	2,285	1,250	76,060
〃	鴻海	〃	-	-	-	-	6,260	728,864	6,160	712,580	(5,854)	100	10,430
〃	英業達	〃	-	-	-	-	4,100	106,256	4,100	106,250	(6)	-	-
〃	華碩	〃	-	-	-	-	425	144,557	345	127,516	12,833	80	29,874
〃	聯發科	〃	-	-	-	-	371	347,207	286	265,539	(1,495)	85	80,173
〃	可成	〃	-	-	-	-	270	54,782	270	54,118	(664)	-	-
〃	長榮	〃	-	-	-	-	11,900	775,367	8,625	540,635	126,728	3,275	361,460

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買進		賣出			期末	
					股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	處分損益	股數(仟股)	金額
兆豐銀行	富邦金	透過損益按公允價值衡量之金融資產-淨額	-	-	-	$ -	3,293	$ 247,640	733	$ 58,410	$ 5,830	2,560	$ 195,060
〃	大聯大	〃	-	-	-	-	1,810	84,560	1,810	94,851	10,291	-	-
〃	日月光控股	〃	-	-	-	-	5,140	546,898	4,740	508,666	1,912	400	40,144
〃	瑞儀	〃	-	-	-	-	867	103,193	867	105,020	1,827	-	-
〃	台耀	〃	-	-	-	-	3,010	320,596	3,010	307,900	(12,696)	-	-
〃	台衫水牛三	〃	-	-	-	-	-	55,000	-	-	-	-	55,000
〃	新科智慧	〃	-	-	-	-	5,000	50,000	-	-	-	5,000	50,000
〃	彰銀	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-淨額	-	-	28,756	569,268	4,075	68,117	-	-	-	32,831	637,385
〃	遠東新	〃	-	-	17,500	485,538	5,150	150,343	150	4,761	592	22,500	631,712
〃	台泥	〃	-	-	12,195	493,412	48,705	2,490,614	-	-	-	60,900	2,984,026
〃	亞泥	〃	-	-	10,490	456,555	49,010	2,536,464	-	-	-	59,500	2,993,019
〃	廣達	〃	-	-	3,600	275,127	4,701	416,597	-	-	-	8,301	691,724
〃	台積電	〃	-	-	380	109,938	-	-	45	29,681	16,662	335	96,919
〃	英業達	〃	-	-	-	-	56,016	1,522,575	-	-	-	56,016	1,522,575
〃	華碩	〃	-	-	-	-	1,460	545,974	-	-	-	1,460	545,974
〃	可成	〃	-	-	-	-	8,000	1,498,701	-	-	-	8,000	1,498,701
〃	富邦金	〃	-	-	-	-	8,473	613,301	-	-	-	8,473	613,301
〃	國泰金	〃	-	-	-	-	3,778	204,430	-	-	-	3,778	204,430
〃	大聯大	〃	-	-	-	-	7,650	416,744	-	-	-	7,650	416,744
〃	瑞儀	〃	-	-	-	-	10,500	1,332,235	-	-	-	10,500	1,332,235

2.取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。

3.處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。

4.與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。

5.應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。

6.出售不良債券交易資訊：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。

(二)轉投資事業相關資訊

1.轉投資事業相關資訊及合計持股情形：

單位：新臺幣仟元/仟股

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 現股股數	擬制持股股數	合計 股數	合計 持股比例	備註
兆豐國際商業銀行(股)公司	臺北市吉林路100號	銀行業	100.00%	$ 299,107,381	$ 18,456,682	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%	19,287,739	2,748,427	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%	40,977,197	3,277,713	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%	7,795,763	504,687	300,000	無	300,000	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%	859,618	82,958	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%	2,850,035	258,518	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%	1,101,889	272,108	100,000	無	100,000	100.00%	
泰國兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司	36/12P.S.Tower, Asoke, Sukhumvit 21 Klongtoey nua, Wattana Bangkok 10110, Thailand	存款業務 進出口押匯、託收及匯兌 授信業務(徵信、放款及L/C保兌)	100.00%	4,717,329	315,556	400,000	無	400,000	100.00%	
巴拿馬國泰倉庫公司	Calle 16 Colon Free Zone Local NO.4 Edificio NO.49 P. O. Box 4036 Colon Free Zone, Colon, Republic of Panama	不動產投資及租賃事宜	100.00%	29,486	(4,134)	1	無	1	100.00%	
兆豐管理顧問(股)公司	臺北市衡陽路91號7樓	創業投資事業管理顧問業	100.00%	76,886	48,879	1,000	無	1,000	100.00%	
RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC.	Calle 50 y Esquina Margarita A de Entrada Nuevo Campo Alergre Edificio ICBC, Panama	不動產投資及租賃事宜	100.00%	-	(5,827)	2	無	2	100.00%	
雍興實業(股)公司	臺北市吉林路100號7樓	裝封列印及人力派遣服務	99.56%	696,791	38,900	299	無	299	99.56%	

單位：新臺幣仟元/仟股

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形 擬制持合計 現股股數	股股數	股數	持股比例	備註
中國物產(股)公司	臺北市吉林路100號7樓	經營一切物產事業、倉庫事業及其他事業之投資	68.27%	$ 27,897	$ 793	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%	2,169,868	(114,875)	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%	12,627	1,456	900	無	900	30.00%	
台灣票券金融(股)公司	臺北市南京東路二段123號3樓	短期票券之經紀及自營業務、商業本票之承銷、簽證、保證及背書、政府債券之自營業務	24.55%	1,790,154	122,998	126,714	無	126,714	24.55%	
大強鋼鐵鑄造(股)公司	高雄市小港區世全路1號	鋼鐵冶鍊鑄造業	22.22%	48,538	5,549	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	20.00%	188,434	8,310	9,990	無	9,990	20.00%	
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%	146,323	20,988	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%	262,157	1,980	25,500	無	36,000	20.08%	
銀凱(股)公司	新北市三重區重陽路三段99號4樓至6樓	企業經營管理顧問、資料處理服務、一般廣告服務等	100.00%	41,548	7,455	200	無	200	100.00%	
中銀財顧管理顧問(股)公司	臺北市吉林路100號	投資顧問、企業經營管理顧問及創業投資事業管理顧問	100.00%	21,318	(79)	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%	790,287	46,971	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%	55,293	477	5,000	無	5,000	100.00%	

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

3.從事衍生工具交易資訊：請詳附註七金融工具資訊。

4.取得或處分不動產之金達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

5.與關係人交易之手續折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。

6.應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

7.子公司出售不良債權交易資訊：無。

8.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。

9.其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。

10.被投資公司資金貸與他人情形：無。

11.被投資公司為他人背書保證：無。

12.民國 110 年 12 月 31 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	期末 帳列科目	單位(股)數	帳面金額	持股比例	市價	備註
兆豐金融控股(股)公司	股　票							
〃	臺灣集中保管結算所(股)公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,808	$ 129,710	0.41%	$ 129,710	
〃	台北金融大樓(股)公司	〃	〃	73,500	1,912,470	5.00%	1,912,470	
	合計				$ 2,042,180		$ 2,042,180	
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	1,680	$ 185,210	0.40%	$ 185,210	
〃	富邦甲特	〃	〃	316	19,971	0.05%	19,971	
〃	國泰甲特	〃	〃	190	11,951	0.02%	11,951	
〃	富邦丙	〃	〃	7	440	0.00%	440	
	合計				$ 217,572		$ 217,572	
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	2,802	$ 35,521	-	$ 35,521	
〃	兆豐國際台灣先進通訊基金	〃	〃	331	5,493	-	5,493	
〃	兆豐台灣金傳精選股息基金	〃	〃	1,500	15,360	-	15,360	
〃	富蘭克林華美貨幣市場基金	無	〃	3,357	35,092	-	35,092	
〃	台新1699貨幣市場基金	〃	〃	2,565	35,079	-	35,079	
〃	台新大眾貨幣市場基金	〃	〃	2,163	31,047	-	31,047	
	合計				$ 157,592		$ 157,592	
兆豐投信(股)公司	股票							
	基富通股票	基富通證券	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	113	$ 1,358	-	$ 1,358	
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	1,163	$ 14,717	4.16%	$ 14,717	
〃	新德科技(股)公司	〃	〃	778	10,677	3.26%	10,677	
〃	台灣愛可芮(股)公司	〃	〃	327	1,746	1.47%	1,746	
〃	有化科技(股)公司	〃	〃	762	17,457	1.40%	17,457	
〃	艾特先進(股)公司	〃	〃	800	2,752	5.33%	2,752	
〃	典琦科技(股)公司	〃	〃	1,292	19,197	3.48%	19,197	
〃	奇菱光電(股)公司	〃	〃	17	352	0.07%	352	
〃	金運科技(股)公司	〃	〃	368	3,555	0.69%	3,555	
〃	光明海運(股)公司	〃	〃	22	405	0.02%	405	
〃	巨生生醫(股)公司	〃	〃	385	11,860	0.70%	11,860	
〃	捷而思(股)公司	〃	〃	75	576	1.25%	576	
〃	唐榮車輛科技(股)公司	〃	〃	930	9,300	1.63%	9,300	
〃	望隼科技(股)公司	〃	〃	1,004	148,523	1.93%	148,523	
〃	GOGORO INC.(股)公司	〃	〃	333	18,107	0.13%	18,107	
〃	JPP-KY經寶精密(股)公司	〃	〃	438	19,552	1.00%	19,552	
〃	瑞德感知科技(股)公司	〃	〃	100	40	0.87%	40	

單位：新臺幣仟元/仟單位(股)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	期末 帳列科目	單位(股)數	帳面金額	持股比例	市價	備註
兆豐創業投資(股)公司	艾訊(股)公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	500	$ 27,300	0.57%	$ 27,300	
〃	安勤科技(股)公司	〃	〃	735	41,822	1.04%	41,822	
〃	駐龍精密機械(股)公司	〃	〃	120	12,240	0.34%	12,240	
〃	台翔航太工業(股)公司	〃	〃	1,200	17,736	0.89%	17,736	
〃	開陽國際投控(股)公司	〃	〃	1,100	52,833	1.72%	52,833	
〃	亞洲航空(股)公司	〃	〃	1,594	29,883	1.06%	29,883	
〃	桓達科技(股)公司	〃	〃	110	9,767	0.25%	9,767	
〃	基士德-KY(股)公司	〃	〃	107	6,612	0.29%	6,612	
〃	Octopus Inc.(股)公司	〃	〃	1,029	6,896	2.26%	6,896	
〃	合鎰技研(股)公司	〃	〃	1,000	12,600	4.55%	12,600	
〃	亞泰金屬工業(股)公司	〃	〃	508	37,592	2.42%	37,592	
〃	泰昇-KY(股)公司	〃	〃	225	23,063	0.57%	23,063	
〃	台灣虎航(股)公司	〃	〃	948	28,848	0.24%	28,848	
〃	上品綜合工業(股)公司	〃	〃	150	43,575	0.19%	43,575	
〃	威宏-KY(股)公司	〃	〃	250	10,900	0.42%	10,900	
〃	欣普羅(股)公司	〃	〃	344	25,629	1.66%	25,629	
〃	安普新(股)公司	〃	〃	2	164	0.00%	164	
〃	連鋐科技(股)公司	〃	〃	32	1,812	0.09%	1,812	
〃	裕山環境工程(股)公司	〃	〃	1,000	18,000	3.92%	18,000	
〃	正基科技(股)公司	〃	〃	150	17,775	0.25%	17,775	
〃	永豐餘消費品實業(股)公司	〃	〃	396	19,879	0.15%	19,879	
〃	弘凱光電(股)公司	〃	〃	849	47,544	1.41%	47,544	
〃	龍德造船工業(股)公司	〃	〃	435	13,807	0.54%	13,807	
〃	金利食安科技(股)公司	〃	〃	650	27,950	1.95%	27,950	
〃	圓裕企業(股)公司	〃	〃	410	19,807	0.68%	19,807	
〃	鼎晉生技(股)公司	〃	〃	1,000	20,000	1.32%	20,000	
〃	政美應用(股)公司	〃	〃	700	18,200	1.89%	18,200	
〃	國際海洋(股)公司	〃	〃	564	38,331	4.47%	38,331	
〃	嘉威生活(股)公司	〃	〃	150	11,505	0.19%	11,505	
〃	八方雲集(股)公司	〃	〃	75	9,638	0.11%	9,638	
〃	羅翌科技(股)公司	〃	〃	1,200	28,800	3.93%	28,800	
〃	洋基工程(股)公司	〃	〃	5	1,245	0.01%	1,245	
					$ 960,569		$ 960,569	

(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)	$ 255,828	不適用	$ 255,828	$ -	$ -
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)	$ 105,690	不適用	$ 105,690	$ -	$ -

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)	$179,463,833

註1：上述投資限額之計算係淨值$299,106,389仟元之百分之六十。

註2：係蘇州分行(含吳江支行及昆山支行)及寧波分行營運之相關收入及支出業已含括於全行之損益。

註3：係依經濟部投審會100年3月31日經審二字第10000045990號函核准之投資金額(人民幣10億元，折合美金約160,000仟元)，實際匯出金額以匯款當日之匯率折合美金約157,347仟元，折算新臺幣為4,796,000仟元。

註4：係依經濟部投審會103年12月9日經審二字第10300306930號函核准之投資金額(人民幣10億元，折合美金約167,000仟元)，實際匯出金額以匯款當日之匯率折合美金約162,411仟元，折算新臺幣為5,122,458仟元。

(四)主要股東資訊

股份 主要股東名稱	持有股數	持股比例(%)
財政部	1,143,043,883	8.40
行政院國家發展基金管理會	830,973,202	6.11

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

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

(五)母子公司間業務關係及重要往來情形

兆豐金融控股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要往來情形
民國110年度

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係(註二)	交易往來情形 科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註三)
2	證券	銀行	3	現金及約當現金	$ 2,915,849	註四	0.07%
2	證券	銀行	3	其他金融資產-淨額	8,067,613	〃	0.19%
1	銀行	證券	3	存款及匯款	10,993,462	〃	0.26%
3	票券	銀行	3	央行及金融同業存款	2,200,000	〃	0.05%
1	銀行	票券	3	存放央行及拆借金融同業	2,200,000	〃	0.05%
2	證券	銀行	3	其他非利息淨損益	32,491	〃	0.05%
1	銀行	證券	3	其他業務及管理費用	32,491	〃	0.05%
1	銀行	證券	3	其他非利息淨損益	41,481	〃	0.07%
2	證券	銀行	3	其他業務及管理費用	46,831	〃	0.08%
1	銀行	票券	3	折舊及攤銷費用	84,775	〃	0.14%
3	票券	銀行	3	其他非利息淨損益	85,735	〃	0.14%
3	票券	銀行	3	折舊及攤銷費用	30,263	〃	0.05%
1	銀行	票券	3	其他非利息淨損益	30,644	〃	0.05%

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。

(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－期貨交易人權益)	396,943 / 443	896.03	403,721 / 2,371	170.27	≧1	符合標準
17	流動資產 / 流動負債	687,049 / 443	1550.90	682,930 / 2,371	288.03	≧1	符合標準
22	業主權益 / 最低實收資本額	396,943 / 400,000	99.24%	403,721 / 400,000	100.93%	≧60% ≧40%	符合標準
22	調整後淨資本額 / 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	357,239 / 58,589	609.74%	321,884 / 109,749	293.29%	≧20% ≧15%	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－期貨交易人權益)	788,204 53,157	14.83	732,361 65,466	11.19	≧1	符合標準
17	流動資產 流動負債	6,013,208 5,623,118	1.07	4,920,794 4,519,705	1.09	≧1	符合標準
22	業主權益 最低實收資本額	788,204 400,000	197.05%	732,361 400,000	183.09%	≧60% ≧40%	符合標準
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	546,261 1,300,900	41.99%	554,517 754,765	73.47%	≧20% ≧15%	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。

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全行營運結果，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

	110年度						
	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	$ 30,273,741	$ 75,142	$ 1,214,891	$ 986,685	($ 88,357)	$ 6,243	$ 32,468,345
利息以外淨收益	15,044,658	1,973,984	3,781,783	6,039,870	26,829,650	(25,907,444)	27,762,501
淨收益	45,318,399	2,049,126	4,996,674	7,026,555	26,741,293	(25,901,201)	60,230,846
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(1,782,406)	235	(132,586)	-	10,323	-	(1,904,434)
提存各項保險責任準備	-	(64,520)	-	-	-	-	(64,520)
營業費用	(22,944,987)	(1,356,940)	(868,279)	(3,914,460)	(819,656)	298,843	(29,605,479)
繼續營業部門稅前淨利(損)	20,591,006	627,901	3,995,809	3,112,095	25,931,960	(25,602,358)	28,656,413
所得稅(費用)利益	(2,133,686)	(122,790)	(717,847)	(363,765)	412,745	-	(2,925,343)
繼續營業部門稅後淨利(損)	$ 18,457,320	$ 505,111	$ 3,277,962	$ 2,748,330	$ 26,344,705	($ 25,602,358)	$ 25,731,070

	109年度						
	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	$ 29,808,639	$ 85,654	$ 1,072,807	$ 681,556	($ 112,727)	$ 14,945	$ 31,550,874
利息以外淨收益	19,097,413	1,722,782	3,611,733	4,119,170	26,484,475	(25,776,525)	29,259,048
淨收益	48,906,052	1,808,436	4,684,540	4,800,726	26,371,748	(25,761,580)	60,809,922
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(1,917,068)	35,369	(252,093)	-	(17,776)	-	(2,151,568)
提存各項保險責任準備	-	(227,160)	-	-	-	-	(227,160)
營業費用	(23,528,734)	(1,218,686)	(827,041)	(3,015,296)	(802,069)	291,270	(29,100,556)
繼續營業部門稅前淨利(損)	23,460,250	397,959	3,605,406	1,785,430	25,551,903	(25,470,310)	29,330,638
所得稅費用	(3,128,169)	(96,128)	(674,409)	(238,830)	(175,134)	-	(4,312,670)
繼續營業部門稅後淨利(損)	$ 20,332,081	$ 301,831	$ 2,930,997	$ 1,546,600	$ 25,376,769	($ 25,470,310)	$ 25,017,968

	110年12月31日						
	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務	調節與沖銷	合併
部門資產	$ 3,798,147,301	$ 20,060,087	$ 252,760,692	$ 92,138,726	$ 392,247,465	($ 387,089,412)	$ 4,168,264,859
部門負債	$ 3,499,040,912	$ 12,202,059	$ 211,774,927	$ 72,824,931	$ 59,037,040	($ 15,013,893)	$ 3,839,865,976

	109年12月31日						
	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務	調節與沖銷	合併
部門資產	$ 3,451,678,220	$ 19,136,799	$ 304,305,466	$ 79,217,420	$ 384,428,247	($ 382,389,620)	$ 3,856,376,532
部門負債	$ 3,157,094,791	$ 11,893,399	$ 262,898,543	$ 61,850,556	$ 53,379,786	($ 17,329,503)	$ 3,529,787,572

（六）地區別之資訊

	110年度	109年度
亞洲	$ 55,694,545	$ 56,117,419
美洲	2,943,764	3,014,252
其他	1,592,537	1,678,251
淨收益合計	$ 60,230,846	$ 60,809,922

	110年12月31日	109年12月31日
亞洲	$ 3,808,096,488	$ 3,465,051,435
美洲	256,331,558	283,076,820
其他	103,836,813	108,248,277
可辨認資產合計	$ 4,168,264,859	$ 3,856,376,532

附錄五

111 年度合併財務報告及會計師查核報告

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 111 年度及 110 年度

（股票代碼 2886）

公司地址：台北市忠孝東路 2 段 123 號 14 樓至 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 111 年度及 110 年度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、　聲明書	4
四、　會計師查核報告	5 ~ 10
五、　合併資產負債表	11 ~ 12
六、　合併綜合損益表	13 ~ 14
七、　合併權益變動表	15
八、　合併現金流量表	16 ~ 17
九、　合併財務報表附註	18 ~ 204
（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 ~ 37
（五）　重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	37 ~ 38
（六）　重要會計項目之說明	39 ~ 75
（七）　金融工具之公允價值及等級資訊	75 ~ 85
（八）　財務風險之管理目標及政策	86 ~ 134

項　　目	頁　　次

(九) 保險風險管理	135 ~ 146
(十) 資本管理	147 ~ 148
(十一)關係人交易	149 ~ 162
(十二)抵(質)押之資產	162
(十三)重大或有負債及未認列之合約承諾	163 ~ 165
(十四)重大災害損失	165
(十五)重大期後事項	165
(十六)其他	166 ~ 192
(十七)附註揭露事項	193 ~ 201
(十八)營運部門財務資訊	202 ~ 204
十、 重要會計項目明細表	205 ~ 214

兆豐金融控股股份有限公司

關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 111 年度（自民國 111 年 1 月 1 日至 111 年 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第 10 號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：兆豐金融控股股份有限公司

負 責 人：張兆順

中華民國 112 年 3 月 14 日

pwc 資誠

會計師查核報告

(112)財審報字第 22003784 號

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 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、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暨經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達兆豐金融控股股份有限公司及子公司民國 111 年及 110 年 12 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 111 年及 110 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量。

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 111 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。

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F:+ 886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw

兆豐金融控股股份有限公司及子公司民國 111 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(九)；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 111 年 12 月 31 日貼現及放款總額與備抵呆帳金額分別為$2,111,263,461 仟元及$31,822,169 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 111 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. 抽樣測試階段三(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(七)；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 111 年 12 月 31 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$8,533,031 仟元及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產為$19,225,629 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。管理階層主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 111 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(二十)4 及(二十六)；賠款準備金(含分出)估列之會計估計及假設之不確定性請詳附註五(四)；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 111 年 12 月 31 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$8,393,815 仟元及$4,173,392 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 111 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。

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財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告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。

pwc 資誠

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 111 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 1 1 2 年 3 月 1 4 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111年及110年12月31日

單位：新臺幣仟元

	資產	附註	111年12月31日 金額	%	110年12月31日 金額	%
	資產					
11000	現金及約當現金－淨額	六(一)及十一	$ 113,662,306	3	$ 140,618,308	3
11500	存放央行及拆借金融同業－淨額	六(二)及十一	416,665,723	10	441,542,195	11
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)、十一及十二	204,901,889	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	524,826,590	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	565,528,607	14	648,132,418	16
12500	附賣回票券及債券投資		618,306	-	949,170	-
13000	應收款項－淨額	六(六)	86,258,656	2	96,630,962	2
13200	本期所得稅資產		329,712	-	331,977	-
13300	待出售資產	六(七)	12,380	-	15,813	-
13500	貼現及放款－淨額	六(八)及十一	2,079,441,292	51	2,037,354,980	49
13700	再保險合約資產－淨額	六(九)	16,592,224	1	4,990,018	-
15000	採用權益法之投資	六(十)	4,938,289	-	5,449,161	-
15500	其他金融資產－淨額	六(十一)及十二	7,673,288	-	6,095,575	-
18000	投資性不動產－淨額	六(十四)及十二	1,542,390	-	1,341,321	-
18500	不動產及設備－淨額	六(十五)及十二	21,636,818	1	21,670,526	1
18600	使用權資產－淨額	六(十二)	1,903,487	-	1,854,439	-
19000	無形資產－淨額		1,318,844	-	1,017,030	-
19300	遞延所得稅資產	六(四十一)	6,999,467	-	6,505,527	-
19500	其他資產－淨額	六(十六)及十二	6,137,079	-	7,140,436	-
	資產總計		$ 4,060,987,347	100	$ 4,168,264,859	100

（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111年及110年12月31日

單位：新臺幣仟元

	負債及權益	附註	111年12月31日 金額	%	110年12月31日 金額	%
	負債					
21000	央行及金融同業存款	六(十七)及十一	$ 417,271,579	10	$ 385,049,995	9
21500	央行及同業融資	六(十八)	3,250,380	-	46,890,696	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十九)	21,447,467	1	19,344,092	1
22500	附買回票券及債券負債	六(三)(四)(五)(二十)及十一	252,342,653	6	225,056,762	5
22600	應付商業本票－淨額	六(二十一)(四十三)及十一	22,637,681	1	32,917,848	1
23000	應付款項	六(二十二)	73,475,048	2	84,963,858	2
23200	本期所得稅負債		10,752,028	-	12,298,301	-
23500	存款及匯款	六(二十三)	2,847,366,547	70	2,959,789,704	71
24000	應付債券	六(二十四)(四十三)	20,000,000	1	6,000,000	-
24400	其他借款	六(二十五)(四十三)	17,348,000	-	1,260,000	-
24600	負債準備	六(二十六)	33,053,040	1	29,941,604	1
25500	其他金融負債	六(二十七)	23,542,283	1	12,453,364	-
26000	租賃負債	六(十二)(四十三)	1,956,726	-	1,903,356	-
29300	遞延所得稅負債	六(四十一)	2,480,569	-	2,635,979	-
29500	其他負債	六(二十八)	14,253,893	-	19,360,417	1
	負債總計		3,761,177,894	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	135,998,240	3
31500	資本公積	六(二十九)	68,194,233	2	68,194,233	2
	保留盈餘					
32001	法定盈餘公積	六(二十九)	45,976,579	1	43,343,934	1
32003	特別盈餘公積	六(二十九)	2,538,952	-	2,538,952	-
32011	未分配盈餘	六(三十)	59,027,089	1	67,163,598	2
	其他權益	六(三十一)				
32500	其他權益		(15,325,596)	-	11,159,926	-
	權益總計		299,809,453	7	328,398,883	8
	負債及權益總計		$ 4,060,987,347	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：張兆順　　經理人：胡光華　　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111年及110年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

	項目	附註	111年度 金額	%	110年度 金額	%	變動 百分比%
41000	利息收入	六(三十二)及十一	$ 69,936,167	125	$ 42,796,556	71	63
51000	減：利息費用	六(三十二)及十一	(32,253,073)	(58)	(10,328,211)	(17)	212
	利息淨收益		37,683,094	67	32,468,345	54	16
	利息以外淨收益						
49800	手續費及佣金淨收益	六(三十三)	10,335,499	19	12,037,236	20	(14)
49810	保險業務淨收益		(5,811,266)	(10)	2,234,552	4	(360)
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	6,121,167	11	7,839,449	13	(22)
49825	投資性不動產利益	六(十四)	21,378	-	27,346	-	(22)
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)	3,563,995	6	2,973,300	5	20
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(五)及八	(38,867)	-	(39,147)	-	(1)
49870	兌換損益		2,789,496	5	1,443,881	2	93
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十)	(127,282)	-	125,017	-	(202)
49898	採用覆蓋法重分類之損益	六(三十一)	5,502	-	(43,085)	-	(113)
49900	其他利息以外淨損益	六(三十七)	1,367,072	2	1,163,633	2	17
49880	資產減損迴轉利益	六(三十六)	139,865	-	319	-	43745
	淨收益		56,049,653	100	60,230,846	100	(7)
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(六)(八)(九)(十一)(二十六)及八(三)	(2,876,572)	(5)	(1,904,434)	(3)	51
58300	保險負債準備淨變動	六(二十六)	(2,357,830)	(4)	(64,520)	-	3554
	營業費用						
58501	員工福利費用	六(三十八)	(19,586,824)	(35)	(20,146,203)	(34)	(3)
58503	折舊及攤銷費用	六(三十九)	(2,251,673)	(4)	(2,072,262)	(3)	9
58599	其他業務及管理費用	六(四十)	(7,832,453)	(14)	(7,387,014)	(12)	6
	營業費用小計		(29,670,950)	(53)	(29,605,479)	(49)	-
61000	**繼續營業單位稅前淨利**		21,144,301	38	28,656,413	48	(26)
61003	所得稅費用	六(四十一)	(2,809,343)	(5)	(2,925,343)	(5)	(4)
69000	**本期稅後淨利**		$ 18,334,958	33	$ 25,731,070	43	(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111年及110年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

	項目	附註	111年度 金額	%	110年度 金額	%	變動 百分比%
	本期其他綜合損益(稅後淨額)						
	不重分類至損益之項目						
69561	確定福利計畫之再衡量數	六(二十六)	$ 2,033,496	3	$ 749,495	1	171
69563	採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額-不重分類至損益之項目	六(十)(三十一)	(12,896)	-	1,496	-	(962)
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)	(6,167,416)	(11)	3,262,980	5	(289)
69569	與不重分類之項目相關之所得稅	六(四十一)	(406,699)	(1)	(149,896)	-	171
	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)	2,889,689	5	(1,163,898)	(2)	(348)
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)	(154,098)	-	(24,723)	-	523
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)	(26,931,923)	(48)	(5,462,256)	(9)	393
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	六(三十一)	(102,741)	-	(23,552)	-	336
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	六(三十一)	(5,502)	-	43,085	-	(113)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十一)(四十一)	973,456	2	333,844	1	192
69500	**本期其他綜合損益(稅後淨額)**		(27,884,634)	(50)	(2,433,425)	(4)	1046
69700	**本期綜合損益總額**		($ 9,549,676)	(17)	$ 23,297,645	39	(141)
	淨利歸屬於						
69901	母公司業主		$ 18,334,958	33	$ 25,731,070	43	(29)
	綜合損益總額歸屬於						
69951	母公司業主		($ 9,549,676)	(17)	$ 23,297,645	39	(141)
	每股盈餘						
70000	基本及稀釋每股盈餘	六(四十二)	$ 1.32		$ 1.85		

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：張兆順　　經理人：胡光華　　會計主管：趙美麗

兆豐金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國111年及110年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	附註	歸屬於母公司業主之權益									
				保留盈餘			其他權益				
		普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	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－其他	權益總額
110年度											
110年1月1日餘額		$135,998,240	$ 68,194,233	$ 40,962,325	$ 2,538,952	$ 64,706,477	($ 4,107,628)	$ 18,349,008	($ 35,934)	($ 16,713)	$326,588,960
本期淨利		-	-	-	-	25,731,070	-	-	-	-	25,731,070
本期其他綜合損益	六(三十一)	-	-	-	-	599,599	(1,158,569)	(1,919,573)	43,085	2,033	(2,433,425)
本期綜合損益總額		-	-	-	-	26,330,669	(1,158,569)	(1,919,573)	43,085	2,033	23,297,645
109年度盈餘指撥及分配											
提列法定盈餘公積	六(三十)	-	-	2,381,609	-	(2,381,609)	-	-	-	-	-
現金股利	六(三十)	-	-	-	-	(21,487,722)	-	-	-	-	(21,487,722)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	六(四)	-	-	-	-	(4,217)	-	(15,874)	-	20,091	-
110年12月31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
111年度											
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		-	-	-	-	18,334,958	-	-	-	-	18,334,958
本期其他綜合損益	六(三十一)	-	-	-	-	1,626,797	2,900,155	(32,383,140)	(5,502)	(22,944)	(27,884,634)
本期綜合損益總額		-	-	-	-	19,961,755	2,900,155	(32,383,140)	(5,502)	(22,944)	(9,549,676)
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)	-	-	-	-	(3,025,909)	-	3,025,909	-	-	-
111年12月31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

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：張兆順　　經理人：胡光華　　會計主管：趙美麗

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111年及110年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	附註	111年度	110年度
營業活動之現金流量			
本期稅前淨利		$ 21,144,301	$ 28,656,413
調整項目			
收益費損項目			
折舊費用	六(三十九)	1,605,544	1,516,907
攤銷費用	六(三十九)	646,129	555,355
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		2,876,572	1,904,434
利息費用	六(三十二)	32,253,073	10,328,211
利息收入	六(三十二)	(69,936,167)	(42,796,556)
股利收入	六(三十四)(三十五)	(4,308,202)	(3,287,543)
保險負債準備淨變動		2,357,830	64,520
資產減損迴轉利益	六(三十六)	(139,865)	(319)
處分及報廢不動產及設備利益	六(三十七)	(834)	(8,343)
處分投資性不動產利益		-	(4,643)
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十)	127,282	(125,017)
採用覆蓋法重分類之損益		(5,502)	43,085
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減少		78,959,678	8,191,233
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少		(2,067,232)	25,773,416
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少		(14,032,842)	14,813,743
按攤銷後成本衡量債務工具投資減少(增加)		82,630,934	(113,837,345)
應收款項減少(增加)		15,035,229	(6,971,722)
貼現及放款增加		(44,977,291)	(149,604,839)
再保險合約資產(增加)減少		(11,602,206)	180,017
其他金融資產增加		(1,574,933)	(964,874)
其他資產減少		1,092,949	2,028,805
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(減少)		32,221,584	(20,246,116)
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加(減少)		2,103,375	(1,590,841)
附買回票券及債券負債增加(減少)		27,285,891	(44,298,357)
應付款項減少		(16,690,288)	(5,952,967)
存款及匯款(減少)增加		(112,423,157)	345,899,513
其他金融負債增加(減少)		11,088,919	(707,238)
負債準備增加		2,928,302	583,906
其他負債(減少)增加		(7,353,413)	7,551,112
營運產生之現金流入		29,245,660	57,693,950
收取之利息		65,166,608	43,393,789
收取之股利		4,480,409	3,453,442
支付之利息		(29,029,347)	(10,666,130)
支付之所得稅		(4,435,944)	(3,013,425)
營業活動之淨現金流入		65,427,386	90,861,626

(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111年及110年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

	附註	111年度	110年度
投資活動之現金流量			
採用權益法之投資公司減資退回股款		$ 43,350	$ -
取得不動產及設備	六(十五)	(1,083,118)	(935,944)
處分不動產及設備		1,257	13,964
取得無形資產		(1,021,684)	(594,594)
取得投資性不動產	六(十四)	(105,295)	(3,541)
處分投資性不動產		-	26,377
投資活動之淨現金流出		(2,165,490)	(1,493,738)
籌資活動之現金流量			
央行及同業融資(減少)增加		(43,640,316)	26,526,717
應付商業本票(減少)增加	六(四十三)	(10,264,000)	10,529,000
應付金融債增加(減少)	六(四十三)	14,000,000	(12,000,000)
其他借款增加	六(四十三)	16,088,000	921,972
存入保證金增加		2,210,151	1,568,330
租賃負債本金償還	六(四十三)	(564,246)	(561,774)
發放現金股利		(17,078,169)	(19,738,829)
籌資活動之淨現金(流出)流入		(39,248,580)	7,245,416
匯率影響數		2,782,483	(1,154,927)
本期現金及約當現金增加數		26,795,799	95,458,377
期初現金及約當現金餘額		408,584,597	313,126,220
期末現金及約當現金餘額		$ 435,380,396	$ 408,584,597
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)	$ 113,662,306	$ 140,618,308
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	六(二)	321,099,784	267,017,119
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		618,306	949,170
期末現金及約當現金餘額		$ 435,380,396	$ 408,584,597

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：張兆順　　經理人：胡光華　　會計主管：趙美麗

兆豐金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國111年度及110年度

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111年及110年12月31日之員工人數分別為9,786人及9,594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3月14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 111 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3號之修正「對觀念架構之索引」	民國111年1月1日
國際會計準則第16號之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	民國111年1月1日
國際會計準則第37號之修正「虧損性合約—履行合約之成本」	民國111年1月1日
2018-2020週期之年度改善	民國111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。

(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 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

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：

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16號之修正「售後租回中之租賃負債」	民國113年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號「保險合約」之修正	民國112年1月1日
國際財務報導準則第17號之修正「初次適用國際財務報導準則第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
國際會計準則第1號之修正「負債之流動或非流動分類」	民國113年1月1日
國際會計準則第1號之修正「具合約條款之非流動負債」	民國113年1月1日

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

1. 國際財務報導準則第 17 號「保險合約」

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

2. 國際財務報導準則第 17 號「保險合約」之修正

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

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

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

四、重要會計政策之彙總說明

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

(一)遵循聲明

本合併財務報告係依據金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則暨經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)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 IFRSs 之合併財務報告需要使用一些重要會計估計，在應用本公司及子公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三)合併財務報告彙編原則

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(%) 111年12月31日	持股比例(%) 110年12月31日	業務性質
本公司	兆豐銀行	100.00	100.00	註1
本公司	兆豐證券	100.00	100.00	註2
本公司	兆豐票券	100.00	100.00	註3
本公司	兆豐投信	100.00	100.00	註4
本公司	兆豐產險	100.00	100.00	註5
本公司	兆豐資產管理	100.00	100.00	註6
本公司	兆豐創投	100.00	100.00	註7
兆豐銀行	兆豐銀行大眾	100.00	100.00	註8
兆豐證券	兆豐期貨	100.00	100.00	註9
兆豐證券	兆豐投顧	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：

投資公司名稱	子公司名稱	持股比例(%) 111年12月31日	110年12月31日	業務性質
兆豐銀行	兆豐管理顧問(股)公司	100.00	100.00	創業投資事業管理顧問業等
兆豐銀行	巴拿馬國泰倉庫公司	100.00	100.00	不動產投資及租賃事宜
兆豐銀行	Ramlett Finance Holdings INC.	100.00	100.00	不動產投資及租賃事宜
兆豐銀行	雍興實業(股)公司	99.56	99.56	裝封列印及人力派遣服務
兆豐銀行	中國物產(股)公司	68.27	68.27	經營一切物產事業、倉庫事業及其他事業之投資
雍興實業(股)公司	銀凱(股)公司	100.00	100.00	企業經營管理顧問、資料處理服務、一般廣告服務等
雍興實業(股)公司	中銀財務管理顧問(股)公司	100.00	100.00	投資顧問、企業經營管理顧問及創業投資事業管理顧問

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

4. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：無此情形。

5. 子公司將資金移轉與母公司之能力受重大限制：無此情形。

6. 本公司將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司指受本公司控制之個體（包括結構型個體），當本公司及子公司暴露於來自對該個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬時，本公司及子公司即控制該個體。子公司自本公司取得控制之日起納入合併財務報告，於喪失控制之日起終止合併。

7. 損益及其他綜合損益各組成部分歸屬於母公司業主及非控制權益；綜合損益總額亦歸屬於母公司業主及非控制權益，即使因而導致非控制權益發生虧損餘額。

8. 對子公司持股之變動若未導致喪失控制（與非控制權益之交易），係作為權益交易處理，亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額係直接認列於權益。

9. 當本公司喪失對子公司之控制，對前子公司之剩餘投資係按公允價值重新衡量，並作為原始認列金融資產之公允價值或原始認列投資關聯企業或合資之成本，公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額，其會計處理與本公司及子公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對子公司之控制時，將該利益或損失自權益重分類為損益。

(四)外幣換算

1.功能性及表達貨幣

本公司及子公司內各個體之財務報告項目皆係以個體營運所處主要經濟環境之貨幣衡量(「功能性貨幣」)。本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新臺幣表達。

2.交易及餘額

以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易,以外幣金額依交易日功能性貨幣與外幣間之即期匯率換算為功能性貨幣記帳。

外幣貨幣性項目係以報導期間結束日之本公司及子公司結帳匯率換算,而結帳匯率係依市場匯率決定。當有若干匯率可供選用時,係採用若該交易或餘額所表彰之未來現金流量於衡量日發生時可用於交割該現金流量之匯率。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目,係以原始交易日之匯率換算,而以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算。

因交割外幣交易所產生之兌換差額,列為當期損益。貨幣性項目期末換算之兌換差額,除屬現金流量避險或國外營運機構淨投資避險之避險工具之利益或損失中認列屬有效避險部分認列於其他綜合損益外,於發生當期認列為損益。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時,該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為其他綜合損益。反之,若非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時,該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認列為損益。

3.國外營運機構之換算

本公司及子公司合併報告內之所有個體若其功能性貨幣(非為高度通貨膨脹經濟下之貨幣)不同於表達貨幣者,其經營結果及財務狀況以下列程序換算為表達貨幣:

(1)所表達之資產及負債係以資產負債表日之本公司及子公司結帳匯率換算。

(2)所表達之損益係以當期平均匯率換算(除非該期之匯率波動劇烈,則以交易日之匯率換算);及

(3)所有因換算而產生之兌換差額,均認列為其他綜合損益。

上述程序所產生之兌換差額以「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」項目列示於權益項目。

(五)現金及約當現金

合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、存放銀行同業及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就合併現金流量表而言,現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業及附賣回票券及債券投資。

(六)附條件票券及債券交易

承作債票券屬附買回、附賣回條件交易者，其交易按融資法處理，在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資。

(七)金融資產及金融負債

本公司及子公司所有金融資產及負債包含衍生工具，皆依據經金管會認可之國際財務報導準則規定，認列於合併資產負債表，且依所屬之分類衡量。

1.金融資產

本公司及子公司所有之金融資產係以管理金融資產之經營模式及其合約現金流量特性為基礎，分類為:「貼現及放款」、「應收款項」、「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」及「按攤銷後成本衡量之債務工具投資」等。

經營模式係本公司及子公司如何管理金融資產以產生現金流量,亦即收取之現金流量係源自收取合約現金流量、出售金融資產或兩者兼具。本公司及子公司判定金融資產之合約現金流量是否完全為支付本金及流通在外本金金額之利息時,將評估金融工具之合約現金流量是否與基本放款協議一致，亦即利息由貨幣時間價值、與特定期間內流通在外本金金額相關之信用風險，以及其他基本放款協議風險與成本及利潤邊際之對價組成。

(1)慣例交易

本公司及子公司所持有金融資產之類別及會計分類，於購買或出售金融資產時，依交易慣例，皆採交易日會計。

(2)貼現及放款

貼現及放款係押匯、貼現、放款及由放款轉列之催收款項。貼現及放款應以有效利息法之攤銷後成本衡量。惟若折現之影響不大,得以原始之金額衡量。

本公司及子公司所持有之貼現及放款因債務人財務困難重新協商或修改條款並使該金融資產之整體或部分依國際財務報導準則第 9 號規定除列時，應將舊金融資產除列並認列新金融資產及相關損益。

本公司及子公司所持有之貼現及放款因債務人財務困難重新協商或修改條款時，且該重新協商及修改並未導致該金融資產之除列時；或非因債務人財務困難而進行之債務協商修改條款，而此種修改通常不會導致該金融資產之除列，此時應重新計算總帳面金額並將修改利益或損失認列於損益。

貼現及放款所產生之利息收入認列於「利息收入」項下。

(3)應收款項

應收款項包括原始產生者及非原始產生者。原始產生之應收款項係指本公司及子公司直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之應收款項。

應收款項應以有效利息法之攤銷後成本衡量。惟未附息之短期應收款項若折現之影響不大，得以原始發票金額衡量。

應收款項業經貼現或轉讓者，應就該應收款項之風險及報酬與控制之保留程度，評估是否符合國際財務報導準則第 9 號除列條件。

金額重大之應收關係人款項，應單獨列示。

應收款項所產生之利息收入認列於「利息收入」項下。

(4)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。

(5)按攤銷後成本衡量之債務工具投資

係指同時符合下列條件者：

A.在以收取合約現金流量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，後續採有效利息法按攤銷程序於流通期間內認列利息收入，及認列減損損失，並於除列時，將其利益或損失認列於「除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益」項下。

(6)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。

(7)金融資產之重分類

除透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具及指定透過損益按公允價值衡量之金融資產不得重分類外，僅於本公司及子公司改變管理金融資產之經營模式時，應重分類所有受影響之金融資產。本公司及子公司金融資產之重分類應自重分類日起推延適用，不得重編所有先前已認列之利益、損失(包括減損損失或迴轉利益)或利息。

(8)證券融資、融券、轉融資、轉融券

A.辦理有價證券買賣融資業務時,對買進股票證券投資人之融通資金,列為「應收證券融資款」(於「應收款項-淨額」項下)，融資人並以該融資買入之全部股票作為擔保品，就此項擔保品，係以備忘分錄處理，於融資人償還結清時返還。

辦理有價證券買賣融券業務時，對客戶融券所收取之保證金，列為「融券保證金」(於「應付款項」項下)，另收取之融券賣出價款(已扣除證券交易稅、受託買賣手續費、融券手續費)作為擔保,列為「應付融券擔保價款」(於「應付款項」項下)，對借予客戶融券之股票以備忘分錄處理。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

B.「轉融資」係辦理有價證券融資業務時，如因資金需要，向證券金融公司轉融資借入款項，列為「轉融通借入款」(於「應付款項」項下)。

C.「轉融券」係辦理有價證券融券業務，如因券源不足，向證券金融公司轉融券借入證券；因轉融券所交付之保證金或保證品列為「轉融通保證金」(於「應收款項-淨額」項下)；對客戶所收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，列為「應收轉融通擔保價款」(於「應收款項-淨額」項下)。

2.金融負債

本公司及子公司所持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債(含指定透過損益按公允價值衡量之金融負債)及以攤銷後成本衡量之金融負債。

(1)透過損益按公允價值衡量之金融負債

係指發生之主要目的為近期內出售或再買回，及除依避險會計被指定為避險工具外之衍生工具而持有供交易之金融負債。或原始認列時被指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。本公司及子公司於金融負債符合下列條件之一時，於原始認列時將其指定為透過損益按公允價值衡量：

A.係混合(結合)合約；或

B.可消除或重大減少衡量或認列不一致；或

C.係依書面之風險管理政策,以公允價值基礎管理並評估其績效之工具。

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。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，認列於其他綜合損益。

(2)以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債，皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

3.公允價值之決定

請詳附註七、金融工具之公允價值及等級資訊說明。

4.金融工具之除列

本公司及子公司於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

(1)收取來自金融資產現金流量之合約之權利失效。

(2)移轉收取金融資產現金流量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。

(3)移轉收取金融資產現金流量之合約權利,惟未保留對金融資產之控制。

當金融負債消滅時(意即合約義務已免除、取消或逾期時)即除列該金融負債。

當本公司及子公司承作證券借貸交易或將債券或股票供做附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在本公司及子公司。

(八)金融資產及金融負債之互抵

金融資產及金融負債僅於符合(1)目前具備法律上可執行之權利以抵銷已認列金額，及(2)意圖以淨額基礎交割，或同時變現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於合併資產負債表以淨額表達。

(九)金融資產減損

本公司及子公司於每一資產負債表日，就貼現及放款、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金融資產、放款承諾及財務保證合約，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；就不包含重大財務組成部分之應收帳款或合約資產，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 9 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 4 號規定評估減損損失，予以提列適當之備抵呆帳。

(十)非避險之衍生工具及嵌入衍生工具

1. 非避險之衍生工具於原始認列時按簽訂合約當日之公允價值衡量，帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，後續按公允價值衡量，其利益或損失認列於損益。
2. 嵌入衍生工具之金融資產混合合約，於原始認列時按合約之條款決定整體混合工具分類為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及按攤銷後成本衡量之金融資產。
3. 嵌入衍生工具之非金融資產混合合約，於原始認列時按合約之條款判斷嵌入式衍生工具與主契約之經濟特性及風險是否緊密關聯，以決定是否分離處理。當屬緊密關聯時，整體混合工具依其性質按適當之準則處理。當非屬緊密關聯時，衍生工具與主契約分離，按衍生工具處理，主契約依其性質按適當之準則處理；或整體於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債之衍生工具，無須與主契約分離。

(十一)出租人之租賃交易－應收租賃款/營業租賃

營業租賃之租賃收益扣除給予承租人之任何誘因，於租賃期間內按直線法攤銷認列為當期損益。

(十二)待出售資產（或處分群組）

當資產（或處分群組）之帳面金額主要係透過出售交易而非繼續使用來回收，且高度很有可能出售時，分類為待出售資產，以其帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

(十三)採用權益法之投資

1. 關聯企業指所有本公司及子公司對其有重大影響而無控制之個體，一般係直接或間接持有其 20%以上表決權之股份。本公司及子公司對關聯企業之投資採用權益法處理，取得時依成本認列。
2. 本公司及子公司對關聯企業之損益依取得份額認列為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本公司及子公司對任一關聯企業之損失份額等於或超過對該關聯企業之權益（包括任何其他無擔保之應收款），本公司及子公司不認列進一步之損失，除非本公司及子公司對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。

3. 本公司及子公司與關聯企業間交易所產生之未實現損益將依對關聯企業之權益比例銷除；除非證據顯示該交易所轉讓之資產已減損，否則未實現損失亦予以銷除。關聯企業之會計政策已作必要之調整，與本公司及子公司採用之政策一致。

4. 當關聯企業發生非損益及非其他綜合損益之權益變動且不影響對關聯企業之持股比例時，本公司將可享有關聯企業份額下之權益變動按持股比例認列資本公積。

5. 當本公司處分關聯企業時，如喪失對該關聯企業之重大影響，對於先前認列於其他綜合損益與該關聯企業有關之所有金額，其會計處理與本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，則當喪失對關聯企業之重大影響時，將該利益或損失自權益重分類為損益。如仍對該關聯企業有重大影響，僅按比例將先前在其他綜合損益中認列之金額依上述方式轉出。

(十四)不動產及設備

1. 本公司及子公司之不動產及設備係按歷史成本減除累計折舊為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

2. 本公司及子公司之不動產及設備後續採用成本模式衡量。後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面金額或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其他維修費用於發生時認列為當期損益。

3. 土地不受折舊影響，其他資產折舊採用直線法於耐用年限內計提至殘值，不動產及設備各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。

4. 本公司及子公司於每一財務年度結束日對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視，若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。各項資產之耐用年限如下：

項目	年限
房屋、建築及其附屬設備	1~60
設備	1~20
租賃改良物	3~12

(十五)投資性不動產

1. 本公司及子公司所持有之不動產，若係為賺取長期租金利潤或資本增值或兩者兼具，且不為合併集團中之其他企業所使用者，始分類為投資性不動產。投資性不動產包含以營業租賃方式出租之辦公大樓或土地。

2. 部分不動產可能由本公司及子公司使用，剩餘部份則用以賺取租金收入或資本增值。若本公司及子公司持有之部分不動產可單獨出售，則對

各該部分應分別進行會計處理。自用不動產之部分依經金管會認可之國際會計準則第 16 號處理，而用以賺取租金收入或資本增值或兩者兼具之部分，則視為經金管會認可之國際會計準則第 40 號中之投資性不動產。若各該部分無法單獨出售，且自用部分係屬不重大時，該不動產整體視為投資性不動產。

3. 與投資性不動產相關之未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且其成本能可靠衡量時，該投資性不動產始應認列為資產。後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且其相關成本能可靠衡量時，該資產後續支出予以資本化。所有維修成本於發生當期納入合併綜合損益表中。

4. 投資性不動產後續衡量係按成本模式處理，於原始衡量後以折舊後成本計算折舊費用並予以計提，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。

(十六)承租人之租賃交易－使用權資產/租賃負債

1. 租賃資產於可供本公司及子公司使用之日(租賃開始日)認列為使用權資產及租賃負債。當租賃合約係屬短期租賃或低價值標的資產之租賃時，將租賃給付採直線法於租賃期間認列為費用。

2. 租賃負債於租賃開始日將尚未支付之租賃給付按本公司及子公司增額借款利率折現後之現值認列，租賃給付包括：

   (1)固定給付，減除可收取之任何租賃誘因；

   (2)取決於某項指數或費率之變動租賃給付；

   (3)殘值保證下本公司及子公司預期支付之金額；

   (4)購買選擇權之行使價格，若承租人可合理確定將行使該選擇權；及

   (5)租賃終止所須支付之罰款，若租賃期間反映承租人將行使租賃終止之選擇權。

   後續採利息法按攤銷後成本法衡量，於租賃期間提列利息費用。當非屬合約修改造成租賃期間或租賃給付變動時，將重評估租賃負債，並將再衡量數調整使用權資產。

3. 使用權資產於租賃開始日按成本認列，成本包括：

   (1)租賃負債之原始衡量金額；

   (2)於開始日或之前支付之任何租賃給付；

   (3)發生之任何原始直接成本；及

   (4)為拆卸、移除標的資產及復原其所在地點，或將標的資產復原至租賃之條款及條件中所要求之狀態之估計成本。

   後續採成本模式衡量，於使用權資產之耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者，提列折舊費用。當租賃負債重評估時，使用權資產將調整租賃負債之任何再衡量數。

4. 對減少租賃範圍之租賃修改，承租人將減少使用權資產之帳面金額以反映租賃部分或全面之終止，並將其與租賃負債再衡量金額間之差額認列於損益中。

(十七)無形資產

本公司及子公司之無形資產主係電腦軟體，以取得成本認列並依直線法按估計耐用年限 1～10 年攤銷。

(十八)承受擔保品

承受擔保品按承受價格入帳，期末以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

(十九)非金融資產減損

本公司及子公司於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減處分成本或其使用價值，兩者較高者。當以前年度認列資產減損之情況不存在時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。

(二十)負債準備、或有負債及或有資產

1. 於達到下列所有條件時，本公司及子公司始認列負債準備：

(1)因過去事件所產生之現時義務（法定義務或推定義務）；

(2)於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源；及

(3)義務之金額能可靠估計。

若有數個相似之義務，在決定需流出資源以清償之可能性時，按該類義務整體考量。雖然任何一項義務經濟資源流出之可能性可能很小，但就整體而言，很有可能需要流出一些資源以清償該類義務，則認列負債準備。

負債準備係以清償義務預期所要求支出之現值後續衡量。折現率使用稅前折現率，並適時調整以反映目前市場對貨幣時間價值之評估，以及負債特定之風險。

2. 或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司及子公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本公司及子公司不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

3. 或有資產係指因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本公司及子公司所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。本公司及子公司不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。

4.各項保險負債之評價基礎

子公司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天災準備金應注意事項等規定辦理之，並經金融監督管理委員會核可之簽證精算人員簽證。各項準備金之提存，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，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

(3)特別準備

針對自留業務之特別準備分為「重大事故特別準備」及「危險變動特別準備」，除強制汽車責任保險、核能保險、住宅地震保險及商業性地震與颱風洪水險另有相關法令等規範要求仍於負債項下提列或收回外，於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公報第 4 號「保險合約」及中華民國精算學會所頒布之相關規範，採用總保費評價法，以公司整體合約為基礎執行負債適足性測試，於每一報導期間結束日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次提列負債適足準備並認列為當期費損。

(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危險分散機制管理辦法規定之未適格再保險分出業務須提存未適格再保險準備金，並於財務報告中以附註方式揭露。

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

(二十一)財務保證合約及融資承諾

財務保證合約係指本公司及子公司於特定債務人到期無法依原始或修訂後之債務工具條款償還時，必須支付特定金額，以彌補持有人損失之合約。

融資承諾係以預先明定之條款及條件提供信用之確定承諾。

本公司及子公司於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。本公司及子公司所發行之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷認列損益。

本公司及子公司對提供的財務保證合約及融資承諾依預期信用損失決定備抵損失金額並認列為負債準備。

本公司及子公司後續按下列孰高者衡量所發行之財務保證合約之負債準備：

1.依國際財務報導準則第 9 號決定之備抵損失金額；及

2.原始認列金額減除依國際財務報導準則第 15 號「客戶合約之收入」認列之累積收益金額。

上述保證責任準備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負債準備。

若金融工具同時包含放款(即金融資產)及未動用承諾(即融資承諾)之組成部分，且本公司及子公司無法分別辨認金融資產組成部分之預期信用損失與融資承諾組成部分之預期信用損失時，則融資承諾之預期信用損失應與金融資產之備抵損失一起認列。該預期信用損失合計超過金融資產總帳面金額之部分認列為負債準備。

因財務保證合約及融資承諾所認列之負債增加數，認列於「呆帳費用、承諾及保證責任準備提存」項下。

(二十二)員工福利

1.短期員工福利

本公司及子公司於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

2.員工優惠存款福利

子公司兆豐銀行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依公開發行銀行財務報告編製準則規定，支付現職員工優惠存款之部份，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下。依公開發行銀行財務報告編製準則第三十條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第 19 號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

3.離職福利

離職福利係於正常退休日前終止對員工之聘僱或當員工決定接受公司之福利邀約以換取聘僱之終止而提供之福利。本公司及子公司係於不再能撤銷離職福利之要約或於認列相關重組成本之孰早者時認列費用。

不預期在資產負債表日後 12 個月全部清償之福利應予以折現。

4.退職後福利

本公司及子公司退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。本公司及子公司於海外當地人員則按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法。

(1)確定提撥計畫

本公司及子公司依權責發生基礎，將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付退休金資產僅於可退還現金或減少未來給付之範圍內認列。

(2)確定福利計劃

A.確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率則參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之高品質公司債之市場殖利率決定；在高品質公司債無深度市場之國家，係使用政府公債（於資產負債表日)之市場殖利率。

B.確定福利計畫產生之再衡量數於發生當期認列於其他綜合損益，並表達於保留盈餘。

C.前期服務成本之相關費用立即認列為損益。

5.員工酬勞及董監酬勞

員工酬勞及董監事酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後決議實際配發金額與估列金額有差異

時，則按會計估計變動處理。另以股票發放員工酬勞者，計算股數之基礎為董事會決議日前一日收盤價。

(二十三)員工股份基礎給付

以權益交割之股份基礎給付協議係於給與日以所給與權益商品之公允價值衡量所取得之員工勞務，於既得期間認列為酬勞成本，並相對調整權益。權益商品之公允價值應反映市價既得條件及非既得條件之影響。認列之酬勞成本係隨著預期將符合服務條件及非市價既得條件之獎酬數量予以調整，直至最終認列金額係以既得日既得數量認列。

(二十四)合約分類

1. 子公司兆豐產險依國際財務報導準則公報第 4 號「保險合約」之規定，對所發行之保險商品進行分類，所稱保險合約係指一方(保險人)接受另一方(保單持有人)之顯著保險風險移轉，而同意於未來某特定不確定事件(保險事件)發生致保單持有人受有損害時給予補償之合約。前述保險合約適用原保險合約及再保險合約。子公司兆豐產險對於顯著保險風險之認定，係指於任何保險事件發生時，始導致子公司兆豐產險需支付重大之額外給付。

2. 子公司兆豐產險於本合併財務報告所有報導期間所發行或承接保險契約之直接業務或再保險業務均屬保險合約。

(二十五)收入及費用

本公司及子公司之收入與費用係採權責發生制原則予以認列。費用區分成員工福利費用、折舊及攤銷費用、其他業務及管理費用。股利收入於本公司及子公司收款之權利確立時認列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」及「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」項下。

1. 利息收入及費用之認列，除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於合併綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項下。

2. 手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

3. 直接保險業務收入及支出

直接承保業務之保險費收入係按保險業特性，於簽發保險單時，即列為該簽發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、代理費用、手續費均同時列帳。直接承保業務之保險賠款按當期發生並受理報案之已付賠款(含理賠費用)列帳。此外子公司兆豐產險尚須提列各項保險負債，相關說明請詳附註四(二十六)。

(二十六)再保險業務

1. 分入及分出再保險業務收入及支出平時按帳單到達日基礎入帳，決(結)算時以合理且有系統之方法估計未達帳再保費收入及支出，其相對發生之給付及收入，如再保佣金支出及收入、再保手續費支出及收入及攤回再保賠款與給付等項目均同時列帳。相關再保險損益並未予以遞延。

2. 針對再保險合約之分類，子公司兆豐產險評估其是否移轉顯著保險風險予再保險人，若再保險合約未移轉顯著保險風險時，則該合約以存款會計認列衡量之。

3. 子公司兆豐產險對再保險人之權利包含再保險準備資產、應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金，並定期評估該等權利是否已發生減損或無法收回。當客觀證據顯示該等權利於原始認列後所發生事件，將導致子公司兆豐產險可能無法收回合約條款規定之所有應收金額，且上述事件對可從再保險人收回金額之影響得以可靠衡量時，子公司兆豐產險就可回收金額低於再保險準備資產帳面價值之部份，提列備抵損失，並就應攤回再保賠款與給付、應收再保往來款項及存出再保責任準備金無法收回之金額，提列適當之備抵損失。

(二十七)所得稅

1. 本期所得稅

所得稅費用包含當期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，所得稅係認列於損益。

本公司及子公司依據營運及產生應課稅所得之所在國家在資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率計算本期所得稅。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。未分配盈餘依所得稅法加徵之所得稅，嗣盈餘產生年度之次年度於股東會或董事會代行股東會職權通過盈餘分派案後，始得就實際盈餘之分派情形，認列未分配盈餘所得稅費用。

2. 遞延所得稅

衡量遞延所得稅資產及負債時，以預期未來資產實現或負債清償期間之稅率為準，且該稅率係依據合併資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率為準。合併資產負債表內之資產及負債，其帳面金額及課稅基礎之暫時性差異依資產負債表法計算，認列為遞延所得稅。本公司及子公司主要之暫時性差異係因部份金融工具(包含衍生工具)之評價、退休金及其他退職後福利之準備提列及遞轉。可減除暫時性差異在其很有可能可用以抵減課稅所得之範圍內，認列為遞延所得稅資產。

與投資子公司、分支機構及關聯企業有關之暫時性差異亦認列為遞

延所得稅負債。但若本公司及子公司可控制暫時性差異迴轉之時間，及該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉，則該暫時性差異不予以認列。

本公司及子公司之土地依相關法令規定辦理重估增值所產生之土地重估增值稅，係屬應課稅之暫時性差異，認列為遞延所得稅負債。

若本公司及子公司很有可能有未來課稅所得足以提供未使用虧損扣抵或所得稅抵減遞延並以後期間得以實現者，其可實現之部分認列為遞延所得稅資產。

3. 當有法定執行權將所認列之本期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵；當有法定執行權將本期所得稅資產及本期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。

4. 本公司及子公司部份交易認列於其他綜合損益項下，此類交易之所得稅影響數亦認列於其他綜合損益項下。

(二十八)股本及股利分配

普通股分類為權益。直接歸屬於發行新股或認股權之增額成本以扣除所得稅後之淨額於權益中列為價款減項。分派予本公司股東之股利於本公司股東會決議分派股利時於財務報告認列，分派現金股利認列為負債。

(二十九)營運部門

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

本公司及子公司之假設及估計皆係根據相關 IFRSs 規定所為之最佳估計。估計與假設基於過去經驗與其他因素(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，說明如下：

(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)退職後福利

退職後福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利義務之帳面金額。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含折現率及未來薪資成長率等。本公司及子公司於每年期末決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所需之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，本公司及子公司須考量政府公債之市場殖利率，該政府公債之幣別與退職後福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。任何精算假設之變動，均可能會重大影響本公司及子公司確定福利義務之金額。

(四)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。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金－淨額

	111年12月31日	110年12月31日
庫存現金及週轉金	$ 19,189,239	$ 16,008,741
銀行存款	3,144,525	5,737,514
約當現金	1,117,409	1,132,996
待交換票據	488,564	375,969
存放銀行同業	89,722,600	117,363,100
小計	113,662,337	140,618,320
減：備抵呆帳-存放銀行同業	(31)	(12)
淨額	$ 113,662,306	$ 140,618,308

相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(二)存放央行及拆借金融同業－淨額

	111年12月31日	110年12月31日
存款準備金-甲戶	$ 2,466,169	$ 7,975,610
存款準備金-乙戶	57,475,970	56,709,890
存放央行-一般戶	291	262
存款準備金-外幣存款戶	908,399	898,188
國外分行存放當地政府央行專戶	235,904,064	207,041,474
金資中心跨行業務清算基金專戶	16,019,065	19,931,695
拆借金融同業及同業透支	103,738,275	147,931,712
銀行同業貿易融資墊款	153,525	1,053,937
小計	416,665,758	441,542,768
減：備抵呆帳-拆借金融同業	-	(12)
減：備抵呆帳-存放央行	(9)	(6)
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)	(555)
淨額	$ 416,665,723	$ 441,542,195

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 111 年及 110 年 12 月 31 日符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業金額包含上列存款準備金-甲戶、存放央行一般戶、拆借金融同業及同業透支及存款準備金-外幣存款戶之總額，以及國外分行存放當地央行專戶中部分具高度流動性及可變現性之金額，金額合計分別為$321,099,784 及$267,017,119。

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

	111年12月31日	110年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
股票	$ 16,945,689	$ 21,363,538
商業本票	118,801,929	106,664,782
受益憑證	1,151,802	2,521,612
可轉讓定期存單	10,136,900	17,300,000
公司債券	15,332,252	15,340,668
政府債券	1,337,751	1,903,643
金融債券	3,033,402	1,707,749
衍生工具	6,605,779	3,969,776
其他有價證券	14,376	24,895
可轉換公司債	29,107,732	26,651,290
小計	202,467,612	197,447,953
評價調整	2,434,277	5,386,704
合計	$ 204,901,889	$ 202,834,657

1. 本公司及子公司民國 111 年及 110 年度強制透過損益按公允價值衡量之金融資產認列之損益請詳附註六(三十四)。
2. 民國 111 年及 110 年 12 月 31 日，上述金融資產提供作為質押或擔保之情形，請詳附註十二說明。
3. 民國 111 年及 110 年 12 月 31 日，本公司及子公司透過損益按公允價值衡量之金融資產供作附買回條件交易之票券及債券公允價值分別為$111,137,457 及$91,742,736。
4. 子公司兆豐產險指定適用覆蓋法之金融資產明細如下：

	111年12月31日	110年12月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產		
上市櫃公司股票	$ -	$ 445,050
受益憑證	65,536	1,939,021
小計	65,536	2,384,071
評價調整	1,649	7,151
合計	$ 67,185	$ 2,391,222

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：

	111年度	110年度
適用IFRS 9報導於損益之金額	($ 249,984)	$ 135,970
減：倘若適用IAS 39報導於損益之金額	(244,482)	92,885
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	($ 5,502)	$ 43,085

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

	111年12月31日	110年12月31日
債務工具		
政府公債	$ 114,553,447	$ 115,748,933
金融債券	113,321,963	112,906,007
公司債券	203,771,265	206,665,856
定期存單	13,596,154	6,670,307
受益證券	65,302,277	54,195,837
小計	510,545,106	496,186,940
評價調整	(25,588,160)	1,621,884
總計	484,956,946	497,808,824
權益工具		
股票	28,045,096	31,013,659
其他有價證券	302,258	302,258
小計	28,347,354	31,315,917
評價調整	11,522,290	14,665,605
總計	39,869,644	45,981,522
合計	$ 524,826,590	$ 543,790,346

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 111 年及 110 年 12 月 31 日之公允價值分別為$39,869,644 及$45,981,522。

2.民國 111 年度子公司兆豐銀行、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及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$12,719,203、$2,916,994、$539,653 及$5,777,275 之權益工具投資，並分別認列累積處分損失$2,494,836、$296,448、$1,078 及$301,078；另，子公司兆豐銀行於民國 111 年度因被投資公司華昇創業投資股份有限公司已停止投資新案，為加速回收投資資金，於民國 111 年 6 月 10 日出清持股，認列處分利益為$761；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，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$68,437；另，被投資公司 H&QAP GCGF 已停止投資新案，陸續處分帳上資產並返還本行投資款，認列處分利益$136。

民國 110 年度子公司兆豐銀行、兆豐產險、兆豐票券及兆豐證券因應產業結構改變及風險控管考量，調整權益工具投資部位，出售公允價值分別為$382,777、$3,711,419、$191,026 及$9,783,467 之權益工具投資，並分別認列累積處分利益(損失)($21,785)、$67,446、$7 及($23,664)；子公司兆豐銀行因被投資公司漢大創投及環訊創投清算解散，累計處分損失為$6,664；另，被投資公司 H&QAP GCGF 已停止投資新案，陸續處分帳上資產並返還投資款，認列處分利益為$446。

3. 本公司及子公司民國 111 年及 110 年度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：

	111年度	110年度
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	($ 6,167,416)	$ 3,262,980
累積損失(利益)因除列轉列保留盈餘	$ 3,024,106	($ 15,874)
認列於損益之股利收入		
來自於本期期末仍持有者	$ 2,470,031	$ 1,847,324
於本期內除列者	1,009,935	609,036
	$ 3,479,966	$ 2,456,360
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	($ 26,847,894)	($ 4,945,316)
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因迴轉減損轉列者	($ 102,741)	($ 23,552)
因除列標的轉列者	(84,029)	(516,940)
	($ 186,770)	($ 540,492)
認列於損益之利息收入	$ 7,728,565	$ 5,658,548

4. 民國 111 年及 110 年 12 月 31 日，上述金融資產提供作為質押或擔保之情形，請詳附註十二說明。

5. 民國 111 年及 110 年 12 月 31 日，本公司及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產供作附買回條件交易之債券公允價值分別為$135,995,463 及$131,024,115。

6. 民國 111 年及 110 年度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 110 年 11 月 8 日經股東臨時會決議辦理減資彌補虧損及現金減資退還股東股款，子公司兆豐票券之持股依比例由 37,380 股減降為 246 股，投資成本由$600,000 減降為$356,434；另該公司於民國 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

	111年12月31日	110年12月31日
央行定期存單	$ 341,307,444	$ 442,345,069
銀行定期存單	5,643,324	7,151,628
金融債券	39,408,474	30,714,232
政府債券	20,085,423	6,987,373
公司債券	8,105,364	6,223,524
商業本票	151,020,379	154,776,724
小計	565,570,408	648,198,550
減：累計減損	(41,801)	(66,132)
淨額	$ 565,528,607	$ 648,132,418

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：

	111年度	110年度
利息收入	$ 4,463,724	$ 2,287,460
減損迴轉利益(損失)	27,123	(32,211)
處分損失	(27,245)	-
合計	$ 4,463,602	$ 2,255,249

2. 本公司及子公司於民國 111 年及 110 年度因風險管理目的，故出售部分債務工具投資，處分損失分別為$27,245 及$0。
3. 民國 111 年及 110 年 12 月 31 日，上述金融資產中作為質押或擔保之情形，請詳附註十二說明。
4. 民國 111 年及 110 年 12 月 31 日，本公司及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資供作附買回條件交易之公允價值分別為$355,068 及$394,395。
5. 民國 111 年及 110 年度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－淨額

	111年12月31日	110年12月31日
應收帳款	$ 17,976,262	$ 16,696,225
應收承購帳款	15,333,425	18,160,261
應收票據	203,428	145,151
應收收益及利息	11,420,173	6,482,477
應收承兌票款	5,474,966	4,932,522
應收保費	565,763	888,580
應收證券融資款及借貸款項	13,164,408	19,007,241
應收款項回收款	39,249	44,097
應收代買證券價款	36,724	76,496
應收信用卡款項	9,908,440	9,128,843
應收交割款	9,476,440	19,150,087
應收交割代價	5,211	2,235,115
其他	4,203,209	1,180,998
小計	87,807,698	98,128,093
減：備抵呆帳	(1,549,042)	(1,497,131)
淨額	$ 86,258,656	$ 96,630,962

1. 民國 111 年及 110 年度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：

	111年12月31日	110年12月31日
不動產及設備	$ 12,380	$ 15,813

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

(八)貼現及放款－淨額

	111年12月31日	110年12月31日
貼現	$ 55,235	$ 35,577
透支	1,595,730	1,441,971
短期放款	536,789,033	542,484,781
中期放款	858,820,483	769,260,109
長期放款	703,355,213	743,361,713
進出口押匯	7,258,294	5,735,487
放款轉列之催收款項	3,389,473	5,373,071
小計	2,111,263,461	2,067,692,709
減：備抵呆帳	(31,822,169)	(30,337,729)
淨額	$ 2,079,441,292	$ 2,037,354,980

1. 截至民國 111 年及 110 年 12 月 31 日止，逾期放款於清償期屆滿六個月內轉入催收款之餘額分別為$3,389,473 及$5,373,071；上述餘額中包含應收利息金額分別為$33,776 及$36,907。
2. 子公司兆豐銀行民國 111 年及 110 年度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，處分損失分別為$11,622 及$39,147。
3. 民國 111 年及 110 年度備抵呆帳變動表之資訊請詳附註八(三)。
4. 民國 111 年及 110 年度已轉銷呆帳收回之金額分別為$716,039 及$501,604。
5. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(九)再保險合約資產－淨額

1. 再保險合約資產明細如下：

	111年12月31日	110年12月31日
應攤回再保賠款與給付	$ 6,680,720	$ 263,728
應收再保往來款項	2,837,634	547,850
催收款項		
-應攤回再保賠款與給付	290	462
-應收再保往來款項	18,841	22,991
減：備抵損失	(86,195)	(11,726)
小計	9,451,290	823,305
再保險準備資產		
分出未滿期保費準備	2,042,112	2,014,871
分出賠款準備	4,173,392	2,116,411
分出保費不足準備	924,772	34,960
分出責任準備	658	471
小計	7,140,934	4,166,713
合計	$ 16,592,224	$ 4,990,018

子公司兆豐產險之再保險合約資產除催收款項外，餘皆屬未逾期且未減損，部分再保險公司信用評等區間為中華信評等級 twAAA 至 twBBB，預期發生違約之可能性甚低，子公司兆豐產險未持有任何擔保品。

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：

	111年度	110年度
期初餘額	$ 11,726	$ 13,318
本期提列(迴轉)	74,493	(1,586)
外幣換算調整	(24)	(6)
期末餘額	$ 86,195	$ 11,726

(十)採用權益法之投資

	111年12月31日		110年12月31日	
個別不重大關聯企業	帳面金額	比率(%)	帳面金額	比率(%)
兆豐管理顧問(股)公司	$ 54,835	100.00	$ 76,886	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	29,801	100.00	29,486	100.00
Ramlett Finance Holdings INC.	-	100.00	-	100.00
雍興實業(股)公司	704,944	99.56	696,791	99.56
中國物產(股)公司	27,819	68.27	27,897	68.27
將來商業銀行(股)公司(註)	1,915,792	25.10	2,169,868	25.10
安豐企業(股)公司	13,228	25.00	12,627	25.00
台灣票券金融(股)公司	1,601,428	24.55	1,790,154	24.55
大強鋼鐵鑄造(股)公司	49,406	22.22	48,538	22.22
兆豐成長創業投資(股)公司	205,401	20.08	262,157	20.08
中國建築經理(股)公司	188,581	16.65	188,434	20.00
全球創業投資(股)公司	147,054	11.84	146,323	11.84
合計	$ 4,938,289		$ 5,449,161	

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 111 年及 110 年度依據將來銀行自結數認列投資損失分別為$251,809 及$114,875；自取得投資日至民國 111 年及 110 年 12 月 31 日止，已累積認列投資損失分別為$591,941 及$340,132。

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：

	111年度	110年度
繼續營業單位本期(淨損)淨利	($ 127,282)	$ 125,017
其他綜合損益(稅後淨額)	(166,994)	(23,227)
本期綜合損益總額	($ 294,276)	$ 101,790

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 111 年及 110 年 12 月 31 日，採用權益法之投資均未有提供質押或擔保之情形。

(十一)其他金融資產－淨額

	111年12月31日	110年12月31日
買入匯款	$ 1,011	$ 1,037
買入應收債權	638	638
非放款轉列之催收款項	29,458	22,867
設質定期存單	400,100	426,050
客戶保證金專戶	6,917,295	5,223,844
借券保證金	35,657	81,962
拆放證券公司	-	82,941
其他	309,728	274,326
小計	7,693,887	6,113,665
減：備抵呆帳-買入匯款	(10)	(10)
減：備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	(20,589)	(18,080)
淨額	$ 7,673,288	$ 6,095,575

1. 民國 111 年及 110 年 12 月 31 日，上述金融資產中作為質押或擔保之情形，請詳附註十二說明。

2. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(十二)租賃交易－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：

	111年12月31日	110年12月31日
	帳面金額	帳面金額
土地及土地改良物	$ 454,842	$ 453,318
房屋建築及其附屬設備	1,320,832	1,279,239
設備	127,767	121,731
其他	46	151
	$ 1,903,487	$ 1,854,439

	111年度	110年度
	折舊費用	折舊費用
土地及土地改良物	$ 25,239	$ 26,076
房屋建築及其附屬設備	481,471	477,943
設備	61,753	62,655
其他	105	233
	$ 568,568	$ 566,907

3.與租賃合約有關之損益項目及現金流量資訊如下：

	111年度	110年度
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	$ 22,713	$ 26,064
屬短期租賃合約之費用	17,838	21,284
屬低價值資產租賃之費用	6,438	6,795
其他揭露之項目		
使用權資產之增添	$ 622,214	$ 610,425
租賃之現金流出總額	611,235	615,917

(十三)租賃交易－出租人

1.本公司及子公司出租之標的資產包括土地及土地改良物、房屋建築及其附屬設備、設備，租賃合約之期間通常介於 1 到 20 年，租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件。為保全出租資產之使用情況，通常會要求承租人不得將租賃資產用作借貸擔保，或承租人須提供殘值保證。

2.本公司及子公司於民國 111 年及 110 年度基於營業租賃合約分別認列$163,714 及$163,829 之租金收入，其中屬變動租賃給付認列之租金收入分別為$1,698 及$0。

3.本公司及子公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	111年12月31日	110年12月31日
1年以內	$ 232,176	$ 233,135
1年至2年	200,890	165,300
2年至3年	127,572	113,963
3年至4年	97,426	58,856
4年至5年	36,398	50,565
5年以後	61,478	11,904
合計	$ 755,940	$ 633,723

(十四)投資性不動產－淨額

	土地及土地改良物	房屋及建築	合計
111年1月1日			
成本	$ 1,092,966	$ 406,587	$ 1,499,553
累計折舊	-	(158,232)	(158,232)
	$ 1,092,966	$ 248,355	$ 1,341,321
111年度			
111年1月1日	$ 1,092,966	$ 248,355	$ 1,341,321
增添	98,165	7,130	105,295
移轉	107,663	(3,939)	103,724
折舊	-	(7,970)	(7,970)
匯兌調整數	-	20	20
111年12月31日	$ 1,298,794	$ 243,596	$ 1,542,390
111年12月31日			
成本	$ 1,298,794	$ 397,629	$ 1,696,423
累計折舊	-	(154,033)	(154,033)
	$ 1,298,794	$ 243,596	$ 1,542,390

	土地及土地改良物	房屋及建築	合　　計
110年1月1日			
成　　本	$ 842,965	$ 419,825	$ 1,262,790
累 計 折 舊	-	(151,272)	(151,272)
	$ 842,965	$ 268,553	$ 1,111,518
110年度			
110年1月1日	$ 842,965	$ 268,553	$ 1,111,518
增　　添	-	3,541	3,541
處　　分	(6,060)	(15,674)	(21,734)
移　　轉	256,061	259	256,320
折　　舊	-	(8,229)	(8,229)
匯 兌 調 整 數	-	(95)	(95)
110年12月31日	$ 1,092,966	$ 248,355	$ 1,341,321
110年12月31日			
成　　本	$ 1,092,966	$ 406,587	$ 1,499,553
累 計 折 舊	-	(158,232)	(158,232)
	$ 1,092,966	$ 248,355	$ 1,341,321

1. 本公司及子公司持有之投資性不動產公允價值於民國 111 年及 110 年 12 月 31 日分別為$5,346,748 及$4,836,685，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 111 年及 110 年 12 月 31 日屬第二等級金額分別為$4,267,882 及$3,759,726，屬第三等級金額分別為$1,078,866 及$1,076,959。
2. 民國 111 年及 110 年度投資性不動產之租金收入分別為$21,378 及$22,703。
3. 民國 111 年及 110 年 12 月 31 日，上述投資性不動產中作為質押或擔保之情形，請詳附註十二說明。

(十五)不動產及設備－淨額

111年1月1日	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
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	$ 14,566,779	$ 5,328,794	$ 1,733,516	$ 17,574	$ 23,863	$ 21,670,526
111年度						
111年1月1日	$ 14,566,779	$ 5,328,794	$ 1,733,516	$ 17,574	$ 23,863	$ 21,670,526
增添	-	132,781	879,105	11,238	59,994	1,083,118
處分	-	-	(320)	(103)	-	(423)
移轉	(114,294)	(1,811)	36,797	7,665	(63,745)	(135,388)
折舊	-	(301,590)	(722,130)	(5,286)	-	(1,029,006)
減損迴轉(註)	1,306	5,947	-	-	-	7,253
重分類	7,632	8,181	123	-	(123)	15,813
匯兌調整數	4,869	5,310	14,746	-	-	24,925
111年12月31日	$ 14,466,292	$ 5,177,612	$ 1,941,837	$ 31,088	$ 19,989	$ 21,636,818
111年12月31日						
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	$ 14,466,292	$ 5,177,612	$ 1,941,837	$ 31,088	$ 19,989	$ 21,636,818

110年1月1日	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
成本	$ 14,917,911	$ 13,015,293	$ 7,248,906	$ 248,755	$ 12,026	$ 35,442,891
累計折舊	-	(7,457,459)	(5,646,888)	(230,317)	-	(13,334,664)
累計減損	(106,101)	(51,309)	-	-	-	(157,410)
合計	$ 14,811,810	$ 5,506,525	$ 1,602,018	$ 18,438	$ 12,026	$ 21,950,817
110年度						
110年1月1日	$ 14,811,810	$ 5,506,525	$ 1,602,018	$ 18,438	$ 12,026	$ 21,950,817
增添	-	132,992	741,955	1,928	59,069	935,944
處分	-	(5,632)	-	-	-	(5,632)
移轉	(256,061)	(259)	38,075	1,799	(47,232)	(263,678)
折舊	-	(292,692)	(644,489)	(4,590)	-	(941,771)
減損迴轉(損失)(註)	14,120	(1,618)	-	-	-	12,502
重分類	-	-	1,404	-	-	1,404
匯兌調整數	(3,090)	(10,523)	(5,447)	-	-	(19,060)
110年12月31日	$ 14,566,779	$ 5,328,793	$ 1,733,516	$ 17,575	$ 23,863	$ 21,670,526
110年12月31日						
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	$ 14,566,779	$ 5,328,794	$ 1,733,516	$ 17,574	$ 23,863	$ 21,670,526

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 111 年及 110 年 12 月 31 日提供作為質押或擔保情形，請詳附註十二說明。

(十六)其他資產－淨額

	111年12月31日	110年12月31日
預付款項	$ 541,187	$ 279,839
存出保證金	2,743,791	3,893,243
營業保證金及交割結算基金	1,058,649	1,099,966
暫付款	1,631,187	1,734,943
其他	162,265	132,445
合計	$ 6,137,079	$ 7,140,436

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日，上述其他資產中作為質押或擔保之情形，請詳附註十二說明。

(十七)央行及金融同業存款

	111年12月31日	110年12月31日
央行及銀行同業拆放	$ 174,158,911	$ 154,067,388
中華郵政轉存款	20,193	25,674
透支銀行同業	1,806,669	4,475,195
銀行同業存款	54,987,031	65,045,356
央行存款	186,298,775	161,436,382
合計	$ 417,271,579	$ 385,049,995

(十八)央行及同業融資

	111年12月31日	110年12月31日
央行放款轉融資	$ 3,219,692	$ 3,200,153
央行其他融資	-	17,177,070
同業融資	30,688	26,513,473
合計	$ 3,250,380	$ 46,890,696

(十九)透過損益按公允價值衡量之金融負債

	111年12月31日	110年12月31日
持有供交易之金融負債		
衍生工具	$ 4,294,237	$ 2,361,751
應付借券	26,792	104,133
發行認購(售)權證	111,573	136,161
附賣回債券投資-融券	-	97,660
其他	94,941	36,649
小計	4,527,543	2,736,354
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債		
金融債券	19,101,375	15,973,324
評價調整	(2,181,451)	634,414
小計	16,919,924	16,607,738
合計	$ 21,447,467	$ 19,344,092

1. 本公司及子公司於民國 111 年及 110 年度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

	111年12月31日	110年12月31日
短期票券	$ 104,266,716	$ 86,116,172
債券	148,075,937	138,940,590
合計	$ 252,342,653	$ 225,056,762

(二十一)應付商業本票－淨額

	111年12月31日	110年12月31日
國內商業本票	$ 22,665,000	$ 32,929,000
減：未攤銷折價	(27,319)	(11,152)
淨額	$ 22,637,681	$ 32,917,848
利率區間(%)	0.59%~1.80%	0.30%~0.52%

民國 111 年及 110 年 12 月 31 日，上開應付商業本票經保證發行分別為面額$250,000 經大中票券保證及$50,000 經國際票券保證。

(二十二)應付款項

	111年12月31日	110年12月31日
應付票據及帳款	$ 4,676,528	$ 9,518,170
應付交割帳款	9,505,745	21,284,534
應付費用	7,001,155	6,494,016
應付利息	5,027,351	1,787,458
應付股息紅利	32,440,118	30,964,025
承兌匯票	5,544,091	4,975,421
應付代收款	1,161,647	2,455,091
應付再保往來款項	1,301,691	1,284,465
融券存入保證金	2,277,149	1,705,830
應付融券擔保價款	2,081,603	2,014,282
其他應付款	2,457,970	2,480,566
合計	$ 73,475,048	$ 84,963,858

(二十三)存款及匯款

	111年12月31日	110年12月31日
支票存款	$ 36,019,573	$ 27,659,136
活期存款	835,191,326	909,419,146
定期存款	1,047,337,829	1,129,407,699
活期儲蓄存款	589,548,600	586,768,790
定期儲蓄存款	329,980,218	296,391,347
可轉讓定期存單	546,900	1,002,000
匯款	8,742,101	9,141,586
合計	$ 2,847,366,547	$ 2,959,789,704

(二十四)應付債券

	111年12月31日	110年12月31日
金融債券	$ 15,000,000	$ 1,000,000
公司債券	5,000,000	5,000,000
合計	$ 20,000,000	$ 6,000,000

本公司公司債券發行情形：

債券名稱（註1）	發行期間	利率	發行總額	111年12月31日	110年12月31日
第109期第1次	109.05.27-				
無擔保普通公司債(甲券)	116.05.27	0.66%	$3,200,000	$ 3,200,000	$ 3,200,000
第109期第1次	109.05.27-				
無擔保普通公司債(乙券)	119.05.27	0.71%	1,800,000	1,800,000	1,800,000
合計				$ 5,000,000	$ 5,000,000

(註1)上列各債券每12個月付息一次，到期一次還本。

子公司兆豐銀行金融債券發行情形：

債券名稱（註2）	發行期間	利率	發行總額	111年12月31日	110年12月31日
第109期第1次	109.03.11-				
開發金融債券(註3)	112.03.11	0.60%	$1,000,000	$ 1,000,000	$ 1,000,000
第111期第1次	111.02.22-				
開發金融債券(註3)	116.02.22	0.70%	1,500,000	1,500,000	-
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	-
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	-
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	-
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	-
合計				$ 15,000,000	$ 1,000,000

(註2)上列各債券每12個月付息一次，到期一次還本。
(註3)係為一般順位金融債券。
(註4)係為次順位金融債券。

單位:美金仟元

債券名稱	發行期間	利率	發行總額	111年12月31日	110年12月31日
107年度第一期金融債券(註5)	107.03.01-137.03.01	0.00%	$ 330,000	$ 330,000	$ 330,000
107年度第二期金融債券(註5)	107.05.17-137.05.17	0.00%	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	-
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	-
合計				$ 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111年及110年12月31日止，子公司兆豐銀行已發行之金融債券未償餘額分別為美金5.138億元及4.94億元，以及分別為新臺幣150億元及10億元，其中美金面額5.138億元之一般順位金融債券為指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，因以利率交換合約規避其利率風險，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，將上述金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(二十五)其他借款

	111年12月31日	110年12月31日
信用借款	$ 13,348,000	$ 1,260,000
利率區間	1.28%~1.96%	0.58%~1.05%
擔保借款	$ 4,000,000	$ -
利率區間	1.50%~1.63%	-

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

(二十六)負債準備

	111年12月31日	110年12月31日
保險負債	$ 15,646,429	$ 10,100,190
員工福利負債準備	12,301,828	14,683,613
保證責任準備	4,954,715	4,990,572
融資承諾準備	131,941	157,912
其他負債準備	18,127	9,317
合計	$ 33,053,040	$ 29,941,604

1.子公司兆豐產險民國111年及110年12月31日之保險負債明細如下：

	111年12月31日	110年12月31日
未滿期保費準備	$ 4,810,520	$ 4,569,091
賠款準備	8,393,815	4,187,578
特別準備	599,747	1,304,078
保費不足準備	1,841,464	38,820
責任準備	883	623
合計	$ 15,646,429	$ 10,100,190

(1)未滿期保費準備及分出未滿期保費準備變動如下：

	111年度		
	總額	分出	淨額
期初餘額	$ 4,569,091	$ 2,014,871	$ 2,554,220
本期提存數	4,810,520	2,042,112	2,768,408
本期收回數	(4,569,091)	(2,014,871)	(2,554,220)
期末餘額	$ 4,810,520	$ 2,042,112	$ 2,768,408

	110年度		
	總額	分出	淨額
期初餘額	$ 4,244,779	$ 1,839,206	$ 2,405,573
本期提存數	4,569,091	2,014,871	2,554,220
本期收回數	(4,244,779)	(1,839,206)	(2,405,573)
期末餘額	$ 4,569,091	$ 2,014,871	$ 2,554,220

(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：

	111年12月31日	110年12月31日
已報未付保險賠款	$ 4,578,329	$ 3,047,459
未報保險賠款	3,815,486	1,140,119
	$ 8,393,815	$ 4,187,578

B.分出賠款準備明細如下：

	111年12月31日	110年12月31日
分出已報未付保險賠款	$ 2,388,727	$ 1,706,478
分出未報保險賠款	1,784,665	409,933
	$ 4,173,392	$ 2,116,411

C.賠款準備及分出賠款準備變動如下：

	111年度		
	總額	分出	淨額
期初餘額	$ 4,187,578	$ 2,116,411	$ 2,071,167
本期提存數	8,393,815	4,173,392	4,220,423
本期收回數	(4,187,578)	(2,116,411)	(2,071,167)
期末餘額	$ 8,393,815	$ 4,173,392	$ 4,220,423

	110年度		
	總額	分出	淨額
期初餘額	$ 4,377,670	$ 2,355,094	$ 2,022,576
本期提存數	4,187,578	2,116,411	2,071,167
本期收回數	(4,377,670)	(2,355,094)	(2,022,576)
期末餘額	$ 4,187,578	$ 2,116,411	$ 2,071,167

(3)特別準備變動如下：

	111年度		
	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	49,813	(754,144)	(704,331)
期末餘額	$ 279,890	$ 319,857	$ 599,747

	110年度		
	強制險	其他	合計
期初餘額	$ 215,985	$ 1,074,001	$ 1,289,986
本期淨變動數	14,092	-	14,092
期末餘額	$ 230,077	$ 1,074,001	$ 1,304,078

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。本公司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。

另本公司依據「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：

	111年度			
	本期淨損	每股虧損(註)	特別準備	權益
適用金額	($9,523,769)	($ 63.87)	$ 599,747	$ 12,755
未適用金額	(10,127,084)	(67.92)	279,890	268,641
影響數	$ 603,315	$ 4.05	$ 319,857	($ 255,886)

	110年度			
	本期淨利	每股盈餘(註)	特別準備	權益
適用金額	$ 505,111	$ 3.72	$1,304,078	$7,858,028
未適用金額	505,111	3.72	230,077	8,717,229
影響數	$ -	$ -	$1,074,001	($ 859,201)

註:民國 111 年及 110 年度之每股(虧損)盈餘業已依民國 112 年 1 月 30 日減資彌補虧損比例追溯調整。

(4)保費不足準備及分出保費不足準備變動如下：

	111年度		
	總額	分出	淨額
期初餘額	$ 38,820	$ 34,960	$ 3,860
本期提存數	1,841,464	924,772	916,692
本期收回數	(38,820)	(34,960)	(3,860)
期末餘額	$ 1,841,464	$ 924,772	$ 916,692

	110年度		
	總額	分出	淨額
期初餘額	$ 55,900	$ 53,940	$ 1,960
本期提存數	38,820	34,960	3,860
本期收回數	(55,900)	(53,940)	(1,960)
期末餘額	$ 38,820	$ 34,960	$ 3,860

(5)責任準備及分出責任準備變動如下：

	111年度		
	總額	分出	淨額
期初餘額	$ 623	$ 471	$ 152
本期提存數	883	658	225
本期收回數	(623)	(471)	(152)
期末餘額	$ 883	$ 658	$ 225

	110年度		
	總額	分出	淨額
期初餘額	$ 915	$ 700	$ 215
本期提存數	623	471	152
本期收回數	(915)	(700)	(215)
期末餘額	$ 623	$ 471	$ 152

2.員工福利負債準備明細如下：

	111年12月31日	110年12月31日
認列於合併資產負債表：		
- 確定福利計畫	$ 6,360,845	$ 8,695,128
- 員工優惠存款計畫	5,940,983	5,988,485
合計	$ 12,301,828	$ 14,683,613

(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%~11.896%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 111 年及 110 年度，本公司及子公司依上述退休金辦法認列之淨退休金(利益)費用分別為$479,357 及$524,303。

B.資產負債表認列之金額如下：

	111年12月31日	110年12月31日
確定福利義務現值	$ 15,924,318	$ 18,074,136
計畫資產公允價值	(9,579,826)	(9,392,331)
淨確定福利負債	$ 6,344,492	$ 8,681,805

C.淨確定福利負債之變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
111年度			
1月1日餘額	$ 18,074,136	($ 9,392,331)	$ 8,681,805
當期服務成本	440,542	-	440,542
利息費用(收入)	80,799	(42,283)	38,516
前期服務成本	-	(62)	(62)
	18,595,477	(9,434,676)	9,160,801
再衡量數：			
計畫資產報酬（不包括包含於利息收入或費用之金額）	-	(753,073)	(753,073)
財務假設變動影響數	(1,847,826)	-	(1,847,826)
經驗調整	582,658	(15,255)	567,403
	(1,265,168)	(768,328)	(2,033,496)
提撥退休基金	-	(725,243)	(725,243)
支付退休金	(1,406,337)	1,348,421	(57,916)
兌換差額	346	-	346
12月31日餘額	$ 15,924,318	($ 9,579,826)	$ 6,344,492

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
110年度			
1月1日餘額	$ 19,462,962	($ 9,804,293)	$ 9,658,669
當期服務成本	495,827	-	495,827
利息費用(收入)	57,524	(29,164)	28,360
前期服務成本	-	(34)	(34)
	20,016,313	(9,833,491)	10,182,822
再衡量數：			
計畫資產報酬（不包括包含於利息收入或費用之金額）	-	(142,469)	(142,469)
人口統計假設變動影響數	84,191	-	84,191
財務假設變動影響數	(532,803)	-	(532,803)
經驗調整	(155,939)	(2,475)	(158,414)
	(604,551)	(144,944)	(749,495)
提撥退休基金	-	(728,571)	(728,571)
支付退休金	(1,335,531)	1,314,675	(20,856)
兌換差額	(2,095)	-	(2,095)
12月31日餘額	$ 18,074,136	($ 9,392,331)	$ 8,681,805

D. 本公司之確定福利退休計畫基金資產，係由臺灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休基金收支保管及運用辦法第六條之項目（即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等）辦理委託經營，相關運用情形係由勞工退休基金監理會進行監督。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益，若有不足，則經主管機關核准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第 19 號第 142 段規定揭露計畫資產公允價值之分類。民國 111 年及 110 年 12 月 31 日構成該基金總資產之公允價值，請詳政府公告之各年度之勞工退休基金運用報告。

E. 有關退休金之精算假設彙總如下：

	111年度	110年度
折現率	1.15%~1.85%	0.45%~0.70%
未來薪資增加率	1.25%~3.22%	1.25%~3.32%

民國 111 年及 110 年度對於未來死亡率之假設均依據台灣壽險業第六回經驗生命表估計。

因採用之主要精算假設變動而影響之確定福利義務現值分析如下：

	折現率		未來薪資增加率	
	增加0.25%	減少0.25%	增加0.25%	減少0.25%
111年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	($319,828)	$330,198	($272,878)	$265,562
110年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	($400,538)	$414,545	$400,259	($388,985)

上述之敏感度分析係基於其他假設不變的情況下分析單一假設變動之影響。實務上許多假設的變動則可能是連動的。敏感度分析係與計算資產負債表之淨退休金負債所採用的方法一致。

本期編製敏感度分析所使用之方法與假設與前期相同。

F.本公司及子公司於民國112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。

A.合併資產負債表內認列之負債，與確定福利義務之現值及計畫資產之公允價值之調節：

	111年12月31日	110年12月31日
確定福利義務現值	$ 5,940,983	$ 5,988,485
減：員工優惠存款計畫資產之公允價值	-	-
	$ 5,940,983	$ 5,988,485

B.淨確定福利負債之變動如下：

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
111年度			
1月1日餘額	$ 5,988,485	$ -	$ 5,988,485
利息費用	229,125	-	229,125
	6,217,610	-	6,217,610
再衡量數：			
人口統計假設變動影響數	132,731	-	132,731
經驗調整	644,960	-	644,960
	777,691	-	777,691
提撥退休基金	-	(1,054,318)	(1,054,318)
支付退休基金	(1,054,318)	1,054,318	-
12月31日餘額	$ 5,940,983	$ -	$ 5,940,983

	確定福利義務現值	計畫資產公允價值	淨確定福利負債
110年度			
1月1日餘額	$ 5,187,055	$ -	$ 5,187,055
利息費用	197,736	-	197,736
	5,384,791	-	5,384,791
再衡量數：			
人口統計假設變動影響數	1,020,376	-	1,020,376
經驗調整	613,438	-	613,438
	1,633,814	-	1,633,814
提撥退休基金	-	(1,030,120)	(1,030,120)
支付退休基金	(1,030,120)	1,030,120	-
12月31日餘額	$ 5,988,485	$ -	$ 5,988,485

C.員工優惠存款福利之精算假設彙總如下：

	111年度	110年度
員工優惠存款折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減率	1.00%	1.00%
優惠存款制度未來可能變動之機率	50.00%	50.00%

因採用之主要精算假設變動而影響之員工優惠存款義務現值如下：

	折現率		存款成本率	
	增加0.25%	減少0.25%	增加0.05%	減少0.05%
111年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	($ 125,840)	$ 130,795	($ 28,970)	$ 28,970

	折現率		存款成本率	
	增加0.25%	減少0.25%	增加0.05%	減少0.05%
110年12月31日				
對確定福利義務現值之影響	($ 128,062)	$ 133,145	($ 27,933)	$ 27,933

D.子公司兆豐銀行於民國111年及110年度帳列員工福利費用分別為$1,317,376及$2,122,538。

(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111年及110年度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$303,767及$297,277。

子公司兆豐銀行之海外分行及子行當地人員民國111年及110年度，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$29,385及$23,234。

3.民國111年及110年度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

	111年12月31日	110年12月31日
結構型商品所收本金	$ 16,323,624	$ 6,877,221
撥入放款基金	312,226	372,333
期貨交易人權益	6,906,433	5,203,810
合計	$ 23,542,283	$ 12,453,364

(二十八)其他負債

	111年12月31日	110年12月31日
存入保證金	$ 9,024,866	$ 6,814,715
預收款項	1,933,831	1,518,886
代收承銷股款	441,762	7,862,897
待整理負債	447,480	397,330
暫收及待結轉款項	1,862,038	1,497,949
其他	543,916	1,268,640
合計	$ 14,253,893	$ 19,360,417

(二十九)權益

1.普通股股本

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

截至民國111年12月31日止，本公司額定股本為$220,000,000，實收資本額為$139,398,196，流通在外股數為13,939,820仟股，每股面額為$10元。

2.資本公積

(1)本公司資本公積來源及明細如下：

	111年12月31日	110年12月31日
股份轉換所發生之合併溢額	$ 43,047,306	$ 43,047,306
採權益法認列被投資公司資本公積影響數	375,908	375,908
現金增資-股本溢價	24,161,500	24,161,500
股份基礎給付(註)	609,519	609,519
	$ 68,194,233	$ 68,194,233

註：上述股份基礎給付係包含子公司。

(2)截至民國111年12月31日止，本公司資本公積來自子公司兆豐銀行(原交通銀行及中國商銀)轉換前之未分配盈餘為$3,265,237，尚未將該金額分派現金股利、撥充資本或做其他用途。

3.法定盈餘公積及特別盈餘公積

(1)法定盈餘公積

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

(2)特別盈餘公積

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

1. 本公司每一會計年度決算盈餘時，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，再就其餘額連同以前會計年度未分配盈餘，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派之。前項股票股利之分派，其中現金股利不低於百分之五十，其餘為股票股利。但現金股利及股票股利分配成數，得經股東會決議調整之。

2. 本公司民國 110 年度及 109 年度盈餘分配案分別於民國 111 年 4 月 26 日及 110 年 4 月 27 日經董事會通過，並分別於民國 111 年 6 月 17 日及 110 年 7 月 20 日經股東會決議通過。民國 110 年及 109 年度盈餘分配案及每股股利情形如下：

	110年度		109年度	
	金額	每股股利(元)	金額	每股股利(元)
法定盈餘公積	$ 2,632,645		$ 2,381,609	
現金股利	19,039,754	$ 1.40	21,487,722	$ 1.58
股票股利	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
111年1月1日	($ 5,266,197)	$ 16,413,561	$ 7,151	$ 5,411	$ 11,159,926
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
本期評價調整	-	(33,015,310)	-	-	(33,015,310)
本期累計減損變動數	-	(102,741)	-	-	(102,741)
本期已實現數	-	2,941,880	-	-	2,941,880
國外營運機構財務報表本期換算之兌換差額	2,889,689	-	-	-	2,889,689
採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	10,466	(154,516)	-	(22,944)	(166,994)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	(5,502)	-	(5,502)
與可能重分類之項目相關之所得稅	-	973,456	-	-	973,456
111年12月31日	($ 2,366,042)	($ 12,943,670)	$ 1,649	($ 17,533)	($ 15,325,596)

	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
110年1月1日	($ 4,107,628)	$ 18,349,008	($ 35,934)	($ 16,713)	$ 14,188,733
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	-	(1,682,336)	-	-	(1,682,336)
本期累計減損變動數	-	(23,552)	-	-	(23,552)
本期已實現數	-	(532,814)	-	20,091	(512,723)
國外營運機構財務報表本期換算之兌換差額	(1,163,898)	-	-	-	(1,163,898)
採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	5,329	(30,589)	-	2,033	(23,227)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	43,085	-	43,085
與可能重分類之項目相關之所得稅	-	333,844	-	-	333,844
110年12月31日	($ 5,266,197)	$ 16,413,561	$ 7,151	$ 5,411	$ 11,159,926

(三十二)利息淨收益

	111年度	110年度
利息收入		
貼現及放款利息收入	$ 46,081,160	$ 31,552,821
存放及拆借銀行同業利息收入	9,963,634	1,863,764
投資有價證券利息收入	12,232,714	7,992,723
附賣回票債券投資利息收入	19,847	8,549
信用卡循環利息收入	252,878	221,962
融資利息收入	779,273	874,136
應收承購帳款利息收入	268,783	80,293
其他利息收入	337,878	202,308
小計	69,936,167	42,796,556
利息費用		
存款利息費用	(19,897,447)	(8,446,785)
銀行暨同業透支及拆借利息費用	(9,495,868)	(1,089,100)
發行票債券利息費用	(311,317)	(187,387)
附買回票債券負債利息費用	(2,034,200)	(529,680)
其他利息費用	(514,241)	(75,259)
小計	(32,253,073)	(10,328,211)
合計	$ 37,683,094	$ 32,468,345

(三十三)手續費及佣金淨收益

	111年度	110年度
手續費及佣金收入		
進出口業務手續費收入	$ 488,623	$ 439,619
匯費業務手續費收入	598,035	622,745
放款業務手續費收入	1,545,401	1,325,609
保證業務手續費收入	1,623,698	1,538,000
經紀手續費收入	3,136,974	5,007,206
信託及其附屬業務手續費收入	2,243,447	2,299,906
代理手續費收入	937,282	1,053,411
信用卡業務手續費收入	701,065	684,093
再保佣金收入	750,993	630,501
承銷手續費收入	670,843	670,903
其他手續費收入	931,218	897,131
小計	13,627,579	15,169,124
手續費及佣金支出費用		
保險業務佣金支出	(1,350,066)	(1,167,877)
代理業務手續費用	(879,020)	(783,275)
經紀經手費支出	(289,433)	(461,025)
跨行手續費支出	(267,034)	(241,876)
保管手續費支出	(97,819)	(88,274)
其他佣金支出	(19,876)	(19,965)
其他手續費用	(388,832)	(369,596)
小計	(3,292,080)	(3,131,888)
合計	$ 10,335,499	$ 12,037,236

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。

註：1.子公司兆豐銀行民國111年及110年度因兼營電子支付機構業務收取之手續費收入金額分別為$317及$393。

2.子公司兆豐銀行民國111年及110年度因兼營電子支付機構業務，依據「電子支付機構清償基金組織及管理辦法」第四條規定之計算運用支付款項所得之孳息金額分別為$0元及$2元。

(三十四)透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分損益	111年度	110年度
短期票券	$ 446,767	$ 725,836
債券	41,494	204,204
股票	(743,895)	2,461,337
衍生工具	3,729,674	2,979,479
可轉讓定期存單	3,019	821
受益憑證	(302,889)	16,413
權證	(59,455)	(1,033,816)
其他	3,174	(85,884)
小計	3,117,889	5,268,390
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
短期票券	(56,036)	(83,813)
債券	523,885	(48,265)
股票	(698,821)	1,210,271
衍生工具	838,106	(318,076)
可轉讓定期存單	368	(186)
受益憑證	2,163	18,857
權證	210,191	144,099
其他	18,564	(12,028)
小計	838,420	910,859
透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入	2,081,057	1,484,872
透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用	(744,435)	(655,855)
透過損益按公允價值衡量之金融資產股息紅利收入	828,236	831,183
合計	$ 6,121,167	$ 7,839,449

(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

	111年度	110年度
股息紅利收入	$ 3,479,966	$ 2,456,360
處分債券利益	84,029	516,940
合計	$ 3,563,995	$ 2,973,300

(三十六)資產減損迴轉利益

	111年度	110年度
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	$ 102,741	$ 23,552
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損迴轉利益(損失)	27,123	(32,211)
其他金融資產減損迴轉利益(損失)	2,748	(3,459)
不動產及設備減損迴轉利益	7,253	12,502
其他資產減損損失	-	(65)
合計	$ 139,865	$ 319

(三十七)其他利息以外淨損益

	111年度	110年度
租金收入	$ 163,714	$ 163,829
顧問服務費收入	808,013	807,234
處分不動產及設備損益	834	8,343
出售不良債權收入	220,207	15,465
其他淨損益	174,304	168,762
合計	$ 1,367,072	$ 1,163,633

(三十八)員工福利費用

	111年度	110年度
薪資費用	$ 15,106,522	$ 14,874,390
勞健保費用	1,078,763	1,070,756
退休金費用	2,129,885	2,967,352
其他員工福利費用	1,271,654	1,233,705
合計	$ 19,586,824	$ 20,146,203

1. 依本公司章程規定，本公司依當年度獲利狀況扣除累積虧損後，如尚有餘額，應提撥員工酬勞萬分之二至萬分之十五，董事酬勞不高於百分之〇・五。

2. 本公司民國 111 年及 110 年度員工酬勞估列金額分別為$13,905 及$17,499；董事酬勞估列金額分別為$91,384 及$126,948，前述金額帳列薪資費用項目。

   經董事會決議之民國 110 年度員工及董事酬勞分別為$18,612 及$126,875 與民國 110 年度財務報告所認列之金額差異分別增加$1,113 及減少$73，差異係屬會計估計變動，已調整於民國 111 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

	111年度	110年度
折舊費用	$ 1,605,544	$ 1,516,907
攤銷費用	646,129	555,355
合計	$ 2,251,673	$ 2,072,262

(四十)其他業務及管理費用

	111年度	110年度
電腦資訊費	1,106,686	919,845
稅捐及規費	2,749,348	2,573,266
捐贈	113,612	99,255
保險費	483,883	461,846
事務費用	1,809,261	1,734,262
勞務費	595,638	638,978
其他營業費用	974,025	959,562
合計	$ 7,832,453	$ 7,387,014

(四十一)所得稅

1.所得稅費用

(1)所得稅費用組成部分：

	111年度	110年度
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	$ 4,066,752	$ 5,595,601
以前年度所得稅高估數	(1,237,521)	(1,244,114)
分離稅款	-	12
未分配盈餘加徵	62,705	-
本期所得稅總額	2,891,936	4,351,499
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(82,593)	(1,426,156)
遞延所得稅總額	(82,593)	(1,426,156)
所得稅費用	$ 2,809,343	$ 2,925,343

(2)與其他綜合損益相關之所得稅金額

	111年度	110年度
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	$ 973,456	$ 333,844
確定福利計畫再衡量數	(406,699)	(149,896)
	$ 566,757	$ 183,948

2.會計所得與課稅所得差異調節

	111年度	110年度
稅前淨利按所在國家法定稅率計算之所得稅	$ 4,228,860	$ 5,731,283
按法令規定不得認列項目影響數	157,433	(239,761)
未分配盈餘加徵	62,705	-
基本稅額影響數	2,501	506
以前年度所得稅高估數	(1,237,521)	(1,236,108)
免稅所得影響數及其他國家稅率調整	(404,635)	(1,330,577)
所得稅費用	$ 2,809,343	$ 2,925,343

3.因暫時性差異而產生之遞延所得稅資產或負債金額如下：

	111年度			
遞延所得稅資產：	1月1日	認列於損益	認列於其他綜合損益	12月31日
-暫時性差異：				
備抵呆帳超限	$ 2,112,452	$ 211,680	$ -	$ 2,324,132
保證責任準備超限	286,620	-	-	286,620
員工福利負債準備	2,959,391	(69,155)	(406,298)	2,483,938
未實現減損損失	921,968	(16,933)	-	905,035
外幣債券未實現評價損益	-	-	768,187	768,187
其他	225,096	6,459	-	231,555
	$ 6,505,527	$ 132,051	$ 361,889	$ 6,999,467

	110年度			
遞延所得稅資產：	1月1日	認列於損益	認列於其他綜合損益	12月31日
-暫時性差異：				
備抵呆帳超限	$ 2,269,257	($ 156,805)	$ -	$2,112,452
保證責任準備超限	282,621	3,999	-	286,620
員工福利負債準備	2,331,360	777,875	(149,844)	2,959,391
未實現減損損失	29,445	892,523	-	921,968
其他	716,954	(529,591)	37,733	225,096
	$ 5,629,637	$ 988,001	($ 112,111)	$6,505,527

	111年度			
遞延所得稅負債：	1月1日	認列於損益	認列於其他綜合損益	12月31日
-暫時性差異：				
土地增值稅	($ 1,053,300)	$ -	$ -	($ 1,053,300)
未實現兌換利益	(282,206)	(15,711)	-	(297,917)
採權益法認列投資收益	(955,668)	(51,623)	-	(1,007,291)
外幣債券未實現評價損益	(205,269)	-	205,269	-
其他	(139,536)	17,876	(401)	(122,061)
	($ 2,635,979)	($ 49,458)	$ 204,868	($ 2,480,569)

	110年度			
遞延所得稅負債：	1月1日	認列於損益	認列於其他綜合損益	12月31日
-暫時性差異：				
土地增值稅	($ 1,053,300)	$ -	$ -	($ 1,053,300)
未實現兌換利益	(614,260)	332,054	-	(282,206)
採權益法認列投資收益	(827,868)	(127,800)	-	(955,668)
外幣債券未實現評價損益	(501,380)	-	296,111	(205,269)
其他	(373,385)	233,901	(52)	(139,536)
	($ 3,370,193)	$ 438,155	$ 296,059	($ 2,635,979)

4.營利事業所得稅核定情形

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

(1)子公司兆豐銀行：民國 103 年度之營利事業所得稅業於復查中。

(2)子公司兆豐證券：民國 103 年度之營利事業所得稅業於復查中。

(3)子公司兆豐投信：民國 101 年及 102 年度之營利事業所得稅業於行政訴訟中，民國 105 年度之營利事業所得稅業於訴願中。

(四十二)每股盈餘

基本及稀釋每股盈餘

	111年度	110年度
歸屬於本公司普通股權益持有人之損益	$ 18,334,958	$ 25,731,070
加權平均流通在外普通股股數（單位：仟股）	13,939,820	13,939,820
基本及稀釋每股盈餘(元)	$ 1.32	$ 1.85

上述加權平均流通在外股數，業已依民國 110 年度盈餘轉增資比例追溯調整之，民國 110 年度調整前基本及稀釋每股盈餘為 1.89 元。

(四十三)來自籌資活動之負債變動

	應付商業本票	應付債券	其他借款	租賃負債
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	(10,264,000)	14,000,000	16,088,000	(568,844)
帳列利息費用之折溢價攤銷	(16,167)	-	-	-
增添租賃	-	-	-	622,214
111年12月31日	$ 22,637,681	$ 20,000,000	$ 17,348,000	$ 1,956,726

	應付商業本票	應付債券	其他借款	租賃負債
110年1月1日	$ 22,392,125	$ 18,000,000	$ 338,028	$ 1,881,625
籌資現金流量之變動	10,529,000	(12,000,000)	921,972	(588,694)
帳列利息費用之折溢價攤銷	(3,277)	-	-	-
增添租賃	-	-	-	610,425
110年12月31日	$ 32,917,848	$ 6,000,000	$ 1,260,000	$ 1,903,356

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。

	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

	110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	$ 43,907,304	$ 44,063,456

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市櫃股票、受益憑證、屬熱門券之本國中央政府債券及有活絡市場公開報價之衍生工具等屬之。

(2)第二等級

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

(3)第三等級

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

2.金融工具公允價值之等級資訊

重複性公允價值衡量	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	-
其他	312,880	312,880	-	-
負債				
持有供交易之金融負債	233,305	148,185	85,120	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,919,924	-	16,919,924	-
衍生工具				
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,605,779	340,475	6,265,178	126
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	110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	$ 25,568,458	$ 13,867,647	$ 5,335,656	$ 6,365,155
債券投資	46,754,090	2,597,067	44,157,023	-
票券投資	124,004,857	-	124,004,857	-
其他	2,537,476	2,524,276	13,200	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	45,668,339	25,071,158	320,829	20,276,352
債券投資	491,106,336	44,340,262	446,766,074	-
票券投資	6,702,488	-	6,702,488	-
其他	313,183	313,183	-	-
負債				
持有供交易之金融負債	374,603	247,821	126,782	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,607,738	-	16,607,738	-
衍生工具				
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,969,776	371,325	3,598,423	28
負債				
持有供交易之金融負債	2,361,751	-	2,361,426	325

3. 第一等級與第二等級間之移轉

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 110 年 12 月 31 日子公司兆豐銀行所持有之民國 109 年度甲類第九期中央政府建設公債為$2,212,623，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

111年度

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								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 6,365,155	$ 307,619	$ -	$ 8,433	$ 703,317	($ 64,973)	($ 77,614)	$ 7,241,937
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20,276,352	-	(1,650,511)	59,448	-	(46,790)	-	18,638,499
衍生工具								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	28	139	-	429	-	(470)	-	126
合計	$ 26,641,535	$ 307,758	($ 1,650,511)	$ 68,310	$ 703,317	($ 112,233)	($ 77,614)	$ 25,880,562

本公司及子公司所持有之未上市櫃股票金額為$703,317，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$77,614，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。

110年度

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								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 6,473,849	$ 235,696	$ -	$ 829	$ 110,457	($ 284,960)	($ 170,716)	$ 6,365,155
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	16,429,609	-	3,366,305	-	1,382,106	(486,912)	(414,756)	20,276,352
衍生工具								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	230	313	-	1,449	-	(1,964)	-	28
合計	$ 22,903,688	$ 236,009	$ 3,366,305	$ 2,278	$ 1,492,563	($ 773,836)	($ 585,472)	$ 26,641,535

本公司及子公司所持有之未上市櫃股票金額為$1,492,563，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$585,472，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。

(2)公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

111年度

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	$ 14	$ -	$ 6,033	$ -	($ 5,657)	$ -	$ 715

110年度

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	$ 262	$ 45	$ -	$ 1,547	$ -	($ 1,529)	$ -	$ 325

(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：

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	$ 724,194	($ 724,194)	$ -	$ -
衍生工具	4	(4)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	-	-	1,863,850	(1,863,850)

110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	$ 636,515	($ 636,515)	$ -	$ -
衍生工具	3	(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	-	-	2,027,635	(2,027,635)

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－結構型商品具有複數重大不可觀察輸入值。由於衍生工具－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：

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。
			股價淨值比乘數	0.85~9.49	股價淨值比越高，公允價值越高。
	1,724,538	淨資產法	不適用	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	16,367,998	市場法	流動性折減	10%~30%	流動性折減愈高，公允價值愈低。
			股價淨值比乘數	0.86~3.04	股價淨值比愈高，公允價值愈高。
	2,270,501	淨資產法	不適用	不適用	不適用
衍生工具-資產					
結構型商品	126	依子公司兆豐證券模型驗證後之選擇權訂價模型	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	依子公司兆豐證券模型驗證後之選擇權訂價模型	波動率	20%	波動率越高，公允價值越低。

110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	$5,378,958	市場法	流動性折減	15%~50%	流動性折減愈高，公允價值愈低。
			股價淨值比乘數	0.89~4.22	股價淨值比越高，公允價值越高。
			本益比乘數	8.99	本益比乘數越高，公允價值越高。
	986,197	淨資產法	不適用	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	17,238,714	市場法	流動性折減	10%~30%	流動性折減愈高，公允價值愈低。
			股價淨值比乘數	1.05~2.41	股價淨值比愈高，公允價值愈高。
	3,037,638	淨資產法	不適用	不適用	不適用
衍生工具-資產					
結構型商品	28	依子公司兆豐證券模型驗證後之選擇權訂價模型	波動率	34%~57%	波動率越高，公允價值越高。
衍生工具-負債					
結構型商品	325	依子公司兆豐證券模型驗證後之選擇權訂價模型	波動率	20%	波動率越高，公允價值越低。

(6)公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

八、財務風險之管理目標及政策

(一)概述

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

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

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

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

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

(二)風險管理組織架構

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

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

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

各子公司管理單位負責辨識所轄業務可能產生之風險，設立內控管理程序、規範，定期衡量風險程度，對於可能的負面影響採取因應措施。

業務單位遵循作業規範，並直接向管理單位陳報，風險管理單位負責監控整體風險部位及集中度並彙總向管理階層或董事會陳報各類風險管理情形。

稽核單位透過定期、不定期查核業務及管理單位，確保風險管理三道防線正常運作。

各子公司董事會均有金控派任之董監事，監督各子公司治理情形。

(三)信用風險

1.信用風險之來源及定義

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

本公司及子公司信用暴險主要源自於對企業及個人之貸款、保證、貿易融資、銀行間存拆借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，提列適足之損失準備。

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分模型區分風險等級，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)存放及拆借銀行同業

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，訂定不同之信用風險額度上限，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)<u>違約及信用減損金融資產之定義</u>

A.授信業務

子公司兆豐銀行用以判定信用減損之指標如下：

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

b.質性指標：

(a)無追索權應收帳款承購經列報為逾期授信。

(b)催收。

(c)授信戶財務困難，資產評估列為無法收回。

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

(e)已聲請破產或很可能聲請破產。

(f)重整中或很可能聲請重整。

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

B.票債券投資及交易對手類型交易

各子公司用以判定信用減損之主要指標如下：

a.本金或利息逾清償期特定天數以上。

b.催收。

c.呆帳。

d.發行人或借款人財務困難，資產評估列為無法收回。

e.因財務困難之合約條件變更，包括本金展延(利息依約繳付)、本息展延等。

f.已聲請破產或很可能聲請破產。

g.重整中或很可能聲請重整。

h.報導日時信用評等等級為D者。

i.信評大幅貶落，且營運財務續有惡化之虞，並異常通報經核定者。

j.經專家判斷後改列信用減損。

(3)沖銷政策

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

無法合理預期將回收之指標包含：

a.追索活動已停止。

b.經評估借款人無足夠資產或收入來源以支付積欠款項。

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

(4)預期信用損失之衡量

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

A.授信業務

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

a.違約機率(PD)：

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

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

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

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

b.違約損失率(LGD)：

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

c.違約暴險額(EAD)：

(a)表內：以報導日總帳面金額(含帳上應收利息)計算。

(b)表外：表外金額乘以信用轉換係數(CCF)，其中信用轉換係數係參考「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格-信用風險標準法」中對於信用轉換係數之規範估算。

B.票債券投資及交易對手類型交易

a.違約率採用外部信用評等資料，並且納入前瞻性考量。

b.違約損失率採用外部信用評等之平均違約損失率。

c.違約暴險額：

(a)Stage 1 採用總帳面金額（含應收利息）。

(b)Stage 2 及 Stage 3 採用票債券於存續期間現金流量。

(5)前瞻性資訊之考量

A.授信業務

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

a.信用風險是否已顯著增加

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

b.衡量預期信用損失

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

(a)具內部評等部位：依企金及消金業務進行評估，透過參考各國學術文獻及運用統計方法，辨識影響子公司兆豐銀行歷史違約率之攸關總體經濟因子(如經濟成長率、失業率、物價指數、利率、匯率及房價指數等)，並藉以評估總體經濟變化對各評等等級之影響，做為估算未來違約機率之前瞻性資訊調校。此外，子公司兆豐銀行前瞻性資訊調校包含針對不同總體經濟情境變化進行分析，並按照情境發生的可能性分配權重，產出多種情境之違約機率加權平均值，以反映不同總體經濟情境發生的機率與信用損失存在之非線性關係。

(b)僅具外部評等部位：採用與「票債券投資及交易對手類型交易」相同之前瞻性資訊考量方式。

(c)無評等部位：依主要經濟區域景氣預估後予以估算。

LGD 前瞻性資訊之考量，係依中華民國銀行商業同業公會之減損評估方法論指引，援用金融聯合徵信中心參數作為違約損失率之前瞻性調整參數，並依主要經濟區域景氣預估調整。

B.票債券投資及交易對手類型交易

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

(6)民國 109 年初新冠肺炎(COVID-19)於各國爆發，衝擊部分企業及整體經濟，進而可能對本公司及子公司授信資產品質或經營成果造成影響，其影響程度將取決於後續新冠肺炎疫情及各項經濟活動受波及的

結果。本公司及子公司已蒐集過去、現在及攸關未來發展之可得資訊，並將相關因素納入減損模型暨相關評估方法論之各項假設與參數(包含預期信用損失衡量使用之總體經濟指標已反映最新之數據)。本公司及子公司將繼續密切關注新冠肺炎疫情發展情況，審慎評估及積極因應疫情對本公司及子公司財務狀況及經營績效之影響。

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

	111年12月31日				
	12個月預期信用損失(Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估)(Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)(Stage 3)	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
－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	102,273,143	984,595	2,662,668	-	105,920,406
總帳面金額	2,059,432,435	40,794,234	11,036,792	-	2,111,263,461
備抵呆帳	(2,453,004)	(429,852)	(2,778,502)	-	(5,661,358)
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	-	-	-	(26,160,811)	(26,160,811)
總計	$ 2,056,979,431	$ 40,364,382	$ 8,258,290	($ 26,160,811)	$ 2,079,441,292

	110年12月31日				
	12個月預期信用損失(Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估)(Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)(Stage 3)	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
－健全	$ 962,832,046	$ 661,451	$ -	$ -	$ 963,493,497
－良好	531,100,349	26,667,113	-	-	557,767,462
－尚可	296,315,595	29,434,731	-	-	325,750,326
－薄弱	104,202,520	12,144,703	8,950,484	-	125,297,707
無評等	91,503,558	841,167	3,038,992	-	95,383,717
總帳面金額	1,985,954,068	69,749,165	11,989,476	-	2,067,692,709
備抵呆帳	(2,679,786)	(579,314)	(2,504,674)	-	(5,763,774)
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	-	-	-	(24,573,955)	(24,573,955)
總計	$ 1,983,274,282	$ 69,169,851	$ 9,484,802	($ 24,573,955)	$ 2,037,354,980

b. 應收款項－淨額

	111年12月31日				
	12個月預期信用損失（Stage 1）	存續期間預期信用損失（個別評估）（Stage 2）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（Stage 3）	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
－ 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	47,493,348	488,080	851,525	－	48,832,953
總帳面金額	85,712,210	1,129,723	965,765	－	87,807,698
備抵呆帳	(478,157)	(45,618)	(121,258)	－	(645,033)
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	－	－	－	(904,009)	(904,009)
總計	$ 85,234,053	$ 1,084,105	$ 844,507	($ 904,009)	$ 86,258,656

	110年12月31日				
	12個月預期信用損失（Stage 1）	存續期間預期信用損失（個別評估）（Stage 2）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（Stage 3）	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
－ 健全	$ 25,862,295	$ 497	$ －	$ －	$ 25,862,792
－ 良好	6,051,540	89,154	－	－	6,140,694
－ 尚可	4,285,772	447,825	－	－	4,733,597
－ 薄弱	328,103	125,143	131,526	－	584,772
無評等	59,411,906	671,342	722,990	－	60,806,238
總帳面金額	95,939,616	1,333,961	854,516	－	98,128,093
備抵呆帳	(497,230)	(42,605)	(107,643)	－	(647,478)
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	－	－	－	(849,653)	(849,653)
總計	$ 95,442,386	$ 1,291,356	$ 746,873	($ 849,653)	$ 96,630,962

c.債務工具

	111年12月31日			
	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (個別評估) (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)	總計
評等等級				
- 健全	$ 1,038,973,132	$ 3,711,238	$ -	$ 1,042,684,370
- 良好	6,596,421	-	-	6,596,421
- 尚可	-	-	-	-
- 薄弱	1,097,236	-	-	1,097,236
無評等	149,327	-	-	149,327
總帳面金額	1,046,816,116	3,711,238	-	1,050,527,354
累計減損	(41,801)	-	-	(41,801)
其他權益	(148,329)	(1,397)	-	(149,726)
總計	$ 1,046,625,986	$ 3,709,841	$ -	$ 1,050,335,827

	110年12月31日			
	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (個別評估) (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)	總計
評等等級				
- 健全	$ 1,137,345,318	$ -	$ -	$ 1,137,345,318
- 良好	7,601,987	-	-	7,601,987
- 尚可	-	-	-	-
- 薄弱	1,060,069	-	-	1,060,069
無評等	-	-	-	-
總帳面金額	1,146,007,374	-	-	1,146,007,374
累計減損	(66,132)	-	-	(66,132)
其他權益	(247,134)	-	-	(247,134)
總計	$ 1,145,694,108	$ -	$ -	$ 1,145,694,108

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

	111年12月31日				
放款承諾及財務保證合約	12個月預期信用損失(Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估)(Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)(Stage 3)	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
- 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	39,637,074	3,000	24,448	-	39,664,522
違約暴險額	621,055,376	6,916,082	25,448	-	627,996,906
保證責任準備及融資承諾準備	(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	$ 620,678,781	$ 6,825,217	$ 16,759	($ 4,610,507)	$ 622,910,250

	110年12月31日				
放款承諾及財務保證合約	12個月預期信用損失(Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估)(Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)(Stage 3)	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
- 健全	$ 292,384,202	$ -	$ -	$ -	$ 292,384,202
- 良好	173,520,582	10,715,930	-	-	184,236,512
- 尚可	85,905,190	7,029,819	-	-	92,935,009
- 薄弱	22,377,504	711,509	2,889	-	23,091,902
無評等	27,574,980	3,000	32,575	-	27,610,555
違約暴險額	601,762,458	18,460,258	35,464	-	620,258,180
保證責任準備及融資承諾準備	(408,405)	(124,289)	(10,565)	-	(543,259)
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	-	-	-	(4,605,225)	(4,605,225)
總計	$ 601,354,053	$ 18,335,969	$ 24,899	($ 4,605,225)	$ 615,109,696

(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：

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

110年12月31日	擔保品	保證	合計
表內項目			
貼現及放款	$ 1,354,094,621	$ 67,632,031	$ 1,421,726,652
表外項目			
不可撤銷之承諾	40,546,743	237,474	40,784,217
各類保證款項	179,388,718	1,717,287	181,106,005
信用狀款項	10,592,377	422,777	11,015,154

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：

111年12月31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	$ 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	$12,127,266	$ 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

110年12月31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	$ 87,221	$ 70,887	$ 16,334	$ -
- 其他	767,295	612,028	155,267	115,299
貼現及放款	11,989,476	2,705,758	9,283,718	7,889,008
再保險合約資產	23,453	11,726	11,727	-
其他金融資產	22,867	18,080	4,787	-
表內已減損金融資產總額	$12,890,312	$ 3,418,479	$ 9,471,833	$ 8,004,307
不可撤銷之承諾	$ -	$ -	$ -	$ -
各類保證款項	34,353	32,984	1,369	523
信用狀款項	1,111	77	1,034	1,111
表外已減損金融資產總額	$ 35,464	$ 33,061	$ 2,403	$ 1,634

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 111 年及 110 年度貼現及放款備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表：

貼現及放款	12個月預期信用損失(Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估)(Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)(Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	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
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	(13,488)	37,908	(24,420)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(13,817)	(13,611)	27,428	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	154,227	(153,968)	(259)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(1,144,103)	(121,351)	(204,312)	(1,469,766)	-	(1,469,766)
- 本期增提及迴轉	(277,486)	32,757	1,804,806	1,560,077	-	1,560,077
購入或創始新金融資產	1,113,572	83,897	51,281	1,248,750	-	1,248,750
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,586,856	1,586,856
轉銷呆帳	-	-	(2,608,175)	(2,608,175)	-	(2,608,175)
匯兌及其他變動	(45,687)	(15,094)	1,227,479	1,166,698	-	1,166,698
111年12月31日	$ 2,453,004	$ 429,852	$ 2,778,502	$ 5,661,358	$ 26,160,811	$ 31,822,169

貼現及放款	12個月預期信用損失(Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估)(Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)(Stage 3)	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
110年1月1日	$ 2,961,164	$ 581,822	$ 2,109,119	$ 5,652,105	$ 23,513,862	$ 29,165,967
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	(23,031)	24,920	(1,889)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(24,306)	(21,696)	46,002	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	159,275	(142,757)	(16,518)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(1,277,269)	(153,351)	(88,686)	(1,519,306)	-	(1,519,306)
- 本期增提及迴轉	(291,737)	85,898	995,830	789,991	-	789,991
購入或創始新金融資產	1,270,386	167,558	77,798	1,515,742	-	1,515,742
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,060,093	1,060,093
轉銷呆帳	-	-	(1,331,972)	(1,331,972)	-	(1,331,972)
匯兌及其他變動	(94,696)	36,920	714,990	657,214	-	657,214
110年12月31日	$ 2,679,786	$ 579,314	$ 2,504,674	$ 5,763,774	$ 24,573,955	$ 30,337,729

(2)民國 111 年及 110 年度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	12個月預期信用損失(Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估)(Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)(Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	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
111年1月1日	$ 497,230	$ 42,605	$ 107,643	$ 647,478	$ 849,653	$ 1,497,131
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(782)	8,931	(8,149)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(82)	(2,541)	2,623	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	2,042	(1,414)	(628)	-	-	-
- 於當期除列金融資產之備抵減損	(45,623)	(10,375)	(60,833)	(116,831)	-	(116,831)
期初已認列之金融工具本期增提及迴轉	(14,930)	10,255	56,223	51,548	-	51,548
購入或創始新金融資產之備抵減損	47,130	13,370	13,811	74,311	-	74,311
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	-	-	-	-	54,356	54,356
轉銷呆帳	(6,831)	(15,213)	(65,972)	(88,016)	-	(88,016)
匯兌及其他變動	3	-	76,540	76,543	-	76,543
111年12月31日	$ 478,157	$ 45,618	$ 121,258	$ 645,033	$ 904,009	$ 1,549,042

應收款項	12個月預期信用損失(Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估)(Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)(Stage 3)	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
110年1月1日	$ 546,324	$ 35,515	$ 90,075	$ 671,914	$ 909,136	$ 1,581,050
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	(693)	3,279	(2,586)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(156)	(464)	620	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	3,449	(1,238)	(2,211)	-	-	-
- 於當期除列金融資產之備抵減損	(65,256)	(3,959)	(122,427)	(191,642)	-	(191,642)
期初已認列之金融工具本期增提及迴轉	(25,173)	6,642	90,484	71,953	-	71,953
購入或創始新金融資產之備抵減損	46,404	18,651	8,102	73,157	-	73,157
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	-	-	-	-	(59,483)	(59,483)
轉銷呆帳	(7,679)	(15,835)	46,213	22,699	-	22,699
匯兌及其他變動	10	14	(627)	(603)	-	(603)
110年12月31日	$ 497,230	$ 42,605	$ 107,643	$ 647,478	$ 849,653	$ 1,497,131

(3)民國 111 年及 110 年度債務工具累計減損期初餘額至期末餘額之調節表：

a.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	合計
111年1月1日	$ 247,134	$ -	$ -	$ 247,134
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期信用損失	(1,397)	1,397	-	-
- 於當期除列金融資產之備抵減損	(40,853)	-	-	(40,853)
- 本期增提及迴轉	(84,493)	-	-	(84,493)
購入或創始之新金融資產	26,465	-	-	26,465
匯兌及其他變動	1,473	-	-	1,473
111年12月31日	$ 148,329	$ 1,397	$ -	$ 149,726

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)	合計
110年1月1日	$ 266,046	$ 6,091	$ -	$ 272,137
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	6,091	(6,091)	-	-
- 於當期除列金融資產之備抵減損	(62,349)	-	-	(62,349)
- 本期增提及迴轉	(9,433)	-	-	(9,433)
購入或創始之新金融資產	55,799	-	-	55,799
匯兌及其他變動	(9,020)	-	-	(9,020)
110年12月31日	$ 247,134	$ -	$ -	$ 247,134

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）	合計
111年1月1日	$ 66,132	$ -	$ -	$ 66,132
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 於當期除列金融資產之備抵減損	(50,504)	-	-	(50,504)
- 本期增提及迴轉	(4,977)	-	-	(4,977)
購入或創始之新金融資產	31,142	-	-	31,142
匯兌及其他變動	8	-	-	8
111年12月31日	$ 41,801	$ -	$ -	$ 41,801

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）	合計
110年1月1日	$ 34,363	$ -	$ -	$ 34,363
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	(23,214)	-	-	(23,214)
- 本期增提及迴轉	2,079	-	-	2,079
購入或創始之新金融資產	52,906	-	-	52,906
匯兌及其他變動	(2)	-	-	(2)
110年12月31日	$ 66,132	$ -	$ -	$ 66,132

(4)民國 111 年及 110 年度保證責任準備及融資承諾準備期初餘額至期末餘額之調節表：

融資承諾及保證責任準備	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	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
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	(579)	579	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(21)	(898)	919	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	54,695	(54,695)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(98,427)	(19,558)	(3,297)	(121,282)	-	(121,282)
- 本期增提及迴轉	(100,952)	38,774	-	(62,178)	-	(62,178)
購入或創始之新金融資產	124,100	3,098	500	127,698	-	127,698
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	-	-	-	-	5,282	5,282
匯兌及其他變動	(10,627)	(723)	2	(11,348)	-	(11,348)
111年12月31日	$ 376,595	$ 90,865	$ 8,689	$ 476,149	$ 4,610,507	$ 5,086,656

融資承諾及保證責任準備	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	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
110年1月1日	$ 360,595	$ 134,518	$ 34,650	$ 529,763	$ 4,699,092	$ 5,228,855
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	(12,479)	12,479	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(26)	(67)	93	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	32,627	(32,627)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(112,289)	(26,359)	(22,796)	(161,444)	-	(161,444)
- 本期增提及迴轉	41,343	(6,021)	(889)	34,433	-	34,433
購入或創始之新金融資產	109,042	52,313	88	161,443	-	161,443
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	-	-	-	-	(93,867)	(93,867)
匯兌及其他變動	(10,407)	(9,948)	(581)	(20,936)	-	(20,936)
110年12月31日	$ 408,406	$ 124,288	$ 10,565	$ 543,259	$ 4,605,225	$ 5,148,484

7.各金融資產總帳面金額之變動

(1)民國 111 年及 110 年度貼現及放款總帳面金額變動表：

貼現及放款	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	合計
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	(14,490,107)	14,692,384	(202,277)	-
- 轉為信用減損金融資產	(3,086,013)	(946,065)	4,032,078	-
- 轉為12個月預期信用損失	20,169,417	(20,166,212)	(3,205)	-
- 本期除列(包含收回、不含轉銷呆帳)	(693,726,732)	(28,421,887)	(495,938)	(722,644,557)
- 本期減少數	(70,030,428)	(3,159,691)	(1,913,782)	(75,103,901)
購入或創始之新金融資產	823,022,734	8,985,263	183,198	832,191,195
轉銷呆帳	-	-	(2,608,175)	(2,608,175)
匯兌及其他變動	11,619,496	61,277	55,417	11,736,190
111年12月31日	$ 2,059,432,435	$ 40,794,234	$ 11,036,792	$ 2,111,263,461

貼現及放款	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	合計
110年1月1日	$ 1,838,136,949	$ 67,276,693	$ 13,710,547	$ 1,919,124,189
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	(18,815,928)	18,823,706	(7,778)	-
- 轉為信用減損金融資產	(2,052,817)	(1,622,551)	3,675,368	-
- 轉為12個月預期信用損失	11,365,568	(11,315,358)	(50,210)	-
- 本期除列(包含收回、不含轉銷呆帳)	(662,168,929)	(29,771,479)	(3,986,520)	(695,926,928)
- 本期減少數	(68,078,084)	(3,147,738)	(582,877)	(71,808,699)
購入或創始之新金融資產	894,269,286	29,580,893	585,112	924,435,291
轉銷呆帳	-	-	(1,331,972)	(1,331,972)
匯兌及其他變動	(6,701,977)	(75,001)	(22,194)	(6,799,172)
110年12月31日	$ 1,985,954,068	$ 69,749,165	$ 11,989,476	$ 2,067,692,709

(2)民國 111 年及 110 年度應收款項總帳面金額變動表：

應收款項	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	合計
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	(302,994)	314,250	(11,256)	-
- 轉為信用減損金融資產	(55,320)	(50,167)	105,487	-
- 轉為12個月預期信用損失	69,202	(68,409)	(793)	-
- 本期除列(包含收回、不含轉銷呆帳)	(43,420,853)	(453,010)	(70,580)	(43,944,443)
- 本期增加(減少)數	6,718,335	(37,732)	10,402	6,691,005
購入或創始之新金融資產	26,624,267	106,043	86,770	26,817,080
轉銷呆帳	(6,831)	(15,213)	(65,972)	(88,016)
匯兌影響數	146,788	-	57,191	203,979
111年12月31日	$ 85,712,210	$ 1,129,723	$ 965,765	$ 87,807,698

應收款項	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	合計
110年1月1日	$ 89,277,840	$ 1,176,583	$ 1,097,402	$ 91,551,825
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	(225,000)	225,933	(933)	-
- 轉為信用減損金融資產	(45,864)	(25,265)	71,129	-
- 轉為12個月預期信用損失	117,027	(115,357)	(1,670)	-
- 本期除列(包含收回、不含轉銷呆帳)	(41,754,913)	(356,742)	(176,803)	(42,288,458)
- 本期增加(減少)數	132,141	194,722	(123,750)	203,113
購入或創始之新金融資產	48,432,995	249,924	9,019	48,691,938
轉銷呆帳	(7,679)	(15,835)	(29,236)	(52,750)
匯兌影響數	13,069	(2)	9,358	22,425
110年12月31日	$ 95,939,616	$ 1,333,961	$ 854,516	$ 98,128,093

(3)民國 111 年及 110 年度債務工具總帳面金額變動表如下：

a.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	合計
111年1月1日	$ 497,808,824	$ -	$ -	$ 497,808,824
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	(3,918,597)	3,918,597	-	-
購入或創始之新金融資產	99,313,537	(151,338)	-	99,162,199
本期除列	(89,399,390)	-	-	(89,399,390)
匯兌及其他變動	(22,558,666)	(56,021)	-	(22,614,687)
111年12月31日	$ 481,245,708	$ 3,711,238	$ -	$ 484,956,946

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)	合計
110年1月1日	$ 531,521,527	$ 453,640	$ -	$ 531,975,167
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 轉為12個月預期信用損失	450,025	(450,025)	-	-
購入或創始之新金融資產	84,274,338	(13)	-	84,274,325
本期除列	(110,118,253)	-	-	(110,118,253)
匯兌及其他變動	(8,318,813)	(3,602)	-	(8,322,415)
110年12月31日	$ 497,808,824	$ -	$ -	$ 497,808,824

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）	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	468,711,703	-	-	468,711,703
本期除列	(551,688,569)	-	-	(551,688,569)
匯兌及其他變動	348,724	-	-	348,724
111年12月31日	$ 565,570,408	$ -	$ -	$ 565,570,408

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）	合計
110年1月1日	$ 534,361,647	$ -	$ -	$ 534,361,647
購入或創始之新金融資產	608,884,205	-	-	608,884,205
本期除列	(494,916,949)	-	-	(494,916,949)
匯兌及其他變動	(130,353)	-	-	(130,353)
110年12月31日	$ 648,198,550	$ -	$ -	$ 648,198,550

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			
		111年12月31日		110年12月31日	
		金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
個人	個人	$ 681,367,914	24.88%	$ 701,935,362	26.11%
法人	政府機關	26,354,983	0.96%	16,669,339	0.62%
	金融、投資及保險業	226,583,411	8.27%	215,984,904	8.04%
	企業及商業	1,790,428,719	65.36%	1,739,111,360	64.70%
	- 製造業	721,531,722	26.34%	711,462,974	26.47%
	- 電力及燃氣供應業	43,597,659	1.59%	24,515,928	0.91%
	- 批發及零售業	209,880,110	7.66%	190,358,161	7.08%
	- 運輸及倉儲業	131,802,046	4.81%	150,567,542	5.60%
	- 不動產業	431,686,368	15.76%	419,861,894	15.62%
	- 其他	251,930,814	9.20%	242,344,861	9.02%
	其他	14,525,341	0.53%	14,249,924	0.53%
合計		$ 2,739,260,368	100.00%	$ 2,687,950,889	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			
	111年12月31日		110年12月31日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
中華民國	$ 2,166,372,582	79.09%	$ 2,146,255,003	79.85%
亞太地區	344,137,430	12.56%	347,362,278	12.92%
北美洲	129,908,025	4.74%	109,811,768	4.09%
其他	98,842,331	3.61%	84,521,840	3.14%
合計	$ 2,739,260,368	100.00%	$ 2,687,950,889	100.00%

9.承受擔保品管理政策

截至民國 111 年及 110 年 12 月 31 日止，子公司兆豐銀行之合併資產負債表之其他資產項下承受擔保品帳面金額分別為$39,601 及$24,273，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			111年12月31日				
業務別項目			逾期放款金額(說明1)	放款總額	逾放比率(說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)
企業金融	擔保		$ 1,285,741	$ 699,931,340	0.18%	$ 10,271,677	798.89%
	無擔保		1,649,017	835,129,867	0.20%	13,296,259	806.31%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)		476,975	444,285,430	0.11%	6,357,989	1332.98%
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(說明5)		33,909	23,716,122	0.14%	359,935	1061.47%
	其他(說明6)	擔保	85,204	108,141,212	0.08%	1,535,470	1802.11%
		無擔保	-	59,490	0.00%	840	-
放款業務合計			$ 3,530,846	$ 2,111,263,461	0.17%	$ 31,822,170	901.26%
			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			$ 16,427	$ 9,827,652	0.17%	$ 86,049	523.83%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)			$ 3,590	$ 15,333,425	0.02%	$ 215,499	6002.76%

年月			110年12月31日				
業務別項目			逾期放款金額(說明1)	放款總額	逾放比率(說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)
企業金融	擔保		$ 2,489,159	$ 701,082,974	0.36%	$ 10,230,723	411.01%
	無擔保		2,306,723	763,619,739	0.30%	11,554,760	500.92%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)		563,845	471,746,438	0.12%	6,686,126	1185.80%
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(說明5)		26,245	20,865,636	0.13%	314,632	1198.83%
	其他(說明6)	擔保	78,819	110,344,028	0.07%	1,551,016	1967.82%
		無擔保	-	33,894	0.00%	472	-
放款業務合計			$ 5,464,791	$ 2,067,692,709	0.26%	$ 30,337,729	555.15%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			$ 18,546	$ 9,085,600	0.20%	$ 82,962	447.33%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)			$ 1,912	$ 18,160,261	0.01%	$ 244,753	12800.89%

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

	111年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
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）	79	2,859
合計	$ 79	$ 2,859

	110年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
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）	127	1,698
合計	$ 127	$ 1,698

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	111年12月31日		
排名 (說明1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期淨值比例 (%)
1	A集團 未分類其他金融服務業	$ 42,908,359	14.80%
2	B公司 鐵路運輸業	39,282,410	13.55%
3	C集團 化學原材料製造業	30,711,057	10.59%
4	D集團 面板及其組件製造業	22,203,712	7.66%
5	E集團 不動產開發業	16,839,218	5.81%
6	F集團 不動產開發業	16,401,192	5.66%
7	G集團 海洋水運業	15,786,448	5.44%
8	H集團 電腦製造業	14,864,332	5.13%
9	I集團 不動產開發業	14,617,307	5.04%
10	J集團 金融租賃業	14,439,486	4.98%

年度	110年12月31日		
排名 (說明1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期淨值比例 (%)
1	A集團 鐵路運輸業	$ 43,789,296	14.64%
2	B公司 未分類其他金融服務業	38,319,966	12.81%
3	C集團 化學原材料製造業	37,019,855	12.38%
4	D集團 液晶面板及其組件製造業	21,322,946	7.13%
5	E集團 海洋水運業	18,924,933	6.33%
6	F集團 不動產開發業	15,135,455	5.06%
7	G集團 海洋水運業	14,764,514	4.94%
8	H集團 半導體封裝及測試業	13,737,258	4.59%
9	I集團 電腦製造業	13,630,941	4.56%
10	J集團 金融租賃業	13,395,632	4.48%

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	111年12月31日	110年12月31日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者	$ 51,500	$ -
逾期授信(含轉列催收款部分)	12,451	-
應予觀察授信	-	-
催收款項	-	-
逾期授信比率(%)	0.01	-
逾期授信比率加計應予觀察授信比率(%)	0.01	-
依規定應提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,141,742	2,470,710
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,238,701	2,546,592

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	111年12月31日	110年12月31日
保證及背書票券總餘額	$164,587,600	$192,848,800
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.31	4.94
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	197,969,284	189,737,223
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	5.18	4.86

(c)授信風險集中情形

項目	111年12月31日		110年12月31日	
對利害關係人授信金額	$ -		$ -	
利害關係人授信比率(%)(註1)	-		-	
股票質押授信比率(%)(註2)	12.85		16.81	
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	比率(%)
	不動產業	27.84	不動產業	28.42
	金融及保險業	22.56	金融及保險業	24.32
	製造業	18.34	製造業	20.43

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

	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	$ 79,849,907	$ 26,271,220	$ 5,720,542	$ 2,015,222	$ -	$ -	$ 113,856,891
存放央行及拆借金融同業	365,472,396	35,354,146	10,792,331	5,332,400	-	-	416,951,273
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融資產	70,491,308	68,290,423	3,795,557	8,473,049	43,903,338	9,427,686	204,381,361
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	38,414,582	13,222,030	17,624,088	50,209,961	343,234,174	138,718,414	601,423,249
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	177,235,172	135,298,744	78,176,357	115,699,034	53,428,374	11,593,029	571,430,710
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

	110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	$ 102,935,443	$ 32,102,177	$ 4,782,720	$ 923,609	$ -	$ -	$ 140,743,949
存放央行及拆借金融同業	382,599,704	52,243,971	4,617,522	2,196,956	-	-	441,658,153
透過損益按公允價值衡量之							
非衍生金融資產	95,207,360	47,264,917	7,233,474	5,322,868	35,872,341	9,265,094	200,166,054
透過其他綜合損益按公允價值衡量							
之金融資產	40,699,290	14,049,892	20,564,989	46,520,947	297,938,250	154,980,612	574,753,980
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	302,066,189	120,941,066	52,707,361	76,017,887	91,411,696	6,227,165	649,371,364
附賣回票券及債券投資	949,396	-	-	-	-	-	949,396
應收款項	72,339,123	15,636,192	7,382,891	25,899,984	12,876,737	666	134,135,593
貼現及放款	108,636,730	172,910,899	278,562,461	219,212,676	777,103,005	623,588,566	2,180,014,337
再保險合約資產	82,331	329,322	329,322	82,331	-	-	823,306
其他金融資產	5,518,641	1,379	5,998	401,230	171,481	10,838	6,109,567
合計	1,111,034,207	455,479,815	376,186,738	376,578,488	1,215,373,510	794,072,941	4,328,725,699
主要到期資金流出							
央行及金融同業存款	321,423,589	12,326,471	4,225,338	6,965,760	39,282,177	835,791	385,059,126
央行及同業融資	46,894,376	-	-	-	-	-	46,894,376
透過損益按公允價值衡量之							
非衍生金融負債	16,175,117	-	2,259	4,616	29,774	-	16,211,766
附買回票券及債券負債	165,923,521	40,273,819	2,236,325	901,110	15,831,073	-	225,165,848
應付商業本票	12,289,051	19,440,000	-	900,000	300,000	-	32,929,051
應付款項	72,225,287	5,129,341	2,777,867	7,426,554	978,766	30,964,045	119,501,860
存款及匯款	551,865,426	502,421,001	255,625,669	490,965,892	1,147,557,009	23,895,434	2,972,330,431
應付債券	-	6,000	-	20,340	1,006,000	5,000,000	6,032,340
其他借款	560,456	200,918	500,612	-	-	-	1,261,986
租賃負債	52,535	86,585	132,363	240,581	901,856	550,716	1,964,636
其他金融負債	10,881,419	951,677	43,420	14,351	565,119	-	12,455,986
其他到期資金流出項目	9,560,667	1,501,157	2,756,571	1,918,764	6,078	-	15,743,237
合計	1,207,851,444	582,336,969	268,300,424	509,357,968	1,206,457,852	61,245,986	3,835,550,643
期距缺口	($ 96,817,237)	($ 126,857,154)	$ 107,886,314	($ 132,779,480)	$ 8,915,658	$ 732,826,955	$ 493,175,056

(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。

	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

	110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	$ 6,086,430	$ 9,481,729	$ 6,694,797	$ 2,019,969	$ -	$ -	$ 24,282,925
流入	6,118,898	9,524,087	6,728,049	2,026,094	-	-	24,397,128
利率衍生工具							
流出	355,862,359	142,618,355	138,730,894	255,330,102	1,694,431	-	894,236,141
流入	355,315,466	142,188,302	138,620,791	255,140,605	1,700,181	-	892,965,345
流出合計	$ 361,948,789	$ 152,100,084	$ 145,425,691	$ 257,350,071	$ 1,694,431	$ -	$ 918,519,066
流入合計	$ 361,434,364	$ 151,712,389	$ 145,348,840	$ 257,166,699	$ 1,700,181	$ -	$ 917,362,473

(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。

	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	$ 21,502,637
流入合計	$ 628,836	$ 762,922	$ 690,430	$ 1,033,379	$ 4,083,402	$ 25,014,588	$ 32,213,557

	110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	$ 117,996	$ 16,944	$ 26,917	$ 30,047	$ -	$ -	$ 191,904
流入	152,814	11,202	18,754	7,295	-	-	190,065
利率衍生工具							
流出	29,820	93,950	119,298	283,006	1,113,032	9,265,043	10,904,149
流入	40,511	500,322	317,317	346,474	3,270,851	25,443,677	29,919,152
信用衍生工具							
流出	-	-	-	-	-	-	-
流入	-	20,267	21,777	41,701	314,986	-	398,731
權益衍生工具							
流出	137,063	-	-	-	-	-	137,063
流入	371,353	-	-	-	-	-	371,353
流出合計	$ 284,879	$ 110,894	$ 146,215	$ 313,053	$ 1,113,032	$ 9,265,043	$ 11,233,116
流入合計	$ 564,678	$ 531,791	$ 357,848	$ 395,470	$ 3,585,837	$ 25,443,677	$ 30,879,301

(4)表外項目合約到期分析

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	141,286,867	133,398,951	25,562,586	39,918,202	25,378,212	8,807,446	374,352,264
合計	$ 144,513,947	$ 135,506,264	$ 134,162,497	$ 57,950,952	$ 122,145,472	$ 33,717,774	$ 627,996,906

110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	$ 5,372,427	$ 2,644,239	$ 103,364,096	$ 19,598,773	$ 99,355,909	$ 8,239,566	$ 238,575,010
財務保證合約	189,349,405	112,383,995	24,774,264	32,493,231	22,272,629	409,646	381,683,170
合計	$ 194,721,832	$ 115,028,234	$ 128,138,360	$ 52,092,004	$ 121,628,538	$ 8,649,212	$ 620,258,180

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

111年12月31日							
	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	$2,538,318,235	$204,423,742	$185,252,743	$407,873,496	$286,180,101	$270,558,827	$1,184,029,326
主要到期資金流出	3,288,504,207	171,444,406	158,959,963	467,315,556	408,407,023	726,126,828	1,356,250,431
期距缺口	($ 750,185,972)	$ 32,979,336	$ 26,292,780	($ 59,442,060)	($122,226,922)	($455,568,001)	($ 172,221,105)

110年12月31日							
	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	$2,608,442,833	$295,911,282	$301,670,734	$259,224,343	$273,389,872	$252,660,491	$1,225,586,111
主要到期資金流出	3,302,335,570	128,910,679	256,766,139	482,254,510	373,925,411	759,645,310	1,300,833,521
期距缺口	($ 693,892,737)	$167,000,603	$ 44,904,595	($223,030,167)	($100,535,539)	($506,984,819)	($ 75,247,410)

(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

111年12月31日						
	合計	0至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	$ 63,582,425	$ 22,889,780	$ 9,022,989	$ 6,568,435	$ 6,590,008	$ 18,521,213
主要到期資金流出	71,966,081	24,212,618	15,922,289	5,287,365	7,793,200	18,750,609
期距缺口	($ 8,383,656)	($ 1,322,838)	($ 6,899,300)	$ 1,281,070	($ 1,203,192)	($ 229,396)

110年12月31日						
	合計	0至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	$ 62,102,993	$ 22,727,143	$ 8,522,989	$ 6,316,107	$ 9,138,768	$ 15,397,986
主要到期資金流出	70,999,550	27,903,024	7,993,207	6,939,535	9,204,965	18,958,819
期距缺口	($ 8,896,557)	($ 5,175,881)	$ 529,782	($ 623,428)	($ 66,197)	($ 3,560,833)

1.係指子公司兆豐銀行美金之金額。

2.海外資產占子公司兆豐銀行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(3)子公司兆豐銀行海外分行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

111年12月31日						
	合計	0至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	$ 19,468,273	$ 8,794,008	$ 2,311,155	$ 749,980	$ 1,182,358	$ 6,430,772
主要到期資金流出	20,896,510	6,733,188	2,803,472	1,089,612	963,497	9,306,741
期距缺口	($ 1,428,237)	$ 2,060,820	($ 492,317)	($ 339,632)	$ 218,861	($ 2,875,969)

110年12月31日						
	合計	0至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	$ 19,015,582	$ 8,902,041	$ 2,272,457	$ 755,368	$ 1,007,486	$ 6,078,230
主要到期資金流出	20,424,670	10,809,314	1,307,396	990,236	1,108,520	6,209,204
期距缺口	($ 1,409,088)	($ 1,907,273)	$ 965,061	($ 234,868)	($ 101,034)	($ 130,974)

（以下空白）

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

111年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

項目 \ 期距		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
資金運用	票　　券	$ 61,151	$ 66,838	$ 1,336	$ 6	$ -
	債　　券	1,221	2,996	714	6,272	96,967
	銀行存款	350	-	-	-	-
	合　　計	62,722	69,834	2,050	6,278	96,967
資金來源	借 入 款	6,242	1,740	-	-	-
	附買回交易餘額	154,265	43,128	527	50	-
	自有資金	-	-	-	-	35,184
	合　　計	160,507	44,868	527	50	35,184
淨流量		($ 97,785)	$ 24,966	$ 1,523	$ 6,228	$ 61,783
累積淨流量		($ 97,785)	($ 72,819)	($ 71,296)	($ 65,068)	($ 3,285)

資金來源運用表

110年12月31日

單位：新臺幣佰萬元

項目 \ 期距		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至一年	一年以上
資金運用	票　　券	$ 73,636	$ 46,121	$ 4,925	$ -	$ -
	債　　券	1,220	1,475	2,086	7,004	108,084
	銀行存款	337	-	-	-	-
	合　　計	75,193	47,596	7,011	7,004	108,084
資金來源	借 入 款	17,351	-	-	-	-
	附買回交易餘額	149,341	38,538	1,808	50	-
	自有資金	-	-	-	-	40,986
	合　　計	166,692	38,538	1,808	50	40,986
淨流量		($ 91,499)	$ 9,058	$ 5,203	$ 6,954	$ 67,098
累積淨流量		($ 91,499)	($ 82,441)	($ 77,238)	($ 70,284)	($ 3,186)

(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

	111年12月31日				
	美元	澳幣	人民幣	歐元	日圓
資產					
現金及約當現金	$ 61,303,080	$ 856,678	$ 13,549,624	$ 2,925,477	$ 13,467,141
存放央行及拆借金融同業	253,198,884	96,077	13,108,321	5,036,674	53,835,351
透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,126,067	987,525	494	26,818	1,575
透過其他綜合損益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

	110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	$ 86,013,520	$ 4,064,732	$ 8,406,120	$ 5,348,628	$ 16,170,105
存放央行及拆借金融同業	243,104,443	1,418,102	4,633,195	4,541,782	58,487,503
透過損益按公允價值衡量之金融資產	31,098,586	910,312	274	9,265	516
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	154,037,742	64,192,907	23,971,136	2,035,552	3,161,612
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	39,286,055	503,369	6,002,543	312,872	959,055
應收款項	16,183,497	5,202,825	942,093	438,866	1,644,995
貼現及放款	412,897,452	64,374,801	22,240,192	26,494,696	28,469,364
再保險合約資產	183,333	-	-	21	-
採用權益法之投資	29,485	-	-	-	-
其他金融資產	654,557	165	4,716	18,565	16,524
負債					
央行及金融同業存款	$ 304,771,277	$ 3,709,394	$ 5,317,124	$ 734,913	$ 29,751,686
央行及同業融資	29,713,626	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	17,793,561	3,616	241	3,733	378
附買回票券及債券負債	26,985,328	16,791,526	-	-	-
應付款項	11,210,886	578,540	772,505	467,996	1,325,708
存款及匯款	974,574,449	31,370,368	95,747,930	36,049,589	33,938,918
其他金融負債	1,593,471	603,428	1,722,113	1,721,978	90,341
表外承諾項目	85,251,510	1,509,660	11,001,837	12,482,210	3,555,316

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。

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

110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%	($ 70,835)	$ -
外匯風險	新臺幣兌美元、日圓、歐元及其他各幣別貶值1%	70,835	-
利率風險	主要利率上升1BPS	32,542	(136,767)
利率風險	主要利率下降1BPS	(32,540)	136,638
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌1%	(114,312)	(213,701)
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升1%	114,082	213,701

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)

111年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	$ 827,900,889	$ 1,052,574,885	$ 116,596,448	$ 170,862,580	$ 2,167,934,802
利率敏感性負債	306,427,289	1,003,564,988	247,476,064	37,009,668	1,594,478,009
利率敏感性缺口	$ 521,473,600	$ 49,009,897	($ 130,879,616)	$ 133,852,912	$ 573,456,793
淨值					$ 294,189,067
利率敏感性資產與負債比率					135.97%
利率敏感性缺口與淨值比率					194.93%

子公司兆豐銀行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

110年12月31日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	$ 956,495,866	$ 1,020,603,440	$ 77,911,357	$ 215,872,927	$ 2,270,883,590
利率敏感性負債	500,647,591	995,559,484	238,135,421	22,652,797	1,756,995,293
利率敏感性缺口	$ 455,848,275	$ 25,043,956	($ 160,224,064)	$ 193,220,130	$ 513,888,297
淨值					$ 290,985,826
利率敏感性資產與負債比率					129.25%
利率敏感性缺口與淨值比率					176.60%

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)

111年12月31日

單位：美金仟元

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	$ 28,350,426	$ 769,581	$ 605,928	$ 884,612	$ 30,610,547
利率敏感性負債	27,513,106	14,917,594	1,799,856	27,855	44,258,411
利率敏感性缺口	$ 837,320	($ 14,148,013)	($ 1,193,928)	$ 856,757	($ 13,647,864)
淨值					$ 195,137
利率敏感性資產與負債比率					69.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					(6,993.99%)

子公司兆豐銀行利率敏感性資產負債分析表(美金)

110年12月31日

單位：美金仟元

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	$ 31,315,186	$ 744,486	$ 450,284	$ 812,877	$ 33,322,833
利率敏感性負債	23,239,712	21,634,945	2,089,192	126	46,963,975
利率敏感性缺口	$ 8,075,474	($ 20,890,459)	($ 1,638,908)	$ 812,751	($ 13,641,142)
淨值					$ 557,193
利率敏感性資產與負債比率					70.95%
利率敏感性缺口與淨值比率					(2,448.19%)

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

111年12月31日

項　　目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	$ 132,555,393	$ 2,049,794	$ 6,278,398	$ 96,967,140	$ 237,850,725
利率敏感性負債	205,375,302	526,678	49,626	-	205,951,606
利率敏感性缺口	($ 72,819,909)	$ 1,523,116	$ 6,228,772	$ 96,967,140	$ 31,899,119
淨值					$ 35,183,797
利率敏感性資產與負債比率					115.49%
利率敏感性缺口與淨值比率					90.66%

利率敏感性資產負債分析表

110年12月31日

項　　目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	$ 122,788,834	$ 7,010,955	$ 7,004,317	$ 108,084,132	$ 244,888,238
利率敏感性負債	205,230,604	1,807,552	49,829	-	207,087,985
利率敏感性缺口	($ 82,441,770)	$ 5,203,403	$ 6,954,488	$ 108,084,132	$ 37,800,253
淨值					$ 40,985,765
利率敏感性資產與負債比率					118.25%
利率敏感性缺口與淨值比率					92.23%

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

	111年度	
	平　均　值	平均利率(%)
資產		
現金及約當現金(註)	$ 967,276	0.24
拆放銀行及同業	4,148	0.31
透過損益按公允價值衡量之金融資產	147,252,796	1.10
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	104,645,527	1.58
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	434,756	4.43
附賣回票券及債券投資	41,096	0.30
負債		
銀行暨同業透支及拆借	15,190,046	0.92
附買回票券及債券負債	201,517,538	0.68

	110年度	
	平　均　值	平均利率(%)
資產		
現金及約當現金(註)	$ 844,451	0.19
透過損益按公允價值衡量之金融資產	139,669,429	0.70
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	115,924,514	1.47
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	405,619	4.41
附賣回票券及債券投資	98,630	0.15
負債		
銀行暨同業透支及拆借	13,107,953	0.29
附買回票券及債券負債	208,734,791	0.22

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：

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
附賣回票券及債券投資 附買回條件協議	$ -	$ -
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
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	-	-

110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
附賣回票券及債券投資 附買回條件協議	$ -	$ -
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	87,950,588	87,861,690
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	52,919,505	50,097,927
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	187,675	200,399

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。

（以下空白）

(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：

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

110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	$ 3,972,247	$ 2,471	$ 3,969,776	$ 2,069,737	$ 52,787	$ 1,847,252

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	$ 2,364,222	$ 2,471	$ 2,361,751	$ 329,903	$ 3,845	$ 2,028,003
附買回協議	30,906,698	-	30,906,698	30,906,494	-	204
合計	$ 33,270,920	$ 2,471	$ 33,268,449	$ 31,236,397	$ 3,845	$ 2,028,207

(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111年12月31日，銀行子公司受利率指標變革影響之暴險金額主要有貼現及放款$2,338.19億元、債券$307.97億元以及衍生工具$381.36億元。

九、保險風險管理

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

(一)保險風險、衡量及相對應之管理

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

1.車險

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

2.火險

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

3.意外險

其中主要為工程險，以營造綜合保險及安裝工程綜合保險等非續保性業務為主，前述保險主要承保營建工程及設備安裝過程中所遭遇的各項風險，但因台灣地理位置特殊，颱風、洪水及地震等自然災害發生頻率及影響程度相較其他風險為高，子公司兆豐產險透過合約再保險及工程保險協進會共保方式之再保險安排來分散風險；倘無法以前述方式分散風險之業務，

則考量其實際風險與保費對價之關係，除較低風險予以自留外，餘輔以臨分再保險安排。對於颱風、地震等天然災害則考量其易造成巨大且集中之損失，另合併火險共同安排巨災超額賠款再保險合約將一定額度以上之自留風險轉出由再保人承擔，即將巨災自留風險控制於可承受範圍內。

4.水險

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

5.嚴重特殊傳染性肺炎(COVID-19)之影響

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

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

子公司兆豐產險上述防疫保單於民國 111 年度之簽單保費收入金額為新臺幣 4.27 億元、保險賠款與給付之金額為新臺幣 171.96 億元，截至民國 111 年 12 月 31 日帳列賠款準備金額為新臺幣 34.72 億元及保費不足準備金額為新臺幣 18.24 億元。子公司兆豐產險將持續依政府防疫政策及疫情後續發展狀況，以評估應提列之相關保險負債準備。

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

(1)因給付鉅額保險金之周轉需要之借款

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

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

(2)其他足以影響財務狀況、財務績效及現金流量之重要事件或措施

為健全公司財務結構及提高公司每股淨值，子公司兆豐產險已於民國111年10月12日經主管機關核准辦理現金增資$2,000,064，並以民國111年10月17日為增資基準日，於111年11月11日完成變更登記。另於民國111年12月16日經子公司兆豐產險董事會代行股東會決議辦理減資彌補虧損及第二次私募現金增資發行普通股，分別於民國112年1月17日及1月7日經金融監督管理委員會證券期貨局及保險局函復生效及核准，並分別以民國112年1月30日及1月31日為減資基準日及增資基準日，已於民國112年2月20日完成變更登記。

有關減資彌補虧損，減資金額及消除股份分別為$2,420,500 及242,050仟股，減資比率為54.7562492%；又，以私募方式辦理現金增資發行普通股，募集資金總額為$6,000,300及私募股數為333,350仟股，並由本公司全數認購。

(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：

	111年度		110年度	
險種	保費收入	自留保費	保費收入	自留保費
地震險	$ 876,726	$ 194,355	$ 827,895	$ 170,743
火險	960,652	396,442	867,398	339,998
工程險	382,959	132,809	335,655	123,257

(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：

	111年12月31日		110年12月31日	
險別	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	$ 111,395	$ 35,943	$ 100,204	$ 31,030
水險	51,820	8,673	46,423	11,674
車險	187,388	144,763	184,034	141,798
意外險	72,015	30,539	62,500	30,755
傷害險	56,525	24,168	35,188	17,092
國外分進	11,243	11,243	4,129	4,129

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

111年12月31日											
意外年度	評估日						累積理賠估計金額	累計理賠金額	累計已報未付金額	調整項目(註)	資產負債表認列數
	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

110年12月31日											
意外年度	評估日						累積理賠估計金額	累計理賠金額	累計已報未付金額	調整項目(註)	資產負債表認列數
	105.12.31	106.12.31	107.12.31	108.12.31	109.12.31	110.12.31					
105年度(含以前年度)	39,015,357	39,271,725	39,135,208	39,050,288	38,978,128	38,838,846	38,838,846	38,480,595	358,251		
106年度		2,717,118	3,176,160	3,270,286	3,241,328	3,245,287	3,245,287	3,166,276	79,011		
107年度			2,841,225	3,611,662	3,658,774	3,680,585	3,680,585	3,444,626	235,959		
108年度				2,883,148	3,991,769	4,052,711	4,052,711	3,783,215	269,496		
109年度					3,313,587	3,887,198	3,887,198	3,092,455	794,743		
110年度						2,835,312	2,835,312	1,678,064	1,157,248		
總計							56,539,939	53,645,231	2,894,708	1,292,870	4,187,578

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

111年12月31日											
意外年度	評估日						累積理賠估計金額	累計理賠金額	累計已報未付金額	調整項目（註）	資產負債表認列數
	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

110年12月31日											
意外年度	評估日						累積理賠估計金額	累計理賠金額	累計已報未付金額	調整項目（註）	資產負債表認列數
	105.12.31	106.12.31	107.12.31	108.12.31	109.12.31	110.12.31					
105年度（含以前年度）	23,103,284	23,390,360	23,359,027	23,348,442	23,318,990	23,216,771	23,216,771	23,040,125	176,646		
106年度		1,578,405	1,905,701	1,992,756	1,984,546	1,988,242	1,988,242	1,947,640	40,602		
107年度			1,691,109	2,213,015	2,288,280	2,301,534	2,301,534	2,214,589	86,945		
108年度				1,781,237	2,300,125	2,385,165	2,385,165	2,262,005	123,160		
109年度					1,875,695	2,281,088	2,281,088	2,068,560	212,528		
110年度						1,675,304	1,675,304	1,086,977	588,327		
總計							33,848,104	32,619,896	1,228,208	842,959	2,071,167

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：

	111年12月31日	110年12月31日
1年以內	$ 7,473,358	$ 3,445,844
1年以上至5年以內	920,457	741,734
合計	$ 8,393,815	$ 4,187,578

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

111年度

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	$ 387,284	$ 171,831	$ 163,027	$ 396,088	$ 2,388	$ 398,476
非強制險	8,662,898	827,123	4,565,318	4,924,703	(216,576)	4,708,127
合計	$ 9,050,182	$ 998,954	$ 4,728,345	$ 5,320,791	($ 214,188)	$ 5,106,603

110年度

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	$ 396,124	$ 174,000	$ 167,235	$ 402,889	$ 4,673	$ 407,562
非強制險	7,683,363	720,380	3,928,423	4,475,320	(153,320)	4,322,000
合計	$ 8,079,487	$ 894,380	$ 4,095,658	$ 4,878,209	($ 148,647)	$ 4,729,562

子公司兆豐產險民國 111 年及 110 年度之關島強制險保費收入皆為$0，非強制險保費收入分別為$890,504 及$718,856。

(以下空白)

2.自留賠款計算明細

111年度

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	$ 230,029	$ 166,632	$ 136,782	$ 259,879
非強制險	20,464,648	315,053	10,172,299	10,607,402
合計	$ 20,694,677	$ 481,685	$ 10,309,081	$ 10,867,281

110年度

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	$ 337,202	$ 156,065	$ 200,362	$ 292,905
非強制險	3,348,818	332,459	1,522,882	2,158,395
合計	$ 3,686,020	$ 488,524	$ 1,723,244	$ 2,451,300

3.強制汽車責任保險資產負債明細表

資產	111年12月31日	110年12月31日
現金及約當現金	$ 634,570	$ 595,933
應收保費及票據	7,050	7,702
應攤回再保險賠款與給付	20,975	24,080
應收再保往來款項	28,694	29,027
分出未滿期保費準備	87,496	89,857
分出賠款準備	126,999	138,222
暫付及待結轉款項	2,162	616
合計	$ 907,946	$ 885,437
負債		
應付再保往來款項	$ 31,338	$ 30,660
未滿期保費準備	242,416	247,165
賠款準備	351,109	376,321
特別準備	279,890	230,077
其他負債	3,193	1,214
合計	$ 907,946	$ 885,437

4.強制汽車責任保險收入成本明細表

	111年度	110年度
營業收入		
純保費收入	$ 271,712	$ 278,726
再保費收入	171,831	174,000
減：再保費支出	(163,027)	(167,235)
未滿期保費準備淨變動	2,388	4,673
自留滿期保費收入	282,904	290,164
利息收入	2,481	1,630
合計	$ 285,385	$ 291,794
營業成本		
保險賠款	$ 230,029	$ 337,202
再保賠款	166,632	156,065
減：攤回再保賠款	(136,782)	(200,362)
自留保險賠款	259,879	292,905
賠款準備淨變動	(13,989)	(6,937)
特別準備淨變動	49,813	14,092
合計	$ 295,703	$ 300,060

（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	111年12月31日	110年12月31日
火災保險	$ 2,800,000	$ 2,800,000
火險附加保險	2,800,000	2,800,000
貨物運送保險	520,000	420,000
船體保險	300,000	200,000
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	2,800,000
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	-
團體傷害保險-每人	20,000	20,000
團體傷害保險-每一事故	200,000	-
個人健康保險	2,000	2,000
團體健康保險	2,000	2,000

6.未適格再保險準備

(1)未適格再保險合約之摘要內容及相關險別說明如下：

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

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

(2)子公司兆豐產險截至民國 111 年及 110 年 12 月 31 日止之有效保單，其再保險分出屬未適格者之再保費支出分別為$1,746 及$4,313。

未適格再保險準備金組成項目及其金額分別列示如下：

	111年12月31日	110年12月31日
分出未滿期保費準備	$ 873	$ 2,156
分出已報未付賠款準備	10,475	16,940
應攤回再保賠款與給付	116	871

十、資本管理

(一)資本管理之目標

1.本公司及子公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；

2.為使本公司及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二)資本管理程序

1.本公司及子公司資本適足率之計算及申報依金融監督管理委員會頒定之「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」(以下簡稱辦法)辦理，以合併基礎計算資本適足性比率(以下簡稱集團資本適足率)並按時申報相關資訊。

2.子公司資本適足率之計算，其主管機關訂有相關規範者，從其規範；若無規範者，則以合格資本淨額除以法定資本需求之比率為準。

(三)資本適足性

1.集團資本適足性

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
資本適足性資訊
民國111年12月31日

各公司	金融控股公司持股比率		集團合格資本		集團法定資本需求
兆豐金融控股股份有限公司	100.00%		$ 299,798,327		$ 350,054,925
兆豐國際商業銀行子公司	100.00%		327,326,084		240,201,897
兆豐證券子公司	100.00%		14,309,410		4,674,698
兆豐票券金融子公司	100.00%		34,036,972		20,075,622
兆豐產物保險子公司	100.00%		(98,702)		2,242,744
兆豐資產管理子公司	100.00%		2,840,721		8,235,098
兆豐創業投資子公司	100.00%		1,073,732		539,207
兆豐國際證券投資信託子公司	100.00%		863,184		463,684
應扣除項目			353,902,198		346,718,173
小計		(A)	$ 326,247,530	(B)	$ 279,769,702
集團資本適足比率(C)=(A)÷(B)				(C)	116.61%

兆豐金融控股股份有限公司及其子公司
資本適足性資訊
民國110年12月31日

各公司	金融控股公司持股比率		集團合格資本		集團法定資本需求
兆豐金融控股股份有限公司	100.00%		$ 328,386,721		$ 374,743,865
兆豐國際商業銀行子公司	100.00%		312,007,199		231,637,103
兆豐證券子公司	100.00%		16,062,236		5,920,502
兆豐票券金融子公司	100.00%		39,029,515		23,280,331
兆豐產物保險子公司	100.00%		8,126,520		2,600,920
兆豐資產管理子公司	100.00%		2,850,035		7,508,712
兆豐創業投資子公司	100.00%		1,101,889		563,060
兆豐國際證券投資信託子公司	100.00%		859,618		473,668
應扣除項目			372,904,401		371,979,622
小計		(A)	$ 335,519,332	(B)	$ 274,748,539
集團資本適足比率(C)=(A)÷(B)				(C)	122.12%

2.金融控股公司合格資本

兆豐金融控股股份有限公司
資本適足性資訊

項目	111年12月31日	110年12月31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	-	-
資本公積	68,194,233	68,194,233
法定盈餘公積	45,976,579	43,343,934
特別盈餘公積	2,538,952	2,538,952
累積盈餘	59,027,089	67,163,598
權益調整數	(15,325,596)	11,159,926
減：商譽及其他無形資產	4,116	4,369
減：遞延資產	7,010	7,793
減：庫藏股	-	-
合格資本合計	$ 299,798,327	$ 328,386,721

十一、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

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

(二)與關係人間之重大交易事項

1.存款及匯款

各關係人及將來銀行存放於兆豐銀行之存款，子公司帳列存款及匯款，其明細如下：

	111年12月31日	110年12月31日
全體關係人		
(各戶未達總額10%)	$ 2,249,041	$ 1,595,312
將來銀行	4,243	6,953,028
	$ 2,253,284	$ 8,548,340

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：

	111年12月31日	110年12月31日
全體關係人 （各戶未達總額10%）	$ 153,479	$ 231,538

3.銀行存款

	111年12月31日	110年12月31日
中華郵政	$ 1,929	$ 4,003
臺灣銀行	76,533	159,482
合計	$ 78,462	$ 163,485

4.保證金

(1)營業保證金

	擔保品名稱	111年12月31日	110年12月31日
臺灣銀行	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債券	$ 50,017	$ 50,428

(2)存出保證金

	111年12月31日	110年12月31日
臺灣銀行	$ 10,080	$ 24,200

5.出售票券及債券交易總額

	111年度	110年度
中華郵政	$ 194,589,781	$ 130,158,357
臺灣銀行	-	499,878
兆豐寶鑽基金	45,993,902	20,479,203
合　　計	$ 240,583,683	$ 151,137,438

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

	111年度	
	交易總額	附買回票債券負債期末餘額
兆豐寶鑽基金	$ 21,640,942	$ 299,787
兆豐美元貨幣基金	123,287	-
合　　計	$ 21,764,229	$ 299,787

	110年度	
	交易總額	附買回票債券負債期末餘額
中華郵政	$ 6,690,210	$ -
兆豐美元貨幣基金	278,637	-
合　　計	$ 6,968,847	$ -

7.與同業間之往來

(1)存拆借金融同業

	111年12月31日	110年12月31日
臺灣銀行	$ 323,682	$ 21,265,666

(2)同業存、拆款

	111年12月31日	110年12月31日
中華郵政	$ 20,193	$ 1,025,674
臺灣銀行	8,017,883	6,171,858
合計	$ 8,038,076	$ 7,197,532

8.應付商業本票

	111年12月31日	110年12月31日
臺灣票券	$ 1,124,000	$ 525,000

9.其他借款

	111年12月31日	110年12月31日
臺灣銀行	$ 300,000	$ 220,000

10.質押品

	111年12月31日	110年12月31日
臺灣銀行		
透過損益按公允價值衡量之金融資產-可轉讓定期存單	$ 1,000,206	$ 800,109
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債券	1,659,871	1,906,206
合計	$ 2,660,077	$ 2,706,315

11.放款

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	台耀化學	496,239	416,239	V		不動產	無
	尚林實業	38,150	38,150	V		不動產	無
	RAMLETT	53,120	53,120	V		不動產	無

110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	$ 5,870	$ 5,413	V		無	無
自用住宅抵押放款	106	877,049	757,929	V		不動產	無
其他放款	RAMLETT	49,305	47,829	V		不動產	無
	中國建經	9,000	-	V		不動產	無
	尚林實業	38,150	38,150	V		不動產	無

12.利息收入

	111年度	110年度
臺灣銀行	$ 32,603	$ 21,876

13.利息費用

	111年度	110年度
臺灣銀行	$ 81,312	$ 10,056
中華郵政	14,879	2,940
臺灣票券	-	2,259
合計	$ 96,191	$ 15,255

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)

	111年度	110年度
臺灣銀行	($ 18,920)	($ 782)
中華郵政	35,204	33,523
兆豐寶鑽基金	557	4,854
合計	$ 16,841	$ 37,595

15. 捐贈費用

	111年度	110年度
兆豐慈善	$ 10,000	$ 10,000
兆豐文教	19,000	19,000
合計	$ 29,000	$ 29,000

16. 董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊

	111年度	110年度
薪資與其他短期員工福利	$ 325,819	$ 369,057
退職後福利	5,755	7,322
離職福利	854	895
合計	$ 332,428	$ 377,274

(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	111年度 期末餘額	111年度 最高金額	111年度 利率區間(%)	111年度 利息收入(費用)
存、拆放同業				
兄弟公司				
兆豐票券	$ -	$ 7,400,000	0.29%~1.22%	$ 11,810
其他關係人				
臺灣銀行	323,682	21,371,995	(0.47%)~3.11%	32,317
同業存、拆放				
其他關係人				
臺灣銀行	$ 7,834,883	$ 81,429,647	0.00%~5.00%	($ 63,796)

項目	110年度 期末餘額	110年度 最高金額	110年度 利率區間(%)	110年度 利息收入(費用)
存、拆放同業				
兄弟公司				
兆豐票券	$ 2,200,000	$ 8,985,000	0.19%~0.42%	$ 8,420
其他關係人				
臺灣銀行	21,265,666	47,710,008	(0.65%)~3.42%	21,588
同業存、拆放				
其他關係人				
臺灣銀行	$ 5,668,858	$ 70,181,211	0.01%~4.00%	($ 206)

(2)對關係人之授信與存款

期間	項目	貸(借)對象	111年12月31日	佔該科目餘額(%)	利率區間(%)	利息收入(費用)金額	佔該科目總額(%)
111年度	存款	將來銀行	$ 4,243	0.00%	0.15%~0.56%	($ 684)	0.00%
	存款	全體關係人	4,385,980	0.15%	0.00%~13.00%	(23,958)	0.08%
	放款	全體關係人	162,634	0.01%	1.00%~2.49%	4,141	0.01%

期間	項目	貸(借)對象	110年12月31日	佔該科目餘額(%)	利率區間(%)	利息收入(費用)金額	佔該科目總額(%)
110年度	存款	將來銀行	$ 6,953,028	0.23%	0.02%~0.53%	($ 19,284)	0.02%
	存款	全體關係人	13,537,208	0.46%	0.00%~13.00%	(9,054)	0.09%
	放款	全體關係人	239,781	0.01%	1.01%~2.49%	12,924	0.03%

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科目期末餘額之 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
111年度	兄弟公司					
	兆豐票券	111.01-115.12	按月支付	$ 342,169	$ 343,489	$ 2,960
	子公司					
	雍興實業	103.12-133.11	按月支付	425,050	432,087	3,740

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
110年度	兄弟公司					
	兆豐產險	92.12-111.07	按月支付	102,553	38,695	412
	子公司					
	雍興實業	103.12-133.11	按月支付	502,626	449,947	3,891

(4)附賣回票券及債券投資

項目	111年度 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	$ 17,701,733	$ 603,474	$ 12,352

項目	110年度 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	$ 42,033,422	$ -	$ 7,444
兆豐證券	100,000	-	13
	$ 42,133,422	$ -	$ 7,457

(5)本期所得稅負債

對象	111年12月31日	110年12月31日
母公司		
兆豐金控(註)	$ 2,141,880	$ 1,276,116

註：係應付母公司連結稅制款

(6)放款

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 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
員工消費性放款	7	$ 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	台耀化學	496,239	416,239	V		不動產	無
	尚林實業	38,150	38,150	V		不動產	無
	RAMLETT	53,120	53,120	V		不動產	無

110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 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
員工消費性放款	7	$ 5,870	$ 5,413	V		無	無
自用住宅抵押放款	106	877,049	757,929	V		不動產	無
其他放款	RAMLETT	49,305	47,829	V		不動產	無
	中國建經	9,000	-	V		不動產	無
	兆豐證券	300,000	-	V		不動產	無
	尚林實業	38,150	38,150	V		不動產	無

(7)子公司兆豐銀行之列印、封裝文件作業及勞務外包係委託孫公司雍興實業(股)公司代為處理，民國 111 年及 110 年度依約定應給付之作業及勞務外包等費用分別為$159,821 及$153,624。

(8)自民國 90 年度起，子公司兆豐銀行部分信用卡作業及部分車貸催收業務係委託曾孫公司銀凱(股)公司代為處理，民國 111 年及 110 年度依約定應給付之作業等費用分別為$132,701 及$116,998。

2. 兆豐證券

(1)現金及約當現金

對象	交易內容	111年12月31日	110年12月31日
兄弟公司			
兆豐銀行	銀行存款	$ 594,616	$ 2,949,679

(2)本期所得稅負債

對象	111年12月31日	110年12月31日
母公司		
兆豐金控	$ 370,575	$ 557,865

註：係應付母公司連結稅制款

3. 兆豐票券

(1)銀行存款

	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
其他關係人			
臺灣銀行	1,016	51,790	52,806
	$ 62,023	$ 99,614	$ 161,637

	110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	$ 41,798	$ 47,843	$ 89,641
其他關係人			
臺灣銀行	1,610	50,042	51,652
	$ 43,408	$ 97,885	$ 141,293

(2)銀行暨同業透支及拆借

	111年度			
	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	$ 183,000	1.13~1.63	$ 7,992
銀行拆借				
兄弟公司				
兆豐銀行	7,400,000	-	0.29~1.22	11,810
其他關係人				
臺灣銀行	12,300,000	-	0.77~1.18	6,989
中華郵政	8,150,000	-	0.30~1.11	14,627
		$ 183,000		$ 41,418

	110年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
銀行透支				
其他關係人				
臺灣銀行	$ 1,152,000	$ 503,000	1.13	$ 6,397
銀行拆借				
兄弟公司				
兆豐銀行	8,985,000	2,200,000	0.19~0.42(註)	8,420
其他關係人				
臺灣銀行	12,000,000	-	0.20~0.28	2,932
中華郵政	9,280,000	1,000,000	0.21~0.34	2,106
		$3,703,000		$ 19,855

註：新臺幣拆借利率區間為0.19%~0.33%；外幣拆借利率為0.41%~0.42%。

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	111年度	110年度
母公司		
兆豐金控	$ 15,266,412	$ 13,991,644
兄弟公司		
兆豐資產管理	38,276,123	29,516,095
兆豐證券	1,989,247	9,388,951
兆豐產險	3,196,315	-
	$ 58,728,097	$ 52,896,690

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

	111年度		
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	$ 788,687,928	$ 137,933	$ -
兆豐證券	205,775	-	5,061
其他關係人			
中華郵政	194,589,781	35,204	-
兆豐寶鑽基金	45,993,902	557	-
	$1,029,477,386	$ 173,694	$ 5,061

	110年度		
	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	$ 692,138,623	$ 210,964	$ -
兆豐證券	1,472,536	-	14,288
其他關係人			
中華郵政	130,158,357	33,523	-
臺灣銀行	499,878	193	-
兆豐寶鑽基金	20,479,203	4,854	-
	$ 844,748,597	$ 249,534	$ 14,288

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

	110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	110.12.30	111.01.06	0.517	$ 700,000	$ 699,931

(6)票券及債券附買回交易

	111年度		
對象	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	$ 5,501,448	$ 49,724	$ 2,712
兄弟公司			
兆豐銀行	17,701,773	603,474	12,352
兆豐產險	309,921	189,941	17
兆豐證券	49,957	-	39
其他關係人			
兆豐寶鑽基金	21,640,942	299,787	612
兆豐美元貨幣基金	123,287	-	15
其他	120,115	9,010	77
	$ 45,447,443	$ 1,151,936	$ 15,824

對象	110年度 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	$ 4,509,440	$ -	$ 936
兄弟公司			
兆豐銀行	42,033,422	-	7,443
兆豐產險	699,304	-	122
兆豐證券	49,962	49,962	13
其他關係人			
中華郵政	6,690,210	-	567
兆豐美元貨幣基金	278,637	-	105
	$ 54,260,975	$ 49,962	$ 9,186

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	111年度 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	0.37~1.59	$ 479
兄弟公司				
兆豐證券	810,000	-	0.40~1.09	23
兆豐資產管理	1,840,000	700,000	0.41~1.8073	472
兆豐產險	1,800,000	1,800,000	1.34~1.66	207
		$7,500,000		$ 1,181

對象	110年度 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	$4,000,000	0.21~0.37	$ 254
兄弟公司				
兆豐證券	2,000,000	-	0.23~0.36	34
兆豐資產管理	2,604,000	1,005,000	0.25~0.5623	285
		$5,005,000		$ 573

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 111 年及 110 年度，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$18,920 及$975。

兆豐票券民國 111 年及 110 年度，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($5,846)及$2,440。

兆豐票券民國 111 年及 110 年 12 月 31 日與母公司管理階層臺灣銀行承作衍生工具未平倉之交易金額分別為$1,709,087 及$472,445。

(9)銀行透支抵用擔保品

對象	擔保品名稱	111年12月31日	110年12月31日
其他關係人			
臺灣銀行	透過損益按公允價值衡量之金融資產-可轉讓定存單	$ 1,000,206	$ 800,109
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
	-政府債券	-	49,764
	-公司債券	1,613,863	1,280,763
	-金融債券	46,009	575,679
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	1,200,152	2,600,251
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		
	-政府債券	1,129,505	99,527
	-公司債券	830,830	919,313
	-金融債券	1,157,219	1,244,390
		$ 6,977,784	$ 7,569,796

(10)本期所得稅負債

對象	111年12月31日	110年12月31日
母公司		
兆豐金控	$ 445,735	$ 632,641

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

	111年度
兄弟公司	
兆豐銀行	$ 168,986

兆豐票券民國110年度無向關係人取得使用權資產。

B.租賃負債

A.期末餘額	111年12月31日	110年12月31日
兄弟公司		
兆豐銀行	$ 135,710	$ -

4.兆豐產險

(1)現金及約當現金

對象	111年12月31日	110年12月31日
兄弟公司		
兆豐銀行	$ 367,294	$ 390,960
其他關係人		
臺灣銀行	18,467	101,975
	$ 385,761	$ 492,935

(2)透過損益按公允價值衡量之金融資產

對象	111年12月31日	110年12月31日
其他關係人		
兆豐投信募集管理之基金	$ -	$ 150,000

(3)應付商業本票

對象	111年12月31日	110年12月31日
兄弟公司		
兆豐票券	$ 1,799,275	$ -

5.兆豐投信

銀行存款

對象	111年12月31日	110年12月31日
兄弟公司		
兆豐銀行	$ 53,366	$ 170,176

6.兆豐資產管理

(1)應付票券

對象	111年12月31日	110年12月31日
兄弟公司		
兆豐票券	$ 700,000	$ 1,005,000
其他關係人		
臺灣票券	1,124,000	525,000
	$ 1,824,000	$ 1,530,000

(2)銀行借款

對象	111年12月31日	110年12月31日
其他關係人		
臺灣銀行	$ 300,000	$ 220,000

7.兆豐創投

(1)銀行存款

對象	111年12月31日	110年12月31日
兄弟公司		
兆豐銀行	$ 146,838	$ 42,833

(2)按攤銷後成本衡量之金融資產

對象	111年12月31日	110年12月31日
兄弟公司		
兆豐銀行	$ -	$ 100,000

十二、抵(質)押之資產

資產名稱	擔保用途	111年12月31日	110年12月31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	$ 6,700,665	$ 13,000,748
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	21,221,471	18,403,813
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	央行保證金	7,651,618	7,286,800
其他金融資產	營業保證金、銀行透支抵用擔保品	400,100	426,050
不動產及設備	短期借款擔保品	2,496,740	2,156,720
投資性不動產	短期借款擔保品	846,080	363,133
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	795,438	490,218
		$ 40,112,332	$ 42,127,482

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，兆豐銀行紐約分行尚有部分項目仍持續改善，並確保各項改善與強化措施均持續有效執行。

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

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

2. 截至民國 111 年及 110 年 12 月 31 日止，子公司兆豐銀行計有下列承諾事項：

	111年12月31日	110年12月31日
不可撤銷之約定融資額度	$ 143,460,826	$ 134,727,684
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	34,963,970	16,884,182
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	1,222,960	949,396
信用卡授信承諾	104,491,116	98,659,426
保證款項	145,193,003	133,804,193
信用狀款項	64,571,662	55,030,177
應付保管有價證券	387,285,244	301,061,286
應付保管品	2,097,620	2,571,303
存入保證品	150,815,749	113,558,588
受託代收款	76,584,185	82,342,135
受託代放款	185,865	243,997
受託代售規費證	452	673
受託承銷品	1,554	1,554
受託經理政府登錄債券	85,912,700	80,549,400
受託經理集保票券	162,690,258	105,556,195
信託負債	701,514,489	648,883,055
應付保證票據	3,503,384	3,513,487
合計	$ 2,064,495,037	$ 1,778,336,731

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

(二)子公司兆豐票券

截至民國 111 年及 110 年 12 月 31 日止，因正常營業所產生之承諾及或有事項如下：

	111年12月31日	110年12月31日
出售並承諾附買回之票券及債券	$ 197,969,284	$ 189,737,223
商業本票保證	164,587,600	192,848,800
買入固定利率商業本票契約	14,600,000	24,100,000
買入指標利率商業本票契約	90,967,250	72,810,750
賣出固定利率商業本票契約	11,910,000	4,400,000
賣出指標利率商業本票契約	10,400,000	9,300,000
合計	$ 490,434,134	$ 493,196,773

(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 111 年 12 月 31 日止，子公司兆豐產險尚有數件保險給付案件仍在訴訟中，皆已由律師辦理，並提列適當之賠款準備。

十四、重大災害損失

無此情形。

十五、重大期後事項

子公司兆豐產險於民國 111 年 12 月 16 日經董事會代行股東會決議辦理減資彌補虧損及私募現金增資發行普通股，分別於民國 112 年 1 月 17 日及 1 月 7 日經金融監督管理委員會證券期貨局及保險局函復生效及核准，並分別以民國 112 年 1 月 30 日及 1 月 31 日為減資基準日及增資基準日，已於民國 112 年 2 月 20 日完成變更登記。

有關減資彌補虧損,減資金額及消除股份分別為$2,420,500 及 242,050 仟股，減資比率為 54.7562492%；又，以私募方式辦理現金增資發行普通股，募集資金總額為$6,000,300 及私募股數為 333,350 仟股，並由本公司全數認購。

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

111年12月31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)
一、 同一自然人或同一法人		
中央銀行	$ 346,941,546	115.72
財政部	76,829,370	25.63
台灣電力股份有限公司	74,200,653	24.75
GOVERNMENT NATIONAL MORTGAGE ASSOCIATION	66,394,328	22.15
台灣中油股份有限公司	59,439,984	19.83
台灣高速鐵路股份有限公司	47,872,042	15.97
UNITED STATES TREASURY DEPT	22,192,474	7.40
台灣積體電路製造股份有限公司	19,936,588	6.65
臺灣水泥股份有限公司	14,646,618	4.89
YFG SHOPPING CENTRES PTY LTD ATF THE FU	12,012,624	4.01
興富發建設股份有限公司	11,331,566	3.78
中鼎工程股份有限公司	10,110,532	3.37
和潤企業股份有限公司	9,976,759	3.33
鴻海精密工業股份有限公司	9,726,408	3.24
和碩聯合科技股份有限公司	9,566,300	3.19
NAN YA PLASTICS CORPORATION AMERICA	9,130,899	3.05
華碩電腦股份有限公司	8,980,000	3.00
南亞塑膠工業股份有限公司	8,947,932	2.98
遠傳電信股份有限公司	8,883,856	2.96
緯創資通股份有限公司	8,605,199	2.87
中國石油化學工業開發股份有限公司	7,850,295	2.62
NATIONAL AUSTRALIA BANK LTD.	7,734,183	2.58
聯強國際股份有限公司	7,624,645	2.54
台灣大哥大股份有限公司	7,320,882	2.44
潤泰創新國際股份有限公司	7,082,811	2.36
台塑石化股份有限公司	7,058,926	2.35
碩河開發股份有限公司	6,967,526	2.32
元利建設企業股份有限公司	6,922,360	2.31
台灣自來水股份有限公司	6,875,779	2.29
潤隆建設股份有限公司	6,552,657	2.19

111年12月31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)
力麒建設股份有限公司	$ 6,472,276	2.16
遠雄建設事業股份有限公司	6,443,994	2.15
中租迪和股份有限公司	6,304,708	2.10
匯弘投資股份有限公司	6,298,640	2.10
WESTPAC BANKING CORPORATION SYDNEY	6,279,459	2.09
潤華染織廠股份有限公司	6,265,000	2.09
KINGSTON TECHNOLOGY INTERNATIONAL LIMITE	6,263,820	2.09
臺北市政府財政局臺北市債務基金定存專戶	6,188,065	2.06
台灣國際造船股份有限公司	5,746,521	1.92
皇昌營造股份有限公司	5,696,283	1.90
遠東金士頓科技股份有限公司	5,546,336	1.85
聯成化學科技股份有限公司	5,540,126	1.85
英屬開曼群島商睿能新動力股份有限公司台灣	5,352,120	1.79
長春投資股份有限公司	5,245,400	1.75
華邦電子股份有限公司	5,209,331	1.74
皇翔建設股份有限公司	5,200,000	1.73
理銘開發股份有限公司	5,174,097	1.73
SAKAI DISPLAY PRODUCTS CORPORATION	5,146,232	1.72
亞洲水泥股份有限公司	5,071,951	1.69
富邦金融控股股份有限公司	5,002,686	1.67
京城建設股份有限公司	4,969,951	1.66
俊貿國際股份有限公司	4,915,638	1.64
佳世達科技股份有限公司	4,891,623	1.63
景碩科技股份有限公司	4,726,767	1.58
大富媒體股份有限公司	4,615,398	1.54
國泰金融控股股份有限公司	4,589,622	1.53
FORMOSA HA TINH (CAYMAN) LIMITED	4,406,168	1.47
京元電子股份有限公司	4,371,473	1.46
中央投資股份有限公司	4,348,609	1.45
GOVERNMENT OF JAPAN	4,310,571	1.44
BAK OF EAST ASIA LTD HONG KONG	4,267,152	1.42
大同股份有限公司	4,265,869	1.42

111年12月31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)
裕民航運股份有限公司	$ 4,210,146	1.40
宜泰投資股份有限公司	4,205,960	1.40
彰化商業銀行股份有限公司	4,149,749	1.38
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA	4,066,847	1.36
德兆建設股份有限公司	4,040,100	1.35
美福企業股份有限公司	4,021,970	1.34
欣陸投資控股股份有限公司	3,951,608	1.32
THE EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	3,920,619	1.31
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED	3,914,888	1.31
SAN MIGUEL CORPORATION	3,913,182	1.31
廣達電腦股份有限公司	3,894,886	1.30
台灣之星電信股份有限公司	3,864,801	1.29
亞昕國際開發股份有限公司	3,855,867	1.29
矽品精密工業股份有限公司	3,849,679	1.28
長榮航空股份有限公司	3,837,997	1.28
CHOW TAI FOOK ENTERPRISES LIMITED	3,776,003	1.26
PHU MY HUNG DEVELOPMENT CORPORATION	3,775,666	1.26
遠雄航空自由貿易港區股份有限公司	3,775,324	1.26
文曄科技股份有限公司	3,730,593	1.24
中國鋼鐵股份有限公司	3,703,761	1.24
潤成投資控股股份有限公司	3,648,000	1.22
US GOVERNMENT N SOVEREIGNS	3,642,045	1.21
統一企業股份有限公司	3,635,561	1.21
WAN HAI LINES (SINGAPORE) PTE LTD	3,633,425	1.21
國巨股份有限公司	3,620,861	1.21
KOOKMIN BANK CO. LTD.	3,610,624	1.20
ZHEN DING TECHNOLOGY HOLDING LIMITED	3,608,065	1.20
英屬維京群島商韋豐利有限公司台灣分公司	3,571,900	1.19
SUNWORLD DYNASTY US HOLDINGS LLC	3,566,619	1.19
麗寶建設股份有限公司	3,513,866	1.17

111年12月31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)
中國航運股份有限公司	$ 3,505,004	1.17
GREENCOMPASS MARINE S.A.	3,495,212	1.17
友達光電股份有限公司	3,479,991	1.16
亞東石化股份有限公司	3,479,871	1.16
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRALIA SYD	3,458,982	1.15
泰源資產有限公司	3,445,000	1.15
遠東新世紀股份有限公司	3,437,355	1.15
JVP INVESTMENT INC.	3,434,682	1.15
J-M MANUFACTURING COMPANY INC.	3,415,932	1.14
燁聯鋼鐵股份有限公司	3,379,334	1.13
豐邑建設股份有限公司	3,360,000	1.12
巴克萊銀行台北分行	3,347,433	1.12
正崴精密工業股份有限公司	3,324,975	1.11
台北富邦銀行	3,318,154	1.11
大華建設股份有限公司	3,312,000	1.10
永信建設開發股份有限公司	3,237,055	1.08
FIRST ABU DHABI BANK P.J.S.C	3,209,641	1.07
力晶積成電子製造股份有限公司	3,189,319	1.06
台灣農林股份有限公司	3,177,851	1.06
裕融企業股份有限公司	3,143,719	1.05
豐邑百貨股份有限公司	3,129,500	1.04
寶急開發股份有限公司	3,084,720	1.03
KRONOS I (UK) LIMITED	3,070,500	1.02
RIDERWOOD USA INC	3,070,500	1.02
環球晶圓股份有限公司	3,069,125	1.02
Emirates NBD Bank PJSC	3,065,908	1.02
VISA INC.	3,051,664	1.02
開泰豐國際股份有限公司	3,035,699	1.01
冠宏開發股份有限公司	3,028,900	1.01
CREDIT SUISSE NEW YORK	3,020,405	1.01
臺灣化學纖維股份有限公司	3,005,401	1.00

(註)係依本公司民國 111 年 12 月 31 日自結淨值計算。

	111年12月31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)
二、	同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，以本人或配偶為負責人之企業。		
	張○○	$ 47,876,280	15.97
	徐○○	28,187,313	9.40
	蔡○○	18,833,421	6.28
	鄭○○	15,661,566	5.22
	蔡○○	15,430,884	5.15
	陳○○	15,312,266	5.11
	F○○	12,030,992	4.01
	李○○	11,794,150	3.93
	郭○○	10,971,311	3.66
	苗○○	10,772,289	3.59
	黃○○	10,661,238	3.56
	陳○○	10,253,173	3.42
	吳○○	10,230,093	3.41
	楊○○	10,162,105	3.39
	許○○	10,130,367	3.38
	曾○○	9,726,599	3.24
	藍○○	9,721,898	3.24
	程○○	9,647,300	3.22
	郭○○	9,528,401	3.18
	吳○○	9,048,387	3.02
	許○○	9,028,400	3.01
	黃○○	8,774,299	2.93
	吳○○	7,473,638	2.49
	侯○○	7,101,705	2.37
	林○○	7,089,658	2.36
	邱○○	6,652,657	2.22
	游○○	6,312,965	2.11
	劉○○	6,163,084	2.06
	黃○○	5,816,690	1.94
	江○○	5,777,178	1.93
	林○○	5,746,541	1.92
	藍○○	5,645,440	1.88
	林○○	5,297,849	1.77
	黃○○	5,202,128	1.74
	游○○	5,187,128	1.73
	吳○○	5,148,000	1.72
	陳○○	5,109,153	1.70
	許○○	5,102,342	1.70
	林○○	5,024,126	1.68

111年12月31日

姓名及名稱	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)
蘇○○	$ 4,592,654	1.53
詹○○	4,496,647	1.50
林○○	4,458,815	1.49
劉○○	4,400,163	1.47
張○○	4,382,089	1.46
陳○○	4,374,836	1.46
林○○	4,218,501	1.41
蔡○○	4,142,452	1.38
林○○	4,138,918	1.38
周○○	4,118,011	1.37
陳○○	4,048,970	1.35
吳○○	4,044,803	1.35
陳○○	3,939,393	1.31
祝○○	3,834,591	1.28
李○○	3,809,731	1.27
葉○○	3,780,289	1.26
楊○○	3,746,231	1.25
林○○	3,706,161	1.24
陳○○	3,705,657	1.24
鄭○○	3,580,000	1.19
趙○○	3,534,114	1.18
何○○	3,505,405	1.17
韓○○	3,430,807	1.14
高○○	3,426,237	1.14
簡○○	3,380,730	1.13
謝○○	3,282,184	1.09
焦○○	3,200,492	1.07
周○○	3,135,361	1.05
孫○○	3,134,318	1.05
朱○○	3,022,035	1.01
張○○	3,015,460	1.01

(註)係依本公司民國 111 年 12 月 31 日自結淨值計算。

	111年12月31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)
三、	同一法人之關係企業		
	台灣電力股份有限公司	$ 74,386,013	24.81
	台灣中油股份有限公司	59,839,448	19.96
	潤泰興股份有限公司	44,402,949	14.81
	匯弘投資股份有限公司	43,188,654	14.41
	裕民航運股份有限公司	37,068,421	12.36
	臺灣塑膠工業股份有限公司	36,560,724	12.19
	遠東新世紀股份有限公司	36,412,807	12.15
	潤泰創新國際股份有限公司	36,244,514	12.09
	宏遠興業股份有限公司	34,495,151	11.51
	亞洲投資股份有限公司	34,295,232	11.44
	臺灣化學纖維股份有限公司	34,112,923	11.38
	南亞塑膠工業股份有限公司	33,607,610	11.21
	台塑石化股份有限公司	32,834,568	10.95
	睿能創意股份有限公司	32,506,071	10.84
	潤成投資控股股份有限公司	29,908,405	9.98
	任盈實業股份有限公司	27,165,000	9.06
	台朔重工股份有限公司	25,436,542	8.48
	台灣積體電路製造股份有限公司	22,462,111	7.49
	天英能源股份有限公司	21,568,572	7.19
	興富發建設股份有限公司	20,812,695	6.94
	臺灣水泥股份有限公司	20,354,936	6.79
	富邦金融控股股份有限公司	20,221,959	6.74
	國際中橡投資控股股份有限公司	19,710,586	6.57
	聯華氣體工業股份有限公司	19,343,628	6.45
	聯成化學科技股份有限公司	19,281,250	6.43
	聯華實業投資控股股份有限公司	19,224,497	6.41
	達和環保服務股份有限公司	19,221,916	6.41
	能元科技股份有限公司	17,226,448	5.75
	中國鋼鐵股份有限公司	17,040,441	5.68
	台灣大哥大股份有限公司	17,036,818	5.68
	青石板投資股份有限公司	16,075,038	5.36
	和碩聯合科技股份有限公司	15,483,722	5.16
	鳳勝實業股份有限公司	15,426,908	5.15
	信宇投資股份有限公司	14,838,307	4.95
	中租汽車租賃股份有限公司	14,832,253	4.95
	名軒開發股份有限公司	13,684,439	4.56
	FOXCONN(FAR EAST) LTD.	13,641,523	4.55
	台化興業（寧波）有限公司	13,529,263	4.51

111年12月31日

姓名及名稱	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)
金士頓電子股份有限公司	$ 13,237,084	4.42
TRONDAGE ENTERPRISES	13,176,024	4.39
仲博科技股份有限公司	12,452,501	4.15
鴻海精密工業股份有限公司	12,297,018	4.10
和潤企業股份有限公司	12,245,336	4.08
樺漢科技股份有限公司	12,211,858	4.07
力麒建設股份有限公司	11,687,467	3.90
燁輝（香港）控股有限公司	11,653,964	3.89
燁輝企業股份有限公司	11,615,354	3.87
燁聯鋼鐵股份有限公司	11,472,301	3.83
泛喬股份有限公司	11,420,054	3.81
泉鼎水務股份有限公司	11,380,472	3.80
力麗酒店股份有限公司	11,329,568	3.78
中鼎工程股份有限公司	11,311,750	3.77
京鼎精密科技股份有限公司	11,228,520	3.75
明基電通股份有限公司	11,210,844	3.74
力麗觀光開發股份有限公司	10,771,149	3.59
國泰建設股份有限公司	10,541,591	3.52
華碩電腦股份有限公司	10,414,941	3.47
緯創資通股份有限公司	10,201,431	3.40
大聯大投資控股股份有限公司	10,002,367	3.34
啟碁科技股份有限公司	9,731,612	3.25
友達光電股份有限公司	9,388,102	3.13
研揚科技股份有限公司	9,178,386	3.06
NAN YA PLASTICS CORPORATION AMERICA	9,130,899	3.05
京城建設股份有限公司	9,115,581	3.04
南亞科技股份有限公司	9,018,909	3.01
AMIS QUEEN S.A.	8,904,266	2.97
全聯實業股份有限公司	8,881,898	2.96
中國石油化學工業開發股份有限公司	8,777,295	2.93
隆達電子股份有限公司	8,724,183	2.91
華新麗華股份有限公司	8,704,673	2.90
統一企業股份有限公司	8,537,879	2.85
燁茂實業股份有限公司	8,517,769	2.84
欣陸投資控股股份有限公司	8,456,924	2.82
神達投資控股股份有限公司	8,326,543	2.78
白石股份有限公司	8,197,213	2.73
元山林開發事業股份有限公司	8,072,783	2.69

111年12月31日

姓名及名稱	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)
華新科技股份有限公司	$ 8,026,809	2.68
長榮海運股份有限公司	7,887,832	2.63
華邦電子股份有限公司	7,767,966	2.59
立榮航空股份有限公司	7,583,945	2.53
力優勢環保股份有限公司	7,575,206	2.53
中華航空股份有限公司	7,558,878	2.52
承恩餐旅管理顧問股份有限公司	7,522,789	2.51
SIO INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	7,464,232	2.49
裕隆汽車製造股份有限公司	7,327,666	2.44
大同股份有限公司	7,288,350	2.43
欣達環工股份有限公司	7,259,548	2.42
達方電子股份有限公司	7,128,700	2.38
義大開發股份有限公司	7,104,479	2.37
周大福企業有限公司	7,052,048	2.35
碩河開發股份有限公司	6,967,526	2.32
嘉瑞開發股份有限公司	6,870,477	2.29
SAN MIGUEL CORPORATION	6,821,965	2.28
新光合成纖維股份有限公司	6,682,145	2.23
萬海航運股份有限公司	6,603,639	2.20
新光三越百貨股份有限公司	6,526,591	2.18
新潤興業股份有限公司	6,456,186	2.15
永豐餘投資控股股份有限公司	6,437,075	2.15
潤雅生技股份有限公司	6,432,725	2.15
俊貿國際股份有限公司	6,373,638	2.13
高雄空廚股份有限公司	6,305,068	2.10
台元紡織股份有限公司	6,254,250	2.09
MACQUARIE GROUP LTD.	6,240,039	2.08
福建福欣特殊鋼有限公司	6,191,402	2.07
大富媒體股份有限公司	6,156,500	2.05
長榮國際儲運股份有限公司	6,155,991	2.05
台灣國際造船股份有限公司	6,087,018	2.03
元富證券股份有限公司	6,026,931	2.01
永豐餘消費品實業股份有限公司	5,969,829	1.99
裕融企業股份有限公司	5,957,626	1.99
恆上投資股份有限公司	5,746,698	1.92
皇昌營造股份有限公司	5,736,283	1.91
達興材料股份有限公司	5,719,827	1.91
遠雄海洋公園股份有限公司	5,664,016	1.89

111年12月31日

姓名及名稱	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)
富永安股份有限公司	$ 5,640,345	1.88
美福倉儲股份有限公司	5,600,151	1.87
艾瑪股份有限公司	5,598,609	1.87
星宇航空股份有限公司	5,519,499	1.84
明泰科技股份有限公司	5,413,908	1.81
鑫鴻國際投資股份有限公司	5,413,812	1.81
華開租賃股份有限公司	5,410,211	1.80
正崴精密工業股份有限公司	5,400,137	1.80
普立斯國際開發股份有限公司	5,350,000	1.78
廣達電腦股份有限公司	5,339,527	1.78
中泰賓館股份有限公司	5,297,849	1.77
新家坡建設有限公司	5,227,006	1.74
日勝生活科技股份有限公司	5,211,329	1.74
理銘開發股份有限公司	5,174,097	1.73
杏合生醫股份有限公司	5,128,075	1.71
景冠投資股份有限公司	5,099,938	1.70
富崴能源股份有限公司	5,093,594	1.70
長榮空運倉儲股份有限公司	5,085,641	1.70
旭泰新股份有限公司	5,069,849	1.69
中央投資股份有限公司	4,998,609	1.67
矽品精密工業股份有限公司	4,995,475	1.67
日盛台駿國際租賃股份有限公司	4,982,606	1.66
遠雄自貿港投資控股股份有限公司	4,967,616	1.66
力晶積成電子製造股份有限公司	4,955,626	1.65
中航物流股份有限公司	4,903,352	1.64
展碁國際股份有限公司	4,898,623	1.63
正新橡膠工業股份有限公司	4,738,832	1.58
采略投資股份有限公司	4,681,891	1.56
亞昕國際開發股份有限公司	4,593,667	1.53
精英電腦股份有限公司	4,535,869	1.51
茂宣企業股份有限公司	4,499,359	1.50
味全食品工業股份有限公司	4,434,801	1.48
京元電子股份有限公司	4,381,473	1.46
中美矽晶製品股份有限公司	4,300,118	1.43
PRASAC MICROFINANCE	4,290,745	1.43
允鵬建設股份有限公司	4,257,120	1.42
逢緯國際股份有限公司	4,239,350	1.41
寶成工業股份有限公司	4,236,000	1.41

111年12月31日

姓名及名稱	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)
櫻花建設股份有限公司	$ 4,224,100	1.41
麒麟船務代理有限公司	4,215,694	1.41
台新租賃股份有限公司	4,200,816	1.40
愛山林建設開發股份有限公司	4,199,591	1.40
天成飯店股份有限公司	4,095,000	1.37
江陵機電股份有限公司	4,092,334	1.36
祥賀漁業股份有限公司	4,040,495	1.35
德兆建設股份有限公司	4,040,100	1.35
長德有線電視股份有限公司	4,025,906	1.34
四維航業股份有限公司	4,025,538	1.34
賀毅科技股份有限公司	4,011,458	1.34
宜高投資股份有限公司	3,974,682	1.33
RELIANCE INDUSTRIES LIMITED	3,914,888	1.31
偉聯運輸股份有限公司	3,875,004	1.29
穩懋半導體股份有限公司	3,839,423	1.28
將捷文創實業股份有限公司	3,837,539	1.28
台灣汽電共生股份有限公司	3,711,748	1.24
台灣玻璃工業股份有限公司	3,467,088	1.16
CAL-COMP ELECTRONICS	3,454,445	1.15
泰源資產有限公司	3,445,000	1.15
J-M MANUFACTURING COMPANY INC.	3,415,932	1.14
英特盛科技股份有限公司	3,415,432	1.14
矽格股份有限公司	3,407,198	1.14
大華建設股份有限公司	3,362,000	1.12
中華開發資本股份有限公司	3,356,584	1.12
正隆股份有限公司	3,339,819	1.11
永信建設開發股份有限公司	3,257,055	1.09
台灣農林股份有限公司	3,256,311	1.09
鑫陽鋼鐵股份有限公司	3,234,127	1.08
國際票券金融股份有限公司	3,169,841	1.06
安和營造有限公司	3,159,200	1.05
宜進實業股份有限公司	3,154,161	1.05
大陞開發股份有限公司	3,092,232	1.03
KRONOS I (UK) LIMITED	3,070,500	1.02
藍天電腦股份有限公司	3,070,412	1.02
亞太國際物流股份有限公司	3,050,214	1.02
台灣卜蜂企業股份有限公司	3,032,305	1.01
仲信國際融資租賃有限公司	3,026,779	1.01
金寶電子工業股份有限公司	3,022,702	1.01

(註)係依本公司民國 111 年 12 月 31 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 111 年度：

子公司兆豐投信約支付$32,317 推介獎金與其他子公司；子公司兆豐銀行約支付$33,852 推介獎金與其他子公司；子公司兆豐產險約支付$31,754 推介獎金與各子公司；子公司兆豐證券約支付$22,415 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$133,377 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$179,299 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$32,164 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$91,586 收入。

民國 110 年度：

子公司兆豐投信約支付$33,917 推介獎金與其他子公司；子公司兆豐銀行約支付$33,196 推介獎金與其他子公司；子公司兆豐產險約支付$28,897 推介佣金及獎勵金與其他子公司；子公司兆豐證券約支付$45,988 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$141,362 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$74,189 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$644,648 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$164,001 收入。

(八)私募有價證券之相關資訊

無此情形。

(九)重要組織之調整及管理制度之重大變革

無此情形。

（以下空白）

（十）業務別財務資訊

兆豐金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

111年度	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	$ 36,840,730	$ 59,606	$ 246,542	$ 776,724	($ 240,508)	$ 37,683,094
利息以外淨收益	16,987,470	(6,476,490)	3,916,631	3,011,324	927,624	18,366,559
淨收益	53,828,200	(6,416,884)	4,163,173	3,788,048	687,116	56,049,653
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(3,100,136)	(94,453)	308,285	-	9,732	(2,876,572)
保險負債準備淨變動	-	(2,357,830)	-	-	-	(2,357,830)
營業費用	(23,903,481)	(1,324,876)	(798,431)	(2,928,412)	(715,750)	(29,670,950)
繼續營業部門稅前淨利(損)	26,824,583	(10,194,043)	3,673,027	859,636	(18,902)	21,144,301
所得稅(費用)利益	(2,619,782)	640,474	(661,219)	(253,198)	84,382	(2,809,343)
繼續營業部門稅後淨利(損)	$ 24,204,801	($ 9,553,569)	$ 3,011,808	$ 606,438	$ 65,480	$ 18,334,958

110年度	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	$ 30,260,964	$ 74,950	$ 1,231,871	$ 986,224	($ 85,664)	$ 32,468,345
利息以外淨收益	14,873,810	1,943,594	3,690,057	6,034,842	1,220,198	27,762,501
淨收益	45,134,774	2,018,544	4,921,928	7,021,066	1,134,534	60,230,846
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,782,406)	235	(132,587)	-	10,324	(1,904,434)
保險負債準備淨變動	-	(64,520)	-	-	-	(64,520)
營業費用	(22,802,795)	(1,352,830)	(835,612)	(3,813,580)	(800,662)	(29,605,479)
繼續營業部門稅前淨利	20,549,573	601,429	3,953,729	3,207,486	344,196	28,656,413
所得稅(費用)利益	(2,133,687)	(122,790)	(717,847)	(363,765)	412,746	(2,925,343)
繼續營業部門稅後淨利	$ 18,415,886	$ 478,639	$ 3,235,882	$ 2,843,721	$ 756,942	$ 25,731,070

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

兆豐金融控股股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國111年及110年12月31日

單位：新臺幣仟元

資產	111年12月31日 金額	110年12月31日 金額
資產		
現金及約當現金	$ 203,919	$ 81,200
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,622,808	2,042,180
應收款項－淨額	270	5
本期所得稅資產	319,360	319,360
採用權益法之投資	346,718,173	371,979,622
其他金融資產	100	100
投資性不動產－淨額	128,060	129,572
不動產及設備－淨額	578,819	586,865
使用權資產－淨額	4,637	4,706
遞延所得稅資產	7,010	7,793
其他資產－淨額	6,174	5,184
資產總計	$ 350,589,330	$ 375,156,587

負債及權益	111年12月31日 金額	110年12月31日 金額
負債		
應付商業本票-淨額	$ 12,233,984	$ 15,043,990
應付款項	26,966,886	25,502,346
本期所得稅負債	1,084,681	1,160,137
應付債券	5,000,000	5,000,000
其他借款	5,400,000	-
負債準備	31,174	37,554
租賃負債	4,651	4,770
其他負債	58,501	8,907
負債總計	50,779,877	46,757,704
權益		
普通股股本	139,398,196	135,998,240
資本公積	68,194,233	68,194,233
保留盈餘		
法定盈餘公積	45,976,579	43,343,934
特別盈餘公積	2,538,952	2,538,952
未分配盈餘	59,027,089	67,163,598
其他權益	(15,325,596)	11,159,926
權益總計	299,809,453	328,398,883
負債及權益總計	$ 350,589,330	$ 375,156,587

董事長：張兆順　　經理人：胡光華　　會計主管：趙美麗

兆豐金融控股股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國111年及110年度

單位：新臺幣仟元

(每股盈餘為新臺幣元)

	111年度	110年度
收益		
利息收入	$ 5,258	$ 2,359
兌換利益	-	1
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	18,602,819	25,601,093
其他利息以外淨收益	72,037	71,978
收益合計	18,680,114	25,675,431
費用及損失		
利息費用	(133,151)	(57,991)
兌換損失	(5)	-
員工福利費用	(274,339)	(297,163)
折舊及攤銷費用	(15,996)	(15,615)
其他業務及管理費用	(84,907)	(74,190)
費用及損失合計	(508,398)	(444,959)
繼續營業單位稅前淨利	18,171,716	25,230,472
所得稅利益	163,242	500,598
本期淨利	18,334,958	25,731,070
其他綜合損益		
不重分類至損益之項目		
確定福利計畫之再衡量數	3,917	(5,820)
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	(5,137,278)	4,104,642
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	580,628	(235,911)
與不重分類之項目相關之所得稅	(783)	1,164
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	(23,331,118)	(6,297,500)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(27,884,634)	(2,433,425)
本期綜合損益總額	($ 9,549,676)	$ 23,297,645
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘	$ 1.32	$ 1.85

董事長：張兆順　　經理人：胡光華　　會計主管：趙美麗

兆豐金融控股股份有限公司

簡明個體權益變動表

民國111年及110年度

單位：新臺幣仟元

			保留盈餘			其他權益				
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	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-其他	權益總額
110年度										
110年1月1日餘額	$ 135,998,240	$ 68,194,233	$ 40,962,325	$ 2,538,952	$ 64,706,477	($ 4,107,628)	$ 18,349,008	($ 35,934)	($ 16,713)	$ 326,588,960
本期淨利	-	-	-	-	25,731,070	-	-	-	-	25,731,070
本期其他綜合損益	-	-	-	-	599,599	(1,158,569)	(1,919,573)	43,085	2,033	(2,433,425)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	26,330,669	(1,158,569)	(1,919,573)	43,085	2,033	23,297,645
109年度盈餘指撥及分配										
提列法定盈餘公積	-	-	2,381,609	-	(2,381,609)	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(21,487,722)	-	-	-	-	(21,487,722)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(4,217)	-	(15,874)	-	20,091	-
110年12月31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
111年度										
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	-	-	-	-	18,334,958	-	-	-	-	18,334,958
本期其他綜合損益	-	-	-	-	1,626,797	2,900,155	(32,383,140)	(5,502)	(22,944)	(27,884,634)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	19,961,755	2,900,155	(32,383,140)	(5,502)	(22,944)	(9,549,676)
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	-	-	-	-	(3,025,909)	-	3,025,909	-	-	-
111年12月31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

董事長：張兆順　　經理人：胡光華　　會計主管：趙美麗

兆豐金融控股股份有限公司

簡明個體現金流量表

民國111年及110年度

單位：新臺幣仟元

	111年度	110年度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	$ 18,171,716	$ 25,230,472
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	14,022	13,867
攤銷費用	1,974	1,748
利息收入	(5,258)	(2,359)
利息費用	133,151	57,991
股利收入	(65,563)	(64,602)
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	(18,602,819)	(25,601,093)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
應收款項增加	(265)	(5)
其他資產(增加)減少	(1,242)	35
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付款項(減少)增加	(524,551)	503
負債準備減少	(2,463)	(2,235)
其他負債減少	-	(10,373)
營運產生之現金流出	(881,298)	(376,051)
收取之利息	5,258	2,359
收取之股利	17,511,422	16,458,698
支付之利息	(115,651)	(57,991)
退還之所得稅	87,786	184,650
營業活動之淨現金流入	16,607,517	16,211,665
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(2,000,064)	-
取得不動產及設備	(2,594)	(9,280)
取得無形資產	(1,721)	(2,667)
投資活動之淨現金流出	(2,004,379)	(11,947)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票(減少)增加	(2,800,000)	3,560,000
其他借款增加	5,400,000	-
存入保證金(減少)增加	(330)	3,128
租賃負債本金償還	(1,920)	(1,671)
發放現金股利	(17,078,169)	(19,738,829)
籌資活動之淨現金流出	(14,480,419)	(16,177,372)
本期現金及約當現金增加數	122,719	22,346
期初現金及約當現金餘額	81,200	58,854
期末現金及約當現金餘額	$ 203,919	$ 81,200

董事長：張兆順　　經理人：胡光華　　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111年及110年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	111年12月31日	110年12月31日	項目	111年12月31日	110年12月31日
資產			負債		
現金及約當現金	$ 107,913,288	$ 133,169,080	央行及銀行同業存款	$ 404,758,827	$ 366,830,881
存放央行及拆借銀行同業	417,225,506	443,563,175	央行及同業融資	3,219,692	46,890,696
透過損益按公允價值衡量之金融資產	56,556,514	56,992,991	透過損益按公允價值衡量之金融負債	21,024,834	18,871,360
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	404,518,469	407,244,111	附買回票券及債券負債	34,830,461	16,836,542
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	559,411,088	642,398,399	應付款項	28,923,015	30,200,660
附賣回票券及債券投資	1,221,780	949,170	本期所得稅負債	9,373,275	9,737,196
應收款項-淨額	45,349,463	38,756,829	存款及匯款	2,832,812,166	2,955,815,426
本期所得稅資產	5,019	2,386	應付金融債券	15,000,000	1,000,000
貼現及放款-淨額	2,055,016,751	2,015,685,891	其他金融負債	15,934,138	6,339,600
採用權益法之投資-淨額	10,190,302	10,057,482	負債準備	14,605,525	16,534,453
其他金融資產-淨額	271,001	245,968	租賃負債	2,177,454	1,823,542
不動產及設備-淨額	14,840,124	14,783,275	遞延所得稅負債	2,441,615	2,385,723
使用權資產-淨額	2,121,739	1,773,541	其他負債	12,027,972	6,534,550
投資性不動產-淨額	582,887	583,197	負債總計	3,397,128,974	3,479,800,629
遞延所得稅資產	6,052,590	6,054,635	權益		
其他資產-淨額	5,808,993	6,646,888	股本	85,362,336	85,362,336
			資本公積	62,219,540	62,219,540
			保留盈餘	156,356,955	145,870,972
			其他權益	(13,982,291)	5,653,541
			權益總計	289,956,540	299,106,389
資產總計	$ 3,687,085,514	$ 3,778,907,018	負債及權益總計	$ 3,687,085,514	$ 3,778,907,018

兆豐證券股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國111年及110年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	111年12月31日	110年12月31日	項目	111年12月31日	110年12月31日
資產			負債		
流動資產	$ 49,902,915	$ 81,016,974	流動負債	$ 38,722,347	$ 67,380,074
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動	1,006,218	1,047,486	負債準備-非流動	65,159	122,035
採用權益法之投資	896,034	918,252	租賃負債-非流動	84,725	59,718
不動產及設備-淨額	2,089,755	2,308,495	遞延所得稅負債	3,615	2,884
使用權資產-淨額	148,423	116,481	其他非流動負債	7,221	7,221
投資性不動產-淨額	627,898	401,319	負債總計	38,883,067	67,571,932
無形資產-淨額	91,253	77,420	權益		
遞延所得稅資產	66,291	91,072	股本	11,600,000	11,600,000
其他非流動資產	886,410	908,228	資本公積	971,161	971,161
			保留盈餘	3,948,357	5,518,810
			其他權益	312,612	1,223,824
			權益總計	16,832,130	19,313,795
資產總計	$ 55,715,197	$ 86,885,727	負債及權益總計	$ 55,715,197	$ 86,885,727

兆豐票券金融股份有限公司
簡明資產負債表
民國111年及110年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	111年12月31日	110年12月31日	項目	111年12月31日	110年12月31日
資產			負債		
現金及約當現金	$ 351,332	$ 337,259	銀行暨同業透支及拆借	$ 7,982,322	$ 17,350,762
透過損益按公允價值衡量之金融資產	138,802,548	132,751,383	透過損益按公允價值衡量之金融負債	94,673	29,122
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	100,475,481	114,538,586	附買回票券及債券負債	197,969,284	189,737,223
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	449,151	402,162	應付款項	554,995	531,342
應收款項-淨額	1,073,254	1,120,769	本期所得稅負債	445,735	632,641
其他金融資產-淨額	471,170	504,509	負債準備	2,576,840	2,985,472
不動產及設備-淨額	362,935	353,761	租賃負債	149,269	12,127
使用權資產-淨額	148,905	12,249	遞延所得稅負債	32,178	244,851
投資性不動產-淨額	2,464,440	2,475,104	其他負債	407,070	251,387
無形資產-淨額	7,403	8,529	負債總計	210,212,366	211,774,927
遞延所得稅資產	724,536	197,736	權益		
其他資產-淨額	65,008	58,645	股本	13,114,411	13,114,411
			資本公積	320,929	320,929
			保留盈餘	25,539,109	24,745,092
			其他權益	(3,790,652)	2,805,333
			權益總計	35,183,797	40,985,765
資產總計	$ 245,396,163	$ 252,760,692	負債及權益總計	$ 245,396,163	$ 252,760,692

兆豐產物保險股份有限公司
簡明資產負債表
民國111年及110年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	111年12月31日	110年12月31日	項目	111年12月31日	110年12月31日
資產			負債		
現金及約當現金	$ 2,500,588	$ 4,187,842	短期債務	$ 9,099,194	$ -
應收款項	765,426	1,077,881	應付款項	1,694,060	1,737,897
本期所得稅資產	5,332	8,203	本期所得稅負債	2,456	83,929
待出售資產	12,380	15,813	保險負債	15,646,429	10,100,190
透過損益按公允價值衡量之金融資產	67,185	2,391,222	負債準備	80,212	113,785
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	388,864	2,030,382	租賃負債	31,429	30,175
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,466,994	3,516,440	其他負債	112,799	136,083
採用權益法之投資	28,263	36,336	負債總計	26,666,579	12,202,059
使用權資產	31,291	30,078	權益		
投資性不動產	277,012	294,438	股本	4,420,500	3,000,000
再保險合約資產	16,592,224	4,990,018	資本公積	1,664,375	1,084,811
不動產及設備	805,115	765,146	保留盈餘(待彌補虧損)	(6,342,158)	3,579,835
無形資產	95,426	50,553	其他權益	270,038	193,382
遞延所得稅資產	665,595	29,027	權益總計	12,755	7,858,028
其他資產	977,639	636,708			
資產總計	$ 26,679,334	$ 20,060,087	負債及權益總計	$ 26,679,334	$ 20,060,087

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111年及110年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	111年12月31日	110年12月31日	項目	111年12月31日	110年12月31日
資產			負債		
流動資產	$ 761,776	$ 775,346	流動負債	$ 61,639	$ 77,647
透過其他綜合損益按公允			租賃負債	534	258
價值衡量之金融資產	1,582	1,357	非流動負債	2,010	9,812
不動產及設備-淨額	128,793	129,581	負債總計	64,183	87,717
使用權資產-淨額	1,062	684	權益		
無形資產-淨額	2,407	2,139	股本	527,000	527,000
遞延所得稅資產	413	1,960	資本公積	3,675	3,675
其他非流動資產	31,334	36,268	保留盈餘	332,427	329,085
			其他權益	82	(142)
			權益總計	863,184	859,618
資產總計	$ 927,367	$ 947,335	負債及權益總計	$ 927,367	$ 947,335

兆豐資產管理股份有限公司
簡明資產負債表
民國111年及110年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	111年12月31日	110年12月31日	項目	111年12月31日	110年12月31日
資產			負債		
流動資產	$ 16,016,536	$ 14,694,867	流動負債	$ 11,353,345	$ 11,162,136
不動產及設備-淨額	1,299	890	長期借款	2,248,861	999,818
投資性不動產-淨額	317,670	213,861	租賃負債	22,022	1,284
使用權資產-淨額	29,633	1,967	其他非流動負債	5,247	4,150
無形資產-淨額	1,266	858	負債總計	13,629,475	12,167,388
遞延所得稅資產	99,069	100,457	權益		
其他非流動資產	4,723	4,523	股本	2,000,000	2,000,000
			資本公積	1,261	1,261
			保留盈餘	839,460	848,774
			權益總計	2,840,721	2,850,035
資產總計	$ 16,470,196	$ 15,017,423	負債及權益總計	$ 16,470,196	$ 15,017,423

兆豐創業投資股份有限公司
簡明資產負債表
民國111年及110年12月31日

單位：新臺幣仟元

項目	111年12月31日	110年12月31日	項目	111年12月31日	110年12月31日
資產			負債		
流動資產	$ 255,231	$ 341,242	流動負債	$ 4,681	$ 24,230
透過損益按公允價值衡量之金融資產	823,182	784,877	負債總計	4,681	24,230
			權益		
			普通股股本	1,050,000	1,000,000
			保留盈餘	23,732	101,889
			權益總計	1,073,732	1,101,889
資產總計	$ 1,078,413	$ 1,126,119	負債及權益總計	$ 1,078,413	$ 1,126,119

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111年及110年度

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	111年度		110年度	
	金額	%	金額	%
利息收入	$ 66,457,595	124	$ 39,410,949	88
減：利息費用	(30,218,689)	(56)	(9,625,761)	(22)
利息淨收益	36,238,906	68	29,785,188	66
利息以外淨收益	17,201,792	32	15,199,213	34
淨收益	53,440,698	100	44,984,401	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(2,942,670)	(6)	(1,837,715)	(4)
營業費用	(23,763,656)	(44)	(22,636,867)	(50)
繼續營業單位稅前淨利	26,734,372	50	20,509,819	46
所得稅費用	(2,552,937)	(5)	(2,052,499)	(5)
本期淨利	24,181,435	45	18,457,320	41
其他綜合損益	(20,526,934)	(38)	(788,560)	(2)
本期綜合損益總額	$ 3,654,501	7	$ 17,668,760	39
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	$ 2.83		$ 2.16	

兆豐證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國111年及110年度

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	111年度		110年度	
	金額	%	金額	%
收益	$ 3,900,601	100	$ 7,199,526	100
手續費支出	(235,607)	(6)	(413,313)	(6)
員工福利費用	(1,828,769)	(47)	(2,586,177)	(36)
其他營業支出	(197,904)	(5)	(79,377)	(1)
營業費用	(1,027,002)	(27)	(1,211,954)	(17)
其他利益及損失	164,065	4	144,997	2
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	66,770	2	47,951	1
繼續營業單位稅前淨利	842,154	21	3,101,653	43
所得稅費用	(238,925)	(6)	(353,323)	(5)
本期淨利	603,229	15	2,748,330	38
其他綜合損益	(1,174,006)	(30)	274,805	4
本期綜合損益總額	($ 570,777)	(15)	$ 3,023,135	42
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	$ 0.52		$ 2.37	

兆豐票券金融股份有限公司

簡明綜合損益表

民國111年及110年度

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	111年度		110年度	
	金額	%	金額	%
利息收入	$ 3,348,239	79	$ 2,702,451	54
減：利息費用	(1,509,561)	(36)	(503,632)	(10)
利息淨收益	1,838,678	43	2,198,819	44
利息以外淨收益	2,388,388	57	2,797,855	56
淨收益	4,227,066	100	4,996,674	100
各項提存	308,285	8	(132,586)	(3)
營業費用	(833,849)	(20)	(868,279)	(17)
繼續營業單位稅前淨利	3,701,502	88	3,995,809	80
所得稅費用	(661,219)	(16)	(717,847)	(14)
本期淨利	3,040,283	72	3,277,962	66
其他綜合損益	(6,560,344)	(155)	(1,790,973)	(36)
本期綜合損益總額	($ 3,520,061)	(83)	$ 1,486,989	30
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	$ 2.32		$ 2.50	

兆豐產物保險股份有限公司

簡明綜合損益表

民國111年及110年度

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	111年度		110年度	
	金額	%	金額	%
營業收入	$ 6,034,608	100	$ 5,839,253	100
營業成本	(14,783,496)	(244)	(3,864,055)	(66)
營業費用	(1,414,883)	(24)	(1,346,081)	(23)
營業損益	(10,163,771)	(168)	629,117	11
營業外收入及支出	(472)	-	(1,216)	-
繼續營業單位稅前淨(損)利	(10,164,243)	(168)	627,901	11
所得稅利益(費用)	640,474	11	(122,790)	(2)
本期淨(損)利	(9,523,769)	(157)	505,111	9
其他綜合損益	(214,344)	(3)	109,517	2
本期綜合損益總額	($ 9,738,113)	(160)	$ 614,628	11
每股(虧損)盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	($ 63.87)		$ 3.72	

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111年及110年度

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	111年度		110年度	
	金額	%	金額	%
營業收入	$ 359,581	100	$ 400,521	100
營業費用	(266,334)	(74)	(304,037)	(76)
營業利益	93,247	26	96,484	24
營業外收入及支出	(10)	-	5,507	2
稅前淨利	93,237	26	101,991	26
所得稅費用	(19,231)	(6)	(19,032)	(5)
本期淨利	74,006	20	82,959	21
其他綜合損益	6,325	2	2,311	-
本期綜合損益總額	$ 80,331	22	$ 85,270	21
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	$ 1.40		$ 1.57	

兆豐資產管理股份有限公司

簡明綜合損益表

民國111年及110年度

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	111年度		110年度	
	金額	%	金額	%
營業收入	$ 481,882	100	$ 437,804	100
營業成本	(2,122)	(1)	(1,910)	-
營業毛利	479,760	99	435,894	100
營業費用	(74,056)	(15)	(65,038)	(15)
營業利益	405,704	84	370,856	85
營業外收入及支出	(127,795)	(26)	(47,052)	(11)
稅前淨利	277,909	58	323,804	74
所得稅費用	(55,382)	(12)	(65,235)	(15)
本期淨利	222,527	46	258,569	59
其他綜合損益	907	-	40	-
本期綜合損益總額	$ 223,434	46	$ 258,609	59
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	$ 1.11		$ 1.29	

兆豐創業投資股份有限公司

簡明綜合損益表

民國111年及110年度

單位：新臺幣仟元
（除每股盈餘為新臺幣元外）

項目	111年度		110年度	
	金額	%	金額	%
營業收入	$ 27,475	100	$ 316,561	100
營業費用	(19,863)	(72)	(41,137)	(13)
營業利益	7,612	28	275,424	87
營業外收入及支出	457	1	267	-
稅前淨利	8,069	29	275,691	87
所得稅費用	(4,248)	(15)	(3,584)	(1)
本期淨利	3,821	14	272,107	86
本期綜合損益總額	$ 3,821	14	$ 272,107	86
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	$ 0.04		$ 2.59	

(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	
		111年度	110年度
資產報酬率	稅前	5.01	6.79
	稅後	5.05	6.92
淨值報酬率	稅前	5.79	7.70
	稅後	5.84	7.86
純益率		98.15	100.22

單位：%

項目		兆豐金控及子公司	
		111年度	110年度
資產報酬率	稅前	0.51	0.71
	稅後	0.45	0.64
淨值報酬率	稅前	6.73	8.75
	稅後	5.84	7.86
純益率		32.71	42.72

(2)子公司

單位：%

項　　目		兆豐銀行	
		111年度	110年度
資產報酬率	稅前	0.72	0.57
	稅後	0.65	0.51
淨值報酬率	稅前	9.08	6.91
	稅後	8.21	6.22
純益率		45.25	41.03

單位：%

項　　目		兆豐證券	
		111年度	110年度
資產報酬率	稅前	1.18	3.83
	稅後	0.85	3.39
淨值報酬率	稅前	4.66	16.91
	稅後	3.34	14.99
純益率		15.47	38.17

單位：%

項　　目		兆豐票券	
		111年度	110年度
資產報酬率	稅前	1.49	1.43
	稅後	1.22	1.18
淨值報酬率	稅前	9.72	9.70
	稅後	7.98	7.96
純益率		71.92	65.60

單位：%

項　　目		兆豐產險	
		111年度	110年度
資產報酬率	稅前	(43.49)	3.20
	稅後	(40.75)	2.58
淨值報酬率	稅前	(258.28)	8.32
	稅後	(242.00)	6.69
純益率		(157.82)	8.65

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　產	111年12月31日	110年12月31日	負　債	111年12月31日	110年12月31日
銀行存款	$ 12,701,085	$ 13,044,216	借入款項	$ 4,500,525	$ 4,500,525
應收款項	6,617	6,971	應付款項	13,401	12,258
債券	24,760,299	16,382,913	預收款項	22,096	20,808
股票	48,359,053	42,278,358	應付稅捐	28,162	28,605
基金	141,691,201	141,842,536	應付保管有價證券	313,088,843	290,272,654
結構型商品	17,803,679	15,786,318	其他負債	1,638,831	1,586,367
動產(淨額)	41,841	44,942	信託資本	377,321,710	347,809,108
不動產			各項準備累積盈虧		
土地	109,630,906	98,854,429	本期損益	3,969,514	3,322,113
房屋及建築(淨額)	11,955,262	13,134,616	累積盈虧	931,407	1,330,617
在建工程	16,954,515	12,670,476			
保管有價證券	313,088,843	290,272,654			
其他資產	4,521,188	4,564,626			
信託資產合計	$ 701,514,489	$ 648,883,055	信託負債及權益合計	$ 701,514,489	$ 648,883,055

2.信託損益表

信託收益	111年度	110年度
利息收入	$ 58,997	$ 38,968
租金收入	1,223,796	1,757,373
現金股利收入	3,254,540	2,010,058
已實現資本利得-股票	-	153
已實現資本利得-基金	14,083	7,767
其他收入	49,357	289,607
信託收益合計	4,600,773	4,103,926
信託費用		
管理費	(127,117)	(157,947)
維修費	(42,955)	(74,022)
保險費	(12,493)	(20,704)
折舊費用	(10,553)	(15,708)
土地及房屋稅	(142,239)	(204,901)
利息費用	(63,206)	(76,861)
手續費(服務費)	(8,229)	(17,550)
會計師費	(1,459)	(2,911)
律師費	(2,283)	(2,363)
已實現投資損失-股票	(165,622)	(78,518)
已實現投資損失-基金	(1,072)	(49)
財產交易損失	-	(8,492)
其他費用	(54,031)	(121,787)
信託費用合計	(631,259)	(781,813)
稅前淨利(本期淨投資收益)	3,969,514	3,322,113
所得稅	-	-
稅後淨利(註)	$ 3,969,514	$ 3,322,113

3.信託投資財產目錄

	111年12月31日	110年12月31日
銀行存款	$ 12,701,085	$ 13,044,216
債券	24,760,299	16,382,913
股票	48,359,053	42,278,358
基金	141,691,201	141,842,536
結構型商品	17,803,679	15,786,318
動產(淨額)	41,841	44,942
不動產(淨額)		
土地	109,630,906	98,854,429
房屋及建築	11,955,262	13,134,616
在建工程	16,954,515	12,670,476
保管有價證券	313,088,843	290,272,654
其他資產	4,521,188	4,564,626
合計	$ 701,507,872	$ 648,876,084

註：民國111年及110年12月31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$29,601,497及$25,967,101。

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	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出				期末	
					股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額(註1)	股數(仟股)	售價	帳面成本	處分損益	股數(仟股)	金額(註2)
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	300,000	$ 7,795,763	142,050	$ 2,000,064	-	$ -	$ -	$ -	442,050	($ 49,924)

註1:係現金增資。

註2:係包含採權益法認列之損益及其他綜合損益份額等，帳列其他負債。

2.取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。

3.處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。

4.與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。

5.應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。

6.出售不良債券交易資訊：

(1)出售不良債券彙總表

子公司兆豐銀行於民國 111 年度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
111/01/24	SC Lowy Financial(HK) Limited	企金放款	$ 74,261	$ 246,961	$ 172,700	無	無	無
111/07/25	香港上海匯豐銀行有限公司	企金放款	$ -	$ 24,848	$ 24,848	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：

單位：新臺幣仟元/仟股

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形 現股股數	擬制持股股數	合計 股數	合計 持股比例	備註
兆豐國際商業銀行(股)公司	臺北市吉林路100號	銀行業	100.00%	$ 289,958,614	$ 24,182,517	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%	16,806,062	603,216	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%	35,175,751	3,040,805	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%	-	(9,524,183)	442,050	無	442,050	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%	863,184	74,006	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%	2,840,830	222,637	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%	1,073,732	3,821	105,000	無	105,000	100.00%	
泰國兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司	36/12P.S.Tower, Asoke, Sukhumvit 21 Klongtoey nua, Wattana Bangkok 10110, Thailand	存款業務 進出口押匯、託收及匯兌 授信業務(徵信、放款及L/C保兌)	100.00%	5,336,802	268,267	400,000	無	400,000	100.00%	
巴拿馬國泰倉庫公司	Calle 16 Colon Free Zone Local NO.4 Edificio NO.49 P. O. Box 4036 Colon Free Zone, Colon, Republic of Panama	不動產投資及租賃事宜	100.00%	29,801	(2,767)	1	無	1	100.00%	
兆豐管理顧問(股)公司	臺北市衡陽路91號7樓	創業投資事業管理顧問業	100.00%	54,835	34,567	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	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形 現股股數	擬制持股股數	合計 股數	合計 持股比例	備註
RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC.	Calle 50 y Esquina Margarita A de Entrada Nuevo Campo Alergre Edificio ICBC, Panama	不動產投資及租賃事宜	100.00%	$ -	($ 7,384)	2	無	2	100.00%	
雍興實業(股)公司	臺北市吉林路100號7樓	裝封列印及人力派遣服務	99.56%	704,944	43,196	299	無	299	99.56%	
中國物產(股)公司	臺北市吉林路100號7樓	經營一切物產事業、倉庫事業及其他事業之投資	68.27%	27,819	713	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%	1,915,792	(251,809)	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%	13,228	1,651	900	無	900	30.00%	
台灣票券金融(股)公司	臺北市南京東路二段123號3樓	短期票券之經紀及自營業務、商業本票之承銷、簽證、保證及背書、政府債券之自營業務	24.55%	1,601,428	26,879	126,714	無	126,714	24.55%	
大強鋼鐵鑄造(股)公司	高雄市小港區世全路1號	鋼鐵冶鍊鑄造業	22.22%	49,406	5,655	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%	188,581	10,350	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%	147,054	732	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%	205,401	10,936	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、一般廣告服務等	100.00%	42,559	7,728	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%	24,821	3,503	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%	781,455	60,461	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%	58,052	3,171	5,000	無	5,000	100.00%	

2.民國 111 年 12 月 31 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	期末 帳列科目	單位(股)數	帳面金額	持股比例	市價	備註
兆豐金融控股(股)公司	股　票							
〃	臺灣集中保管結算所(股)公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,423	$ 167,173	0.41%	$ 167,173	
〃	台北金融大樓(股)公司	〃	〃	73,500	2,455,635	5.00%	2,455,635	
	合計				$ 2,622,808		$ 2,622,808	
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	$ 150,964	0.40%	$ 150,964	
	合計				$ 150,964		$ 150,964	
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	$ 30,611	-	$ 30,611	
〃	兆豐國際台灣先進通訊基金	〃	〃	496	5,794	-	5,794	
〃	兆豐台灣金傳精選股息基金	〃	〃	2,324	19,917	-	19,917	
〃	華南永昌鳳翔貨幣市場基金	無	〃	1,821	30,090	-	30,090	
〃	合庫貨幣市場基金	〃	〃	2,918	30,055	-	30,055	
〃	第一金台灣貨幣市場基金	〃	〃	1,934	30,070	-	30,070	
	合計				$ 146,537		$ 146,537	
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	$ 1,582	-	$ 1,582	
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	1,144	$ 34,397	4.10%	$ 34,397	
〃	新德科技(股)公司	〃	〃	778	11,027	3.26%	11,027	
〃	台灣愛可芮(股)公司	〃	〃	327	1,530	1.47%	1,530	
〃	有化科技(股)公司	〃	〃	762	747	1.40%	747	
〃	艾特先進(股)公司	〃	〃	272	3,316	5.33%	3,316	
〃	典琦科技(股)公司	〃	〃	1,550	25,718	3.48%	25,718	
〃	奇菱光電(股)公司	〃	〃	17	252	0.07%	252	
兆豐創業投資(股)公司	金運科技(股)公司	〃	〃	368	3,261	0.69%	3,261	
〃	光明海運(股)公司	〃	〃	22	662	0.02%	662	
〃	巨生生醫(股)公司	〃	〃	385	7,130	0.67%	7,130	
〃	捷而思(股)公司	〃	〃	75	587	1.25%	587	
〃	唐榮車輛科技(股)公司	〃	〃	930	9,300	1.37%	9,300	

單位：新臺幣仟元/仟單位(股)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	期末 帳列科目	單位(股)數	帳面金額	持股比例	市價	備註
〃	望隼科技(股)公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,004	$ 133,804	1.93%	$ 133,804	
〃	GOGORO INC.(股)公司	〃	〃	292	28,456	0.11%	28,456	
〃	JPP-KY經寶精密(股)公司	〃	〃	343	23,179	0.72%	23,179	
〃	瑞德感知科技(股)公司	〃	〃	100	11	0.87%	11	
〃	艾訊(股)公司	〃	〃	263	15,517	0.29%	15,517	
〃	安勤科技(股)公司	〃	〃	306	24,908	0.43%	24,908	
〃	駐龍精密機械(股)公司	〃	〃	25	3,000	0.07%	3,000	
〃	台翔航太工業(股)公司	〃	〃	1,200	24,972	0.89%	24,972	
〃	開陽國際投控(股)公司	〃	〃	1,269	52,741	1.69%	52,741	
〃	亞洲航空(股)公司	〃	〃	1,713	28,609	1.06%	28,609	
〃	桓達科技(股)公司	〃	〃	122	10,364	0.25%	10,364	
〃	基士德-KY(股)公司	〃	〃	107	5,680	0.29%	5,680	
〃	Octopus Inc.(股)公司	〃	〃	1,029	1,441	2.26%	1,441	
〃	合鎰技研(股)公司	〃	〃	1,000	9,460	4.55%	9,460	
〃	亞泰金屬工業(股)公司	〃	〃	498	33,416	2.18%	33,416	
〃	台灣虎航(股)公司	〃	〃	693	20,035	0.17%	20,035	
〃	威宏-KY(股)公司	〃	〃	60	4,788	0.10%	4,788	
〃	欣普羅(股)公司	〃	〃	404	14,438	1.56%	14,438	
〃	連鋐科技(股)公司	〃	〃	33	1,043	0.09%	1,043	
〃	裕山環境工程(股)公司	〃	〃	1,000	27,220	3.92%	27,220	
〃	正基科技(股)公司	〃	〃	130	9,243	0.20%	9,243	
〃	永豐餘消費品實業(股)公司	〃	〃	396	13,840	0.15%	13,840	
〃	弘凱光電(股)公司	〃	〃	849	22,498	1.25%	22,498	
〃	金利食安科技(股)公司	〃	〃	650	24,479	1.95%	24,479	
〃	圓裕企業(股)公司	〃	〃	410	16,174	0.62%	16,174	
〃	鼎晉生技(股)公司	〃	〃	1,000	19,030	1.32%	19,030	
〃	政美應用(股)公司	〃	〃	700	28,000	1.89%	28,000	
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	33,652	4.47%	33,652	
〃	嘉威生活(股)公司	〃	〃	150	7,425	0.19%	7,425	
〃	羅翌科技(股)公司	〃	〃	1,260	30,706	3.93%	30,706	
〃	洋基工程(股)公司	〃	〃	5	995	0.01%	995	
〃	欣鉅興科技(股)公司	〃	〃	1,729	28,000	3.63%	28,000	
〃	仁大資訊(股)公司	〃	〃	1,000	28,000	4.15%	28,000	
〃	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	26,000	1.51%	26,000	
〃	台鎔科技材料(股)公司	〃	〃	800	44,000	0.93%	44,000	
					$ 923,051		$ 923,051	

(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)	$126,105	不適用	$ 126,105	$ -	$ -
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)	($ 79,795)	不適用	($ 79,795)	$ -	$ -

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)	$173,973,924

註1:上述投資限額之計算係淨值$289,956,540仟元之百分之六十。

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111年度

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係(註二)	交易往來情形 科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註三)
4	產險	銀行	3	保險業務淨收益	31,264	〃	0.06%
1	銀行	產險	3	其他業務及管理費用	31,264	〃	0.06%
1	銀行	投信	3	手續費及佣金淨收益	28,609	〃	0.05%
5	投信	銀行	3	其他業務及管理費用	28,609	〃	0.05%
2	證券	銀行	3	其他非利息淨損益	33,513	〃	0.06%
1	銀行	證券	3	其他業務及管理費用	33,513	〃	0.06%
1	銀行	票券	3	折舊及攤銷費用	85,542	〃	0.15%
3	票券	銀行	3	其他非利息淨損益	87,182	〃	0.16%
3	票券	銀行	3	折舊及攤銷費用	32,156	〃	0.06%
1	銀行	票券	3	其他非利息淨損益	32,826	〃	0.06%

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－期貨交易人權益)	407,536 / 427	954.42	396,943 / 443	896.03	≧1	符合標準
17	流動資產 / 流動負債	657,260 / 427	1539.25	687,049 / 443	1550.90	≧1	符合標準
22	業主權益 / 最低實收資本額	407,536 / 400,000	101.88%	396,943 / 400,000	99.24%	≧60% ≧40%	符合標準
22	調整後淨資本額 / 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	382,212 / 32,158	1188.54%	357,239 / 58,589	609.74%	≧20% ≧15%	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－期貨交易人權益)	779,424 71,330	10.93	788,204 53,157	14.83	≧1	符合標準
17	流動資產 流動負債	7,740,954 7,301,262	1.06	6,013,208 5,623,118	1.07	≧1	符合標準
22	業主權益 最低實收資本額	779,424 400,000	194.86%	788,204 400,000	197.05%	≧60% ≧40%	符合標準
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	735,095 1,770,859	41.51%	546,261 1,300,900	41.99%	≧20% ≧15%	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。

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

	111年度						
	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	$ 36,857,448	$ 59,515	$ 218,455	$ 780,571	($ 241,668)	$ 8,773	$ 37,683,094
利息以外淨收益	17,127,418	(6,442,512)	4,008,611	3,048,920	19,538,802	(18,914,680)	18,366,559
淨收益	53,984,866	(6,382,997)	4,227,066	3,829,491	19,297,134	(18,905,907)	56,049,653
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(3,100,136)	(94,453)	308,285	-	9,732	-	(2,876,572)
保險負債準備淨變動	-	(2,357,830)	-	-	-	-	(2,357,830)
營業費用	(24,083,514)	(1,328,963)	(833,849)	(2,973,064)	(755,935)	304,375	(29,670,950)
繼續營業部門稅前淨利(損)	26,801,216	(10,164,243)	3,701,502	856,427	18,550,931	(18,601,532)	21,144,301
所得稅(費用)利益	(2,619,781)	640,474	(661,219)	(253,198)	84,381	-	(2,809,343)
繼續營業部門稅後淨利(損)	$ 24,181,435	($ 9,523,769)	$ 3,040,283	$ 603,229	$ 18,635,312	($ 18,601,532)	$ 18,334,958

	110年度						
	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	$ 30,273,741	$ 75,142	$ 1,214,891	$ 986,685	($ 88,357)	$ 6,243	$ 32,468,345
利息以外淨收益	15,044,658	1,973,984	3,781,783	6,039,870	26,829,650	(25,907,444)	27,762,501
淨收益	45,318,399	2,049,126	4,996,674	7,026,555	26,741,293	(25,901,201)	60,230,846
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(1,782,406)	235	(132,586)	-	10,323	-	(1,904,434)
保險負債準備淨變動	-	(64,520)	-	-	-	-	(64,520)
營業費用	(22,944,987)	(1,356,940)	(868,279)	(3,914,460)	(819,656)	298,843	(29,605,479)
繼續營業部門稅前淨利(損)	20,591,006	627,901	3,995,809	3,112,095	25,931,960	(25,602,358)	28,656,413
所得稅(費用)利益	(2,133,686)	(122,790)	(717,847)	(363,765)	412,745	-	(2,925,343)
繼續營業部門稅後淨利(損)	$ 18,457,320	$ 505,111	$ 3,277,962	$ 2,748,330	$ 26,344,705	($ 25,602,358)	$ 25,731,070

	111年12月31日						
	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務	調節與沖銷	合併
部門資產	$ 3,708,587,710	$ 26,679,334	$ 245,396,163	$ 62,677,530	$ 369,065,306	($ 351,418,696)	$ 4,060,987,347
部門負債	$ 3,418,631,170	$ 26,666,579	$ 210,212,366	$ 45,845,400	$ 64,478,216	($ 4,655,837)	$ 3,761,177,894

	110年12月31日						
	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務	調節與沖銷	合併
部門資產	$ 3,798,147,301	$ 20,060,087	$ 252,760,692	$ 92,138,726	$ 392,247,465	($ 387,089,412)	$ 4,168,264,859
部門負債	$ 3,499,040,912	$ 12,202,059	$ 211,774,927	$ 72,824,931	$ 59,037,040	($ 15,013,893)	$ 3,839,865,976

（六）地區別之資訊

	111年度	110年度
亞洲	$ 51,207,140	$ 55,694,545
美洲	3,104,864	2,943,764
其他	1,737,649	1,592,537
淨收益合計	$ 56,049,653	$ 60,230,846

	111年12月31日	110年12月31日
亞洲	$ 3,765,699,206	$ 3,808,096,488
美洲	182,645,306	256,331,558
其他	112,642,835	103,836,813
可辨認資產合計	$ 4,060,987,347	$ 4,168,264,859

附錄六

112 年第二季合併財務報告及會計師查核報告

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

pwc 資誠

會計師查核報告

(112)財審報字第 23001188 號

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。

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw

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 1 1 2 年 8 月 2 2 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 金額	%	111年12月31日（重分類後） 金額	%	111年6月30日（重分類後） 金額	%	111年1月1日（重分類後） 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	遞延所得稅資產		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)及十一	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 金額	%	111年12月31日（重分類後） 金額	%	111年6月30日（重分類後） 金額	%	111年1月1日（重分類後） 金額	%
29300	遞延所得稅負債		$ 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　　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日至6月30日 金額	%	111年4月1日至6月30日 金額	%	112年1月1日至6月30日 金額	%	111年1月1日至6月30日 金額	%
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(三)	(4,539,237)	(22)	(3,539)	-	(4,934,449)	(13)	(308,030)	(1)
58300	保險負債準備淨變動	六(二十六)	216,857	1	(4,146,605)	(32)	2,330,358	6	(4,203,918)	(16)
	營業費用									
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 金額	%	111年4月1日至6月30日 金額	%	112年1月1日至6月30日 金額	%	111年1月1日至6月30日 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　　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

	附註	歸屬於母公司業主之權益：股本：普通股股本	增資準備	資本公積	保留盈餘：法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他權益：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－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　　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

	附註	112年1月1日至6月30日	（重分類後）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		$ 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	308,030
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)(三十五)	(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

單位：新臺幣仟元

	附註	112年1月1日至6月30日	（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之存放央行及拆借銀行同業	六(二)	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　　會計主管：趙美麗

兆豐金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國112年及111年第二季

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：

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(%) 112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	業務性質
本公司	兆豐銀行	100.00	100.00	100.00	註1
本公司	兆豐證券	100.00	100.00	100.00	註2
本公司	兆豐票券	100.00	100.00	100.00	註3
本公司	兆豐投信	100.00	100.00	100.00	註4
本公司	兆豐產險	100.00	100.00	100.00	註5
本公司	兆豐資產管理	100.00	100.00	100.00	註6
本公司	兆豐創投	100.00	100.00	100.00	註7
兆豐銀行	兆豐銀行大眾	100.00	100.00	100.00	註8
兆豐證券	兆豐期貨	100.00	100.00	100.00	註9
兆豐證券	兆豐投顧	100.00	100.00	100.00	註10

註 1. 兆豐國際商業銀行(兆豐銀行)主要經營之業務為依銀行法商業銀行章規定之業務、國際匯兌及有關業務、進出口貸款及保證業務、其他與國際貿易發展有關之金融業務、辦理信託業務、接受客戶全權委託投資業務、辦理中長期開發性放款、保證等授信業務、參加投資創導性及創業投資之事業及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

註 2. 兆豐證券股份有限公司(兆豐證券)主要業務為承銷有價證券、在集中交易市場暨其營業處所受託及自行買賣有價證券、代理有價證券股務事項、辦理有價證券買賣融資融券、發行認購(售)

權證、受託買賣外國有價證券(複委託)、期貨自營及兼營信託業務。

註 3. 兆豐票券金融股份有限公司(兆豐票券)主要業務範圍包括:融資性商業本票之保證及背書業務、短期票券及金融債券之簽證、承銷、經紀及自營業務、政府債券之自營業務、公司債券之自營業務、衍生性商品之交易業務、股權商品之投資業務、固定收益有價證券之自營及投資業務、企業財務之諮詢服務業務、經主管機關核准辦理之其他有關業務。

註 4. 兆豐國際證券投資信託股份有限公司(兆豐投信)主要募集證券投資信託基金、運用證券投資信託基金從事證券投資信託業務及接受客戶全權委託投資業務。

註 5. 兆豐產物保險股份有限公司(兆豐產險)主要經營業務為財產保險業務。

註 6. 兆豐資產管理股份有限公司(兆豐資產管理)主要經營金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣或管理服務,暨應收帳款收買、逾期應收帳款管理服務、工商徵信服務、投資顧問、企業經營管理顧問、租賃及一般廣告服務等業務。

註 7. 兆豐創業投資股份有限公司(兆豐創投)主要經營創業投資、企業經營、管理及諮詢服務等業務。

註 8. 泰國兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司(兆豐銀行大眾)主要經營存款、進出口押匯、託收、匯兌及授信業務。

註 9. 兆豐期貨股份有限公司(兆豐期貨)主要業務為經營國內外期貨經紀及國內期貨結算交割業務。

註 10. 兆豐國際證券投資顧問股份有限公司(兆豐投顧)主要營業項目為證券投資顧問。

3. 未列入合併財務報告之子公司持股比例及業務性質情形如下:

投資公司名稱	子公司名稱	持股比例(%) 112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日	業務性質
兆豐銀行	兆豐管理顧問(股)公司	100.00	100.00	100.00	投資顧問、企業經營管理顧問、創業投資事業管理顧問
兆豐銀行	巴拿馬國泰倉庫公司	100.00	100.00	100.00	不動產投資事宜
兆豐銀行	Ramlett Finance Holdings INC.	100.00	100.00	100.00	不動產投資事宜
兆豐銀行	雍興實業(股)公司	99.56	99.56	99.56	人力派遣、列印裝封等業務
兆豐銀行	中國物產(股)公司	68.27	68.27	68.27	物產事業、倉庫事業及其他事業之投資
雍興實業(股)公司	銀凱(股)公司	100.00	100.00	100.00	企業經營管理顧問、資料處理服務、一般廣告服務、一般百貨業務、信用卡代辦業務、逾期應收帳款管理服務
雍興實業(股)公司	中銀財務管理顧問(股)公司	100.00	100.00	100.00	投資顧問、企業經營管理顧問、創業投資事業管理顧問

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

4. 子公司會計期間不同之調整及處理方式:無此情形。

5. 子公司將資金移轉與母公司之能力受重大限制:無此情形。

6. 本公司將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司指受本公司控制之個體(包括結構型個體),當本公司及子公司暴露於來自對該個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利,且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬時,本公司及子公司即控制該個體。子公司自本公司取得控制之日起納入合併財務報告,於喪失控制之日起終止合併。

7. 損益及其他綜合損益各組成部分歸屬於母公司業主及非控制權益;綜合損益總額亦歸屬於母公司業主及非控制權益,即使因而導致非控制權益發生虧損餘額。

8. 對子公司持股之變動若未導致喪失控制(與非控制權益之交易),係作為權益交易處理,亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額係直接認列於權益。

9.當本公司喪失對子公司之控制，對前子公司之剩餘投資係按公允價值重新衡量，並作為原始認列金融資產之公允價值或原始認列投資關聯企業或合資之成本，公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額，其會計處理與本公司及子公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對子公司之控制時，將該利益或損失自權益重分類為損益。

(四)其他重大會計政策

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

1.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危險分散機制管理辦法規定之未適格再保險分出業務須提存未適格再保險準備金，並於財務報告中以附註方式揭露。

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

4.<u>應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項減損之評估</u>

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.<u>退職後福利—確定福利計畫</u>

期中期間之退休金成本係採用前一財務年度結束日依精算決定之退休金

成本率，以年初至當期末為基礎計算。若該結束日後有重大市場變動及重大縮減、清償或其他重大一次性事項，則加以調整。

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。有關防疫保險賠款產生之應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項，本公司及子公司仍與再保險公司協商中。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金－淨額

	112年6月30日	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 (重分類後)
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	$ 78,986,280	$ 88,545,616	$108,799,231	$ 99,493,395

註：因海外同業間資金調度之交易性質定義與國內相異，本公司與子公司業已重分類相關交易並列示於一致性之會計項目下。民國 111 年 12 月 31 日、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－淨額

	112年6月30日	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（重分類後）
存款準備金-甲戶	$ 14,078,011	$ 2,466,169	$ 4,234,131	$ 7,975,610
存款準備金-乙戶	56,525,077	57,475,970	56,428,770	56,709,890
存放央行-一般戶	295	291	282	262
存款準備金-外幣存款戶	869,045	908,399	906,810	898,188
國外分行存放當地政府央行專戶	255,516,495	235,904,064	306,190,803	207,041,474
金資中心跨行業務清算基金專戶	12,012,039	16,019,065	10,019,069	19,931,695
拆借金融同業及同業透支(註)	160,886,900	128,854,965	164,210,386	189,056,625
銀行同業貿易融資墊款	-	153,525	267,570	1,053,937
小計	499,887,862	441,782,448	542,257,821	482,667,681
減：備抵呆帳-拆借金融同業	-	-	(20)	(12)
減：備抵呆帳-存放央行	(76)	(9)	(14)	(6)
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)	(555)
淨額	$ 499,887,786	$ 441,782,413	$ 542,257,581	$ 482,667,108

註：會計重分類之說明，請詳附註六(一)。

1. 存放央行準備金係依法就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中乙戶部分依規定非於每月調整存款準備金時不得提取。

2. 本公司及子公司民國112年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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
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	24,869,677	29,107,732	30,172,871
小計	188,905,884	202,467,612	222,706,145
評價調整	6,525,750	2,434,277	1,893,544
合計	$ 195,431,634	$ 204,901,889	$ 224,599,689

1. 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)。
2. 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。
3. 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。
4. 子公司兆豐產險指定適用覆蓋法之金融資產明細如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
上市櫃公司股票	$ -	$ -	$ 75,626
受益憑證	65,536	65,536	1,393,181
小計	65,536	65,536	1,468,807
評價調整	(428)	1,649	(243,281)
合計	$ 65,108	$ 67,185	$ 1,225,526

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	-	(17,282)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	($ 194)	($ 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	1,390	17,342
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	($ 2,077)	($ 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	63,295,653	65,302,277	67,285,996
小計	533,113,642	510,545,106	535,006,050
評價調整	(22,158,355)	(25,588,160)	(18,058,270)
總計	510,955,287	484,956,946	516,947,780
權益工具			
股票	34,449,762	28,045,096	36,636,970
受益憑證	302,258	302,258	302,258
小計	34,752,020	28,347,354	36,939,228
評價調整	18,081,649	11,522,290	11,453,596
總計	52,833,669	39,869,644	48,392,824
合計	$ 563,788,956	$ 524,826,590	$ 565,340,604

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：

	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權益工具		
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保留盈餘	$ 15,997	$ 500,447
認列於損益之股利收入		
來自於本期期末仍持有者	$ 995,226	$ 666,761
於本期內除列者	42,137	32,340
	$ 1,037,363	$ 699,101
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	$ 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	7,699	96,489
	$ 6,723	$ 89,393
認列於損益之利息收入	$ 2,970,665	$ 1,650,773

	112年1月1日至6月30日	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權益工具		
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	$ 131,005	$ 324,213
認列於損益之股利收入		
來自於本期期末仍持有者	$ 1,098,603	$ 1,107,210
於本期內除列者	42,219	38,780
	$ 1,140,822	$ 1,145,990
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	$ 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	33,488	(148,248)
	$ 83,520	($ 191,729)
認列於損益之利息收入	$ 5,632,764	$ 3,070,783

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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
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	4,181,884	-	-
小計	652,536,126	565,570,408	613,509,639
減：累計減損	(64,211)	(41,801)	(53,466)
淨額	$ 652,471,915	$ 565,528,607	$ 613,456,173

1.按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列於損益之明細如下：

	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
利息收入	$ 2,311,632	$ 943,888
減損迴轉利益	17,767	9,369
合計	$ 2,329,399	$ 953,257

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
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	$ 4,218,414	$ 1,622,270

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－淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
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	7,345,781	4,203,209	21,099,246
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	$ 97,360,453	$ 86,258,656	$ 112,912,891

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：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
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－淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
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	4,680,546	3,389,473	3,326,000
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	$2,055,490,927	$ 2,079,441,292	$ 2,108,783,986

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－淨額

1. 再保險合約資產明細如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
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	10,253,553	9,451,290	1,070,472
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	5,474,668	7,140,934	9,746,007
合計	$ 15,728,221	$ 16,592,224	$ 10,816,479

2.子公司兆豐產險催收款項屬已減損資產，其備抵損失變動表如下：

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

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 帳面金額	112年6月30日 比率(%)	111年12月31日 帳面金額	111年12月31日 比率(%)	111年6月30日 帳面金額	111年6月30日 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	159,042	11.84	147,054	11.84	143,555	11.84
合計	$ 5,120,095		$ 4,938,289		$ 5,178,193	

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：

	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
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)	23,449	(52,947)
本期綜合損益總額	$ 25,613	($ 75,183)

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
繼續營業單位本期淨損	($ 22,924)	($ 51,200)
其他綜合損益(稅後淨額)	252,742	(169,286)
本期綜合損益總額	$ 229,818	($ 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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
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	285,852	309,728	204,248
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	$ 6,519,255	$ 7,673,288	$ 6,764,418

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：

	112年6月30日 帳面金額	111年12月31日 帳面金額	111年6月30日 帳面金額
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
	$ 1,986,289	$ 1,903,487	$ 1,868,797

	112年4月1日至6月30日 折舊費用	111年4月1日至6月30日 折舊費用
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
	$ 143,059	$ 144,364

	112年1月1日至6月30日 折舊費用	111年1月1日至6月30日 折舊費用
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
	$ 283,008	$ 285,769

3. 與租賃合約有關之損益項目及現金流量資訊如下：

	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
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

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
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

1. 本公司及子公司出租之標的資產包括土地及土地改良物、房屋建築及其附屬設備、設備，租賃合約之期間通常介於 1 到 20 年，租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件。為保全出租資產之使用情況，通常會要求承租人不得將租賃資產用作借貸擔保，或承租人須提供殘值保證。

2. 本公司及子公司於民國 112 年及 111 年 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。

3. 本公司及子公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
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	$ 753,403	$ 755,940	$ 603,157

(十四)投資性不動產－淨額

	土地及土地改良物	房屋及建築	合　　計
112年1月1日			
成　　本	$ 1,298,794	$ 397,629	$ 1,696,423
累 計 折 舊	-	(154,033)	(154,033)
	$ 1,298,794	$ 243,596	$ 1,542,390
112年1月1日至6月30日			
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	$ 1,298,794	$ 239,893	$ 1,538,687
112年6月30日			
成　　本	$ 1,298,794	$ 397,915	$ 1,696,709
累 計 折 舊	-	(158,022)	(158,022)
	$ 1,298,794	$ 239,893	$ 1,538,687

	土地及土地改良物	房屋及建築	合　　計
111年1月1日			
成　　本	$ 1,092,966	$ 406,587	$ 1,499,553
累 計 折 舊	-	(158,232)	(158,232)
	$ 1,092,966	$ 248,355	$ 1,341,321
111年1月1日至6月30日			
111年1月1日	$ 1,092,966	$ 248,355	$ 1,341,321
增　　添	98,165	7,130	105,295
移　　轉	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	$ 1,210,641	$ 254,321	$ 1,464,962
111年6月30日			
成　　本	$ 1,210,641	$ 418,578	$ 1,629,219
累 計 折 舊	-	(164,257)	(164,257)
	$ 1,210,641	$ 254,321	$ 1,464,962

1. 本公司及子公司持有之投資性不動產公允價值於民國 112 年 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－淨額

112年1月1日	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
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	$ 14,466,292	$ 5,177,612	$ 1,941,837	$ 31,088	$ 19,989	$ 21,636,818
112年1月1日至6月30日						
112年1月1日	$ 14,466,292	$ 5,177,612	$ 1,941,837	$ 31,088	$ 19,989	$ 21,636,818
增添	-	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	$ 14,469,336	$ 5,185,468	$ 1,844,942	$ 26,922	$ 60,562	$ 21,587,230
112年6月30日						
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	$ 14,469,336	$ 5,185,468	$ 1,844,942	$ 26,922	$ 60,562	$ 21,587,230

111年1月1日	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
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	$ 14,566,779	$ 5,328,794	$ 1,733,516	$ 17,574	$ 23,863	$ 21,670,526
111年1月1日至6月30日						
111年1月1日	$ 14,566,779	$ 5,328,794	$ 1,733,516	$ 17,574	$ 23,863	$ 21,670,526
增添	-	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	3,639	2,283	9,862	-	-	15,784
111年6月30日	$ 14,550,061	$ 5,208,334	$ 1,917,567	$ 16,137	$ 30,263	$ 21,722,362
111年6月30日						
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	$ 14,550,061	$ 5,208,334	$ 1,917,567	$ 16,137	$ 30,263	$ 21,722,362

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	$ 6,244,395	$ 6,137,079	$ 4,823,968

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

	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	201,861,279	186,298,775	262,012,712	161,436,382
合計	$ 549,846,840	$ 417,271,579	$ 576,251,193	$ 404,651,718

註：因海外同業間資金調度之交易性質定義與國內相異，本公司與子公司業已重分類相關交易並列示於一致性之會計項目下。民國111年12月31日、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

	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	$ 3,088,162	$ 3,250,380	$ 9,091,994	$ 27,288,973

註：會計重分類之說明，請詳附註六(十七)。

(十九)透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

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

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

(二十一)應付商業本票－淨額

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
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	$ 33,436,421	$ 22,637,681	$ 15,016,432
利率區間(%)	0.60%~1.90%	0.59%~1.80%	0.59%~0.97%

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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
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	2,977,984	2,457,970	3,123,796
合計	$ 100,689,478	$ 73,475,048	$ 140,021,822

(二十三)存款及匯款

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
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
可轉讓定期存單	593,400	546,900	331,400
匯款	8,218,499	8,742,101	11,734,609
合計	$ 2,844,646,661	$ 2,847,366,547	$ 2,889,359,900

(二十四)應付債券

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

本公司公司債券發行情形：

債券名稱（註1）	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
第109期第1次	109.05.27-					
無擔保普通公司債(甲券)	116.05.27	0.66%	$3,200,000	$ 3,200,000	$ 3,200,000	$ 3,200,000
第109期第1次	109.05.27-					
無擔保普通公司債(乙券)	119.05.27	0.71%	1,800,000	1,800,000	1,800,000	1,800,000
合計				$ 5,000,000	$ 5,000,000	$ 5,000,000

(註1)上列各債券每12個月付息一次，到期一次還本。

子公司兆豐銀行金融債券發行情形：

債券名稱（註2）	發行期間	利率	發行總額	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
第109期第1次	109.03.11-					
開發金融債券(註3)	112.03.11	0.60%	$1,000,000	$ -	$ 1,000,000	$ 1,000,000
第111期第1次	111.02.22-					
開發金融債券(註3)	116.02.22	0.70%	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000
第111期第4次	111.10.07-					
開發金融債券(註4)	118.10.07	1.82%	4,700,000	4,700,000	4,700,000	-
第111期第5次	111.10.07-					
開發金融債券(註4)	121.10.07	1.90%	1,500,000	1,500,000	1,500,000	-
第111期第6次	111.11.22-					
開發金融債券(註4)	119.11.22	2.18%	3,900,000	3,900,000	3,900,000	-
第111期第7次	111.12.26-					
開發金融債券(註4)	118.12.26	2.20%	2,400,000	2,400,000	2,400,000	-
第112期第1次	112.03.21-					
開發金融債券(註3)	117.03.21	1.40%	1,500,000	1,500,000	-	-
合計				$15,500,000	$15,000,000	$ 2,500,000

(註2)上列各債券每12個月付息一次，到期一次還本。
(註3)係為一般順位金融債券。
(註4)係為次順位金融債券。

單位:美金仟元

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	$ 29,245,351	$ 33,053,040	$ 39,947,868

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	$ 11,780,680	$ 15,646,429	$ 20,210,951

(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	$ 5,393,532	$ 2,494,249	$ 2,899,283

	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	$ 5,363,346	$ 2,481,577	$ 2,881,769

(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
	$ 5,745,578	$ 8,393,815	$ 13,840,715

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	648,427	1,784,665	4,982,099
	$ 2,966,964	$ 4,173,392	$ 7,018,717

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	$ 5,745,578	$ 2,966,964	$ 2,778,614

	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	$ 13,840,715	$ 7,018,717	$ 6,821,998

(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	$ 303,252	$ 319,857	$ 623,109

	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	$ 261,590	$ 319,857	$ 581,447

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	權益
適用金額	($ 1,739,804)	($ 3.64)	$ 623,109	$ 4,400,697
未適用金額	(1,739,804)	(3.64)	303,252	4,656,583
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	權益
適用金額	($ 3,086,618)	($ 22.74)	$ 581,447	$ 4,225,339
未適用金額	(3,689,933)	(18.30)	261,590	4,481,225
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	$ 424,830	$ 245,239	$ 179,591

(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	$ 761	$ 565	$ 196

	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	$ 613	$ 474	$ 139

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	6,114,927	5,940,983	6,146,281
合計	$ 12,327,939	$ 12,301,828	$ 14,643,599

(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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
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	$ 14,204,115	$ 14,253,893	$ 24,463,793

(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：

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
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)	609,519	609,519	609,519
	$ 68,194,233	$ 68,194,233	$ 68,194,233

註：上述股份基礎給付係包含子公司。

(2)截至民國112年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

1.本公司年度決算盈餘時，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息，再就其餘額得連同以前年度未分配盈餘，提撥百分之三十至百分之百為原則，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派之。前項股票股利之分派，其中現金股利不低於百分之五十，其餘為股票股利。但現金股利及股票股利分配成數，得經股東會決議調整之。

2.本公司民國111年度及110年度盈餘分配案分別於民國112年4月17日及111年4月26日經董事會通過，並分別於民國112年6月16日及111年6月17日經股東會決議通過。民國111年及110年度盈餘分配案及每股股利情形如下：

	111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	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
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
利息收入		
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	106,067	46,659
小計	28,209,115	14,375,823
利息費用		
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	(278,716)	(34,395)
小計	(19,130,979)	(4,891,523)
合計	$ 9,078,136	$ 9,484,300

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
利息收入		
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	204,263	108,832
小計	54,690,705	25,633,795
利息費用		
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	(505,860)	(60,759)
小計	(36,481,245)	(7,656,376)
合計	$ 18,209,460	$ 17,977,419

（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
手續費及佣金收入		
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	247,319	242,395
小計	3,667,535	3,570,301
手續費及佣金支出費用		
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	(92,855)	(95,780)
小計	(859,237)	(824,874)
合計	$ 2,808,298	$ 2,745,427

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
手續費及佣金收入		
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
手續費及佣金支出費用		
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

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分損益	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
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	4,282,611	312,272
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
短期票券	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	1,323,855	(2,145,328)
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	$ 6,333,898	($ 1,355,412)

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分損益	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
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	7,832,640	1,301,977
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
短期票券	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	4,892,590	(3,142,608)
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	245,423	223,320
合計	$ 14,014,831	($ 1,126,227)

(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

	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
股息紅利收入	$ 1,037,363	$ 699,101
處分債券損失	(7,699)	(96,489)
合計	$ 1,029,664	$ 602,612

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
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	$ 1,107,334	$ 1,294,238

(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	4,365	5,004
合計	$ 22,471	$ 24,431

	112年1月1日至6月30日	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	4,365	5,004
合計	($ 69,066)	$ 66,298

(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	42,062	32,362
合計	$ 357,753	$ 264,672

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
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	80,420	64,369
合計	$ 790,740	$ 714,892

(三十八)員工福利費用

	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
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	$ 5,128,130	$ 4,940,092

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
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	$ 10,200,803	$ 9,806,720

1. 依本公司章程規定，本公司依當年度獲利狀況(即稅前利益扣除分配員工及董事酬勞前之利益)扣除累積虧損後，如尚有餘額，應提撥萬分之二至萬分之十五為員工酬勞及不高於百分之〇・五為董事酬勞。

2. 本公司民國 112 年及 111 年 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

	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
折舊費用	$ 403,557	$ 405,744
攤銷費用	186,002	148,304
合計	$ 589,559	$ 554,048

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
折舊費用	$ 803,078	$ 793,759
攤銷費用	370,788	297,773
合計	$ 1,173,866	$ 1,091,532

(四十)其他業務及管理費用

	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
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	247,640	230,033
合計	$ 2,250,036	$ 1,862,900

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
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	517,941	478,454
合計	$ 4,342,680	$ 3,675,031

(四十一)所得稅

1.所得稅費用

(1)所得稅費用組成部分：

	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
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	-	62,705
本期所得稅總額	996,743	640,261
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	(794,104)	(1,027,447)
所得稅費用(利益)	$ 202,639	($ 387,186)

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
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	2,181,502	1,402,015
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	$ 1,673,049	$ 243,883

(2)與其他綜合損益相關之所得稅金額

	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金融資產公允價值變動	$ 22,780	$ 338,427

	112年1月1日至6月30日	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

	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
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）	14,051,338	14,051,338
基本及稀釋每股盈餘(元)	$ 0.57	$ 0.14

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
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）	14,051,338	14,051,338
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

	應付商業本票	應付債券	其他借款	租賃負債
112年1月1日	$ 22,637,681	$ 20,000,000	$ 17,348,000	$ 1,956,726
籌資現金流量之變動	10,810,000	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	$ 33,436,421	$ 20,500,000	$ 12,619,123	$ 2,042,493

	應付商業本票	應付債券	其他借款	租賃負債
111年1月1日	$ 32,917,848	$ 6,000,000	$ 1,260,000	$ 1,903,356
籌資現金流量之變動	(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	$ 15,016,432	$ 7,500,000	$ 3,910,000	$ 1,924,633

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市櫃股票、受益憑證、屬熱門券之本國中央政府債券及有活絡市場公開報價之衍生工具等屬之。

(2)第二等級

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

(3)第三等級

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

2.金融工具公允價值之等級資訊

重複性公允價值衡量	112年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	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	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								
強制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
透過其他綜合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
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								
強制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
透過其他綜合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
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	$ 865,581	($ 865,581)	$ -	$ -
衍生工具	1	(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)

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	$ 724,194	($ 724,194)	$ -	$ -
衍生工具	4	(4)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	-	-	1,863,850	(1,863,850)

111年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	$ 665,829	($ 665,829)	$ -	$ -
衍生工具	3	(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)

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－結構型商品具有複數重大不可觀察輸入值。由於衍生工具－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	市場法	流動性折減	10%~50%	流動性折減愈高，公允價值愈低。
			股價淨值比乘數	0.98~7.07	股價淨值比越高，公允價值越高。
	1,038,318	淨資產法	不適用	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	18,832,630	市場法	流動性折減	10%~30%	流動性折減愈高，公允價值愈低。
			股價淨值比乘數	0.94~3.71	股價淨值比愈高，公允價值愈高。
	2,376,414	淨資產法	不適用	不適用	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。
			股價淨值比乘數	0.85~9.49	股價淨值比越高，公允價值越高。
	1,724,538	淨資產法	不適用	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	16,367,998	市場法	流動性折減	10%~30%	流動性折減愈高，公允價值愈低。
			股價淨值比乘數	0.86~3.04	股價淨值比愈高，公允價值愈高。
	2,270,501	淨資產法	不適用	不適用	不適用
衍生工具-資產					
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。
			股價淨值比乘數	0.84~2.78	股價淨值比越高，公允價值越高。
	1,032,429	淨資產法	不適用	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	16,847,471	市場法	流動性折減	10%~30%	流動性折減愈高，公允價值愈低。
			股價淨值比乘數	0.99~2.72	股價淨值比愈高，公允價值愈高。
	2,654,320	淨資產法	不適用	不適用	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暴險主要源自於對企業及個人之貸款、保證、貿易融資、銀行間存拆放及投資有價證券等業務。

信用風險為本公司及子公司資本計提最主要之業務風險。

2.信用風險管理政策

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

主要產生信用風險之子公司其管理機制包括：

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

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

依客戶違約機率或行為評分區分信用等級，實施分級管理。

依個別客戶、集團企業、產業及地區設定限額，控管信用暴險集中度。

依外部評等及展望設定限額，注意市場信用加碼變化，監控交易對手風險集中度。

建置授信往來客戶預警機制。

定期逐筆評估資產品質，提列充足之損失準備。

設立專責之債權管理單位及審議委員會，加速不良債權處理及回收。

對各主要業務別信用風險管理之程序及衡量方法說明如下：

(1)授信

茲就內部風險評等及授信資產分類分述如下：

a.內部風險評等

各子公司對企業授信戶風險的衡量，採用借款人違約機率模型，納入財務及非財務因子，預估借款人未來一年內違約機率，並對照相應的評等等級，或考量授信業務特性及規模，利用信用評等表以評等區分出風險高低，授信審查及貸後管理均依客戶資信評等分級處理。對個人授信戶採用申請及行為評等模型區分風險等級，分群管理。內部模型定期或不定期維護與驗證，必要時予以調校，以使模型計算結果貼近於實際違約情形，客戶資信評等至少每年重評一次，若客戶資信發生重大變化則隨時檢討調整其評等。

b.授信資產分類

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

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

(2)存放及拆放銀行同業

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

(3)債券及衍生工具

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

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

(4)資產品質

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

3.預期信用損失之認列與衡量

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

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)<u>沖銷政策</u>

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

無法合理預期將回收之指標包含：

a.追索活動已停止。

b.經評估借款人無足夠資產或收入來源以支付積欠款項。

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

(4)預期信用損失之衡量

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

A.授信業務

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

a.違約機率(PD)：

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

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

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

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

b.違約損失率(LGD)：

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

c.違約暴險額(EAD)：

(a)表內：以報導日總帳面金額(含帳上應收利息)計算。

(b)表外：表外金額乘以信用轉換係數(CCF)，其中信用轉換係數係參考「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格-信用風險標準法」中對於信用轉換係數之規範估算。

B.票債券投資及交易對手類型交易

a.違約率採用外部信用評等資料，並且納入前瞻性考量。

b.違約損失率採用外部信用評等之平均違約損失率。

c.違約暴險額：

(a)Stage 1 採用總帳面金額（含應收利息）。

(b)Stage 2 及 Stage 3 採用票債券於存續期間現金流量。

(5)前瞻性資訊之考量

A.授信業務

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

a.信用風險是否已顯著增加

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

b.衡量預期信用損失

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

(a)具內部評等部位：依企金及消金業務進行評估，透過參考各國學術文獻及運用統計方法，辨識影響子公司兆豐銀行歷史違約率之攸關總體經濟因子(如經濟成長率、失業率、物價指數、利率、匯率及房價指數等)，並藉以評估總體經濟變化對各評等等級之影響，做為估算未來違約機率之前瞻性資訊調校。此外，子公司兆豐銀行前瞻性資訊調校包含針對不同總體經濟情境變化進行分析，並按照情境發生的可能性分配權重，產出多種情境之違約機率加權平均值，以反映不同總體經濟情境發生的機率與信用損失存在之非線性關係。

(b)僅具外部評等部位：採用與「票債券投資及交易對手類型交易」相同之前瞻性資訊考量方式。

(c)無評等部位：依主要經濟區域景氣預估後予以估算。

LGD 前瞻性資訊之考量，係依中華民國銀行商業同業公會之減損評估方法論指引，援用金融聯合徵信中心參數作為違約損失率之前瞻性調整參數，並依主要經濟區域景氣預估調整。

B.票債券投資及交易對手類型交易

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

4.信用風險避險或減緩政策

為降低信用風險，本公司及子公司採用下列減緩政策：

(1)徵提擔保品及保證人

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

(2)限額控管

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

(3)淨額交割總約定

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

(4)其他信用增強

主要係指取具第三方、金融機構或信用機構之保證，用以降低信用風險。

5.信用風險最大暴險額

資產負債表內所列金融資產之最大信用暴險係以帳列金額表示，至於表外不可撤銷之承諾部分以其尚未動用額度計算，信用狀與保證部分為已開立但尚未動用之信用狀餘額及各類保證款項。本公司及子公司資產負債表內之金融資產在不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額，約當等於帳面價值。

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

a.貼現及放款－淨額

	112年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
評等等級					
－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				
	12個月預期信用損失（Stage 1）	存續期間預期信用損失（個別評估）（Stage 2）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（Stage 3）	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
－ 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	102,273,143	984,595	2,662,668	－	105,920,406
總帳面金額	2,059,432,435	40,794,234	11,036,792	－	2,111,263,461
備抵呆帳	(2,453,004)	(429,852)	(2,778,502)	－	(5,661,358)
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	－	－	－	(26,160,811)	(26,160,811)
總計	$ 2,056,979,431	$ 40,364,382	$ 8,258,290	($ 26,160,811)	$ 2,079,441,292

	111年6月30日				
	12個月預期信用損失（Stage 1）	存續期間預期信用損失（個別評估）（Stage 2）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（Stage 3）	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
－ 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	100,360,063	819,936	1,720,033	－	102,900,032
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	$ 2,067,561,670	$ 55,648,380	$ 10,629,299	($ 25,055,363)	$ 2,108,783,986

b. 應收款項－淨額

	112年6月30日				
	12個月預期信用損失（Stage 1）	存續期間預期信用損失（個別評估）（Stage 2）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（Stage 3）	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
－ 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	60,213,824	7,883	559,761	－	60,781,468
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	$ 96,618,436	$ 571,020	$ 517,912	($ 346,915)	$ 97,360,453

	111年12月31日				
	12個月預期信用損失（Stage 1）	存續期間預期信用損失（個別評估）（Stage 2）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（Stage 3）	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
－ 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	47,493,348	488,080	851,525	－	48,832,953
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	$ 85,234,053	$ 1,084,105	$ 318,069	($ 377,571)	$ 86,258,656

	111年6月30日				
	12個月預期信用損失（Stage 1）	存續期間預期信用損失（個別評估）（Stage 2）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（Stage 3）	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
- 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	74,759,829	472,732	760,798	-	75,993,359
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	$ 111,292,585	$ 1,720,480	$ 285,221	($ 385,395)	$ 112,912,891

c. 債務工具

	112年6月30日			
	12個月預期信用損失（Stage 1）	存續期間預期信用損失（個別評估）（Stage 2）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（Stage 3）	總計
評等等級				
- 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	155,655	-	-	155,655
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	$ 1,158,158,455	$ 5,068,884	$ -	$ 1,163,227,339

	111年12月31日			
	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (個別評估) (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)	總計
評等等級				
- 健全	$ 1,038,973,132	$ 3,711,238	$ -	$ 1,042,684,370
- 良好	6,596,421	-	-	6,596,421
- 尚可	-	-	-	-
- 薄弱	1,097,236	-	-	1,097,236
無評等	149,327	-	-	149,327
總帳面金額	1,046,816,116	3,711,238	-	1,050,527,354
累計減損	(41,801)	-	-	(41,801)
其他權益	(148,329)	(1,397)	-	(149,726)
總計	$ 1,046,625,986	$ 3,709,841	$ -	$ 1,050,335,827

	111年6月30日			
	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	總計
評等等級				
- 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	$ 1,130,196,828	$ -	$ -	$ 1,130,196,828

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

	112年6月30日				
放款承諾及財務保證合約	12個月預期信用損失(Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估)(Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)(Stage 3)	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
- 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	45,238,705	-	23,912	-	45,262,617
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	$ 644,797,577	$ 10,964,233	$ 15,775	($ 4,644,949)	$ 651,132,636

	111年12月31日				
放款承諾及財務保證合約	12個月預期信用損失(Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估)(Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)(Stage 3)	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
- 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	39,637,074	3,000	24,448	-	39,664,522
違約暴險額	621,055,376	6,916,082	25,448	-	627,996,906
保證責任準備及融資承諾準備	(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	$ 620,678,781	$ 6,825,217	$ 16,759	($ 4,610,507)	$ 622,910,250

	111年6月30日				
放款承諾及財務保證合約	12個月預期信用損失(Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估)(Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)(Stage 3)	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
- 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	31,517,503	3,000	25,180	-	31,545,683
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	-	-	-	(4,566,887)	(4,566,887)
總計	$ 614,125,768	$ 9,835,960	$ 17,737	($ 4,566,887)	$ 619,412,578

(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

	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	$ 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

	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	$ 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	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失（個別評估）(Stage 2)	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）(Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	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
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	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失（個別評估）(Stage 2)	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）(Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	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
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	12個月預期信用損失(Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估)(Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)(Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	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
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	12個月預期信用損失(Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估)(Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)(Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	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
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

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)	合計
112年1月1日	$ 148,329	$ 1,397	$ -	$ 149,726
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期信用損失	(2,637)	2,637	-	-
- 於當期除列金融資產之備抵減損	(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	$ 163,201	$ 36,662	$ -	$ 199,863

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)	合計
111年1月1日	$ 247,134	$ -	$ -	$ 247,134
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 於當期除列金融資產之備抵減損	(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	$ 207,125	$ -	$ -	$ 207,125

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）	合計
112年1月1日	$ 41,801	$ -	$ -	$ 41,801
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 於當期除列金融資產之備抵減損	(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	$ 64,211	$ -	$ -	$ 64,211

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）	合計
111年1月1日	$ 66,132	$ -	$ -	$ 66,132
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 於當期除列金融資產之備抵減損	(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	$ 53,466	$ -	$ -	$ 53,466

(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	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	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
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)
- 本期增提及迴轉	(35,774)	14,438	-	(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	-	-	-	-	34,442	34,442
匯兌及其他變動	2,055	(546)	216	1,725	-	1,725
112年6月30日	$ 347,868	$ 112,893	$ 8,137	$ 468,898	$ 4,644,949	$ 5,113,847

融資承諾及保證責任準備	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	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
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)
- 本期增提及迴轉	(50,168)	32,025	(123)	(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	-	-	-	-	(38,338)	(38,338)
匯兌及其他變動	(11,371)	11,684	2	315	-	315
111年6月30日	$ 364,490	$ 140,126	$ 8,443	$ 513,059	$ 4,566,887	$ 5,079,946

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	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	合計
112年1月1日	$ 2,059,432,435	$ 40,794,234	$ 11,036,792	$ 2,111,263,461
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期信用損失	(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	$ 2,021,056,736	$ 55,332,840	$ 11,732,106	$ 2,088,121,682

貼現及放款	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	合計
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	$ 2,070,109,622	$ 56,203,437	$ 12,364,725	$ 2,138,677,784

(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	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	合計
112年1月1日	$ 85,712,210	$ 1,129,723	$ 965,765	$ 87,807,698
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期信用損失	(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	$ 97,082,112	$ 574,790	$ 694,041	$ 98,350,943

應收款項	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	合計
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	$ 111,765,653	$ 1,764,287	$ 915,887	$ 114,445,827

(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

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)	合計
112年1月1日	$ 481,245,708	$ 3,711,238	$ -	$ 484,956,946
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期信用損失	(2,014,160)	2,014,160	-	-
購入或創始之新金融資產	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	$ 505,849,741	$ 5,105,546	$ -	$ 510,955,287

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)	合計
111年1月1日	$ 497,808,824	$ -	$ -	$ 497,808,824
購入或創始之新金融資產	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	$ 516,947,780	$ -	$ -	$ 516,947,780

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）	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	$ 652,536,126	$ -	$ -	$ 652,536,126

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）	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	$ 613,509,639	$ -	$ -	$ 613,509,639

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	95,919	104,517,248	0.09%	1,514,752	1579.20%
		無擔保	-	61,216	-	891	-
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)	擔保	94,796	112,542,962	0.08%	1,507,751	1590.52%
		無擔保	-	56,657	-	753	-
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	比率(%)
	不動產業	25.37	不動產業	28.13
	金融及保險業	23.69	金融及保險業	25.04
	製造業	17.87	製造業	17.50

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	$ 21,502,637
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	155,680,360	114,526,312	34,450,213	28,995,860	31,824,081	9,674,210	375,151,036
合計	$ 160,872,617	$ 120,002,539	$ 151,024,969	$ 52,783,315	$ 136,255,132	$ 35,307,911	$ 656,246,483

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	141,286,867	133,398,951	25,562,586	39,918,202	25,378,212	8,807,446	374,352,264
合計	$ 144,513,947	$ 135,506,264	$ 134,162,497	$ 57,950,952	$ 122,145,472	$ 33,717,774	$ 627,996,906

111年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	186,767,334	91,991,768	38,517,750	36,497,499	20,716,801	507,011	374,998,163
合計	$ 192,894,394	$ 99,349,321	$ 145,404,652	$ 51,886,190	$ 122,517,049	$ 12,440,918	$ 624,492,524

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.係指子公司兆豐銀行美金之金額。

2.海外資產占子公司兆豐銀行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(3)子公司兆豐銀行海外分行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

112年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：

	112年1月1日至6月30日		111年1月1日至6月30日	
險種	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：

	112年6月30日		111年6月30日	
險別	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

112年6月30日											
意外年度	評估日						累積理賠估計金額	累計理賠金額	累計已報未付金額	調整項目(註)	資產負債表認列數
	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

111年12月31日											
意外年度	評估日						累積理賠估計金額	累計理賠金額	累計已報未付金額	調整項目(註)	資產負債表認列數
	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

111年6月30日											
意　外 年　度	評估日						累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 （註）	資產負債表 認列數
	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

112年6月30日											
意　外 年　度	評估日						累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 （註）	資產負債表 認列數
	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

111年12月31日											
意　外 年　度	評估日						累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 （註）	資產負債表 認列數
	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

111年6月30日											
意　外 年　度	評估日						累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 （註）	資產負債表 認列數
	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	$ 5,745,578	$ 8,393,815	$ 13,840,715

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	1,365,938	82,822	540,860	907,900
合計	$ 1,423,753	$ 123,111	$ 575,905	$ 970,959

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	8,021,639	170,351	3,875,794	4,316,196
合計	$ 8,134,686	$ 251,452	$ 3,943,146	$ 4,442,992

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	1,095,731	55,885	488,069	663,547
合計	$ 1,148,877	$ 95,648	$ 520,864	$ 723,661

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	1,994,405	131,844	940,952	1,185,297
合計	$ 2,096,690	$ 217,193	$ 1,001,738	$ 1,312,145

3.強制汽車責任保險資產負債明細表

資產	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
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	$ 921,913	$ 907,946	$ 895,384
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	$ 921,913	$ 907,946	$ 895,384

4.強制汽車責任保險收入成本明細表

	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
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	$ 69,051	$ 68,926
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	$ 71,614	$ 71,455

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
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	$ 141,667	$ 142,314
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	$ 146,741	$ 147,350

（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

1.本公司及子公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；

2.為使本公司及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二)資本管理程序

1.本公司及子公司資本適足率之計算及申報依金融監督管理委員會頒定之「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」(以下簡稱辦法)辦理，以合併基礎計算資本適足性比率(以下簡稱集團資本適足率)並按時申報相關資訊。

2.子公司資本適足率之計算，其主管機關訂有相關規範者，從其規範；若無規範者，則以合格資本淨額除以法定資本需求之比率為準。

(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	本公司之子公司之實質關係人
財團法人兆豐國際商業銀行文教基金會	兆豐文教	本公司之子公司之實質關係人
兆豐國際寶鑽貨幣市場基金	兆豐寶鑽基金	本公司之子公司所募集管理之基金
兆豐國際美元貨幣市場基金	兆豐美元貨幣基金	本公司之子公司所募集管理之基金
中華民國核能保險聯合會	無	該機構理事主席為子公司兆豐產險董事
尚林實業(股)公司	尚林實業	本公司之子公司之實質關係人
其他關係人		本公司及子公司之董事、監察人、經理人、其親屬暨所屬事業及實質關係人

(二)與關係人間之重大交易事項

1.存款及匯款

各關係人及將來銀行存放於兆豐銀行之存款，子公司帳列存款及匯款，其明細如下：

	112年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
	$ 101,593,447	$ 2,253,284	$ 1,402,148

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：

	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%）	$ 147,519	$ 153,479	$ 170,899

3.銀行存款

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

4.保證金

(1)營業保證金

	擔保品名稱	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
臺灣銀行	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債券	$ 48,533	$ 50,017	$ 50,157

(2)存出保證金

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
中華郵政	$ -	$ 5	$ -
臺灣銀行	10,096	10,080	17,123
	$ 10,096	$ 10,085	$ 17,123

5.出售票券及債券交易總額

	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
中華郵政	$ 32,963,328	$ 38,339,424
兆豐寶鑽基金	11,381,060	11,087,768
合　　計	$ 44,344,388	$ 49,427,192

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
中華郵政	$ 71,852,457	$ 71,306,882
兆豐寶鑽基金	26,011,628	21,476,759
合　　計	$ 97,864,085	$ 92,783,641

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

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
臺灣銀行	$ -	$ 300,000	$ 300,000

10.質押品

	112年6月30日	111年12月31日	111年6月30日
臺灣銀行			
透過損益按公允價值衡量之金融資產-可轉讓定期存單	$ 1,000,618	$ 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	1,668,203	1,659,871	1,687,569
合計	$ 2,668,821	$ 2,660,077	$ 2,687,770

11.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

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)

	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
	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	($ 10,127)	$ 10,804

	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	($ 22,783)	($ 287)
中華郵政	6,528	18,992
兆豐寶鑽基金	(3,215)	1,295
合計	($ 19,470)	$ 20,000

15. 捐贈費用

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

16. 其他業務及管理費用

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
雍興實業	$ 86,412	$ 86,171

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

	112年4月1日至6月30日	111年4月1日至6月30日
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	$ 97,730	$ 63,306

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
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	$ 205,008	$ 150,224

(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)
存、拆放同業				
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
同業存、拆放				
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)

項目	112年1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)
存、拆放同業				
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
同業存、拆放				
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)

項目	111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)
存、拆放同業				
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
同業存、拆放				
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)

項目	111年1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)
存、拆放同業				
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
同業存、拆放				
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	佔該科目餘額(%)	利率區間(%)	利息收入(費用)金額	佔該科目總額(%)
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	佔該項目餘額(%)	利率區間(%)	利息收入(費用)金額	佔該項目總額(%)
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	佔該科目餘額(%)	利率區間(%)	利息收入(費用)金額	佔該科目總額(%)
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	佔該項目餘額(%)	利率區間(%)	利息收入(費用)金額	佔該項目總額(%)
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	兄弟公司					
4月1日至	兆豐票券	111.01-115.12	按月支付	$322,819	$324,631	$ 675
至6月30日	子公司					
	雍興實業	103.12-133.11	按月支付	415,353	423,100	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	兄弟公司					
1月1日至	兆豐票券	111.01-115.12	按月支付	$322,819	$324,631	$ 1,397
至6月30日	子公司					
	雍興實業	103.12-133.11	按月支付	415,353	423,100	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	兄弟公司					
4月1日至	兆豐票券	111.01-115.12	按月支付	$384,940	$385,681	$ 760
至6月30日	子公司					
	雍興實業	103.12-133.11	按月支付	434,747	441,036	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	兄弟公司					
1月1日至	兆豐票券	111.01-115.12	按月支付	$384,940	$385,681	$ 1,561
至6月30日	子公司					
	雍興實業	103.12-133.11	按月支付	434,747	441,036	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

項目	111年1月1日至6月30日 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 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
員工消費性放款	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 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
員工消費性放款	7	$ 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 正常放款	履約情形 逾期放款	擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
員工消費性放款	10	$ 6,185	$ 4,699	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

	112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	$ 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	2,800,000	1.24~1.40	7,405
		$ 4,743,000		$ 22,188

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	2,800,000	1.24~1.40	7,523
		$ 4,743,000		$ 27,789

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	6,600,000	0.32~0.78	2,834
		$11,571,000		$ 7,468

	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
銀行透支				
其他關係人				
臺灣銀行	$ 2,158,000	$ 971,000	1.13~1.38	$ 3,549
銀行拆借				
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	6,600,000	0.30~0.78	4,780
		$11,571,000		$ 14,166

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	1,658,459	199,917
	$ 13,430,231	$ 12,216,385

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	1,796,776	-
	$ 26,557,764	$ 28,459,562

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

	112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	$ 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	11,381,060	(2,131)	-
	$ 267,510,057	$ 47,106	$ -

對象	112年1月1日至6月30日 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	$ -

對象	111年4月1日至6月30日 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	$ -

對象	111年1月1日至6月30日 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

對象	111年12月31日 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
	$ 24,089,656	$ 9,014,238	$ 24,892

對象	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	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
	$ 53,505,962	$ 9,014,238	$ 35,953

對象	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	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
	$ 11,432,860	$ 2,404,319	$ 4,847

對象	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	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
	$ 16,965,744	$ 2,404,319	$ 5,253

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
		$ 5,950,000		$ 1,305

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
		$ 5,950,000		$ 2,539

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
		$ 1,780,000		$ 96

對象	111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	$ 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	1,780,000	0.41~0.92	154
		$ 1,780,000		$ 265

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	1,171,476	1,157,219	1,173,117
		$ 7,013,672	$ 6,977,784	$ 7,442,945

(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

	112年1月1日 至6月30日	111年1月1日 至6月30日
兄弟公司		
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
	$ 1,200,000	$ 1,824,000	$ 2,044,000

(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
		$ 37,439,069	$ 40,112,332	$ 42,836,622

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	$ 169,957,159	$ 143,460,826	$ 139,570,670
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	19,043,579	34,963,970	59,172,709
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	11,297,166	1,222,960	2,707,761
信用卡授信承諾	106,761,589	104,491,116	102,510,191
保證款項	141,267,142	145,193,003	139,314,702
待保證款項	-	-	4,460
信用狀款項	65,031,694	64,571,662	62,476,960
應付保管有價證券	378,954,452	387,285,244	315,894,325
應付保管品	1,918,904	2,097,620	2,232,889
存入保證品	151,313,557	150,815,749	104,878,815
受託代收款	68,375,907	76,584,185	79,593,370
受託代放款	185,542	185,865	220,344
受託代售規費證	389	452	528
受託承銷品	1,537	1,554	1,551
受託經理政府登錄債券	88,847,600	85,912,700	79,818,400
受託經理集保票券	120,649,000	162,690,258	174,481,462
信託負債	724,053,491	701,514,489	701,738,785
應付保證票據	3,199,590	3,503,384	3,392,139
合計	$ 2,050,858,298	$ 2,064,495,037	$ 1,968,010,061

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	$ 487,739,171	$ 490,434,134	$ 512,574,913

(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

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)
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第二項所列交易行為總餘額	佔金融控股公司之淨值(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 FOOK 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		
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)
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		
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。	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)
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

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)
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

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)
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

三、

同一法人之關係企業	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)
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第二項所列交易行為總餘額	佔金融控股公司之淨值(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第二項所列交易行為總餘額	佔金融控股公司之淨值(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第二項所列交易行為總餘額	佔金融控股公司之淨值(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
正崴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第二項所列交易行為總餘額	佔金融控股公司之淨值(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第二項所列交易行為總餘額	佔金融控股公司之淨值(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

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	其他業務合計	合併
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	8,368,979	267,452	1,133,890	1,360,909	274,320	11,405,550
淨收益	17,737,048	257,182	831,482	1,488,568	169,406	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	(6,372,492)	(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)	1,206,586	(118,938)	(18,950)	(21,855)	(202,639)
繼續營業部門稅後淨利(損)	$ 7,974,232	($ 1,088,354)	$ 522,723	$ 620,469	($ 38,128)	$ 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	其他業務合計	合併
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	1,570,308	474,478	752,114	575,950	173,198	3,546,048
淨收益	10,736,351	496,340	871,916	790,284	135,457	13,030,348
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)	797,893	(148,778)	(82,582)	(84,880)	387,186
繼續營業部門稅後淨利	$ 4,559,608	($ 3,196,208)	$ 641,255	$ 1,028	($ 95,333)	$ 1,910,350

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

兆豐金融控股股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國112年及111年6月30日

單位：新臺幣仟元

資產	112年6月30日 金額	111年6月30日 金額
資產		
現金及約當現金	$ 808,316	$ 571,293
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
應收款項－淨額	-	1,668,872
本期所得稅資產	319,360	319,360
採用權益法之投資	376,400,277	341,365,426
其他金融資產	100	100
投資性不動產－淨額	127,305	128,816
不動產及設備－淨額	574,314	582,903
使用權資產－淨額	3,767	3,722
遞延所得稅資產	7,010	7,793
其他資產－淨額	10,554	5,181
資產總計	$ 381,593,739	$ 347,052,004

負債及權益	112年6月30日 金額	111年6月30日 金額
負債		
應付商業本票-淨額	$ 16,668,502	$ -
應付款項	45,878,604	44,404,760
本期所得稅負債	1,167,459	1,319,689
應付債券	5,000,000	5,000,000
其他借款	1,500,000	-
負債準備	3,071	36,329
租賃負債	3,765	3,733
其他負債	5,198	4,851
負債總計	70,226,599	50,769,362
權益		
普通股股本	139,398,196	135,998,240
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
負債及權益總計	$ 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

兆豐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	19,162,409	8,226,182
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	(394,106)	(205,586)
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	18,766,811	7,956,454
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	3,633,574	(17,483,135)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	10,076,252	(21,032,941)
本期綜合損益總額	$ 28,843,063	($ 13,076,487)
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

簡明個體權益變動表

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	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-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
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	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	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

光豐金融控股股份有限公司

簡明個體現金流量表

民國112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

	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
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(6,000,300)	-
取得不動產及設備	(2,401)	(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)
籌資活動之現金流量		
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

單位：新臺幣仟元

項目	112年6月30日	（重分類後）111年6月30日	項目	112年6月30日	（重分類後）111年6月30日
資產			負債		
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	負債準備	14,698,208	16,592,638
其他金融資產-淨額	425,923	349,429	租賃負債	2,206,295	2,184,056
不動產及設備-淨額	14,743,973	14,847,943	遞延所得稅負債	2,691,504	2,324,393
使用權資產-淨額	2,145,766	2,124,639	其他負債	12,220,253	20,959,140
投資性不動產-淨額	582,744	583,029	負債總計	3,513,261,092	3,655,890,051
無形資產-淨額	990,786	941,116	權益		
遞延所得稅資產	6,046,176	6,579,512	股本	85,362,336	85,362,336
其他資產-淨額	4,753,896	3,467,431	資本公積	62,219,540	62,219,540
			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

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

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

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

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			負債		
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			租賃負債-非流動	396	759
價值衡量之金融資產	1,702	1,475	非流動負債	2,021	9,812
不動產及設備	126,920	128,273	負債總計	50,666	76,510
使用權資產	754	1,370	權益		
無形資產	6,765	1,662	股本	527,000	527,000
遞延所得稅資產	401	1,960	資本公積	3,675	3,675
其他非流動資產	29,193	32,842	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）

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

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	(34,173,723)	(95)	(7,106,953)	(33)
利息淨收益	18,403,313	51	16,898,248	78
利息以外淨收益	17,589,810	49	4,647,862	22
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	(2,582,253)	(7)	(371,524)	(2)
營業費用	(12,517,006)	(35)	(11,610,668)	(54)
繼續營業單位稅前淨利	20,893,864	58	9,563,918	44
所得稅費用	(2,389,239)	(7)	(328,678)	(1)
本期淨利	18,504,625	51	9,235,240	43
其他綜合損益	7,726,431	22	(14,379,472)	(67)
本期綜合損益總額	$ 26,231,056	73	($ 5,144,232)	(24)
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	$ 2.17		$ 1.08	

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　　產	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

信託收益	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
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
信託收益合計	1,354,302	987,846
信託費用		
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)
其他費用	(29,891)	(26,172)
信託費用合計	(640,262)	(378,406)
稅前淨利(本期淨投資收益)	714,040	609,440
所得稅	-	-
稅後淨利	$ 714,040	$ 609,440

3.信託投資財產目錄

	112年6月30日	111年6月30日
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
合計	$ 724,045,851	$ 701,734,344

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

信託資產	112年6月30日	111年6月30日
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	$ 16,170,213	$ 16,176,652
信託負債		
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	$ 16,170,213	$ 16,176,652

2.信託損益表

信託收益	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日
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
信託費用		
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	$ 880,230	$ 270,056

3.信託投資財產目錄

投資項目	112年6月30日	111年6月30日
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	$ 16,170,213	$ 16,176,652

（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：

單位：新臺幣仟元/仟股

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形 現股股數	擬制持股股數	合計 股數	合計 持股比例	備註
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	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形 現股股數	擬制持股股數	合計 股數	合計 持股比例	備註
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	100.00%	
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%	
大強鋼鐵鑄造(股)公司	高雄市小港區世全路1號	鋼鐵冶鍊鑄造業	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	期末 帳列項目	單位(股)數	帳面金額	持股比例	市價	備註
兆豐金融控股(股)公司	股　票							
〃	臺灣集中保管結算所(股)公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,423	$ 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	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	期末 帳列項目	單位(股)數	帳面金額	持股比例	市價	備註
兆豐創業投資(股)公司	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	
〃	連鋐科技(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	期末 帳列項目	單位(股)數	帳面金額	持股比例	市價	備註
兆豐創業投資(股)公司	國際海洋(股)公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	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 匯出	本期匯出或收回投資金額 收回	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
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

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

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

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

(五)母子公司間業務關係及重要往來情形

兆豐金融控股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要往來情形
民國112年1月1日至6月30日

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係（註二）	交易往來情形 項目	金額	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－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%	≧60% ≧40%	符合標準
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	316,152 156,996	201.38%	379,734 18,131	2094.39%	≧20% ≧15%	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－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%	≧60% ≧40%	符合標準
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	732,906 1,524,852	48.06%	540,566 1,492,651	36.22%	≧20% ≧15%	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	17,326,368	(2,074,125)	2,257,510	2,528,840	19,829,797	(19,316,550)	20,551,840
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)	$ 18,504,625	($ 1,739,804)	$ 981,351	$ 1,087,973	$ 19,093,363	($ 19,160,697)	$ 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	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	4,596,322	1,011,740	2,088,392	1,400,750	8,592,025	(8,381,080)	9,308,149
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)	$ 9,235,240	($ 3,086,618)	$ 1,759,029	$ 192,285	$ 8,076,721	($ 8,220,203)	$ 7,956,454

	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）

附錄六之一

112 年第三季合併財務報告及會計師核閱報告

兆豐金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告

民國 112 年及 111 年第三季

（股票代碼 2886）

公司地址：台北市忠孝東路 2 段 123 號 14 樓至 17 樓、20 樓至 21 樓

電　　話：(02)2357-8888

兆豐金融控股股份有限公司及子公司

民國 112 年及 111 年第三季合併財務報告暨會計師核閱報告

目　　錄

項　　目	頁　　次
一、　封面	1
二、　目錄	2 ~ 3
三、　會計師核閱報告書	4
四、　合併資產負債表	5 ~ 6
五、　合併綜合損益表	7 ~ 8
六、　合併權益變動表	9
七、　合併現金流量表	10 ~ 11
八、　合併財務報表附註	12 ~ 186
（一）　公司沿革	12
（二）　通過財務報告之日期及程序	12
（三）　新發布及修訂準則及解釋之適用	13 ~ 14
（四）　重要會計政策之彙總說明	15 ~ 17
（五）　重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	17
（六）　重要會計項目之說明	18 ~ 54
（七）　金融工具之公允價值及等級資訊	54 ~ 66
（八）　財務風險之管理目標及政策	66 ~ 120
（九）　保險風險管理	121 ~ 134

項　　目	頁　　次

(十)　資本管理	135
(十一)關係人交易	136 ~ 155
(十二)抵(質)押之資產	155
(十三)重大或有負債及未認列之合約承諾	155 ~ 157
(十四)重大災害損失	157
(十五)重大期後事項	157
(十六)其他	157 ~ 174
(十七)附註揭露事項	175 ~ 182
(十八)營運部門財務資訊	183 ~ 186

pwc 資誠

會計師核閱報告

(112)財審報字第 23001711 號

兆豐金融控股股份有限公司　公鑒：

前言

兆豐金融控股股份有限公司及子公司民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併資產負債表，民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

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

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、公開發行票券金融公司財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則及金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達兆豐金融控股股份有限公司及子公司民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併財務狀況，民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併現金流量之情事。

資　誠　聯　合　會　計　師　事　務　所

郭柏如

會計師

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　11　月　28　日

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
110208 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓
27F, No. 333, Sec. 1, Keelung Rd., Xinyi Dist., Taipei 110208, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2729 6686, www.pwc.tw

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9月30日及民國111年12月31日、9月30日、1月1日

單位：新臺幣仟元

	資產	附註	112年9月30日 金額	%	（重分類後）111年12月31日 金額	%	（重分類後）111年9月30日 金額	%	（重分類後）111年1月1日 金額	%
	資產									
11000	現金及約當現金－淨額	六(一)(二)及十一	$ 72,566,790	2	$ 88,545,616	2	$ 61,611,256	2	$ 99,493,395	2
11500	存放央行及拆借金融同業－淨額	六(一)(二)及十一	434,847,329	10	441,782,413	11	611,985,136	14	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	231,594,363	6	204,901,889	5	212,756,014	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	562,101,980	13	524,826,590	13	552,306,947	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	643,696,014	15	565,528,607	14	561,517,687	13	648,132,418	16
12500	附賣回票券及債券投資		500,000	-	618,306	-	1,135,046	-	949,170	-
13000	應收款項－淨額	六(六)	107,240,916	3	86,258,656	2	126,767,327	3	96,630,962	2
13200	本期所得稅資產		341,897	-	329,712	-	330,003	-	331,977	-
13300	待出售資產	六(七)	-	-	12,380	-	28,193	-	15,813	-
13500	貼現及放款－淨額	六(八)及十一	2,121,879,428	50	2,079,441,292	51	2,140,936,314	49	2,037,354,980	49
13700	再保險合約資產－淨額	六(九)	14,946,282	-	16,592,224	1	13,544,208	-	4,990,018	-
15000	採用權益法之投資	六(十)	4,985,996	-	4,938,289	-	4,906,111	-	5,449,161	-
15500	其他金融資產－淨額	六(十一)及十二	6,404,738	-	7,673,288	-	7,267,769	-	6,095,575	-
18000	投資性不動產－淨額	六(十四)及十二	1,981,469	-	1,542,390	-	1,464,710	-	1,341,321	-
18500	不動產及設備－淨額	六(十五)及十二	21,572,230	1	21,636,818	1	21,690,808	1	21,670,526	1
18600	使用權資產－淨額	六(十二)	1,941,480	-	1,903,487	-	1,970,967	-	1,854,439	-
19000	無形資產－淨額		1,245,524	-	1,318,844	-	1,266,605	-	1,017,030	-
19300	遞延所得稅資產		7,413,111	-	6,999,467	-	8,683,775	-	6,505,527	-
19500	其他資產－淨額	六(十六)及十二	8,730,957	-	6,137,079	-	5,708,075	-	7,140,436	-
	資產總計		$ 4,243,990,504	100	$ 4,060,987,347	100	$ 4,335,876,951	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	$ 504,353,012	12	$ 417,271,579	10	$ 548,427,985	13	$ 404,651,718	10
21500	央行及同業融資	六(十七)(十八)	3,143,497	-	3,250,380	-	11,408,252	-	27,288,973	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十九)	25,098,070	1	21,447,467	1	23,051,779	1	19,344,092	1
22500	附買回票券及債券負債	六(三)(四)(五)(二十)及十一	281,982,039	7	252,342,653	6	295,225,274	7	225,056,762	5
22600	應付商業本票－淨額	六(二十一)及十一	39,686,566	1	22,637,681	1	23,170,095	1	32,917,848	1
23000	應付款項	六(二十二)	95,340,707	2	73,475,048	2	94,085,721	2	84,963,858	2
23200	本期所得稅負債		10,919,651	-	10,752,028	-	11,208,070	-	12,298,301	-
23500	存款及匯款	六(二十三)	2,844,393,892	67	2,847,366,547	70	2,904,418,752	67	2,959,789,704	71
24000	應付債券	六(二十四)	30,500,000	1	20,000,000	1	7,500,000	-	6,000,000	-
24400	其他借款	六(二十五)	10,940,276	-	17,348,000	-	15,838,000	-	1,260,000	-
24600	負債準備	六(二十六)	29,171,861	1	33,053,040	1	37,958,427	1	29,941,604	1
25500	其他金融負債	六(二十七)	24,477,585	1	23,542,283	1	21,083,370	-	12,453,364	-

（續次頁）

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9月30日及民國111年12月31日、9月30日、1月1日

單位：新臺幣仟元

	負債及權益	附註	112年9月30日 金額	%	(重分類後) 111年12月31日 金額	%	(重分類後) 111年9月30日 金額	%	(重分類後) 111年1月1日 金額	%
26000	租賃負債	六(十二)	$ 2,007,482	-	$ 1,956,726	-	$ 2,036,691	-	$ 1,903,356	-
29300	遞延所得稅負債		2,467,652	-	2,480,569	-	2,384,325	-	2,635,979	-
29500	其他負債	六(二十八)	21,137,221	-	14,253,893	-	45,302,026	1	19,360,417	-
	負債總計		3,925,619,511	93	3,761,177,894	93	4,043,098,767	93	3,839,865,976	92
	權益									
	歸屬於母公司業主之權益									
31100	股本									
31101	普通股股本	六(二十九)	140,513,382	3	139,398,196	3	139,398,196	3	135,998,240	3
31500	資本公積	六(二十九)	68,194,233	2	68,194,233	2	68,194,233	2	68,194,233	2
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	六(二十九)	47,670,164	1	45,976,579	1	45,976,579	1	43,343,934	1
32003	特別盈餘公積	六(二十九)	16,163,964	-	2,538,952	-	2,538,952	-	2,538,952	-
32011	未分配盈餘	六(三十)	53,190,026	1	59,027,089	1	54,364,490	1	67,163,598	2
	其他權益	六(三十一)								
32500	其他權益		(7,360,776)	-	(15,325,596)	-	(17,694,266)	-	11,159,926	-
	權益總計		318,370,993	7	299,809,453	7	292,778,184	7	328,398,883	8
	負債及權益總計		$ 4,243,990,504	100	$ 4,060,987,347	100	$ 4,335,876,951	100	$ 4,168,264,859	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：雷仲達　　經理人：蕭玉美　　會計主管：趙美麗

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9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7月1日至9月30日 金額	%	111年7月1日至9月30日 金額	%	112年1月1日至9月30日 金額	%	111年1月1日至9月30日 金額	%
41000	利息收入	六(三十二)及十一	$ 30,209,562	160	$ 19,330,805	130	$ 84,900,267	147	$ 44,964,600	107
51000	減：利息費用	六(三十二)及十一	(21,319,899)	(113)	(9,392,039)	(63)	(57,801,144)	(100)	(17,048,415)	(41)
	利息淨收益		8,889,663	47	9,938,766	67	27,099,123	47	27,916,185	66
	利息以外淨收益									
49800	手續費及佣金淨收益	六(三十三)	3,107,214	17	2,455,441	17	8,476,105	15	7,982,037	19
49810	保險業務淨收益		579,599	3	(3,143,843)	(21)	(1,316,027)	(2)	(1,985,531)	(5)
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(三十四)及十一	3,445,593	18	1,728,337	12	17,460,424	30	602,110	2
49825	投資性不動產利益	六(十四)	5,499	-	5,241	-	16,775	-	16,196	-
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益	六(三十五)	1,576,475	8	2,253,797	15	2,683,809	4	3,548,035	8
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(五)(八)及八	-	-	(514)	-	2	-	(11,714)	-
49870	兌換損益		979,034	5	1,196,832	8	2,223,339	4	2,671,885	6
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十)	(8,099)	-	(11,246)	-	(31,023)	-	(62,446)	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益	六(三十一)	130	-	14,844	-	2,207	-	265,276	1
49900	其他利息以外淨損益	六(三十七)	290,116	2	315,037	2	1,080,856	2	1,029,929	3
49880	資產減損迴轉利益(損失)	六(三十六)	28,402	-	60,907	-	(40,664)	-	127,205	-
	淨收益		18,893,626	100	14,813,599	100	57,654,926	100	42,099,167	100
58100	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	六(六)(八)(九)(十一)(二十六)及八(三)	(882,680)	(5)	(1,309,276)	(9)	(5,817,129)	(10)	(1,617,306)	(4)
58300	保險負債準備淨變動	六(二十六)	91,529	1	975,105	6	2,421,887	4	(3,228,813)	(7)
	營業費用									
58501	員工福利費用	六(三十八)	(5,647,230)	(30)	(4,956,899)	(33)	(15,848,033)	(27)	(14,763,619)	(35)
58503	折舊及攤銷費用	六(三十九)	(598,494)	(3)	(572,396)	(4)	(1,772,360)	(3)	(1,663,928)	(4)
58599	其他業務及管理費用	六(四十)	(2,349,090)	(13)	(1,900,457)	(13)	(6,691,770)	(12)	(5,575,488)	(13)
	營業費用小計		(8,594,814)	(46)	(7,429,752)	(50)	(24,312,163)	(42)	(22,003,035)	(52)
61000	**繼續營業單位稅前淨利**		9,507,661	50	7,049,676	47	29,947,521	52	15,250,013	37
61003	所得稅費用	六(四十一)	(1,246,666)	(6)	(1,345,729)	(9)	(2,919,715)	(5)	(1,589,612)	(4)
69000	**本期稅後淨利**		$ 8,260,995	44	$ 5,703,947	38	$ 27,027,806	47	$ 13,660,401	33

(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9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7月1日至9月30日 金額	%	111年7月1日至9月30日 金額	%	112年1月1日至9月30日 金額	%	111年1月1日至9月30日 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)	($ 8,442)	-	$ 4,175	-	$ 5,883	-	($ 9,409)	-
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	六(三十一)	1,906,832	10	(3,519,883)	(24)	8,335,185	14	(7,056,105)	(17)
	後續可能重分類至損益之項目									
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六(三十一)	1,065,273	5	1,334,962	9	1,582,363	3	2,968,260	7
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額	六(十)(三十一)	13,175	-	(98,897)	(1)	251,592	-	(254,599)	(1)
69585	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具評價損益	六(三十一)	(4,392,793)	(23)	(7,157,089)	(48)	(1,452,575)	(2)	(26,633,160)	(63)
69587	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具(迴轉利益)減損損失	六(三十一)	(28,168)	-	(52,368)	-	21,864	-	(95,849)	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	六(三十一)	(130)	-	(14,844)	-	(2,207)	-	(265,276)	(1)
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十一)(四十一)	187,111	1	295,539	2	77,005	-	1,104,792	3
69500	**本期其他綜合損益(稅後淨額)**		(1,257,142)	(7)	(9,208,405)	(62)	8,819,110	15	(30,241,346)	(72)
69700	**本期綜合損益總額**		$ 7,003,853	37	($ 3,504,458)	(24)	$ 35,846,916	62	($ 16,580,945)	(39)
	淨利歸屬於									
69901	母公司業主		$ 8,260,995	44	$ 5,703,947	38	$ 27,027,806	47	$ 13,660,401	33
	綜合損益總額歸屬於									
69951	母公司業主		$ 7,003,853	37	($ 3,504,458)	(24)	$ 35,846,916	62	($ 16,580,945)	(39)
	每股盈餘									
70000	基本及稀釋每股盈餘	六(四十二)	$ 0.59		$ 0.41		$ 1.92		$ 0.97	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：雷仲達　　經理人：蕭玉美　　會計主管：趙美麗

兆豐金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國112年及111年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

	附註	歸屬於母公司業主之權益									
				保留盈餘			其他權益				
		普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	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－其他	權益總額
111年1月1日至9月30日											
111年1月1日餘額		$ 135,998,240	$ 68,194,233	$ 43,343,934	$ 2,538,952	$ 67,163,598	($ 5,266,197)	$ 16,413,561	$ 7,151	$ 5,411	$ 328,398,883
本期合併淨利		-	-	-	-	13,660,401	-	-	-	-	13,660,401
本期其他綜合損益	六(三十一)	-	-	-	-	-	2,977,440	(32,939,115)	(265,276)	(14,395)	(30,241,346)
本期綜合損益總額		-	-	-	-	13,660,401	2,977,440	(32,939,115)	(265,276)	(14,395)	(16,580,945)
110年度盈餘指撥及分配											
提列法定盈餘公積	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)	-	-	-	-	(1,387,154)	-	1,387,154	-	-	-
111年9月30日餘額		$ 139,398,196	$ 68,194,233	$ 45,976,579	$ 2,538,952	$ 54,364,490	($ 2,288,757)	($ 15,138,400)	($ 258,125)	($ 8,984)	$ 292,778,184
112年1月1日至9月30日											
112年1月1日餘額		$ 139,398,196	$ 68,194,233	$ 45,976,579	$ 2,538,952	$ 59,027,089	($ 2,366,042)	($ 12,943,670)	$ 1,649	($ 17,533)	$ 299,809,453
本期合併淨利		-	-	-	-	27,027,806	-	-	-	-	27,027,806
本期其他綜合損益	六(三十一)	-	-	-	-	-	1,590,259	7,220,657	(2,207)	10,401	8,819,110
本期綜合損益總額		-	-	-	-	27,027,806	1,590,259	7,220,657	(2,207)	10,401	35,846,916
111年度盈餘指撥及分配											
提列法定盈餘公積	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)	-	-	-	-	854,290	-	(854,290)	-	-	-
112年9月30日餘額		$ 140,513,382	$ 68,194,233	$ 47,670,164	$ 16,163,964	$ 53,190,026	($ 775,783)	($ 6,577,303)	($ 558)	($ 7,132)	$ 318,370,993

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：雷仲達　　經理人：蕭玉美　　會計主管：趙美麗

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9月30日

單位：新臺幣仟元

	附註	112年1月1日至9月30日	（重分類後）111年1月1日至9月30日
營業活動之現金流量			
本期稅前淨利		$ 29,947,521	$ 15,250,013
調整項目			
收益費損項目			
折舊費用	六(三十九)	1,214,903	1,201,636
攤銷費用	六(三十九)	557,457	462,292
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存		5,817,129	1,617,306
利息費用	六(三十二)	57,801,144	17,048,415
利息收入	六(三十二)	(84,900,267)	(44,964,600)
股利收入	六(三十四)(三十五)	(3,474,140)	(4,259,357)
保險負債準備淨變動		(2,421,887)	3,228,813
採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額	六(十)	31,023	62,446
處分及報廢不動產及設備利益	六(三十七)	(34,910)	(772)
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)	40,664	(127,205)
採用覆蓋法重分類之損益		(2,207)	(265,276)
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		(51,190,234)	(38,812,358)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加		(26,692,474)	(9,921,357)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加		(30,414,644)	(42,110,017)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少		(78,187,141)	86,638,897
應收款項增加		(20,144,528)	(27,206,343)
貼現及放款增加		(45,893,822)	(105,041,736)
再保險合約資產減少(增加)		1,645,942	(8,554,190)
其他金融資產減少(增加)		1,265,223	(1,169,977)
其他資產(增加)減少		(2,600,630)	1,545,437
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		87,081,433	143,776,267
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加		3,650,603	3,118,479
附買回票券及債券負債增加		29,639,386	70,168,512
應付款項增加		13,581,730	4,130,278
存款及匯款減少		(2,972,655)	(55,370,952)
其他金融負債增加		935,302	8,630,006
負債準備(減少)增加		(1,436,530)	4,755,523
其他負債增加(減少)		63,881	(5,926,901)
營運產生之現金(流出)流入		(117,193,616)	17,903,279
收取之利息		81,697,871	41,972,373
收取之股利		3,551,937	4,382,575
支付之利息		(51,319,168)	(14,032,168)
支付之所得稅		(3,113,833)	(4,002,979)
營業活動之淨現金(流出)流入		(86,376,809)	46,223,080

(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9月30日

單位：新臺幣仟元

	附註	112年1月1日至9月30日	（重分類後）111年1月1日至9月30日
投資活動之現金流量			
採用權益法之投資公司減資退回股款		$ 69,844	$ 43,350
處分待出售資產	六(八)	113,268	-
取得不動產及設備	六(十五)	(730,133)	(805,852)
處分不動產及設備		46,087	1,162
取得無形資產		(472,441)	(797,605)
取得投資性不動產	六(十四)	(444,968)	(105,295)
投資活動之淨現金流出		(1,418,343)	(1,664,240)
籌資活動之現金流量			
央行及同業融資減少		(106,883)	(15,880,721)
應付商業本票增加(減少)		17,070,000	(9,734,000)
發行公司債		10,000,000	-
應付金融債增加		500,000	1,500,000
其他借款(減少)增加		(6,407,724)	14,578,000
存入保證金增加		6,821,130	31,842,484
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債增加		-	589,208
租賃負債本金償還		(419,928)	(413,068)
發放現金股利		(15,504,538)	(17,078,169)
籌資活動之淨現金流入		11,952,057	5,403,734
匯率影響數		1,620,729	2,846,872
本期現金及約當現金(減少)增加數		(74,222,366)	52,809,446
期初現金及約當現金餘額		435,380,396	408,584,597
期末現金及約當現金餘額		$ 361,158,030	$ 461,394,043
現金及約當現金之組成：			
資產負債表帳列之現金及約當現金	六(一)	$ 72,566,790	$ 61,611,256
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業	六(二)	288,091,240	398,647,741
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資		500,000	1,135,046
期末現金及約當現金餘額		$ 361,158,030	$ 461,394,043

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

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及子公司

合併財務報表附註

民國112年及111年第三季

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9月30日之員工人數分別為9,946人及9,759人。

(五)本公司主要經營之業務及投資係經主管機關核准之事業及對被投資事業之管理。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國112年11月28日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

(一)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：

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
國際會計準則第21號之修正「缺乏可兌換性」	民國114年1月1日

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

1. 國際財務報導準則第 17 號「保險合約」

   國際財務報導準則第 17 號「保險合約」(以下簡稱 IFRS17)取代國際財務報導準則第 4 號並建立企業所發行保險合約之認列、衡量、表達及揭露原則。此準則適用於企業所發行之保險合約（包含再保險合約）、所持有之再保險合約及所發行之具裁量參與特性之投資合約,前提是該企業亦發行保險合約。嵌入式衍生工具、可區分之投資組成部分及可區分之履約義務應與保險合約分離。於原始認列時，企業應將所發行保險合約組合分為三群組：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並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)之合併財務報告需要使用一些重要會計估計值，在應用本公司及子公司的會計政策過程中亦需要管理階層運用其判斷，涉及高度判斷或複雜性之項目，或涉及合併財務報告之重大假設及估計之項目，請詳附註五說明。

(三)合併財務報告彙編原則

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(%) 112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	業務性質
本公司	兆豐銀行	100.00	100.00	100.00	註1
本公司	兆豐證券	100.00	100.00	100.00	註2
本公司	兆豐票券	100.00	100.00	100.00	註3
本公司	兆豐投信	100.00	100.00	100.00	註4
本公司	兆豐產險	100.00	100.00	100.00	註5
本公司	兆豐資產管理	100.00	100.00	100.00	註6
本公司	兆豐創投	100.00	100.00	100.00	註7
兆豐銀行	兆豐銀行大眾	100.00	100.00	100.00	註8
兆豐證券	兆豐期貨	100.00	100.00	100.00	註9
兆豐證券	兆豐投顧	100.00	100.00	100.00	註10

註 1. 兆豐國際商業銀行(兆豐銀行)主要經營之業務為依銀行法商業銀行章規定之業務、國際匯兌及有關業務、進出口貸款及保證業務、其他與國際貿易發展有關之金融業務、辦理信託業務、接受客戶全權委託投資業務、辦理中長期開發性放款、保證等授信業務、參加投資創導性及創業投資之事業及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

註 2. 兆豐證券股份有限公司(兆豐證券)主要業務為承銷有價證券、在集中交易市場暨其營業處所受託及自行買賣有價證券、代理有價證券股務事項、辦理有價證券買賣融資融券、發行認購(售)權證、受託買賣外國有價證券(複委託)、期貨自營及兼營信託業務。

註 3. 兆豐票券金融股份有限公司(兆豐票券)主要業務範圍包括:融資性商業本票之保證及背書業務、短期票券及金融債券之簽證、承銷、經紀及自營業務、政府債券之自營業務、公司債券之自營業務、衍生性商品之交易業務、股權商品之投資業務、固定收益有價證券之自營及投資業務、企業財務之諮詢服務業務、經主管機關核准辦理之其他有關業務。

註 4. 兆豐國際證券投資信託股份有限公司(兆豐投信)主要募集證券投資信託基金、運用證券投資信託基金從事證券投資信託業務及接受客戶全權委託投資業務。

註 5. 兆豐產物保險股份有限公司(兆豐產險)主要經營業務為財產保險業務。

註 6. 兆豐資產管理股份有限公司(兆豐資產管理)主要經營金融機構金錢債權之收買、評價、拍賣或管理服務，暨應收帳款收買、逾期應收帳款管理服務、工商徵信服務、投資顧問、企業經營管理顧問、租賃及一般廣告服務等業務。

註 7. 兆豐創業投資股份有限公司(兆豐創投)主要經營創業投資、企業經營、管理及諮詢服務等業務。

註 8. 泰國兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司(兆豐銀行大眾)主要經營存款、進出口押匯、託收、匯兌及授信業務。

註 9. 兆豐期貨股份有限公司(兆豐期貨)主要業務為經營國內外期貨經紀及國內期貨結算交割業務。

註 10. 兆豐國際證券投資顧問股份有限公司(兆豐投顧)主要營業項目為證券投資顧問。

3. 未列入合併財務報告之子公司持股比例及業務性質情形如下：

投資公司名稱	子公司名稱	持股比例(%) 112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	業務性質
兆豐銀行	兆豐管理顧問(股)公司	100.00	100.00	100.00	投資顧問、企業經營管理顧問、創業投資事業管理顧問
兆豐銀行	巴拿馬國泰倉庫公司	100.00	100.00	100.00	不動產投資事宜
兆豐銀行	Ramlett Finance Holdings INC.	100.00	100.00	100.00	不動產投資事宜
兆豐銀行	雍興實業(股)公司	99.56	99.56	99.56	人力派遣、列印裝封等業務
兆豐銀行	中國物產(股)公司	68.27	68.27	68.27	物產事業、倉庫事業及其他事業之投資
雍興實業(股)公司	銀凱(股)公司	100.00	100.00	100.00	企業經營管理顧問、資料處理服務、一般廣告服務、一般百貨業務、信用卡代辦業務、逾期應收帳款管理服務
雍興實業(股)公司	中銀財務管理顧問(股)公司	100.00	100.00	100.00	投資顧問、企業經營管理顧問、創業投資事業管理顧問

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

4. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：無此情形。

5. 子公司將資金移轉與母公司之能力受重大限制：無此情形。

6. 本公司將所有子公司納入合併財務報告編製之個體。子公司指受本公司控制之個體（包括結構型個體），當本公司及子公司暴露於來自對該個體之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過對該個體之權力有能力影響該等報酬時，本公司及子公司即控制該個體。子公司自本公司取得控制之日起納入合併財務報告，於喪失控制之日起終止合併。

7. 損益及其他綜合損益各組成部分歸屬於母公司業主及非控制權益；綜合損益總額亦歸屬於母公司業主及非控制權益，即使因而導致非控制權益發生虧損餘額。

8.對子公司持股之變動若未導致喪失控制（與非控制權益之交易），係作為權益交易處理，亦即視為與業主間進行之交易。非控制權益之調整金額與所支付或收取對價之公允價值間之差額係直接認列於權益。

9.當本公司喪失對子公司之控制，對前子公司之剩餘投資係按公允價值重新衡量，並作為原始認列金融資產之公允價值或原始認列投資關聯企業或合資之成本，公允價值與帳面金額之差額認列為當期損益。對於先前認列於其他綜合損益與該子公司有關之所有金額，其會計處理與本公司及子公司若直接處分相關資產或負債之基礎相同，亦即如先前認列為其他綜合損益之利益或損失，於處分相關資產或負債時將被重分類為損益，則當喪失對子公司之控制時，將該利益或損失自權益重分類為損益。

(四)其他重大會計政策

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

1.應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項減損之評估

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

2.退職後福利—確定福利計畫

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

3.所得稅

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

(一)應攤回再保賠款與給付及應收再保往來款項之減損

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

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金－淨額

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

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

相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(二)存放央行及拆借金融同業－淨額

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

註：會計重分類之說明，請詳附註六(一)。

1. 存放央行準備金係依法就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中乙戶部分依規定非於每月調整存款準備金時不得提取。

2. 本公司及子公司民國112年9月30日、111年12月31日、111年9月30日及111年1月1日符合國際會計準則第7號現金及約當現金定義之

存放央行及拆借銀行同業金額包含上列存款準備金-甲戶、存放央行一般戶、拆借金融同業及同業透支及存款準備金-外幣存款戶之總額，以及國外分行存放當地央行專戶中部分具高度流動性及可變現性之金額，金額合計分別為$288,091,240、$346,216,474、$398,647,741及$308,142,032。

3.相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(三)透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

1.本公司及子公司民國112年及111年7月1日至9月30日暨民國112年及111年1月1日至9月30日強制透過損益按公允價值衡量之金融資產認列之損益請詳附註六(三十四)。

2.民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日，上述金融資產提供作為質押或擔保之情形，請詳附註十二說明。

3.民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日，本公司及子公司透過損益按公允價值衡量之金融資產供作附買回條件交易之票券及債券公允價值分別為$114,285,902、$111,137,457及$115,728,813。

4.子公司兆豐產險指定適用覆蓋法之金融資產明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
上市櫃公司股票	$ -	$ -	$ 44,246
受益憑證	65,536	65,536	1,362,125
小計	65,536	65,536	1,406,371
評價調整	(558)	1,649	(258,125)
合計	$ 64,978	$ 67,185	$ 1,148,246

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

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
適用IFRS 9報導於損益之金額	$ 1,227	($ 18,222)
減：倘若適用IAS 39報導於損益之金額	1,357	(3,378)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	($ 130)	($ 14,844)

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
適用IFRS 9報導於損益之金額	$ 540	($ 251,312)
減：倘若適用IAS 39報導於損益之金額	2,747	13,964
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	($ 2,207)	($ 265,276)

6.相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(四)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
債務工具			
政府公債	$ 115,657,467	$ 114,553,447	$ 116,958,580
金融債券	117,239,019	113,321,963	124,982,003
公司債券	224,695,367	203,771,265	207,721,702
定期存單	12,367,364	13,596,154	13,686,928
證券化商品	64,224,178	65,302,277	69,524,817
小計	534,183,395	510,545,106	532,874,030
評價調整	(26,578,724)	(25,588,160)	(25,870,828)
總計	507,604,671	484,956,946	507,003,202
權益工具			
股票	35,190,151	28,045,096	36,005,036
受益憑證	302,258	302,258	302,258
小計	35,492,409	28,347,354	36,307,294
評價調整	19,004,900	11,522,290	8,996,451
總計	54,497,309	39,869,644	45,303,745
合計	$ 562,101,980	$ 524,826,590	$ 552,306,947

1.本公司及子公司選擇將屬策略性投資及穩定收取股利之投資部位分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，該等投資於民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日之公允價值皆為其帳面價值。

2.民國112年1月1日至9月30日子公司兆豐銀行、兆豐票券及兆豐證券分別因獲利衰退之個股恐影響未來配息能力與殖利率水準而分批減碼、調整投資組合所需及風險控管考量，出售公允價值分別為$8,356,248、$749,446 及$4,748,196 之權益工具投資，並分別認列累積處分利益$238,117、$446,310及$181,327。

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

民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日子公司兆豐銀行、兆豐產險、兆豐票券及兆豐證券分別因獲利衰退之個股恐影響未來配息能力與殖利率水準而分批減碼、支應防疫保單理賠資金需求、調整投資組合所需，及風險控管考量，出售公允價值分別為$7,481,017、$1,324,495、$495,170 及$4,005,483 之權益工具投資，並分別認列累積處分(損失)利益($1,311,308)、$6,197、$12,910 及($164,085)。

另，子公司兆豐銀行於民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因被投資公司華昇創投已停止投資新案，為加速回收投資資金，子公司兆豐銀行於民國 111 年 6 月 10 日出清持股，認列處分利益為$761，再者，子公司兆豐銀行因被投資公司上智生技創業投資股份有限公司(以下簡稱上智創投)已完成解散清算程序並分配剩餘財產，子公司兆豐銀行依出資比率獲配上櫃公司太景醫藥研發控股股份有限公司及益安生醫股份有限公司普通股，以股票匯撥入帳日民國 111 年 1 月 11 日股票收盤價計算之公允價值認列投資成本，並沖銷上智創投投資餘額後，認列處分利益為$68,437。另，被投資公司 H&QAPGCGF 已停止投資新案，陸續處分帳上資產並返還子公司兆豐銀行投資款，認列處分利益為$136。

3. 本公司及子公司民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產認列於損益及其他綜合損益之明細如下：

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	$ 1,906,832	($ 3,519,883)
累積(利益)損失因除列轉列保留盈餘	($ 983,580)	$ 1,062,739
認列於損益之股利收入		
來自於本期期末仍持有者	$ 1,303,831	$ 1,947,855
於本期內除列者	278,558	368,829
	$ 1,582,389	$ 2,316,684

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具		
認列於其他綜合損益之公允價值變動	($ 4,398,707)	($ 7,219,976)
自累計其他綜合損益重分類至損益		
因迴轉減損轉列者	($ 28,168)	($ 52,368)
因除列標的轉列者	5,914	62,887
	($ 22,254)	$ 10,519
認列於損益之利息收入	$ 3,218,278	$ 2,143,928

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

4. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日，上述金融資產提供作為質押或擔保之情形，請詳附註十二說明。
5. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日，本公司及子公司透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產供作附買回條件交易之債券公允價值分別為$162,939,998、$135,995,463 及$163,451,524。
6. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日累計減損變動表之資訊請詳附註八(三)。
7. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

8. 京華城股份有限公司於民國 111 年 2 月 23 日召開股東常會通過盈餘分派及法定盈餘公積配發現金股利等兩案，子公司兆豐票券於民國 111 年 2 月 25 日依持股比例獲配現金股利合計$373,509。

(五)按攤銷後成本衡量之債務工具投資－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
央行定期存單	$ 335,943,557	$ 341,307,444	$ 310,732,331
銀行定期存單	8,266,386	5,643,324	6,343,844
金融債券	51,623,374	39,408,474	38,852,565
政府債券	26,565,970	20,085,423	19,363,371
公司債券	12,155,492	8,105,364	8,163,439
商業本票	207,713,088	151,020,379	178,107,697
國庫券	1,490,778	-	-
小計	643,758,645	565,570,408	561,563,247
減：累計減損	(62,631)	(41,801)	(45,560)
淨額	$ 643,696,014	$ 565,528,607	$ 561,517,687

1. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列於損益之明細如下：

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
利息收入	$ 2,658,164	$ 1,174,311
減損迴轉利益	2,326	9,386
處分損失	-	(260)
合計	$ 2,660,490	$ 1,183,437

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
利息收入	$ 6,898,638	$ 2,781,811
減損(損失)迴轉利益	(19,734)	24,166
處分損失	-	(270)
合計	$ 6,878,904	$ 2,805,707

2. 本公司及子公司於民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因風險管理目的，故出售部分債務工具投資，處分損失分別為$0、$260、$0、及$270。
3. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日，上述金融資產中作為質押或擔保之情形，請詳附註十二說明。
4. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日，本公司及子公司按攤銷後成本衡量之債務工具投資供作附買回條件交易之公允價值分別為$469,182、$355,068 及$12,767,181。
5. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日累計減損變動表之資訊請詳附註八(三)。
6. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(六)應收款項－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應收帳款	$ 11,420,912	$ 17,976,262	$ 19,132,142
應收承購帳款	15,472,571	15,333,425	18,216,115
應收票據	180,715	203,428	156,160
應收收益及利息	14,742,819	11,420,173	9,511,528
應收承兌票款	4,503,021	5,474,966	6,437,250
應收保費	928,938	565,763	928,194
應收證券融資款及借貸款項	20,032,790	13,164,408	13,591,218
應收款項待回收款	-	39,249	43,342
應收代買證券價款	36,413	36,724	64,457
應收信用卡款項	9,435,755	9,908,440	9,488,866
應收交割款	17,505,684	9,476,440	13,852,355
交割代價	-	5,211	-
其他	13,981,486	4,203,209	36,926,009
小計	108,241,104	87,807,698	128,347,636
減：備抵呆帳	(1,000,188)	(1,549,042)	(1,580,309)
淨額	$ 107,240,916	$ 86,258,656	$ 126,767,327

1. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日備抵呆帳變動表之資訊請詳附註八(三)。
2. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(七)待出售資產

子公司兆豐產險

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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
不動產及設備	$ -	$ 12,380	$ 28,193

註：上述待出售資產已分別於民國 112 年 3 月 23 日及 6 月 27 日辦理完竣出售作業，交易金額扣除必要交易成本後分別為$22,277 及$90,991，並分別認列處分待出售資產利益$10,117 及$90,771，帳列其他利息以外淨損益項下。

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

(八)貼現及放款－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
貼現	$ 44,202	$ 55,235	$ 41,570
透支	1,654,931	1,595,730	542,890
短期放款	590,072,458	536,789,033	581,041,697
中期放款	867,208,038	858,820,483	867,625,866
長期放款	685,824,616	703,355,213	710,594,963
進出口押匯	6,063,540	7,258,294	7,885,930
放款轉列之催收款項	4,364,969	3,389,473	3,682,182
小計	2,155,232,754	2,111,263,461	2,171,415,098
減：備抵呆帳	(33,353,326)	(31,822,169)	(30,478,784)
淨額	$ 2,121,879,428	$ 2,079,441,292	$ 2,140,936,314

1. 截至民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日止，逾期放款於清償期屆滿六個月內轉入催收款之餘額分別為$4,364,969、$3,389,473 及$3,682,182；上述餘額中包含應收利息金額分別為$67,047、$33,776及$34,935。
2. 子公司兆豐銀行民國112年及111年1月1日至9月30日因考量部分授信戶受疫情影響，財務結構弱化，信用風險升高，故出售授信資產，處分利益(損失)分別為$2及($11,444)。
3. 民國112年及111年1月1日至9月30日備抵呆帳變動表之資訊請詳附註八(三)。
4. 民國112年及111年1月1日至9月30日已轉銷呆帳收回之金額分別為$647,614及$614,362。
5. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(九)再保險合約資產－淨額

1. 再保險合約資產明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應攤回再保賠款與給付	$ 426,569	$ 6,680,720	$ 3,996,214
應收再保往來款項	9,572,872	2,837,634	991,718
催收款項			
-應攤回再保賠款與給付	44,257	290	469
-應收再保往來款項	1,945,352	18,841	13,451
減：備抵損失	(2,542,006)	(86,195)	(7,753)
小計	9,447,044	9,451,290	4,994,099
再保險準備資產			
分出未滿期保費準備	2,571,360	2,042,112	2,401,819
分出賠款準備	2,914,442	4,173,392	4,691,671
分出保費不足準備	12,890	924,772	1,456,025
分出責任準備	546	658	594
小計	5,499,238	7,140,934	8,550,109
合計	$ 14,946,282	$ 16,592,224	$ 13,544,208

2.子公司兆豐產險催收款項屬已減損資產，其備抵損失變動表如下：

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
期初餘額	$ 86,195	$ 11,726
本期提列(迴轉)	2,455,811	(3,973)
期末餘額	$ 2,542,006	$ 7,753

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

(十)採用權益法之投資

個別不重大關聯企業	112年9月30日 帳面金額	112年9月30日 比率(%)	111年12月31日 帳面金額	111年12月31日 比率(%)	111年9月30日 帳面金額	111年9月30日 比率(%)
兆豐管理顧問(股)公司	$ 73,935	100.00	$ 54,835	100.00	$ 46,392	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	30,099	100.00	29,801	100.00	31,337	100.00
Ramlett Finance Holdings INC.	-	100.00	-	100.00	-	100.00
雍興實業(股)公司	692,349	99.56	704,944	99.56	694,788	99.56
中國物產(股)公司	27,621	68.27	27,819	68.27	27,728	68.27
將來商業銀行(股)公司(註)	1,741,584	25.10	1,915,792	25.10	1,997,543	25.10
安豐企業(股)公司	13,495	25.00	13,228	25.00	12,811	25.00
台灣票券金融(股)公司	1,871,267	24.55	1,601,428	24.55	1,495,192	24.55
大強鋼鐵鑄造(股)公司	51,979	22.22	49,406	22.22	46,819	22.22
兆豐成長創業投資(股)公司	137,590	20.08	205,401	20.08	218,326	20.08
中國建築經理(股)公司	181,516	16.65	188,581	16.65	185,122	16.65
全球創業投資(股)公司	164,561	11.84	147,054	11.84	150,053	11.84
合計	$ 4,985,996		$ 4,938,289		$ 4,906,111	

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

子公司兆豐銀行於民國112年及111年1月1日至9月30日依據將來銀行自結數認列投資損失分別為$174,485及$167,150；自取得投資日至民國112年及111年9月30日止，已累積認列投資損失分別為$766,426及$507,282。

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

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
繼續營業單位本期淨損	($ 8,099)	($ 11,246)
其他綜合損益(稅後淨額)	4,733	(94,722)
本期綜合損益總額	($ 3,366)	($ 105,968)

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
繼續營業單位本期淨損	($ 31,023)	($ 62,446)
其他綜合損益(稅後淨額)	257,475	(264,008)
本期綜合損益總額	$ 226,452	($ 326,454)

2. 本公司及子公司投資之個別關聯企業及合資權益皆無公開報價，且關聯企業以發放現金股利、償付借款或墊款之方式將資金移轉予投資者之能力皆未受到重大限制。

3. 子公司兆豐銀行投資全球創業投資股份有限公司持股比例為 11.84%，惟因全球創投之董事 11 席中，子公司兆豐銀行占有 2 席，且被選任為董事長，具參與決策權，故採權益法評價。

4. 子公司兆豐銀行投資中國建築經理股份有限公司持股比例為 16.65%，惟因中國建築之董事 9 席中，子公司兆豐銀行占有 3 席，具參與決策權，故採權益法評價。

5. 本公司及子公司民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日，採用權益法之投資均未有提供質押或擔保之情形。

(十一)其他金融資產－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
買入匯款	$ 2,279	$ 1,011	$ 538
買入應收債權	456	638	638
非放款轉列之催收款項	30,828	29,458	46,922
設質定期存單	200,100	400,100	426,050
客戶保證金專戶	5,742,065	6,917,295	6,365,107
借券保證金	3,654	35,657	-
拆放證券公司	161,365	-	254,520
其他	281,894	309,728	207,297
小計	6,422,641	7,693,887	7,301,072
減：備抵呆帳-買入匯款	(23)	(10)	(5)
減：備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	(17,880)	(20,589)	(33,298)
淨額	$ 6,404,738	$ 7,673,288	$ 7,267,769

1. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日，上述金融資產中作為質押或擔保之情形，請詳附註十二說明。

2. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(十二)租賃交易－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：

	112年9月30日 帳面金額	111年12月31日 帳面金額	111年9月30日 帳面金額
土地及土地改良物	$ 438,602	$ 454,842	$ 459,577
房屋建築及其附屬設備	1,367,107	1,320,832	1,376,094
設備	135,706	127,767	135,223
其他	65	46	73
	$ 1,941,480	$ 1,903,487	$ 1,970,967

	112年7月1日至9月30日 折舊費用	111年7月1日至9月30日 折舊費用
土地及土地改良物	$ 6,350	$ 6,370
房屋建築及其附屬設備	122,470	122,420
設備	16,041	15,290
其他	26	26
	$ 144,887	$ 144,106

	112年1月1日至9月30日 折舊費用	111年1月1日至9月30日 折舊費用
土地及土地改良物	$ 19,052	$ 18,915
房屋建築及其附屬設備	361,584	364,676
設備	47,180	46,205
其他	79	79
	$ 427,895	$ 429,875

3. 與租賃合約有關之損益項目及現金流量資訊如下：

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
影響當期損益之項目		
租賃負債之利息費用	$ 6,783	$ 5,722
屬短期租賃合約之費用	3,765	4,341
屬低價值資產租賃之費用	1,758	1,528
其他揭露之項目		
使用權資產之增添	$ 86,076	$ 254,020
租賃之現金流出總額	152,191	145,810

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

(十三)租賃交易－出租人

1. 本公司及子公司出租之標的資產包括土地及土地改良物、房屋建築及其附屬設備、設備，租賃合約之期間通常介於1到20年，租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款及條件。為保全出租資產之使用情況，通常會要求承租人不得將租賃資產用作借貸擔保，或承租人須提供殘值保證。

2. 本公司及子公司於民國112年及111年7月1日至9月30日暨民國112年及111年1月1日至9月30日基於營業租賃合約分別認列$38,857、$40,585、$117,687及$122,403之租金收入，其中屬變動租賃給付認列之租金收入分別為$3,659、$424、$10,978及$1,273。

3. 本公司及子公司以營業租賃出租之租賃給付之到期日分析如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
1年以內	$ 233,042	$ 232,176	$ 215,266
1年至2年	164,219	200,890	180,133
2年至3年	121,048	127,572	103,447
3年至4年	68,008	97,426	58,660
4年至5年	25,782	36,398	18,607
5年以後	91,566	61,478	10,075
合計	$ 703,665	$ 755,940	$ 586,188

(十四)投資性不動產－淨額

	土地及土地改良物	房屋及建築	合　　計
112年1月1日			
成　　本	$ 1,298,794	$ 397,629	$ 1,696,423
累 計 折 舊	-	(154,033)	(154,033)
	$ 1,298,794	$ 243,596	$ 1,542,390
112年1月1日至9月30日			
112年1月1日	$ 1,298,794	$ 243,596	$ 1,542,390
增　　添	444,748	220	444,968
折　　舊	-	(5,919)	(5,919)
匯 兌 調 整 數	-	30	30
112年9月30日	$ 1,743,542	$ 237,927	$ 1,981,469
112年9月30日			
成　　本	$ 1,743,542	$ 397,945	$ 2,141,487
累 計 折 舊	-	(160,018)	(160,018)
	$ 1,743,542	$ 237,927	$ 1,981,469

	土地及土地改良物	房屋及建築	合　　計
111年1月1日			
成　　本	$ 1,092,966	$ 406,587	$ 1,499,553
累 計 折 舊	-	(158,232)	(158,232)
	$ 1,092,966	$ 248,355	$ 1,341,321
111年1月1日至9月30日			
111年1月1日	$ 1,092,966	$ 248,355	$ 1,341,321
增　　添	98,165	7,130	105,295
移　　轉	26,807	(2,714)	24,093
折　　舊	-	(6,001)	(6,001)
匯 兌 調 整 數	-	2	2
111年9月30日	$ 1,217,938	$ 246,772	$ 1,464,710
111年9月30日			
成　　本	$ 1,217,938	$ 398,802	$ 1,616,740
累 計 折 舊	-	(152,030)	(152,030)
	$ 1,217,938	$ 246,772	$ 1,464,710

1. 本公司及子公司持有之投資性不動產公允價值於民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日分別為$5,820,748、$5,346,748 及$4,973,358，部分係依獨立評價專家之評價結果，該評價係綜合考量比較、收益及成本法等評價方法進行評價；另有部分投資性不動產係依據內部評價結果，該評價方式係透過內政部地政司公開網頁選取投資標的物鄰近區域於各財務報導結束日過往一年間實際成交價格平均估算。民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日屬第

二等級金額分別為$4,280,164、$4,267,882 及$3,898,769，屬第三等級金額分別為$1,540,584、$1,078,866 及$1,074,589。

2. 民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日度投資性不動產之租金收入分別為$5,499、$5,241、$16,775 及$16,196。

3. 民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日，上述投資性不動產中作為質押或擔保之情形，請詳附註十二說明。

(十五)不動產及設備－淨額

112年1月1日	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
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	$ 14,466,292	$ 5,177,612	$ 1,941,837	$ 31,088	$ 19,989	$ 21,636,818
112年1月1日至9月30日						
112年1月1日	$ 14,466,292	$ 5,177,612	$ 1,941,837	$ 31,088	$ 19,989	$ 21,636,818
增添	-	162,105	467,456	675	99,897	730,133
處分	(3,392)	(6,175)	(1,610)	-	-	(11,177)
移轉	-	-	80,468	-	(98,232)	(17,764)
折舊	-	(218,064)	(556,099)	(6,926)	-	(781,089)
減損迴轉(註)	1,160	3,205	-	-	-	4,365
匯兌調整數	2,777	3,349	4,818	-	-	10,944
112年9月30日	$ 14,466,837	$ 5,122,032	$ 1,936,870	$ 24,837	$ 21,654	$ 21,572,230
112年9月30日						
成本	$ 14,556,352	$ 13,318,383	$ 8,479,543	$ 251,480	$ 21,654	$ 36,627,412
累計折舊	-	(8,152,576)	(6,542,673)	(226,643)	-	(14,921,892)
累計減損	(89,515)	(43,775)	-	-	-	(133,290)
合計	$ 14,466,837	$ 5,122,032	$ 1,936,870	$ 24,837	$ 21,654	$ 21,572,230

111年1月1日	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
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	$ 14,566,779	$ 5,328,794	$ 1,733,516	$ 17,574	$ 23,863	$ 21,670,526
111年1月1日至9月30日						
111年1月1日	$ 14,566,779	$ 5,328,794	$ 1,733,516	$ 17,574	$ 23,863	$ 21,670,526
增添	-	70,290	679,116	9,724	46,722	805,852
處分	-	-	(287)	(103)	-	(390)
移轉	(33,438)	(3,036)	18,943	7,308	(41,208)	(51,431)
折舊	-	(226,598)	(535,438)	(3,724)	-	(765,760)
減損迴轉(損失)(註)	(846)	5,850	-	-	-	5,004
重分類	-	-	123	-	(123)	-
匯兌調整數	5,877	4,039	17,091	-	-	27,007
111年9月30日	$ 14,538,372	$ 5,179,339	$ 1,913,064	$ 30,779	$ 29,254	$ 21,690,808
111年9月30日						
成本	$ 14,631,201	$ 13,156,344	$ 7,914,394	$ 249,114	$ 29,254	$ 35,980,307
累計折舊	-	(7,929,928)	(6,001,330)	(218,335)	-	(14,149,593)
累計減損	(92,829)	(47,077)	-	-	-	(139,906)
合計	$ 14,538,372	$ 5,179,339	$ 1,913,064	$ 30,779	$ 29,254	$ 21,690,808

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

上列不動產及設備民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日提供作為質押或擔保情形，請詳附註十二說明。

(十六)其他資產－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
預付款項	$ 834,667	$ 541,187	$ 433,151
存出保證金	4,575,464	2,743,791	2,855,045
營業保證金及交割結算基金	1,070,111	1,058,649	1,064,883
暫付款	2,100,760	1,631,187	1,204,815
其他	149,955	162,265	150,181
合計	$ 8,730,957	$ 6,137,079	$ 5,708,075

民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日，上述其他資產中作為質押或擔保之情形，請詳附註十二說明。

(十七)央行及金融同業存款

	112年9月30日	(重分類後)111年12月31日	(重分類後)111年9月30日	(重分類後)111年1月1日
央行及銀行同業拆放(註)	$ 195,214,447	$ 180,695,233	$ 263,372,836	$ 182,306,628
中華郵政轉存款	99,511,478	20,193	20,193	25,674
透支銀行同業	1,188,138	1,806,669	2,074,919	4,475,195
銀行同業存款(註)	46,489,504	48,450,709	50,498,478	56,407,839
央行存款	161,949,445	186,298,775	232,461,559	161,436,382
合計	$ 504,353,012	$ 417,271,579	$ 548,427,985	$ 404,651,718

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

(十八)央行及同業融資

	112年9月30日	111年12月31日(重分類後)	111年9月30日(重分類後)	111年1月1日(重分類後)
央行放款轉融資	$ 3,143,497	$ 3,219,692	$ 3,454,502	$ 3,200,153
央行其他融資	-	-	-	17,177,070
同業融資(註)	-	30,688	7,953,750	6,911,750
合計	$ 3,143,497	$ 3,250,380	$ 11,408,252	$ 27,288,973

註：會計重分類之說明，請詳附註六(十七)。

(十九)透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

1. 本公司及子公司於民國112年及111年7月1日至9月30日暨民國112年及111年1月1日至9月30日持有供交易及指定透過損益按公允價值衡量之金融負債認列之損益請詳附註六(三十四)。
2. 子公司兆豐銀行指定透過損益按公允價值衡量之金融負債係為消除會計認列不一致所做之指定，請詳附註六(二十四)。

(二十)附買回票券及債券負債

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

(二十一)應付商業本票－淨額

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
國內商業本票	$ 39,735,000	$ 22,665,000	$ 23,195,000
減：未攤銷折價	(48,434)	(27,319)	(24,905)
淨額	$ 39,686,566	$ 22,637,681	$ 23,170,095
利率區間(%)	0.60%~1.90%	0.59%~1.80%	0.59%~1.48%

民國 111 年 9 月 30 日，上開應付商業本票經聯邦銀行保證發行面額 $600,000。

(二十二)應付款項

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應付帳款	$ 7,900,861	$ 4,676,528	$ 7,498,012
應付交割帳款	15,381,525	9,505,745	13,103,462
交割代價	2,611,911	-	867,673
應付費用	6,196,617	7,001,155	5,284,023
應付利息	11,530,442	5,027,351	4,817,458
應付股息紅利	33,822,853	32,440,118	32,440,118
承兌匯票	4,525,447	5,544,091	6,554,790
應付代收款	6,475,118	1,161,647	15,388,886
應付再保往來款項	1,645,542	1,301,691	1,379,716
融券存入保證金	1,183,353	2,277,149	1,980,449
應付融券擔保價款	1,396,639	2,081,603	2,234,855
其他應付款	2,670,399	2,457,970	2,536,279
合計	$ 95,340,707	$ 73,475,048	$ 94,085,721

(二十三)存款及匯款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
支票存款	$ 37,409,100	$ 36,019,573	$ 33,722,229
活期存款	731,511,827	835,191,326	890,741,512
定期存款	1,115,305,795	1,047,337,829	1,060,415,671
活期儲蓄存款	596,109,869	589,548,600	588,523,546
定期儲蓄存款	359,901,781	329,980,218	322,174,616
可轉讓定期存單	540,300	546,900	411,900
匯款	3,615,220	8,742,101	8,429,278
合計	$2,844,393,892	$2,847,366,547	$2,904,418,752

(二十四)應付債券

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
金融債券	$ 15,500,000	$ 15,000,000	$ 2,500,000
公司債券	15,000,000	5,000,000	5,000,000
合計	$ 30,500,000	$ 20,000,000	$ 7,500,000

本公司公司債券發行情形：

債券名稱（註1）	發行期間	利率	發行總額	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
第109期第1次	109.05.27-					
無擔保普通公司債(甲券)	116.05.27	0.66%	$3,200,000	$ 3,200,000	$ 3,200,000	$ 3,200,000
第109期第1次	109.05.27-					
無擔保普通公司債(乙券)	119.05.27	0.71%	1,800,000	1,800,000	1,800,000	1,800,000
第112期第1次	112.08.24-					
無擔保普通公司債(甲券)	115.08.24	1.50%	1,200,000	1,200,000	-	-
第112期第1次	112.08.24-					
無擔保普通公司債(乙券)	117.08.24	1.60%	6,600,000	6,600,000	-	-
第112期第1次	112.08.24-					
無擔保普通公司債(丙券)	119.08.24	1.64%	2,200,000	2,200,000	-	-
合計				$15,000,000	$ 5,000,000	$ 5,000,000

(註1)上列各債券每12個月付息一次，到期一次還本。

子公司兆豐銀行金融債券發行情形：

債券名稱（註2）	發行期間	利率	發行總額	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
第109期第1次	109.03.11-					
開發金融債券(註3)	112.03.11	0.60%	$1,000,000	$ -	$ 1,000,000	$ 1,000,000
第111期第1次	111.02.22-					
開發金融債券(註3)	116.02.22	0.70%	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000
第111期第4次	111.10.07-					
開發金融債券(註4)	118.10.07	1.82%	4,700,000	4,700,000	4,700,000	-
第111期第5次	111.10.07-					
開發金融債券(註4)	121.10.07	1.90%	1,500,000	1,500,000	1,500,000	-
第111期第6次	111.11.22-					
開發金融債券(註4)	119.11.22	2.18%	3,900,000	3,900,000	3,900,000	-
第111期第7次	111.12.26-					
開發金融債券(註4)	118.12.26	2.20%	2,400,000	2,400,000	2,400,000	-
第112期第1次	112.03.21-					
開發金融債券(註3)	117.03.21	1.40%	1,500,000	1,500,000	-	-
合計				$15,500,000	$15,000,000	$ 2,500,000

(註2)上列各債券每12個月付息一次，到期一次還本。
(註3)係為一般順位金融債券。
(註4)係為次順位金融債券。

單位:美金仟元

債券名稱	發行期間	利率	發行總額	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
107年度第一期	107.03.01-					
金融債券(註3)(註5)	137.03.01	0.00%	$ 330,000	$ 330,000	$ 330,000	$ 330,000
107年度第二期	107.05.17-					
金融債券(註3)(註5)	137.05.17	0.00%	164,000	164,000	164,000	164,000
111年度第二期	111.07.05-					
金融債券(註3)(註6)	113.01.05	註7	13,300	13,300	13,300	13,300
111年度第三期	111.07.05-					
金融債券(註3)(註6)	116.07.05	註8	6,500	6,500	6,500	6,500
合計				$ 513,800	$ 513,800	$ 513,800

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

截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日止，子公司兆豐銀行已發行之金融債券未償餘額分別為美金 5.138 億元、5.138 億元及 5.138 億元，以及分別為新臺幣 155 億元、150 億元及 25 億元，其中民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日面額分別為美金 5.138 億元、5.138 億元及 4.94 億元之一般順位金融債券為指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，因以利率交換合約規避其利率風險，該利率交換合約係以公允價值衡量且公允價值變動列入損益，為消除會計不一致，將上述金融債券指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(二十五)其他借款

	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	餘額	利率區間	餘額	利率區間	餘額	利率區間
信用借款	$ 7,014,546	1.50%~6.01%	$ 13,348,000	1.28%~1.96%	$ 13,138,000	1.025%~1.575%
擔保借款	3,925,730	1.75%	4,000,000	1.50%~1.63%	2,700,000	1.375%~1.500%
合計	$ 10,940,276		$ 17,348,000		$ 15,838,000	

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

民國 111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日之擔保借款係本公司及子公司以自用不動產、投資性不動產及待出售資產作為質押或擔保。

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

(二十六)負債準備

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

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

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

(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9月30日		
	總額	分出	淨額
期初餘額	$ 4,810,520	$ 2,042,112	$ 2,768,408
本期提存數	5,504,723	2,571,360	2,933,363
本期收回數	(4,810,520)	(2,042,112)	(2,768,408)
期末餘額	$ 5,504,723	$ 2,571,360	$ 2,933,363

	111年1月1日至9月30日		
	總額	分出	淨額
期初餘額	$ 4,569,091	$ 2,014,871	$ 2,554,220
本期提存數	5,269,329	2,401,819	2,867,510
本期收回數	(4,569,091)	(2,014,871)	(2,554,220)
期末餘額	$ 5,269,329	$ 2,401,819	$ 2,867,510

(2)賠款準備與分出賠款準備明細及變動如下：

A.賠款準備明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
已報未付保險賠款	$ 4,059,893	$ 4,578,329	$ 4,594,216
未報保險賠款	1,538,473	3,815,486	4,728,675
	$ 5,598,366	$ 8,393,815	$ 9,322,891

B.分出賠款準備明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
分出已報未付保險賠款	$ 2,285,708	$ 2,388,727	$ 2,475,477
分出未報保險賠款	628,734	1,784,665	2,216,194
	$ 2,914,442	$ 4,173,392	$ 4,691,671

C.賠款準備及分出賠款準備變動如下：

	112年1月1日至9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	5,598,366	2,914,442	2,683,924
本期收回數	(8,393,815)	(4,173,392)	(4,220,423)
期末餘額	$ 5,598,366	$ 2,914,442	$ 2,683,924

	111年1月1日至9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	9,322,891	4,691,671	4,631,220
本期收回數	(4,187,578)	(2,116,411)	(2,071,167)
期末餘額	$ 9,322,891	$ 4,691,671	$ 4,631,220

(3)特別準備變動如下：

	112年1月1日至9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	26,534	-	26,534
期末餘額	$ 306,424	$ 319,857	$ 626,281

	111年1月1日至9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	36,351	(754,144)	(717,793)
期末餘額	$ 266,428	$ 319,857	$ 586,285

A. 子公司兆豐產險依據「強化財產保險業天災保險準備金應注意事項」之規定，自民國 102 年 1 月 1 日起，將於民國 101 年 12 月 31 日前提列於負債項下之特別準備金，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位並提列於負債項下，若尚有餘額，則依國際會計準則第 12 號之規定將其他險種特別準備扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積。另依據民國 111 年 6 月 30 日金管保財字第 11101405951 號令修正上述注意事項，並更名為「強化財產保險業巨災準備金應注意事項」，依據該注意事項之第八點，發生巨災所致實際自留賠款超過扣除重大事故特別準備金沖減後之預期賠款，或累積提存總額達滿水位時，應依據「財產保險業就其經營商業性地震保險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」第三點規定辦理危險變動特別準備金沖減或收回。子公司兆豐產險因嚴重特殊傳染性肺炎(COVID-19)致防疫相關商品已達上述注意事項之規定，故於民國 111 年度沖減金額為$754,144。

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

B. 子公司兆豐產險依據強制汽車責任保險法第 2 條、保險法第 145 條第 2 項及第 148 條之 3 第 2 項授權訂定之保險業各種準備金提存辦法第 24 條之 2 第 1 項規定，自民國 110 年 4 月 1 日起，財產保險業應按月自本業務保險人之業務費用，每保險契約提撥新臺幣 30 元作為本準備金。嗣後財產保險業經營本業務，倘年度純保險費有虧損，應優先以本準備金彌補，倘有不足，再依強制汽車責任保險各種準備金管理辦法辦理。

C. 子公司兆豐產險適用或未適用強化巨災準備金機制、住宅地震準備金及核能保險準備金之影響彙總如下：

	112年1月1日至9月30日			
	本期淨損	每股虧損(註)	特別準備	權益
適用金額	($ 1,544,744)	($ 3.11)	$ 626,281	$ 4,540,822
未適用金額	(1,544,744)	(3.11)	306,424	4,796,708
影響數	$ -	$ -	$ 319,857	($ 255,886)

	111年1月1日至9月30日			
	本期淨損	每股虧損(註)	特別準備	權益
適用金額	($ 5,640,022)	($ 41.55)	$ 586,285	$ 1,654,177
未適用金額	(6,243,337)	(46.00)	266,428	1,910,063
影響數	$ 603,315	$ 4.45	$ 319,857	($ 255,886)

註:子公司兆豐產險民國112年及111年1月1日至9月30日之每股虧損業已依民國112年1月30日減資彌補虧損比例追溯調整。

(4)保費不足準備及分出保費不足準備變動如下：

	112年1月1日至9月30日		
	總額	分出	淨額
期初餘額	$ 1,841,464	$ 924,772	$ 916,692
本期提存數	17,700	12,890	4,810
本期收回數	(1,841,464)	(924,772)	(916,692)
期末餘額	$ 17,700	$ 12,890	$ 4,810

	111年1月1日至9月30日		
	總額	分出	淨額
期初餘額	$ 38,820	$ 34,960	$ 3,860
本期提存數	2,846,401	1,456,025	1,390,376
本期收回數	(38,820)	(34,960)	(3,860)
期末餘額	$ 2,846,401	$ 1,456,025	$ 1,390,376

(5)責任準備及分出責任準備變動如下：

	112年1月1日至9月30日		
	總額	分出	淨額
期初餘額	$ 883	$ 658	$ 225
本期提存數	731	546	185
本期收回數	(883)	(658)	(225)
期末餘額	$ 731	$ 546	$ 185

	111年1月1日至9月30日		
	總額	分出	淨額
期初餘額	$ 623	$ 471	$ 152
本期提存數	783	594	189
本期收回數	(623)	(471)	(152)
期末餘額	$ 783	$ 594	$ 189

2.員工福利負債準備明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
認列於合併資產負債表：			
- 確定福利計畫	$ 6,139,557	$ 6,360,845	$ 8,388,218
- 員工優惠存款計畫	6,199,353	5,940,983	6,224,784
合計	$ 12,338,910	$ 12,301,828	$ 14,613,002

(1)確定福利計畫

A.本公司及子公司依據「勞動基準法」之規定，訂有確定福利之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本公司及子公司按月就薪資總額 2%~10.822%提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行。另本公司於每年年度終了前，估算前項勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額，本公司及子公司將於次年度三月底前一次提撥其差額。民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，本公司及子公司依上述退休金辦法認列之淨退休金費用分別為$116,580、$119,412、$349,803 及$358,392。

B.本公司及子公司於民國 113 年度預計支付予退休計畫之提撥金為$438,180。

(2)子公司兆豐銀行支付退休員工定額優惠存款之義務，子公司兆豐銀行係依據內部規範「兆豐國際商業銀行行員退休金優惠存款辦法」與員工約定之退休優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時應即適用國際會計準則第 19 號「員工福利」規定。子公司兆豐銀行於民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列為當期之員工福利費用分別為$435,918、$421,531、$1,298,041 及$1,258,677。

(3)確定提撥計畫

自民國 94 年 7 月 1 日起，本公司及國內子公司依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本公司及國內子公司就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之 6%提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。本公司及國內子公司民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日將每期提撥之退休基金數額認

列為當期之退休金費用分別為$80,760、$74,256、$231,851 及$225,375。

子公司兆豐銀行之海外分行及子行當地人員民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，按所在國政府有關法令採確定提撥退休金辦法認列當期之退休金費用分別為$8,317、$7,215、$28,882 及$23,420。

3. 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日保證責任準備及融資承諾準備變動表之資訊請詳附註八(三)。

4. 保證責任準備及融資承諾準備之相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(二十七)其他金融負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
結構型商品所收本金	$ 18,100,830	$ 16,323,624	$ 14,409,444
撥入放款基金	628,072	312,226	336,436
期貨交易人權益	5,747,397	6,906,433	6,337,490
專戶分戶帳客戶權益	1,286	-	-
合計	$ 24,477,585	$ 23,542,283	$ 21,083,370

(二十八)其他負債

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

(二十九)權益

1. 普通股股本

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

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

本公司於民國 111 年 4 月 26 日經董事會通過並於民國 111 年 6 月 17 日經股東會決議盈餘轉增資$3,399,956，計發行新股 339,996 仟股，每股面額 10 元。該增資業向金管會申報生效，增資基準日為民國 111 年 8 月 19 日。增資後，額定及實收資本額分別為$220,000,000 及

$139,398,196，流通在外股數為 13,939,820 仟股，每股面額$10 元。

本公司於民國 112 年 10 月 24 日經董事會決議辦理現金增資發行普通股，請詳附註十五之說明。

2.資本公積

(1)本公司資本公積來源及明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
股份轉換所發生之合併溢額	$ 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)	609,519	609,519	609,519
	$ 68,194,233	$ 68,194,233	$ 68,194,233

註：上述股份基礎給付係包含子公司。

(2)截至民國 112 年 9 月 30 日止，本公司資本公積來自子公司兆豐銀行(原交通銀行及中國商銀)轉換前之未分配盈餘為$3,265,237，尚未將該金額分派現金股利、撥充資本或做其他用途。

3.法定盈餘公積及特別盈餘公積

(1)法定盈餘公積

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

(2)特別盈餘公積

依證券交易法第 41 條第 1 項規定命令提列之特別盈餘公積得用於彌補虧損，並適用公司法第 239 條規定，非於盈餘公積填補虧損，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

1. 本公司年度決算盈餘時，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應依法令規定提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列或迴轉特別盈餘公積，並得分派特別股股息，再就其餘額得連同以前年度未分配盈餘，提撥百分之三十至百分之百為原則，由董事會擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派之。前項股票股利之分派，其中現金股利不低於百分之五十，其餘為股票股利。但現金股利及股票股利分配成數，得經股東會決議調整之。

2. 本公司民國 111 年度及 110 年度盈餘分配案分別於民國 112 年 4 月 17 日及 111 年 4 月 26 日經董事會通過，並分別於民國 112 年 6 月 16 日及 111 年 6 月 17 日經股東會決議通過。民國 111 年及 110 年度盈餘分配案及每股股利情形如下：

	111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	-	6,843,208	-	-	6,843,208
本期累計減損變動數	-	21,864	-	-	21,864
本期已實現數	-	(814,888)	-	-	(814,888)
國外營運機構財務報表本期換算之兌換差額	1,582,363	-	-	-	1,582,363
採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	7,896	239,178	-	10,401	257,475
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	(2,207)	-	(2,207)
與可能重分類之項目相關之所得稅	-	77,005	-	-	77,005
112年9月30日	($ 775,783)	($ 6,577,303)	($ 558)	($ 7,132)	($ 7,360,776)

	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
111年1月1日	($ 5,266,197)	$ 16,413,561	$ 7,151	$ 5,411	$ 11,159,926
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
本期評價調整	-	(33,603,904)	-	-	(33,603,904)
本期累計減損變動數	-	(95,849)	-	-	(95,849)
本期已實現數	-	1,301,793	-	-	1,301,793
國外營運機構財務報表本期換算之兌換差額	2,968,260	-	-	-	2,968,260
採用權益法之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	9,180	(258,793)	-	(14,395)	(264,008)
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	-	-	(265,276)	-	(265,276)
與可能重分類之項目相關之所得稅	-	1,104,792	-	-	1,104,792
111年9月30日	($ 2,288,757)	($ 15,138,400)	($ 258,125)	($ 8,984)	($ 17,694,266)

(三十二)利息淨收益

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

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

（三十三）手續費及佣金淨收益

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

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

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

（三十四）透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分損益	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
短期票券	$ 107,413	$ 87,827
債券	33,608	4,153
股票	134,135	(265,003)
衍生工具	3,493,112	355,215
可轉讓定期存單	1,535	190
受益憑證	(8,586)	(25,117)
權證	32,901	(77,862)
其他	(1,516)	1,731
小計	3,792,602	81,134
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
短期票券	2,037	22,923
債券	2,061,261	695,416
股票	(1,835,315)	87,266
衍生工具	(1,645,207)	(202,453)
可轉讓定期存單	521	4
受益憑證	(1,226)	(42,831)
權證	(23,018)	116,383
其他	2,615	(884)
小計	(1,438,332)	675,824
透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入	796,258	594,087
透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用	(210,441)	(196,071)
透過損益按公允價值衡量之金融資產股息紅利收入	505,506	573,363
合計	$ 3,445,593	$ 1,728,337

透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分損益	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
短期票券	$ 386,025	$ 343,739
債券	96,037	50,054
股票	948,639	(587,513)
衍生工具	9,905,302	1,938,371
可轉讓定期存單	11,095	918
受益憑證	28,012	(68,279)
權證	259,037	(298,010)
其他	(8,905)	3,831
小計	11,625,242	1,383,111
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益		
短期票券	40,268	(74,145)
債券	2,778,669	496,001
股票	1,446,838	(1,191,482)
衍生工具	(422,308)	(1,947,602)
可轉讓定期存單	(149)	457
受益憑證	(9,173)	(275,850)
權證	(376,224)	508,954
其他	(3,663)	16,883
小計	3,454,258	(2,466,784)
透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入	2,233,874	1,431,783
透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用	(603,879)	(542,683)
透過損益按公允價值衡量之金融資產股息紅利收入	750,929	796,683
合計	$ 17,460,424	$ 602,110

(三十五)透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
股息紅利收入	$ 1,582,389	$ 2,316,684
處分債券損失	(5,914)	(62,887)
合計	$ 1,576,475	$ 2,253,797

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
股息紅利收入	$ 2,723,211	$ 3,462,674
處分債券(損失)利益	(39,402)	85,361
合計	$ 2,683,809	$ 3,548,035

（三十六）資產減損迴轉利益（損失）

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損迴轉利益	$ 28,168	$ 52,368
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損迴轉利益	2,326	9,386
其他金融資產減損損失	(2,092)	(847)
合計	$ 28,402	$ 60,907

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損(損失)迴轉利益	($ 21,864)	$ 95,849
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損(損失)迴轉利益	(19,734)	24,166
其他金融資產減損(損失)迴轉利益	(3,431)	2,186
不動產及設備減損迴轉利益	4,365	5,004
合計	($ 40,664)	$ 127,205

（三十七）其他利息以外淨損益

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
租金收入	$ 38,857	$ 40,585
顧問服務費收入	179,155	214,824
處分資產損益	35,734	404
出售不良債權收入	1,492	24,019
其他淨損益	34,878	35,205
合計	$ 290,116	$ 315,037

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
租金收入	$ 117,687	$ 122,403
顧問服務費收入	570,673	588,147
處分資產損益	135,798	772
出售不良債權收入	141,400	219,033
其他淨損益	115,298	99,574
合計	$ 1,080,856	$ 1,029,929

(三十八)員工福利費用

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
薪資費用	$ 4,394,540	$ 3,770,009
勞健保費用	276,879	255,303
退休金費用	641,575	622,414
其他員工福利費用	334,236	309,173
合計	$ 5,647,230	$ 4,956,899

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
薪資費用	$ 12,029,371	$ 11,163,403
勞健保費用	909,032	839,467
退休金費用	1,908,577	1,865,864
其他員工福利費用	1,001,053	894,885
合計	$ 15,848,033	$ 14,763,619

1. 依本公司章程規定，本公司依當年度獲利狀況(即稅前利益扣除分配員工及董事酬勞前之利益)扣除累積虧損後，如尚有餘額，應提撥萬分之二至萬分之十五為員工酬勞及不高於百分之〇・五為董事酬勞。

2. 本公司民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日員工酬勞估列金額分別為$6,095、$4,209、$19,941 及$10,126；董事酬勞估列金額分別為$41,548、$28,691、$135,931 及$69,025，前述金額帳列薪資費用項目。

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

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

(三十九)折舊及攤銷費用

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
折舊費用	$ 411,825	$ 407,877
攤銷費用	186,669	164,519
合計	$ 598,494	$ 572,396

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
折舊費用	$ 1,214,903	$ 1,201,636
攤銷費用	557,457	462,292
合計	$ 1,772,360	$ 1,663,928

(四十)其他業務及管理費用

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
電腦資訊費	$ 319,544	$ 247,044
稅捐及規費	994,137	714,159
捐贈	22,722	18,993
保險費	130,614	120,032
事務費用	518,543	439,416
勞務費	136,033	131,070
其他營業費用	227,497	229,743
合計	$ 2,349,090	$ 1,900,457

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
電腦資訊費	933,520	754,581
稅捐及規費	2,694,553	2,021,583
捐贈	102,534	85,717
保險費	386,430	357,019
事務費用	1,436,463	1,258,527
勞務費	392,832	389,864
其他營業費用	745,438	708,197
合計	$ 6,691,770	$ 5,575,488

(四十一)所得稅

1.所得稅費用

(1)所得稅費用組成部分：

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

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
本期所得稅：		
本期所得產生之所得稅	$ 4,273,778	$ 3,837,251
以前年度所得稅高估數	(418,325)	(970,681)
未分配盈餘加徵	-	62,705
本期所得稅總額	3,855,453	2,929,275
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(935,738)	(1,339,663)
遞延所得稅總額	(935,738)	(1,339,663)
所得稅費用	$ 2,919,715	$ 1,589,612

(2)與其他綜合損益相關之所得稅金額

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產公允價值變動	$ 187,111	$ 295,539

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產公允價值變動	$ 77,005	$ 1,104,792

2.營利事業所得稅核定情形

本公司及七家子公司營利事業所得稅，業經稅捐稽徵機關核定至民國 107 年度，其他進行中之行政救濟案件如下：

(1)子公司兆豐銀行：民國 103 年度之營利事業所得稅業於復查中。

(2)子公司兆豐證券：民國 103 年度之營利事業所得稅業於復查中。

(3)子公司兆豐投信：民國 105 年度之營利事業所得稅業於行政訴訟中。

(四十二)每股盈餘

基本及稀釋每股盈餘

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
歸屬於本公司普通股權益持有人之損益	$ 8,260,995	$ 5,703,947
加權平均流通在外普通股股數（單位：仟股）	14,051,338	14,051,338
基本及稀釋每股盈餘(元)	$ 0.59	$ 0.41

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
歸屬於本公司普通股權益持有人之損益	$ 27,027,806	$ 13,660,401
加權平均流通在外普通股股數（單位：仟股）	14,051,338	14,051,338
基本及稀釋每股盈餘(元)	$ 1.92	$ 0.97

上述加權平均流通在外股數，業已依民國 112 年度盈餘轉增資比例追溯調整之，民國 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日調整前基本及稀釋每股盈餘分別為 0.41 元及 0.98 元。

(四十三)來自籌資活動之負債變動

	應付商業本票	應付債券	其他借款	租賃負債
112年1月1日	$ 22,637,681	$ 20,000,000	$ 17,348,000	$ 1,956,726
籌資現金流量之變動	17,070,000	10,500,000	(6,407,724)	(419,928)
折價變動	(21,115)	-	-	-
增添租賃	-	-	-	470,684
112年9月30日	$ 39,686,566	$ 30,500,000	$ 10,940,276	$ 2,007,482

	應付商業本票	應付債券	其他借款	租賃負債
111年1月1日	$ 32,917,848	$ 6,000,000	$ 1,260,000	$ 1,903,356
籌資現金流量之變動	(9,734,000)	1,500,000	14,578,000	(396,346)
折價變動	(13,753)	-	-	-
增添租賃	-	-	-	529,681
111年9月30日	$ 23,170,095	$ 7,500,000	$ 15,838,000	$ 2,036,691

七、金融工具之公允價值及等級資訊

(一)概述

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

(二)金融工具之公允價值資訊

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

公允價值資訊請詳附註七(六)說明。

	112年9月30日	
	帳面價值	公允價值
按攤銷後成本衡量之金融資產-債券投資	$ 90,331,388	$ 87,101,900

	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9月30日	
	帳面價值	公允價值
按攤銷後成本衡量之金融資產-債券投資	$ 66,365,916	$ 63,923,175

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市櫃股票、受益憑證、屬熱門券之本國中央政府債券及有活絡市場公開報價之衍生工具等屬之。

(2)第二等級

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

(3)第三等級

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

2.金融工具公允價值之等級資訊

重複性公允價值衡量	112年9月30日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	$ 23,716,404	$ 10,595,927	$ 5,375,851	$ 7,744,626
債券投資	48,827,785	3,820,938	45,006,847	-
票券投資	147,912,820	-	147,912,820	-
其他	1,011,084	1,011,084	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	54,194,708	34,119,040	346,060	19,729,608
債券投資	495,236,362	44,616,164	450,620,198	-
票券投資	12,368,308	4,838,191	7,530,117	-
受益憑證	302,602	302,602	-	-
負債				
持有供交易之金融負債	323,571	285,725	37,846	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,801,054	-	16,801,054	-
衍生工具				
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,126,270	548,089	9,578,146	35
負債				
持有供交易之金融負債	7,973,445	-	7,973,104	341

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	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9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	$ 20,424,646	$ 8,571,337	$ 4,751,131	$ 7,102,178
債券投資	52,056,648	2,259,466	49,797,182	-
票券投資	133,184,077	-	133,184,077	-
其他	1,941,569	1,941,569	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	44,997,515	26,222,994	489,130	18,285,391
債券投資	493,366,256	47,757,687	445,608,569	-
票券投資	13,636,946	7,129,929	6,507,017	-
受益憑證	306,230	306,230	-	-
負債				
持有供交易之金融負債	185,729	91,418	94,311	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	17,377,118	-	17,377,118	-
衍生工具				
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,149,074	375,884	4,773,190	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	5,488,932	-	5,488,161	771

3. 第一等級與第二等級間之移轉

民國 112 年 9 月 30 日子公司兆豐銀行無第一等級與第二等級間之任何移轉。

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

民國 111 年 9 月 30 日子公司兆豐銀行所持有之民國 111 年度甲類第二期中央政府建設公債為$1,325,828，已非指標性熱門券，故將其由第一等級移轉至第二等級。

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

4. 第二等級與第三等級間之移轉

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

5.公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表

(1)公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

112年1月1日至9月30日

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								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 7,241,937	$ 822,074	$ -	$ 6,038	$ 216,404	($ 99,962)	($ 441,865)	$ 7,744,626
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	18,638,499	-	424,610	6,094	687,872	(27,467)	-	19,729,608
衍生工具								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	126	(88)	-	251	-	(254)	-	35
合計	$ 25,880,562	$ 821,986	$ 424,610	$ 12,383	$ 904,276	($ 127,683)	($ 441,865)	$ 27,474,269

本公司及子公司所持有之未上市櫃股票金額為$904,276，其公允價值原採用最近一年市場成交價，因本期改採用市場法或淨資產法計算，故將其由第二等級移轉至第三等級。

本公司及子公司所持有之未上市櫃股票金額為$441,865，其公允價值原採用市場法或淨資產法計算，因本期改採用最近一年市場成交價，故將其由第三等級移轉至第二等級。

111年1月1日至9月30日

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								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	$ 6,365,155	$ 240,570	$ -	$ 11,042	$ 577,818	($ 42,183)	($ 50,224)	$ 7,102,178
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20,276,352	-	(2,025,814)	62,877	-	(28,024)	-	18,285,391
衍生工具								
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	28	35	-	372	-	(435)	-	-
合計	$ 26,641,535	$ 240,605	($ 2,025,814)	$ 74,291	$ 577,818	($ 70,642)	($ 50,224)	$ 25,387,569

本公司及子公司所持有之未上市櫃股票金額為$577,818，其公允價值原採用最近一年市場成交價，因本期改採用市場法或淨資產法計算，故將其由第二等級移轉至第三等級。

本公司及子公司所持有之未上市櫃股票金額為$50,224，其公允價值原採用市場法或淨資產法計算，因本期改採用最近一年市場成交價，故將其由第三等級移轉至第二等級。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 112 年及 111 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之淨利益金額分別為$709,622 及$197,253。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至民國 112 年及 111 年 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之淨利益(損失)金額分別為$381,449 及($1,948,919)。

(2)公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

112年1月1日至9月30日

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	($ 92)	$ -	$ 3,434	$ -	($ 3,716)	$ -	$ 341

111年1月1日至9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	$ 69	$ -	$ 3,544	$ -	($ 3,167)	$ -	$ 771

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 112 年及 111 年 9 月 30 日止帳上仍持有之負債之淨利益(損失)金額分別為$134 及($212)。

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

112年9月30日	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	$ 774,463	($ 774,463)	$ -	$ -
衍生工具	3	($ 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	-	-	1,972,961	(1,972,961)

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	$ 724,194	($ 724,194)	$ -	$ -
衍生工具	4	(4)	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	-	-	1,863,850	(1,863,850)

111年9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	$ 710,218	($ 710,218)	$ -	$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	-	-	1,828,539	(1,828,539)

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

(4)重大不可觀察輸入值(第三等級)之公允價值衡量之量化資訊

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

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

(5)重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

112年9月30日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
非衍生工具－資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	$ 6,713,471	市場法	流動性折減	10%~50%	流動性折減愈高，公允價值愈低。
			股價淨值比乘數	0.98~7.07	股價淨值比越高，公允價值越高。
	1,031,155	淨資產法	不適用	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	17,283,152	市場法	流動性折減	10%~30%	流動性折減愈高，公允價值愈低。
			股價淨值比乘數	0.94~3.71	股價淨值比愈高，公允價值愈高。
	2,446,456	淨資產法	不適用	不適用	不適用
衍生工具-資產					
結構型商品	35	選擇權訂價模型	波動率	30%~35%	波動率越高，公允價值越高。
衍生工具-負債					
結構型商品	341	選擇權訂價模型	波動率	20%	波動率越高，公允價值越低。

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。
			股價淨值比乘數	0.85~9.49	股價淨值比越高，公允價值越高。
	1,724,538	淨資產法	不適用	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	16,367,998	市場法	流動性折減	10%~30%	流動性折減愈高，公允價值愈低。
			股價淨值比乘數	0.86~3.04	股價淨值比愈高，公允價值愈高。
	2,270,501	淨資產法	不適用	不適用	不適用
衍生工具-資產					
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9月30日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間（加權平均）	輸入值與公允價值關係
非衍生工具－資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	$ 6,014,386	市場法	流動性折減	10%~50%	流動性折減愈高，公允價值愈低。
			股價淨值比乘數	0.91~9.88	股價淨值比越高，公允價值越高。
	1,087,792	淨資產法	不適用	不適用	不適用
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
股票投資	16,010,132	市場法	流動性折減	10%~30%	流動性折減愈高，公允價值愈低。
			股價淨值比乘數	0.89~2.62	股價淨值比愈高，公允價值愈高。
	2,275,259	淨資產法	不適用	不適用	不適用
衍生工具-負債					
結構型商品	771	選擇權訂價模型	波動率	20%	波動率越高，公允價值越低。

(6)公允價值歸類於第三等級之評價流程

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

八、財務風險之管理目標及政策

(一)概述

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

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

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

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

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

(二)風險管理組織架構

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

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

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

各子公司管理單位負責辨識所轄業務可能產生之風險，設立內控管理程序、規範，定期衡量風險程度，對於可能的負面影響採取因應措施。

業務單位遵循作業規範，並直接向管理單位陳報，風險管理單位負責監控整體風險部位及集中度並彙總向管理階層或董事會陳報各類風險管理情形。

稽核單位透過定期、不定期查核業務及管理單位，確保風險管理三道防線正常運作。

各子公司董事會均有金控派任之董監事，監督各子公司治理情形。

(三)信用風險

1.信用風險之來源及定義

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

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

信用風險為本公司及子公司資本計提最主要之業務風險。

2.信用風險管理政策

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

主要產生信用風險之子公司其管理機制包括：

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

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

依客戶違約機率或行為評分區分信用等級，實施分級管理。

依個別客戶、集團企業、產業及地區設定限額，控管信用暴險集中度。

依外部評等及展望設定限額，注意市場信用加碼變化，監控交易對手風險集中度。

建置授信往來客戶預警機制。

定期逐筆評估資產品質，提列充足之損失準備。

設立專責之債權管理單位及審議委員會，加速不良債權處理及回收。

對各主要業務別信用風險管理之程序及衡量方法說明如下：

(1)授信

茲就內部風險評等及授信資產分類分述如下：

a.內部風險評等

各子公司對企業授信戶風險的衡量，採用借款人違約機率模型，納入財務及非財務因子，預估借款人未來一年內違約機率，並對照相應的評等等級，或考量授信業務特性及規模，利用信用評等表以評等區分出風險高低，授信審查及貸後管理均依客戶資信評等分級處理。對個人授信戶採用申請及行為評等模型區分風險等級，分群管理。內部模型定期或不定期維護與驗證，必要時予以調校，以使模型計算結果貼近於實際違約情形，客戶資信評等至少每年重評一次，若客戶資信發生重大變化則隨時檢討調整其評等。

b.授信資產分類

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

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

(2)存放及拆放銀行同業

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

(3)債券及衍生工具

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

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

(4)資產品質

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

3.預期信用損失之認列與衡量

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

A.授信業務

子公司兆豐銀行用以判定信用減損之指標如下：

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

b.質性指標：

(a)無追索權應收帳款承購經列報為逾期放款。

(b)催收。

(c)授信戶財務困難，資產評估列為無法收回。

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

(e)已聲請破產或很可能聲請破產。

(f)重整中或很可能聲請重整。

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

B.票債券投資及交易對手類型交易

各子公司用以判定信用減損之主要指標如下：

a.本金或利息逾清償期特定天數以上。

b.催收。

c.呆帳。

d.發行人或借款人財務困難，資產評估列為無法收回。

e.因財務困難之合約條件變更，包括本金展延(利息依約繳付)、本息展延等。

f.已聲請破產或很可能聲請破產。

g.重整中或很可能聲請重整。

h.報導日時信用評等等級為 D 者。

i.信評大幅貶落，且營運財務續有惡化之虞，並異常通報經核定者。

j.經專家判斷後改列信用減損。

(3)<u>沖銷政策</u>

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

無法合理預期將回收之指標包含：

a.追索活動已停止。

b.經評估借款人無足夠資產或收入來源以支付積欠款項。

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

(4)預期信用損失之衡量

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

A.授信業務

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

a.違約機率(PD)：

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

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

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

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

b.違約損失率(LGD)：

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

c.違約暴險額(EAD)：

(a)表內：以報導日總帳面金額(含帳上應收利息)計算。

(b)表外：表外金額乘以信用轉換係數(CCF)，其中信用轉換係數係參考「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格-信用風險標準法」中對於信用轉換係數之規範估算。

B.票債券投資及交易對手類型交易

a.違約率採用外部信用評等資料，並且納入前瞻性考量。

b.違約損失率採用外部信用評等之平均違約損失率。

c.違約暴險額：

(a)Stage 1 採用總帳面金額（含應收利息）。

(b)Stage 2 及 Stage 3 採用票債券於存續期間現金流量。

(5)前瞻性資訊之考量

A.授信業務

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

a.信用風險是否已顯著增加

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

b.衡量預期信用損失

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

(a)具內部評等部位：依企金及消金業務進行評估，透過參考各國學術文獻及運用統計方法，辨識影響子公司兆豐銀行歷史違約率之攸關總體經濟因子(如經濟成長率、失業率、物價指數、利率、匯率及房價指數等)，並藉以評估總體經濟變化對各評等等級之影響，做為估算未來違約機率之前瞻性資訊調校。此外，子公司兆豐銀行前瞻性資訊調校包含針對不同總體經濟情境變化進行分析，並按照情境發生的可能性分配權重，產出多種情境之違約機率加權平均值，以反映不同總體經濟情境發生的機率與信用損失存在之非線性關係。

(b)僅具外部評等部位：採用與「票債券投資及交易對手類型交易」相同之前瞻性資訊考量方式。

(c)無評等部位：依主要經濟區域景氣預估後予以估算。

LGD 前瞻性資訊之考量，係依中華民國銀行商業同業公會之減損評估方法論指引，援用金融聯合徵信中心參數作為違約損失率之前瞻性調整參數，並依主要經濟區域景氣預估調整。

B.票債券投資及交易對手類型交易

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

4.信用風險避險或減緩政策

為降低信用風險，本公司及子公司採用下列減緩政策：

(1)徵提擔保品及保證人

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

(2)限額控管

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

(3)淨額交割總約定

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

(4)其他信用增強

主要係指取具第三方、金融機構或信用機構之保證，用以降低信用風險。

5.信用風險最大暴險額

資產負債表內所列金融資產之最大信用暴險係以帳列金額表示，至於表外不可撤銷之承諾部分以其尚未動用額度計算，信用狀與保證部分為已開立但尚未動用之信用狀餘額及各類保證款項。本公司及子公司資產負債表內之金融資產在不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額，約當等於帳面價值。

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

a.貼現及放款－淨額

	112年9月30日				
	12個月預期信用損失(Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估)(Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)(Stage 3)	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
- 健全	$ 991,599,097	$ 696,619	$ -	$ -	$ 992,295,716
- 良好	601,373,941	24,192,872	-	-	625,566,813
- 尚可	288,657,190	21,139,294	-	-	309,796,484
- 薄弱	105,689,982	11,152,496	7,598,783	-	124,441,261
無評等	97,464,294	2,259,911	3,408,275	-	103,132,480
總帳面金額	2,084,784,504	59,441,192	11,007,058	-	2,155,232,754
備抵呆帳	(2,570,320)	(457,442)	(2,584,540)	-	(5,612,302)
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	-	-	-	(27,741,024)	(27,741,024)
總計	$ 2,082,214,184	$ 58,983,750	$ 8,422,518	($ 27,741,024)	$ 2,121,879,428

	111年12月31日				
	12個月預期信用損失（Stage 1）	存續期間預期信用損失（個別評估）（Stage 2）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（Stage 3）	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
－ 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	102,273,143	984,595	2,662,668	－	105,920,406
總帳面金額	2,059,432,435	40,794,234	11,036,792	－	2,111,263,461
備抵呆帳	(2,453,004)	(429,852)	(2,778,502)	－	(5,661,358)
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	－	－	－	(26,160,811)	(26,160,811)
總計	$ 2,056,979,431	$ 40,364,382	$ 8,258,290	($ 26,160,811)	$ 2,079,441,292

	111年9月30日				
	12個月預期信用損失（Stage 1）	存續期間預期信用損失（個別評估）（Stage 2）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（Stage 3）	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
－ 健全	$ 1,019,228,223	$ 203,773	$ －	$ －	$ 1,019,431,996
－ 良好	613,990,251	18,670,421	－	－	632,660,672
－ 尚可	284,199,348	18,416,115	－	－	302,615,463
－ 薄弱	91,445,532	12,038,473	8,777,303	－	112,261,308
無評等	100,774,553	850,758	2,820,348	－	104,445,659
總帳面金額	2,109,637,907	50,179,540	11,597,651	－	2,171,415,098
備抵呆帳	(2,559,823)	(477,629)	(1,337,215)	－	(4,374,667)
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	－	－	－	(26,104,117)	(26,104,117)
總計	$ 2,107,078,084	$ 49,701,911	$ 10,260,436	($ 26,104,117)	$ 2,140,936,314

b. 應收款項－淨額

	112年9月30日				
	12個月預期信用損失（Stage 1）	存續期間預期信用損失（個別評估）（Stage 2）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（Stage 3）	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
－健全	$ 27,021,609	$ 13,809	$ －	$ －	$ 27,035,418
－良好	5,525,095	37,898	－	－	5,562,993
－尚可	4,119,050	545,393	－	－	4,664,443
－薄弱	352,535	84,383	128,822	－	565,740
無評等	68,919,778	23,693	1,469,039	－	70,412,510
總帳面金額	105,938,067	705,176	1,597,861	－	108,241,104
備抵呆帳	(439,527)	(3,656)	(178,475)	－	(621,658)
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	－	－	－	(378,530)	(378,530)
總計	$ 105,498,540	$ 701,520	$ 1,419,386	($ 378,530)	$ 107,240,916

	111年12月31日				
	12個月預期信用損失（Stage 1）	存續期間預期信用損失（個別評估）（Stage 2）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（Stage 3）	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
－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	47,493,348	488,080	851,525	－	48,832,953
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	$ 85,234,053	$ 1,084,105	$ 318,069	($ 377,571)	$ 86,258,656

	111年9月30日				
	12個月預期信用損失（Stage 1）	存續期間預期信用損失（個別評估）（Stage 2）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（Stage 3）	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
- 健全	$ 28,871,493	$ 4,719	$ -	$ -	$ 28,876,212
- 良好	5,076,969	35,385	-	-	5,112,354
- 尚可	6,424,967	377,077	-	-	6,802,044
- 薄弱	269,185	81,373	120,800	-	471,358
無評等	85,807,773	477,453	800,442	-	87,085,668
總帳面金額	126,450,387	976,007	921,242	-	128,347,636
備抵呆帳	(478,325)	(41,718)	(653,157)	-	(1,173,200)
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	-	-	-	(407,109)	(407,109)
總計	$ 125,972,062	$ 934,289	$ 268,085	($ 407,109)	$ 126,767,327

c. 債務工具

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

	111年12月31日			
	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 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)	總計
評等等級				
- 健全	$ 1,038,973,132	$ 3,711,238	$ -	$ 1,042,684,370
- 良好	6,596,421	-	-	6,596,421
- 尚可	-	-	-	-
- 薄弱	1,097,236	-	-	1,097,236
無評等	149,327	-	-	149,327
總帳面金額	1,046,816,116	3,711,238	-	1,050,527,354
累計減損	(41,801)	-	-	(41,801)
其他權益	(148,329)	(1,397)	-	(149,726)
總計	$ 1,046,625,986	$ 3,709,841	$ -	$ 1,050,335,827

	111年9月30日			
	12個月 預期信用損失 (Stage 1)	存續期間 預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	總計
評等等級				
- 健全	$ 1,059,963,001	$ -	$ -	$ 1,059,963,001
- 良好	7,080,279	-	-	7,080,279
- 尚可	-	-	-	-
- 薄弱	1,523,169	-	-	1,523,169
無評等	-	-	-	-
總帳面金額	1,068,566,449	-	-	1,068,566,449
累計減損	(45,560)	-	-	(45,560)
其他權益	(158,345)	-	-	(158,345)
總計	$ 1,068,362,544	$ -	$ -	$ 1,068,362,544

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

	112年9月30日				
放款承諾及財務保證合約	12個月預期信用損失(Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估)(Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)(Stage 3)	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
- 健全	$ 289,278,682	$ -	$ -	$ -	$ 289,278,682
- 良好	199,878,398	7,290,514	-	-	207,168,912
- 尚可	99,350,849	10,774,123	-	-	110,124,972
- 薄弱	19,846,101	433,945	-	-	20,280,046
無評等	68,518,798	128,688	23,912	-	68,671,398
違約暴險額	676,872,828	18,627,270	23,912	-	695,524,010
保證責任準備及融資承諾準備	(361,864)	(126,688)	(8,138)	-	(496,690)
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	-	-	-	(4,565,393)	(4,565,393)
總計	$ 676,510,964	$ 18,500,582	$ 15,774	($ 4,565,393)	$ 690,461,927

	111年12月31日				
放款承諾及財務保證合約	12個月預期信用損失(Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估)(Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)(Stage 3)	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
- 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	39,637,074	3,000	24,448	-	39,664,522
違約暴險額	621,055,376	6,916,082	25,448	-	627,996,906
保證責任準備及融資承諾準備	(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	$ 620,678,781	$ 6,825,217	$ 16,759	($ 4,610,507)	$ 622,910,250

	111年9月30日				
放款承諾及財務保證合約	12個月預期信用損失(Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估)(Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產)(Stage 3)	依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	總計
評等等級					
- 健全	$ 300,001,155	$ -	$ -	$ -	$ 300,001,155
- 良好	186,019,252	5,358,991	-	-	191,378,243
- 尚可	101,963,740	1,352,448	-	-	103,316,188
- 薄弱	17,716,891	602,364	1,000	-	18,320,255
無評等	41,221,094	3,000	24,448	-	41,248,542
違約暴險額	646,922,132	7,316,803	25,448	-	654,264,383
保證責任準備及融資承諾準備	(376,124)	(84,538)	(8,199)	-	(468,861)
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	-	-	-	(4,834,637)	(4,834,637)
總計	$ 646,546,008	$ 7,232,265	$ 17,249	($ 4,834,637)	$ 648,960,885

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

112年9月30日	擔保品	保證	合計
表內項目			
貼現及放款	$ 1,302,876,253	$ 66,817,868	$ 1,369,694,121
表外項目			
不可撤銷之承諾	47,650,580	682,851	48,333,431
各類保證款項	143,162,297	1,994,799	145,157,096
信用狀款項	9,144,260	360,010	9,504,270

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

註：擔保品含不動產、動產、權利證書、有價證券、定期存單、信用狀及物權。

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

(2)非授信資產之擔保品價值係以市值與最大暴險金額取孰低。

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

112年9月30日	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	$ 105,252	$ 76,320	$ 28,932	$ -
- 其他	1,492,609	205,495	1,287,114	1,269,096
貼現及放款	11,007,058	2,814,403	8,192,655	6,117,342
再保險合約資產	4,229,407	2,542,007	1,687,400	-
其他金融資產	30,828	17,880	12,948	-
表內已減損金融資產總額	$16,865,154	$ 5,656,105	$11,209,049	$ 7,386,438
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

	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	$ 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9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	$ 102,154	$ 71,787	$ 30,367	$ -
- 其他	819,088	689,068	130,020	115,299
貼現及放款	11,597,651	1,689,007	9,908,644	6,504,118
再保險合約資產	13,921	7,754	6,167	-
其他金融資產	46,923	33,298	13,625	-
表內已減損金融資產總額	$12,579,737	$ 2,490,914	$10,088,823	$ 6,619,417
不可撤銷之承諾	$ -	$ -	$ -	$ -
各類保證款項	25,448	24,200	1,248	53
信用狀款項	-	-	-	-
表外已減損金融資產總額	$ 25,448	$ 24,200	$ 1,248	$ 53

6.各金融資產之備抵呆帳、累計減損及負債準備變動

(1)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日貼現及放款備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表：

貼現及放款	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	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
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	(32,536)	33,147	(611)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(5,088)	(30,427)	35,515	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	39,997	(39,642)	(355)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(914,905)	(87,235)	(319,753)	(1,321,893)	-	(1,321,893)
- 本期增提及迴轉	(7,425)	65,242	2,294,787	2,352,604	-	2,352,604
購入或創始之新金融資產	1,013,038	81,638	504	1,095,180	-	1,095,180
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,580,213	1,580,213
轉銷呆帳	-	-	(2,625,584)	(2,625,584)	-	(2,625,584)
匯兌及其他變動	24,235	4,867	421,535	450,637	-	450,637
112年9月30日	$ 2,570,320	$ 457,442	$ 2,584,540	$ 5,612,302	$ 27,741,024	$ 33,353,326

貼現及放款	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	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
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	(6,359)	30,202	(23,843)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(13,224)	(7,644)	20,868	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	108,443	(108,065)	(378)	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(953,572)	(93,579)	(370,887)	(1,418,038)	-	(1,418,038)
- 本期增提及迴轉	(225,765)	19,265	535,831	329,331	-	329,331
購入或創始之新金融資產	1,012,306	74,105	42,233	1,128,644	-	1,128,644
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	-	-	-	-	1,530,162	1,530,162
轉銷呆帳	-	-	(2,567,902)	(2,567,902)	-	(2,567,902)
匯兌及其他變動	(41,792)	(15,969)	1,196,619	1,138,858	-	1,138,858
111年9月30日	$ 2,559,823	$ 477,629	$ 1,337,215	$ 4,374,667	$ 26,104,117	$ 30,478,784

(2)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應收款項備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表：

應收款項	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失（個別評估）(Stage 2)	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）(Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	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
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	(976)	5,856	(4,880)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(7,322)	(18,728)	26,050	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	904	(639)	(265)	-	-	-
- 於當期除列金融資產之備抵減損	(41,315)	(5,101)	(32,551)	(78,967)	-	(78,967)
- 本期增提及迴轉	(29,753)	(37,729)	59,652	(7,830)	-	(7,830)
購入或創始之新金融資產	39,827	14,445	18,926	73,198	-	73,198
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	-	-	-	-	959	959
轉銷呆帳	(6)	(66)	(598,250)	(598,322)	-	(598,322)
匯兌及其他變動	11	-	62,097	62,108	-	62,108
112年9月30日	$ 439,527	$ 3,656	$ 178,475	$ 621,658	$ 378,530	$ 1,000,188

應收款項	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失（個別評估）(Stage 2)	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）(Stage 3)	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
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	(261)	803	(542)	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(135)	(334)	469	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	872	(415)	(457)	-	-	-
- 於當期除列金融資產之備抵減損	(40,108)	(4,863)	(58,376)	(103,347)	-	(103,347)
期初已認列之金融工具本期增提及迴轉	(19,470)	5,991	41,416	27,937	-	27,937
購入或創始之新金融資產之備抵減損	46,992	13,051	5,169	65,212	-	65,212
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	-	-	-	-	102,746	102,746
轉銷呆帳	(6,821)	(15,120)	(43,081)	(65,022)	-	(65,022)
匯兌及其他變動	26	-	55,626	55,652	-	55,652
111年9月30日	$ 478,325	$ 41,718	$ 617,745	$ 1,137,788	$ 442,521	$ 1,580,309

(3)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日債務工具累計減損期初餘額至期末餘額之調節表：

a.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

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)	合計
112年1月1日	$ 148,329	$ 1,397	$ -	$ 149,726
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期信用損失	(2,637)	2,637	-	-
- 於當期除列金融資產之備抵減損	(5,398)	(258)	-	(5,656)
- 本期增提及迴轉	(7,277)	16,871	-	9,594
購入或創始之新金融資產	18,957	-	-	18,957
匯兌及其他變動	194	32	-	226
112年9月30日	$ 152,168	$ 20,679	$ -	$ 172,847

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)	合計
111年1月1日	$ 247,134	$ -	$ -	$ 247,134
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 於當期除列金融資產之備抵減損	(24,050)	-	-	(24,050)
- 本期增提及迴轉	(92,559)	-	-	(92,559)
購入或創始之新金融資產	25,413	-	-	25,413
匯兌及其他變動	2,407	-	-	2,407
111年9月30日	$ 158,345	$ -	$ -	$ 158,345

b.按攤銷後成本衡量之債務工具投資

按攤銷後成本衡量之債務工具投資	12個月預期信用損失（Stage 1）	存續期間預期信用損失（個別評估）（Stage 2）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（Stage 3）	合計
112年1月1日	$ 41,801	$ -	$ -	$ 41,801
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 於當期除列金融資產之備抵減損	(29,037)	-	-	(29,037)
- 本期增提及迴轉	(2,545)	-	-	(2,545)
購入或創始之新金融資產	52,456	-	-	52,456
匯兌及其他變動	(44)	-	-	(44)
112年9月30日	$ 62,631	$ -	$ -	$ 62,631

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）	合計
111年1月1日	$ 66,132	$ -	$ -	$ 66,132
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 於當期除列金融資產之備抵減損	(46,539)	-	-	(46,539)
- 本期增提及迴轉	(7,279)	-	-	(7,279)
購入或創始之新金融資產	33,234	-	-	33,234
匯兌及其他變動	12	-	-	12
111年9月30日	$ 45,560	$ -	$ -	$ 45,560

(4)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日保證責任準備及融資承諾準備期初餘額至期末餘額之調節表：

融資承諾及保證責任準備	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	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
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	(8,092)	8,092	-	-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(7)	(180)	187	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	686	(686)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(66,310)	(6,173)	(955)	(73,438)	-	(73,438)
- 本期增提及迴轉	(31,510)	16,952	-	(14,558)	-	(14,558)
購入或創始之新金融資產	83,272	17,815	-	101,087	-	101,087
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	-	-	-	-	(45,114)	(45,114)
匯兌及其他變動	7,230	3	217	7,450	-	7,450
112年9月30日	$ 361,864	$ 126,688	$ 8,138	$ 496,690	$ 4,565,393	$ 5,062,083

融資承諾及保證責任準備	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	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
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	(436)	436		-	-	-
- 轉為信用減損金融資產	(17)	(25)	42	-	-	-
- 轉為12個月預期信用損失	57,949	(57,949)	-	-	-	-
- 於當期除列之金融資產	(83,603)	(13,135)	(2,420)	(99,158)	-	(99,158)
- 本期增提及迴轉	(102,850)	31,285	-	(71,565)	-	(71,565)
購入或創始之新金融資產	108,178	1,885	10	110,073	-	110,073
依各業別「資產評估損失準備提列」相關規定提列之減損差異	-	-	-	-	229,412	229,412
匯兌及其他變動	(11,503)	(2,247)	2	(13,748)	-	(13,748)
111年9月30日	$ 376,124	$ 84,538	$ 8,199	$ 468,861	$ 4,834,637	$ 5,303,498

7.各金融資產總帳面金額之變動

(1)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日貼現及放款總帳面金額變動表：

貼現及放款	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	合計
112年1月1日	$ 2,059,432,435	$ 40,794,234	$ 11,036,792	$ 2,111,263,461
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期信用損失	(21,590,128)	21,606,360	(16,232)	-
- 轉為信用減損金融資產	(2,409,977)	(1,250,806)	3,660,783	-
- 轉為12個月預期信用損失	5,869,365	(5,842,478)	(26,887)	-
- 本期除列(包含收回、不含轉銷呆帳)	(673,397,655)	(9,659,422)	(827,018)	(683,884,095)
- 本期減少數	(59,257,022)	(1,694,549)	(976,792)	(61,928,363)
購入或創始之新金融資產	770,222,289	15,479,306	660	785,702,255
轉銷呆帳	-	-	(2,625,584)	(2,625,584)
匯兌及其他變動	5,915,197	8,547	781,336	6,705,080
112年9月30日	$ 2,084,784,504	$ 59,441,192	$ 11,007,058	$ 2,155,232,754

貼現及放款	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	合計
111年1月1日	$ 1,985,954,068	$ 69,749,165	$ 11,989,476	$ 2,067,692,709
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期信用損失	(11,313,932)	11,510,827	(196,895)	-
- 轉為信用減損金融資產	(2,958,932)	(298,799)	3,257,731	-
- 轉為12個月預期信用損失	13,397,476	(13,393,922)	(3,554)	-
- 本期除列(包含收回、不含轉銷呆帳)	(601,950,203)	(24,526,228)	(415,757)	(626,892,188)
- 本期減少數	(52,819,146)	(1,982,433)	(2,018,283)	(56,819,862)
購入或創始之新金融資產	762,716,176	9,073,034	1,457,589	773,246,799
轉銷呆帳	-	-	(2,567,902)	(2,567,902)
匯兌及其他變動	16,612,400	47,896	95,246	16,755,542
111年9月30日	$ 2,109,637,907	$ 50,179,540	$ 11,597,651	$ 2,171,415,098

(2)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日應收款項總帳面金額變動表：

應收款項	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	合計
112年1月1日	$ 85,712,210	$ 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	(417,740)	444,756	(27,016)	-
- 轉為信用減損金融資產	(26,965)	(379,373)	406,338	-
- 轉為12個月預期信用損失	92,224	(91,041)	(1,183)	-
- 本期除列(包含收回、不含轉銷呆帳)	(48,718,308)	(442,782)	(114,695)	(49,275,785)
- 本期增加(減少)數	11,758,922	(149,318)	28,504	11,638,108
購入或創始之新金融資產	57,628,105	193,277	941,815	58,763,197
轉銷呆帳	(6)	(66)	(598,250)	(598,322)
匯兌影響數	(90,375)	-	(3,417)	(93,792)
112年9月30日	$ 105,938,067	$ 705,176	$ 1,597,861	$ 108,241,104

應收款項	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失(個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失(非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	合計
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	(212,560)	213,966	(1,406)	-
- 轉為信用減損金融資產	(63,192)	(26,939)	90,131	-
- 轉為12個月預期信用損失	43,488	(42,914)	(574)	-
- 本期除列(包含收回、不含轉銷呆帳)	(35,618,960)	(414,809)	(62,866)	(36,096,635)
- 本期增加(減少)數	3,054,202	(151,240)	(9,615)	2,893,347
購入或創始之新金融資產	62,239,303	79,102	20,038	62,338,443
轉銷呆帳	(6,821)	(15,120)	(43,081)	(65,022)
匯兌影響數	1,075,311	-	74,099	1,149,410
111年9月30日	$ 126,450,387	$ 976,007	$ 921,242	$ 128,347,636

(3)民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日債務工具總帳面金額變動表如下：

a.透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (個別評估) (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (非購入或創始之信用減損金融資產) (Stage 3)	合計
112年1月1日	$ 481,245,708	$ 3,711,238	$ -	$ 484,956,946
因期初已認列之金融工具所產生之變動：				
- 轉為存續期間預期信用損失	(2,014,160)	2,014,160	-	-
購入或創始之新金融資產	61,917,090	-	-	61,917,090
本期除列	(39,944,426)	(696,758)	-	(40,641,184)
評價調整變動數	(1,133,415)	60,965	-	(1,072,450)
匯兌及其他變動	2,277,993	166,276	-	2,444,269
112年9月30日	$ 502,348,790	$ 5,255,881	$ -	$ 507,604,671

透過其他綜合損益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)	合計
111年1月1日	$ 497,808,824	$ -	$ -	$ 497,808,824
購入或創始之新金融資產	99,425,955	-	-	99,425,955
本期除列	(69,098,329)	-	-	(69,098,329)
評價調整變動數	(27,492,711)	-	-	(27,492,711)
匯兌及其他變動	6,359,463	-	-	6,359,463
111年9月30日	$ 507,003,202	$ -	$ -	$ 507,003,202

b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

按攤銷後成本衡量之債務工具投資	12個月預期信用損失（Stage 1）	存續期間預期信用損失（個別評估）（Stage 2）	存續期間預期信用損失（非購入或創始之信用減損金融資產）（Stage 3）	合計
112年1月1日	$ 565,570,408	$ -	$ -	$ 565,570,408
購入或創始之新金融資產	512,280,734	-	-	512,280,734
本期除列	(434,295,177)	-	-	(434,295,177)
匯兌及其他變動	202,680	-	-	202,680
112年9月30日	$ 643,758,645	$ -	$ -	$ 643,758,645

按攤銷後成本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）	合計
111年1月1日	$ 648,198,550	$ -	$ -	$ 648,198,550
購入或創始之新金融資產	441,831,444	-	-	441,831,444
本期除列	(528,972,796)	-	-	(528,972,796)
匯兌及其他變動	506,049	-	-	506,049
111年9月30日	$ 561,563,247	$ -	$ -	$ 561,563,247

8.信用風險集中情形

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

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

(1)本公司及子公司放款及信用承諾依產業別分布情形：

		放款及信用承諾					
		112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
		金額	百分比(%)	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
個人	個人	$ 670,566,861	23.52%	$ 681,367,914	24.88%	$ 682,867,446	24.17%
法人	政府機關	55,873,465	1.96%	26,354,983	0.96%	26,361,616	0.93%
	金融、投資及保險業	242,911,708	8.52%	226,583,411	8.27%	243,230,793	8.61%
	企業及商業	1,866,458,106	65.47%	1,790,428,719	65.36%	1,859,622,914	65.81%
	- 製造業	774,470,076	27.17%	721,531,722	26.34%	741,883,859	26.26%
	- 電力及燃氣供應業	55,600,143	1.95%	43,597,659	1.59%	46,356,054	1.64%
	- 批發及零售業	217,880,077	7.64%	209,880,110	7.66%	220,177,388	7.79%
	- 運輸及倉儲業	118,411,270	4.15%	131,802,046	4.81%	141,653,947	5.01%
	- 不動產業	444,045,522	15.58%	431,686,368	15.76%	442,213,274	15.65%
	- 其他	256,051,018	8.98%	251,930,814	9.20%	267,338,392	9.46%
	其他	14,946,624	0.53%	14,525,341	0.53%	13,596,712	0.48%
合計		$ 2,850,756,764	100.00%	$ 2,739,260,368	100.00%	$ 2,825,679,481	100.00%

(2)本公司及子公司放款及信用承諾依地區別分布情形：

	放款及信用承諾					
	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)	金額	百分比(%)
中華民國	$ 2,277,876,988	79.91%	$ 2,166,372,582	79.09%	$ 2,206,073,336	78.07%
亞太地區	349,754,882	12.27%	344,137,430	12.56%	368,082,559	13.03%
北美洲	124,101,659	4.35%	129,908,025	4.74%	144,230,459	5.10%
其他	99,023,235	3.47%	98,842,331	3.61%	107,293,127	3.80%
合計	$ 2,850,756,764	100.00%	$ 2,739,260,368	100.00%	$ 2,825,679,481	100.00%

9.承受擔保品管理政策

截至民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日止，子公司兆豐銀行之合併資產負債表之其他資產項下承受擔保品帳面金額分別為$40,332、$39,601 及$43,513，依銀行法規定，銀行承受擔保品應自取得之日起四年內處分，但經主管機關核准者，不在此限。

10.公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1)子公司兆豐銀行逾期放款、逾期帳款資產品質

年月			112年9月30日				
業務別項目			逾期放款金額(說明1)	放款總額	逾放比率(說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)
企業金融	擔保		$ 3,135,819	$ 691,340,038	0.45%	$ 10,635,525	339.16%
	無擔保		1,296,636	903,621,445	0.14%	14,363,763	1107.77%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)		365,332	433,980,512	0.08%	6,454,083	1766.64%
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(說明5)		22,593	24,529,093	0.09%	373,905	1654.96%
	其他(說明6)	擔保	148,759	101,701,524	0.15%	1,525,161	1025.26%
		無擔保	527	60,142	0.88%	889	168.69%
放款業務合計			$ 4,969,666	$ 2,155,232,754	0.23%	$ 33,353,326	671.14%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			$ 24,398	$ 9,320,955	0.26%	$ 88,940	364.54%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)			$ 3,590	$ 15,472,571	0.02%	$ 229,459	6391.62%

年月			111年9月30日				
業務別項目			逾期放款金額(說明1)	放款總額	逾放比率(說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)
企業金融	擔保		$ 1,357,193	$ 712,579,772	0.19%	$ 9,890,396	728.74%
	無擔保		1,551,391	880,395,907	0.18%	12,750,024	821.84%
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)		660,520	447,675,067	0.15%	6,061,831	917.74%
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(說明5)		32,240	23,427,033	0.14%	336,260	1042.99%
	其他(說明6)	擔保	67,124	107,279,768	0.06%	1,439,506	2144.55%
		無擔保	-	57,551	-	767	-
放款業務合計			$ 3,668,468	$ 2,171,415,098	0.17%	$ 30,478,784	830.83%
			逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率
信用卡業務			$ 18,489	$ 9,443,319	0.20%	$ 82,647	447.01%
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)			$ 5,503	$ 18,216,115	0.03%	$ 242,765	4411.50%

說明：

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

(2)子公司兆豐銀行免列報逾期放款或逾期帳款

	112年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額（說明a）	$ -	$ -
債務清償方案及更生方案依約履行（說明b）	1,113	3,043
合計	$ 1,113	$ 3,043

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

說明：

(a)依95年4月25日金管銀（一）字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(b)依97年9月15日金管銀（一）字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調節、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(3)子公司兆豐銀行授信風險集中情形

年度	112年9月30日		
排名 (說明1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期淨值比例 (%)
1	A集團 化學原材料製造業	$ 38,315,053	12.04%
2	B集團 鐵路運輸業	37,476,798	11.77%
3	C集團 面板及其組件製造業	37,002,782	11.63%
4	D集團 未分類其他金融服務業	29,430,655	9.25%
5	E集團 半導體封裝及測試業	18,097,070	5.69%
6	F集團 不動產開發業	17,568,382	5.52%
7	G集團 電腦製造業	16,885,823	5.31%
8	H集團 金融租賃業	16,846,268	5.29%
9	I集團 不動產開發業	16,686,140	5.24%
10	J集團 面板及其組件製造業	15,481,013	4.86%

年度	111年9月30日		
排名 (說明1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明2)	授信總餘額 (說明3)	占本期淨值比例 (%)
1	A集團 不動產開發業	$ 45,363,239	16.12%
2	B公司 鐵路運輸業	39,282,774	13.96%
3	C集團 化學原材料製造業	35,372,223	12.57%
4	D集團 面板及其組件製造業	19,883,572	7.06%
5	E集團 未分類其他電子零組件製造業	18,943,190	6.73%
6	F集團 海洋水運業	17,143,766	6.09%
7	G集團 不動產開發業	16,544,887	5.88%
8	H集團 半導體封裝及測試業	16,489,282	5.86%
9	I集團 不動產開發業	16,179,421	5.75%
10	J集團 金融租賃業	15,634,492	5.55%

說明：

(1)依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶授信總餘額，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如A公司（或集團）液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

(2)集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

(3)授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收帳款融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(4)依公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定應揭露之資訊

(a)資產品質

項　　目	112年9月30日	111年9月30日
積欠保證、背書授信餘額未超過清償日三個月者	$ 940,300	$ -
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	2,146,761	2,193,537
實際提列之備抵呆帳及保證責任準備	2,235,523	2,433,558

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

(b)主要業務概況

項目	112年9月30日	111年9月30日
保證及背書票券總餘額	$ 170,582,000	$ 168,966,100
保證及背書票券占上年度決算分配後淨值之倍數	4.92	4.42
短期票券及債券附買回條件交易總餘額	223,234,346	200,169,263
短期票券及債券附買回條件交易總餘額占上年度決算分配後淨值之倍數	6.43	5.24

(c)授信風險集中情形

項目	112年9月30日		111年9月30日	
對利害關係人授信金額	$ -		$ -	
利害關係人授信比率(%)(註1)	-		-	
股票質押授信比率(%)(註2)	13.35		11.50	
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	比率(%)
	不動產業	23.72	不動產業	28.79
	金融及保險業	24.35	金融及保險業	21.74
	製造業	18.31	製造業	17.68

註1：利害關係人授信比率＝對利害關係人授信餘額 ÷ 授信餘額。

註2：股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信餘額 ÷ 授信餘額。

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

(四)流動性風險

1.流動性風險定義及來源

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

2.流動性風險管理程序及衡量方法

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

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

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

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

本公司及子公司流動性風險管理政策包括：

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

3.為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期日分析

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

(1)本公司及子公司非衍生工具到期分析

	112年9月30日						
	0-30天(含)	31-90天(含)	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
主要到期資金流入							
現金及約當現金	$ 56,556,689	$ 6,793,759	$ 2,487,071	$ 6,991,332	$ -	$ -	$ 72,828,851
存放央行及拆借金融同業	348,552,473	76,508,485	8,070,367	2,113,448	-	-	435,244,773
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融資產	103,862,991	56,518,091	4,157,257	6,858,467	47,975,494	10,553,300	229,925,600
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	60,429,381	12,131,889	16,100,217	57,202,193	325,838,632	176,248,888	647,951,200
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	244,920,406	132,126,040	108,631,039	89,454,952	60,761,384	19,771,016	655,664,837
附賣回票券及債券投資	503,017	3,110	9,589	11,619	-	-	527,335
應收款項	67,837,912	11,958,536	9,732,853	20,393,851	16,174,605	688	126,098,445
貼現及放款	179,487,826	236,315,628	216,603,583	243,516,582	839,851,094	608,494,163	2,324,268,876
再保險合約資產	944,704	3,778,818	3,778,818	944,704	-	-	9,447,044
其他金融資產	5,916,378	200,798	13,427	1,342	278,699	7,326	6,417,970
其他到期資金流入項目	4,026	-	-	-	-	-	4,026
合計	1,069,015,803	536,335,154	369,584,221	427,488,490	1,290,879,908	815,075,381	4,508,378,957
主要到期資金流出							
央行及金融同業存款	351,118,531	17,494,197	79,769,000	31,277,431	25,877,423	537,322	506,073,904
央行及同業融資	3,143,497	-	-	-	-	-	3,143,497
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	20,693,985	9,167	4,314	5,743	27,962	-	20,741,171
附買回票券及債券負債	225,823,860	39,464,039	5,718,923	11,682,565	-	-	282,689,387
應付商業本票	20,395,693	17,251,453	-	150,000	1,900,000	-	39,697,146
應付款項	70,012,551	4,896,266	7,218,854	8,248,055	1,769,817	33,822,862	125,968,405
存款及匯款	470,671,809	484,161,884	356,155,866	494,287,781	1,057,205,393	21,286,176	2,883,768,909
應付債券	114,040	137,820	31,500	28,420	15,122,940	17,174,240	32,608,960
其他借款	2,677,895	27,011	38,050	5,993,063	2,361,750	-	11,097,769
其他金融負債	12,021,611	2,379,039	2,449,333	6,144,819	1,495,100	-	24,489,902
租賃負債	47,456	83,850	107,137	201,015	1,117,977	540,751	2,098,186
其他到期資金流出項目	1,774,814	2,580,928	3,501,980	7,332,060	1,236,933	-	16,426,715
合計	1,178,495,742	568,485,654	454,994,957	565,350,952	1,108,115,295	73,361,351	3,948,803,951
期距缺口	($ 109,479,939)	($ 32,150,500)	($ 85,410,736)	($ 137,862,462)	$ 182,764,613	$ 741,714,030	$ 559,575,006

	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
其他金融負債	10,820,126	3,066,058	3,273,000	4,214,427	2,176,420	-	23,550,031
租賃負債	46,109	75,253	96,040	161,752	1,092,854	556,631	2,028,639
其他到期資金流出項目	1,607,126	1,769,721	1,881,720	4,725,687	23,103	-	10,007,357
合計	1,123,032,623	687,896,829	229,213,141	547,110,338	1,158,906,213	71,468,004	3,817,627,148
期距缺口	($ 152,497,489)	($ 162,767,571)	$ 148,314,905	($ 136,480,485)	$ 129,076,009	$ 716,699,138	$ 542,344,507

	111年9月30日						
	0-30天(含)	31-90天(含)	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
主要到期資金流入							
現金及約當現金	$ 25,382,247	$ 27,406,029	$ 1,904,166	$ 7,097,710	$ -	$ -	$ 61,790,152
存放央行及拆借金融同業	568,977,965	30,299,675	7,446,277	5,521,185	-	-	612,245,102
透過損益按公允價值衡量之							
非衍生金融資產	89,356,707	57,818,755	2,653,051	6,788,666	47,227,456	9,539,616	213,384,251
透過其他綜合損益按公允價值衡量							
之金融資產	42,234,140	10,983,593	18,534,466	43,465,665	352,651,426	164,253,861	632,123,151
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	233,505,558	70,659,801	105,007,693	90,816,779	54,378,683	11,550,202	565,918,716
附賣回票券及債券投資	1,136,553	-	-	-	-	-	1,136,553
應收款項	104,309,178	15,310,100	13,600,319	16,246,699	15,607,362	692	165,074,350
貼現及放款	156,733,166	253,096,718	236,123,148	213,841,159	831,854,657	626,340,079	2,317,988,927
再保險合約資產	499,410	1,997,639	1,997,639	499,410	-	-	4,994,098
其他金融資產	6,855,530	200,543	14,097	200,527	1,251	13,536	7,285,484
合計	1,228,990,454	467,772,853	387,280,856	384,477,800	1,301,720,835	811,697,986	4,581,940,784
主要到期資金流出							
央行及金融同業存款	433,854,224	69,997,846	4,978,173	6,245,866	32,900,133	700,003	548,676,245
央行及同業融資	3,136,352	8,312,772	-	-	-	-	11,449,124
透過損益按公允價值衡量之							
非衍生金融負債	19,592,186	1,843	1,014	9,905	91,918	-	19,696,866
附買回票券及債券負債	201,580,681	76,162,145	382,396	1,380,228	16,284,862	-	295,790,312
應付商業本票	12,855,400	10,040,000	-	150,000	150,000	-	23,195,400
應付款項	105,612,955	6,062,927	7,693,833	14,792,571	1,693,144	32,440,137	168,295,567
存款及匯款	526,517,129	389,056,210	349,816,754	503,830,319	1,136,857,605	23,628,283	2,929,706,300
應付債券	-	-	1,016,500	11,795	4,742,000	1,800,000	7,570,295
其他借款	3,632,323	2,676,026	4,845,035	4,704,112	-	-	15,857,496
其他金融負債	11,051,733	1,845,978	630,999	5,630,446	1,929,947	-	21,089,103
租賃負債	44,209	91,225	94,911	166,786	1,136,727	579,050	2,112,908
其他到期資金流出項目	5,087,613	6,531,307	7,220,993	21,959,443	23,438	-	40,822,794
合計	1,322,964,805	570,778,279	376,680,608	558,881,471	1,195,809,774	59,147,473	4,084,262,410
期距缺口	($ 93,974,351)	($ 103,005,426)	$ 10,600,248	($ 174,403,671)	$ 105,911,061	$ 752,550,513	$ 497,678,374

(2)衍生工具資產及負債到期日結構分析(總額結算)

本公司及子公司之以總額結算交割之衍生工具包括：

A.外匯衍生工具：遠期外匯。

B.利率衍生工具：換匯換利、貨幣交換。

	112年9月30日						
	0-30天(含)	31-90天(含)	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
外匯衍生工具							
流出	$ 5,101,442	$ 6,366,522	$ 2,615,738	$ 426,206	$ 287,598	$ -	$ 14,797,506
流入	5,049,423	6,226,017	2,616,240	442,590	276,311	-	14,610,581
利率衍生工具							
流出	365,133,108	262,988,281	164,146,645	76,478,707	-	-	868,746,741
流入	369,374,284	270,746,353	168,198,328	81,023,520	-	-	889,342,485
流出合計	$ 370,234,550	$ 269,354,803	$ 166,762,383	$ 76,904,913	$ 287,598	$ -	$ 883,544,247
流入合計	$ 374,423,707	$ 276,972,370	$ 170,814,568	$ 81,466,110	$ 276,311	$ -	$ 903,953,066

	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9月30日						
	0-30天(含)	31-90天(含)	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
外匯衍生工具							
流出	$ 5,289,715	$ 12,676,985	$ 3,895,989	$ 894,640	$ -	$ -	$ 22,757,329
流入	5,216,487	12,365,134	3,808,126	873,059	-	-	22,262,806
利率衍生工具							
流出	371,051,520	331,696,946	188,093,201	157,853,034	1,122,840	-	1,049,817,541
流入	378,487,889	348,050,022	195,985,960	166,035,177	1,136,060	-	1,089,695,108
流出合計	$ 376,341,235	$ 344,373,931	$ 191,989,190	$ 158,747,674	$ 1,122,840	$ -	$ 1,072,574,870
流入合計	$ 383,704,376	$ 360,415,156	$ 199,794,086	$ 166,908,236	$ 1,136,060	$ -	$ 1,111,957,914

(3)衍生工具資產及負債到期日結構分析(淨額結算)

本公司及子公司之以淨額結算交割衍生工具包括：

A.外匯衍生工具：外匯選擇權、無本金交割遠期外匯。

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

C.信用衍生工具：信用違約交換(CDS)。

D.權益衍生工具：股票選擇權。

E.其他：混合型商品。

	112年9月30日						
	0-30天(含)	31-90天(含)	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
外匯衍生工具							
流出	$ 137,635	$ 25,671	$ 21,328	$ 24,970	$ 451	$ -	$ 210,055
流入	124,230	28,553	23,564	29,874	1,363	-	207,584
利率衍生工具							
流出	83,362	339,452	234,516	711,833	3,607,600	22,720,843	27,697,606
流入	216,292	420,137	555,216	998,824	4,367,789	23,927,166	30,485,424
信用衍生工具							
流出	-	-	-	-	-	-	-
流入	-	22,195	11,829	24,659	124,351	-	183,034
權益衍生工具							
流出	466,344	-	-	-	-	-	466,344
流入	611,842	-	-	-	-	-	611,842
流出合計	$ 687,341	$ 365,123	$ 255,844	$ 736,803	$ 3,608,051	$ 22,720,843	$ 28,374,005
流入合計	$ 952,364	$ 470,885	$ 590,609	$ 1,053,357	$ 4,493,503	$ 23,927,166	$ 31,487,884

	111年12月31日						
	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	$ 21,502,637
流入合計	$ 628,836	$ 762,922	$ 690,430	$ 1,033,379	$ 4,083,402	$ 25,014,588	$ 32,213,557

	111年9月30日						
	0-30天(含)	31-90天(含)	91天-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
外匯衍生工具							
流出	$ 162,329	$ 34,357	$ 38,784	$ 32,152	$ 16	$ -	$ 267,638
流入	150,784	37,883	42,350	35,585	48	-	266,650
利率衍生工具							
流出	36,636	186,291	153,524	562,312	2,869,664	16,352,565	20,160,992
流入	100,468	237,134	844,444	1,097,894	4,267,673	26,544,416	33,092,029
信用衍生工具							
流出	-	-	-	-	10,205	2,828	13,033
流入	-	24,695	23,066	50,133	194,574	813	293,281
權益衍生工具							
流出	81,924	-	-	-	-	-	81,924
流入	375,884	-	-	-	-	-	375,884
流出合計	$ 280,889	$ 220,648	$ 192,308	$ 594,464	$ 2,879,885	$ 16,355,393	$ 20,523,587
流入合計	$ 627,136	$ 299,712	$ 909,860	$ 1,183,612	$ 4,462,295	$ 26,545,229	$ 34,027,844

(4)表外項目合約到期分析

112年9月30日	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	$ 6,182,465	$ 11,404,176	$ 121,029,818	$ 21,982,163	$ 123,074,453	$ 38,965,660	$ 322,638,735
財務保證合約	156,645,404	110,669,994	35,388,514	33,290,301	27,000,144	9,890,918	372,885,275
合計	$ 162,827,869	$ 122,074,170	$ 156,418,332	$ 55,272,464	$ 150,074,597	$ 48,856,578	$ 695,524,010

111年12月31日	0-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	$ 3,227,080	$ 2,107,313	$ 108,599,911	$ 18,032,750	$ 96,767,260	$ 24,910,328	$ 253,644,642
財務保證合約	141,286,867	133,398,951	25,562,586	39,918,202	25,378,212	8,807,446	374,352,264
合計	$ 144,513,947	$ 135,506,264	$ 134,162,497	$ 57,950,952	$ 122,145,472	$ 33,717,774	$ 627,996,906

111年9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	$ 3,556,131	$ 3,637,276	$ 107,488,135	$ 20,776,853	$ 107,097,769	$ 25,955,119	$ 268,511,283
財務保證合約	165,445,081	106,615,068	45,473,000	37,110,484	22,422,377	8,687,090	385,753,100
合計	$ 169,001,212	$ 110,252,344	$ 152,961,135	$ 57,887,337	$ 129,520,146	$ 34,642,209	$ 654,264,383

4.公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1)子公司兆豐銀行新臺幣到期日期限結構分析表

112年9月30日							
	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	$2,632,100,558	$225,514,813	$272,148,765	$368,257,284	$312,460,876	$259,276,600	$1,194,442,220
主要到期資金流出	3,451,960,340	138,845,671	227,859,282	452,433,269	491,780,137	695,096,716	1,445,945,265
期距缺口	($ 819,859,782)	$ 86,669,142	$ 44,289,483	($ 84,175,985)	($179,319,261)	($435,820,116)	($ 251,503,045)

111年9月30日							
	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	$2,553,861,304	$212,406,037	$263,712,716	$314,301,857	$337,446,766	$241,628,431	$1,184,365,497
主要到期資金流出	3,345,948,189	120,361,703	225,764,892	477,398,551	462,349,803	716,741,914	1,343,331,326
期距缺口	($ 792,086,885)	$ 92,044,334	$ 37,947,824	($163,096,694)	($124,903,037)	($475,113,483)	($ 158,965,829)

(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9月30日						
	合計	0至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	$ 53,430,120	$ 21,026,842	$ 10,414,267	$ 4,693,401	$ 3,899,187	$ 13,396,423
主要到期資金流出	61,151,497	21,841,279	12,976,494	7,993,101	6,780,871	11,559,752
期距缺口	($ 7,721,377)	($ 814,437)	($ 2,562,227)	($ 3,299,700)	($ 2,881,684)	$ 1,836,671

111年9月30日						
	合計	0至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	$ 70,874,132	$ 27,405,990	$ 11,759,851	$ 5,480,770	$ 5,952,911	$ 20,274,610
主要到期資金流出	79,281,845	29,125,177	13,724,830	7,047,942	7,981,854	21,402,042
期距缺口	($ 8,407,713)	($ 1,719,187)	($ 1,964,979)	($ 1,567,172)	($ 2,028,943)	($ 1,127,432)

1.係指子公司兆豐銀行美金之金額。

2.海外資產占子公司兆豐銀行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(3)子公司兆豐銀行海外分行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

112年9月30日						
	合計	0至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	$ 16,499,598	$ 6,161,989	$ 2,702,668	$ 741,357	$ 839,567	$ 6,054,017
主要到期資金流出	17,699,082	9,420,091	1,649,915	945,231	717,915	4,965,930
期距缺口	($ 1,199,484)	($ 3,258,102)	$ 1,052,753	($ 203,874)	$ 121,652	$ 1,088,087

111年9月30日						
	合計	0至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	$ 24,027,439	$ 13,467,688	$ 2,129,762	$ 772,762	$ 938,240	$ 6,718,987
主要到期資金流出	25,554,047	11,699,938	1,880,063	759,700	1,000,307	10,214,039
期距缺口	($ 1,526,608)	$ 1,767,750	$ 249,699	$ 13,062	($ 62,067)	($ 3,495,052)

5.公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定揭露事項

資金來源運用表

112年9月30日

單位：新臺幣佰萬元

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	$ 91,514	$ 53,318	$ 2,087	$ 987	$ -
	債　　券	2,890	1,396	2,277	9,360	113,272
	銀行存款	335	-	-	-	-
	附賣回交易餘額	500	-	-	-	-
	合　　計	95,239	54,714	4,364	10,347	113,272
資金來源	借 入 款	22,656	-	-	-	-
	附買回交易餘額	200,307	19,926	1,982	1,020	-
	自有資金	-	-	-	-	38,081
	合　　計	222,963	19,926	1,982	1,020	38,081
淨流量		($ 127,724)	$ 34,788	$ 2,382	$ 9,327	$ 75,191
累積淨流量		($ 127,724)	($ 92,936)	($ 90,554)	($ 81,227)	($ 6,036)

資金來源運用表

111年9月30日

單位：新臺幣佰萬元

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

(五)市場風險

1.市場風險之定義

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

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

2.市場風險管理之目的

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

3.市場風險管理之政策與程序

本公司訂有「市場風險管理規則」以管理與監督本公司及子公司落實市場風險管理。

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

4.市場風險管理流程

(1)各子公司依本公司設立之指導原則及各自業務特性訂定市場風險管理組織及辦法，董事會為市場風險承受度最高決策單位，授權特定委員會/管理階層負責政策之遵循。特定委員會/管理階層依據業務政策、國內外經濟情勢、市場未來利、匯率及價格走向預測，於風險管理目標內擬定交易策略，訂定貨幣市場、資本市場、外匯市場及衍生工具之交易範圍與額度，並協調擬訂業務目標。

(2)市場風險管理分交易簿及非交易簿控管；交易簿操作主要為票券、證券商因造市持有部位，銀行金融商品交易政策採背對背操作原則，非交易簿以持有至到期為主並採取避險措施。

(3)各子公司管理單位每日監控金融商品部位、評估損益等風險變化，並每月進行壓力測試、敏感度風險因子分析，本公司風險控管部定期彙總集團市場風險管理執行情形陳報本公司風險管理委員會及董事會。

5.衡量風險的方法(市場風險評價技術)

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

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

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

(1)設定合理假設與參數，運用統計或其他量化方法，執行適當之量化風險衡量。

(2)採可行之質化方式，表達市場風險發生之可能性及其影響程度。

(3)經由壓力測試，評估因市場劇烈變動而產生之潛在異常損失。

本公司目前監控集團市場風險以敏感度分析為主，部位停損監控為輔。

6.交易簿風險管理之政策與程序

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

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

風險衡量方法包括風險值及敏感度分析。

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

7.交易簿利率風險管理

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

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

8.非交易簿利率風險管理

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

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

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

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

9.外匯風險管理

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

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

10.本公司及子公司外匯風險缺口

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

	111年12月31日				
	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9月30日				
	美元	澳幣	人民幣	歐元	日圓
資產					
現金及約當現金	$ 18,464,534	$ 897,062	$ 9,717,878	$ 3,375,466	$ 13,304,127
存放央行及拆借金融同業	431,727,595	1,009,160	10,670,916	5,314,732	42,152,370
透過損益按公允價值衡量之金融資產	36,761,165	1,078,705	1,460	11,932	1,568
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	172,272,860	74,061,325	18,319,648	1,858,773	3,106,637
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	61,198,739	518,607	3,653,191	312,303	1,312,761
應收款項	37,399,946	15,580,412	1,565,364	835,504	1,715,697
貼現及放款	462,363,808	64,295,360	23,631,826	30,170,194	25,142,984
再保險合約資產	198,062	28	-	32	-
採用權益法之投資	31,337	-	-	-	-
其他金融資產	1,662,388	30	479	20,247	18,240
負債					
央行及金融同業存款	$ 457,835,846	$ 3,372,501	$ 22,524,443	$ 1,964,775	$ 30,527,686
央行及同業融資	11,408,252	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	20,767,627	834	1,476	4,472	1,457
附買回票券及債券負債	53,256,657	50,736,143	-	-	-
應付款項	13,205,782	231,854	832,266	430,718	1,334,042
存款及匯款	1,085,023,769	27,683,691	86,477,818	37,083,706	38,080,064
其他金融負債	8,721,252	369,308	2,236,208	851,858	107,955
表外承諾項目	105,012,544	1,744,358	8,114,528	22,031,187	5,658,846

11.權益證券風險管理

(1)本公司及子公司所持有權益證券之市場風險包括因個別權益證券市場價格變動所產生的個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

(2)本公司及子公司權益證券風險管理主要係區分以短期內出售賺取資本利得而持有之部位，及以賺取配發股利為主要目的而持有之部位，或看好產業前景或長期獲利能力之提升，以賺取股價反映後之資本利得為主要目的之部位，擬訂交易策略，每年訂定損失限額之年度風險管理目標，作為風險可容忍之範圍。

(3)相關控管措施包括：每日辦理市價評價，並控管損失限額，每月辦理壓力測試計算本公司及子公司持有投資組合可能發生之損失金額及以β值衡量投資組合受到系統風險影響之程度，並於每季風險管理委員會議報告。

12.敏感度分析

(1)以本公司及子公司報表日之金融商品部位衡量，在相關市場風險因子變動 1 單位時，該部位價值變動對損益之影響。市場風險因子變動 1 單位，是指殖利率曲線平行上升或下降 1bp，股票加權指數上升或下降 1%，新臺幣兌各幣別升值或貶值 1%。

(2)外匯風險以集團之淨兌換部位，扣除對海外子公司之權益投資，加入海外分子行(公司)之當年度盈餘測試。利率風險以本公司及子公司持有之票債券金融商品、利率衍生性商品與孳息存放款部位測試。權益證券風險以集中市場購入之股票、可轉債及子公司發行之認股權證投資組合之β值對應股票加權指數之漲跌幅測試。

112年9月30日

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

111年12月31日

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9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%	($ 81,818)	$ -
外匯風險	新臺幣兌美元、日圓、歐元及其他各幣別貶值1%	81,818	-
利率風險	主要利率上升1BPS	28,507	(122,548)
利率風險	主要利率下降1BPS	(28,505)	122,432
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌1%	(81,785)	(190,137)
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升1%	81,526	190,137

13.公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

子公司兆豐銀行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

112年9月30日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	$ 979,554,405	$ 1,037,901,700	$ 98,136,645	$ 153,347,615	$ 2,268,940,365
利率敏感性負債	266,295,910	1,149,025,735	270,161,931	39,785,147	1,725,268,723
利率敏感性缺口	$ 713,258,495	($ 111,124,035)	($ 172,025,286)	$ 113,562,468	$ 543,671,642
淨值					$ 327,609,945
利率敏感性資產與負債比率					131.51%
利率敏感性缺口與淨值比率					165.95%

子公司兆豐銀行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

111年9月30日

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	$ 851,870,812	$ 1,079,661,699	$ 89,488,826	$ 176,415,064	$ 2,197,436,401
利率敏感性負債	206,650,089	1,095,028,779	241,265,361	23,824,162	1,566,768,391
利率敏感性缺口	$ 645,220,723	($ 15,367,080)	($ 151,776,535)	$ 152,590,902	$ 630,668,010
淨值					$ 288,567,832
利率敏感性資產與負債比率					140.25%
利率敏感性缺口與淨值比率					218.55%

說明：

1、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。

2、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

3、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

4、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產/利率敏感性負債。

子公司兆豐銀行利率敏感性資產負債分析表(美金)

112年9月30日

單位：美金仟元

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	$ 25,447,331	$ 763,766	$ 544,070	$ 812,715	$ 27,567,882
利率敏感性負債	25,587,985	13,136,610	1,668,342	31,049	40,423,986
利率敏感性缺口	($ 140,654)	($ 12,372,844)	($ 1,124,272)	$ 781,666	($ 12,856,104)
淨值					($ 19,393)
利率敏感性資產與負債比率					68.20%
利率敏感性缺口與淨值比率					66,292.50%

子公司兆豐銀行利率敏感性資產負債分析表(美金)
111年9月30日

單位：美金仟元

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	$ 33,044,330	$ 1,045,941	$ 586,776	$ 926,160	$ 35,603,207
利率敏感性負債	31,353,439	16,438,894	1,573,793	3,421	49,369,547
利率敏感性缺口	$ 1,690,891	($ 15,392,953)	($ 987,017)	$ 922,739	($ 13,766,340)
淨值					$ 114,952
利率敏感性資產與負債比率					72.12%
利率敏感性缺口與淨值比率					(11,975.73%)

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

14.公開發行票券金融公司財務報告編製準則規定揭露事項

(1)利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表
112年9月30日

項　　目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	$ 149,952,480	$ 4,363,988	$ 10,346,997	$ 113,272,493	$ 277,935,958
利率敏感性負債	242,888,924	1,982,001	1,019,715	-	245,890,640
利率敏感性缺口	($ 92,936,444)	$ 2,381,987	$ 9,327,282	$ 113,272,493	$ 32,045,318
淨值					$ 38,081,315
利率敏感性資產與負債比率					113.03%
利率敏感性缺口與淨值比率					84.15%

利率敏感性資產負債分析表
111年9月30日

項　　目	1至90天	91至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	$ 134,899,538	$ 4,487,767	$ 2,466,480	$ 101,389,213	$ 243,242,998
利率敏感性負債	211,312,460	381,798	6,844	-	211,701,102
利率敏感性缺口	($ 76,412,922)	$ 4,105,969	$ 2,459,636	$ 101,389,213	$ 31,541,896
淨值					$ 33,804,978
利率敏感性資產與負債比率					114.90%
利率敏感性缺口與淨值比率					93.31%

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

(2)兆豐票券孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	112年1月1日至9月30日	
	平　均　值	平均利率(%)
資產		
現金及約當現金(註)	$ 818,677	0.41
透過損益按公允價值衡量之金融資產	143,385,515	1.72
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	111,759,446	2.02
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	453,517	4.44
附賣回票券及債券投資	176,190	1.18
負債		
銀行暨同業透支及拆借	13,773,125	1.92
附買回票券及債券負債	206,225,476	1.65

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

註：現金及約當現金包含設質定期存單及短期票券備償帳戶。

(六)金融資產之移轉

a.未整體除列之已移轉金融資產

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

112年9月30日		
金融資產類別	已移轉金融資產 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	$ 109,814,960	$ 109,581,108
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產 附買回條件協議	68,223,118	64,465,490

111年12月31日		
金融資產類別	已移轉金融資產 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9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	$ 111,152,001	$ 111,018,712
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產 附買回條件協議	90,660,312	85,768,176
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	12,339,845	11,778,847

b. 整體除列之已移轉金融資產

本公司及子公司目前未從事金融資產證券化交易，無已除列已移轉之金融資產。

(七)金融資產及金融負債互抵

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

112年9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (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	$ 10,139,810	$ 13,540	$ 10,126,270	$ 9,436,093	$ 21,923	$ 668,254

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (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	$ 7,986,984	$ 13,540	$ 7,973,444	$ 1,435,615	$ 3,637	$ 6,534,192
附買回協議	58,808,192	-	58,808,192	57,857,110	948,640	2,442
合計	$ 66,795,176	$ 13,540	$ 66,781,636	$ 59,292,725	$ 952,277	$ 6,536,634

111年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	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9月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (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	$ 5,161,464	$ 12,389	$ 5,149,075	$ 4,689,460	$ 29,747	$ 429,868

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (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	$ 5,501,321	$ 12,389	$ 5,488,932	$ 1,132,772	$ 3,306	$ 4,352,854
附買回協議	91,932,760	-	91,932,760	87,658,989	4,273,287	484
合計	$ 97,434,081	$ 12,389	$ 97,421,692	$ 88,791,761	$ 4,276,593	$ 4,353,338

(註)包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

(八)利率指標變革

銀行子公司為因應利率指標變革，設立專門 LIBOR 利率指標轉換作業小組，銀行子公司已完成相關財務及業務影響評估、內部控制制度修訂、系統及流程變更、風險管理與評價模型調整，多數受利率指標變革影響之暴險部位已完成轉換。

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

九、保險風險管理

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

(一)保險風險、衡量及相對應之管理

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

1.車險

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

2.火險

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

3.意外險

其中主要為工程險，以營造綜合保險及安裝工程綜合保險等非續保性業務為主，前述保險主要承保營建工程及設備安裝過程中所遭遇的各項風險，但因台灣地理位置特殊，颱風、洪水及地震等自然災害發生頻率及影響程度相較其他風險為高，子公司兆豐產險透過合約再保險及工程保險協進會共保方式之再保險安排來分散風險；倘無法以前述方式分散風險之業務，

則考量其實際風險與保費對價之關係，除較低風險予以自留外，餘輔以臨分再保險安排。對於颱風、地震等天然災害則考量其易造成巨大且集中之損失，另合併火險共同安排巨災超額賠款再保險合約將一定額度以上之自留風險轉出由再保人承擔，即將巨災自留風險控制於可承受範圍內。

4.水險

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

5.嚴重特殊傳染性肺炎(COVID-19)之影響

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

子公司兆豐產險自民國 110 年起銷售防疫保險商品，民國 111 年 4 月中旬新冠疫情逐步升溫，國人對於防疫保單需求大增，子公司兆豐產險考量風險胃納後，防疫保險及疫苗保險相關商品已分別於民國 111 年 4 月 18 日及 6 月 24 日暫停銷售。

子公司兆豐產險因上述防疫保單於民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之簽單保費收入金額為新臺幣 0 元、保險賠款與給付之金額為新臺幣 63.65 億元，截至民國 112 年 9 月 30 日帳列賠款準備金額為新臺幣 1.85 億元。子公司兆豐產險將持續依政府防疫政策及疫情後續發展狀況，以評估應提列之相關保險負債準備。

子公司兆豐產險受嚴重特殊傳染性肺炎疫情之影響，截至財務報表通過日止，為因應財務流動性問題，已採取下列因應措施：

(1) 因給付鉅額保險金之周轉需要之借款

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

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

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

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

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

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

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

除上述影響外，子公司兆豐產險將持續視實際報案件數趨勢動態調整評估結果。

(二)保險風險集中度

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

	112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
險種	保費收入	自留保費	保費收入	自留保費
地震險	$ 838,935	$ 194,080	$ 669,119	$ 158,793
火險	871,132	322,131	752,251	309,578
工程險	410,025	145,492	329,279	105,081

(三)保險風險敏感度分析

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

	112年9月30日		111年9月30日	
險別	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	$ 124,236	$ 39,429	$ 107,597	$ 34,247
水險	55,926	8,685	50,369	9,685
車險	193,929	150,978	186,078	143,688
意外險	68,703	28,357	69,367	30,507
傷害險	49,697	20,300	50,065	21,970
國外分進	13,521	13,521	10,136	10,136

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

(以下空白)

(四)理賠發展趨勢

子公司兆豐產險財務報告所有報導期間結束日止之理賠發展趨勢分別列示如下：

1.累計賠款總額

112年9月30日											
意外年度	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	112.9.30					
107年度(含以前年度)	45,152,593	45,932,236	45,878,230	45,764,718	45,689,314	45,630,230	45,630,230	45,259,146	371,084		
108年度		2,883,148	3,991,769	4,052,711	4,097,595	4,102,286	4,102,286	3,984,538	117,748		
109年度			3,313,587	3,887,198	4,016,458	3,967,381	3,967,381	3,661,944	305,437		
110年度				2,835,312	3,410,421	3,448,903	3,448,903	3,034,259	414,644		
111年度					21,526,550	25,431,627	25,431,627	24,485,611	946,016		
112年度(1至9月)						4,903,508	4,903,508	3,303,000	1,600,508		
總計							87,483,935	83,728,498	3,755,437	1,842,929	5,598,366

111年12月31日											
意外年度	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

111年9月30日											
意　外 年　度	評估日						累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 （註）	資產負債表 認列數
	106.12.31	107.12.31	108.12.31	109.12.31	110.12.31	111.9.30					
106年度 （含以前年度）	41,988,843	42,311,368	42,320,574	42,219,456	42,084,133	42,018,551	42,018,551	41,672,053	346,498		
107年度		2,842,225	3,611,662	3,658,774	3,680,585	3,676,315	3,676,315	3,519,337	156,978		
108年度			2,883,148	3,991,769	4,052,711	4,066,383	4,066,383	3,882,111	184,272		
109年度				3,313,587	3,887,198	4,002,997	4,002,997	3,445,414	557,583		
110年度					2,835,312	3,316,487	3,316,487	2,541,654	774,833		
111年度 （1至9月）						11,727,190	11,727,190	9,377,025	2,350,165		
總計							68,807,923	64,437,594	4,370,329	4,952,562	9,322,891

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

2.累計賠款淨額

112年9月30日											
意　外 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	112.9.30					
107年度 （含以前年度）	26,955,837	27,554,213	27,591,816	27,506,547	27,447,742	27,426,651	27,426,651	27,256,480	170,171		
108年度		1,781,237	2,300,125	2,385,165	2,416,956	2,421,362	2,421,362	2,351,058	70,304		
109年度			1,875,695	2,281,088	2,404,389	2,415,380	2,415,380	2,344,534	70,846		
110年度				1,675,304	1,953,259	1,991,976	1,991,976	1,828,950	163,026		
111年度					10,923,170	12,859,591	12,859,591	12,482,970	376,621		
112年度 （1至9月）						2,487,116	2,487,116	1,827,541	659,575		
總計							49,602,076	48,091,533	1,510,543	1,173,381	2,683,924

111年12月31日											
意　外 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

111年9月30日											
意　外 年　度	評估日						累積理賠 估計金額	累計理賠金額	累計已報 未付金額	調整項目 （註）	資產負債表 認列數
	106.12.31	107.12.31	108.12.31	109.12.31	110.12.31	111.9.30					
106年度 （含以前年度）	24,968,765	25,264,728	25,341,198	25,303,536	25,205,013	25,153,666	25,153,666	25,000,581	153,085		
107年度		1,691,109	2,213,015	2,288,280	2,301,534	2,296,954	2,296,954	2,230,155	66,799		
108年度			1,781,237	2,300,125	2,385,165	2,402,766	2,402,766	2,305,134	97,632		
109年度				1,875,695	2,281,088	2,392,478	2,392,478	2,265,767	126,711		
110年度					1,675,304	1,921,149	1,921,149	1,625,602	295,547		
111年度 （1至9月）						5,930,071	5,930,071	4,736,073	1,193,998		
總計							40,097,084	38,163,312	1,933,772	2,697,448	4,631,220

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

(五)保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

1.信用風險

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

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

2.流動性風險

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

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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
1年以內	$ 4,776,993	$ 7,473,358	$ 8,403,999
1年以上至5年以內	821,373	920,457	918,892
合計	$ 5,598,366	$ 8,393,815	$ 9,322,891

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

3.市場風險

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

(六)保險業編製準則揭露事項

1.自留滿期保費計算明細

112年7月1日至9月30日

險別	保費收入 (1)	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	$ 93,374	$ 43,375	$ 39,309	$ 97,440	$ 92	$ 97,532
非強制險	2,436,496	146,811	1,309,708	1,273,599	(34,172)	1,239,427
合計	$ 2,529,870	$ 190,186	$ 1,349,017	$ 1,371,039	($ 34,080)	$ 1,336,959

112年1月1日至9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	$ 284,060	$ 129,077	$ 119,391	$ 293,746	$ 552	$ 294,298
非強制險	7,320,904	465,092	4,006,527	3,779,469	(165,507)	3,613,962
合計	$ 7,604,964	$ 594,169	$ 4,125,918	$ 4,073,215	($ 164,955)	$ 3,908,260

111年7月1日至9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	$ 94,812	$ 43,240	$ 39,936	$ 98,116	$ 842	$ 98,958
非強制險	2,108,707	181,061	1,112,398	1,177,370	13,417	1,190,787
合計	$ 2,203,519	$ 224,301	$ 1,152,334	$ 1,275,486	$ 14,259	$ 1,289,745

111年1月1日至9月30日

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	$ 285,761	$ 129,852	$ 120,472	$ 295,141	$ 1,823	$ 296,964
非強制險	6,828,437	648,584	3,669,407	3,807,614	(315,113)	3,492,501
合計	$ 7,114,198	$ 778,436	$ 3,789,879	$ 4,102,755	($ 313,290)	$ 3,789,465

子公司兆豐產險民國112年及111年7月1日至9月30日暨民國112年及111年1月1日至9月30日之關島強制險保費收入皆為$0，非強制險保費收入分別為$271,533、$222,214、$739,526及$644,026。

2.自留賠款計算明細

112年7月1日至9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	$ 56,059	$ 42,944	$ 33,959	$ 65,044
非強制險	1,110,144	98,940	520,277	688,807
合計	$ 1,166,203	$ 141,884	$ 554,236	$ 753,851

112年1月1日至9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	$ 169,106	$ 124,045	$ 101,311	$ 191,840
非強制險	9,131,783	269,291	4,396,071	5,005,003
合計	$ 9,300,889	$ 393,336	$ 4,497,382	$ 5,196,843

111年7月1日至9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	$ 64,320	$ 42,532	$ 38,671	$ 68,181
非強制險	8,570,617	91,371	4,303,104	4,358,884
合計	$ 8,634,937	$ 133,903	$ 4,341,775	$ 4,427,065

111年1月1日至9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	$ 166,605	$ 127,881	$ 99,457	$ 195,029
非強制險	10,565,022	223,215	5,244,056	5,544,181
合計	$ 10,731,627	$ 351,096	$ 5,343,513	$ 5,739,210

3.強制汽車責任保險資產負債明細表

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

4.強制汽車責任保險收入成本明細表

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

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

（以下空白）

5.自留限額

子公司兆豐產險各險適用每一危險單位保險之自留限額如下：

險　　別	112年9月30日	111年9月30日
火災保險	$ 2,800,000	$ 2,800,000
火險附加保險	2,800,000	2,800,000
貨物運送保險	520,000	520,000
船體保險	300,000	300,000
漁船保險	50,000	50,000
航空保險	美金 10,000仟元	美金 10,000仟元
工程保險	3,000,000	3,000,000
工程保證保險	200,000	200,000
現金保險	1,000,000	1,000,000
一般責任保險	500,000	500,000
專業責任保險	500,000	500,000
僱主補償契約責任保險	700,000	700,000
員工誠實保證保險	50,000	50,000
銀行業綜合險	1,000,000	1,000,000
其他財產保險	200,000	200,000
其他信用及保證保險	120,000	120,000
個人綜合保險	50,000	50,000
核能保險	400,000	400,000
汽車車體損失保險	15,000	15,000
汽車第三人責任保險	120,000	120,000
汽車乘客體傷責任保險	120,000	120,000
機車強制責任保險駕駛人傷害保險	3,000	3,000
汽車附加駕駛人傷害保險	30,000	30,000
駕駛人傷害保險	3,000	3,000
個人傷害保險	25,000	25,000
旅行平安保險-每人	30,000	30,000
旅行平安保險-每一事故	200,000	200,000
團體傷害保險-每人	20,000	20,000
團體傷害保險-每一事故	200,000	200,000
個人健康保險	2,000	2,000
團體健康保險	2,000	2,000

6.未適格再保險準備

(1)未適格再保險合約之摘要內容及相關險別說明如下：

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

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

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

未適格再保險準備金組成項目及其金額分別列示如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
分出未滿期保費準備	$ 44	$ 873	$ 1,263
分出已報未付賠款準備	9,918	10,475	11,229
應攤回再保賠款與給付	-	116	7

十、資本管理

(一)資本管理之目標

1. 本公司及子公司之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理；

2. 為使本公司及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二)資本管理程序

1. 本公司及子公司資本適足率之計算及申報依金融監督管理委員會頒定之「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」(以下簡稱辦法)辦理，以合併基礎計算資本適足性比率(以下簡稱集團資本適足率)並按時申報相關資訊。

2. 子公司資本適足率之計算，其主管機關訂有相關規範者，從其規範；若無規範者，則以合格資本淨額除以法定資本需求之比率為準。

(三)資本適足性

季報不適用。

(以下空白)

十一、關係人交易

(一)關係人之名稱及關係

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

(二)與關係人間之重大交易事項

1.存款及匯款

各關係人及將來銀行存放於兆豐銀行之存款，子公司帳列存款及匯款，其明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
全體關係人			
(各戶未達總額10%)	$ 101,562,680	$ 2,249,041	$ 1,458,373
將來銀行	4,663	4,243	309
	$ 101,567,343	$ 2,253,284	$ 1,458,682

2.放款

各關係人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：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
全體關係人			
（各戶未達總額10%）	$ 154,405	$ 153,479	$ 153,419

3.銀行存款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
中華郵政	$ 2,816	$ 1,929	$ 1,684
臺灣銀行	83,131	76,533	79,106
合計	$ 85,947	$ 78,462	$ 80,790

4.保證金

(1)營業保證金

	擔保品名稱	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
臺灣銀行	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—債券	$ 48,372	$ 50,017	$ 49,980

(2)存出保證金

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
中華郵政	$ 5	$ 5	$ 5
臺灣銀行	5,041	10,080	16,161
	$ 5,046	$ 10,085	$ 16,166

5.出售票券及債券交易總額

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
中華郵政	$ 13,314,337	$ 64,071,809
兆豐寶鑽基金	9,382,856	11,684,634
合　　計	$ 22,697,193	$ 75,756,443

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
中華郵政	$ 85,166,794	$ 135,378,691
兆豐寶鑽基金	35,394,484	33,161,393
合　　計	$ 120,561,278	$ 168,540,084

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7月1日至9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	$ 6,503,552	$ -
其他關係人	50,492	13,256
合　　計	$ 6,554,044	$ 13,256

	112年1月1日至9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	$ 31,826,787	$ -
其他關係人	252,521	13,256
合　　計	$ 32,079,308	$ 13,256

	111年7月1日至9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	$ 4,018,000	$ 20,000
其他關係人	20,926	10,807
合　　計	$ 4,038,926	$ 30,807

	111年1月1日至9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	$ 10,281,552	$ 20,000
兆豐美元貨幣基金	123,287	-
其他關係人	20,926	10,807
合　　計	$ 10,425,765	$ 30,807

7.與同業間之往來

(1)存拆借金融同業

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
臺灣銀行	$ 9,033,168	$ 323,682	$ 4,098,680

(2)同業存、拆款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
中華郵政	$ 101,411,478	$ 20,193	$ 1,820,193
臺灣銀行	5,745,022	8,017,883	6,945,803
合計	$ 107,156,500	$ 8,038,076	$ 8,765,996

8.應付商業本票

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
臺灣票券	$ 1,060,000	$ 1,124,000	$ 264,000

9.其他借款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
臺灣銀行	$ -	$ 300,000	$ 300,000

10.質押品

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
臺灣銀行			
透過損益按公允價值衡量之金融資產-可轉讓定期存單	$ 1,000,576	$ 1,000,206	$ 1,000,198
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-債券	1,651,275	1,659,871	1,662,831
合計	$ 2,651,851	$ 2,660,077	$ 2,663,029

11.放款

112年9月30日							
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		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	5	$ 4,255	$ 4,255	V		無	無
自用住宅抵押放款	90	769,846	651,283	V		不動產	無
其他放款	尚林實業	38,150	29,800	V		不動產	無
	RAMLETT	55,832	55,832	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9月30日							
類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		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	$ 4,454	V		無	無
自用住宅抵押放款	105	838,157	688,035	V		不動產	無
其他放款	台耀化學	416,623	416,623	V		不動產	無
	尚林實業	38,150	38,150	V		不動產	無

12. 利息收入

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
臺灣銀行	$ 56,010	$ 8,286

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
臺灣銀行	$ 114,220	$ 28,888

13. 利息費用

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
臺灣銀行	$ 40,394	$ 29,603
中華郵政	404,280	9,217
臺灣票券	3,467	736
兆豐寶鑽基金	287	63
合計	$ 448,428	$ 39,619

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
臺灣銀行	$ 164,624	$ 46,669
中華郵政	847,032	14,119
臺灣票券	11,335	1,702
兆豐寶鑽基金	1,671	145
合計	$ 1,024,662	$ 62,635

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

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
	金額	金額
臺灣銀行	($ 19,905)	($ 8,931)
中華郵政	412	5,971
兆豐寶鑽基金	(1,461)	103
合計	($ 20,954)	($ 2,857)

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
臺灣銀行	($ 42,688)	($ 9,218)
中華郵政	6,940	24,963
兆豐寶鑽基金	(4,676)	1,398
合計	($ 40,424)	$ 17,143

15. 捐贈費用

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
兆豐慈善	$ 10,000	$ 10,000
兆豐文教	19,000	19,000
合計	$ 29,000	$ 29,000

16. 其他業務及管理費用

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
雍興實業	$ 131,702	$ -

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

	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
薪資與其他短期員工福利	$ 95,367	$ 99,940
退職後福利	1,311	1,739
離職福利	607	154
合計	$ 97,285	$ 101,833

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
薪資與其他短期員工福利	$ 296,941	$ 247,173
退職後福利	4,675	4,421
離職福利	677	463
合計	$ 302,293	$ 252,057

(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7月1日至9月30日 期末餘額	最高金額	利率區間(%)	利息收入(費用)
存、拆放同業				
兄弟公司				
兆豐票券	$ 5,400,000	$ 5,600,000	1.22%~5.47%	$ 11,334
其他關係人				
臺灣銀行	9,033,168	20,711,984	0.06%~5.74%	56,003
同業存、拆放				
其他關係人				
中華郵政	$ 99,511,478	$ 99,531,671	1.44%~1.59%	($ 398,815)
臺灣銀行	2,356,022	22,524,859	0.02%~5.86%	(35,736)

項目	112年1月1日至9月30日 期末餘額	最高金額	利率區間(%)	利息收入(費用)
存、拆放同業				
兄弟公司				
兆豐票券	$ 5,400,000	$ 5,600,000	1.22%~5.47%	$ 21,491
其他關係人				
臺灣銀行	9,033,168	20,711,984	0.06%~5.74%	114,138
同業存、拆放				
其他關係人				
中華郵政	$ 99,511,478	$ 99,531,671	1.44%~1.59%	($ 834,044)
臺灣銀行	2,356,022	22,524,859	0.02%~5.86%	(149,219)

項目	111年7月1日至9月30日 期末餘額	最高金額	利率區間(%)	利息收入(費用)
存、拆放同業				
兄弟公司				
兆豐票券	$ 2,800,000	$ 7,400,000	0.29%~1.14%	$ 1,378
其他關係人				
臺灣銀行	4,098,680	21,371,995	(0.47%)~3.11%	8,242
同業存、拆放				
其他關係人				
臺灣銀行	$ 6,557,803	$ 81,429,647	0.00%~4.20%	($ 19,943)

項目	111年1月1日至9月30日 期末餘額	最高金額	利率區間(%)	利息收入(費用)
存、拆放同業				
兄弟公司				
兆豐票券	$ 2,800,000	$ 7,400,000	0.29%~1.41%	$ 7,215
其他關係人				
臺灣銀行	4,098,680	21,371,995	(0.47%)~3.11%	28,666
同業存、拆放				
其他關係人				
臺灣銀行	$ 6,557,803	$ 81,429,647	0.00%~4.20%	($ 32,623)

(2)對關係人之授信與存款

期間	項目	貸(借)對象	112年9月30日	佔該科目餘額(%)	利率區間(%)	利息收入(費用)金額	佔該科目總額(%)
112年7月1日	存款	將來銀行	$ 4,663	0.00%	0.00%~0.68%	($ 4)	0.00%
至9月30日	存款	全體關係人	103,393,663	3.63%	0.00%~13.00%	(426,667)	2.14%
	放款	全體關係人	164,028	0.01%	1.00%~2.75%	1,918	0.01%

期間	項目	貸(借)對象	112年9月30日	佔該項目餘額(%)	利率區間(%)	利息收入(費用)金額	佔該項目總額(%)
112年1月1日	存款	將來銀行	$ 4,663	0.00%	0.00%~0.68%	($ 12)	0.00%
至9月30日	存款	全體關係人	103,393,663	3.63%	0.00%~13.00%	(903,629)	1.67%
	放款	全體關係人	164,028	0.01%	1.00%~2.75%	5,078	0.01%

期間	項目	貸(借)對象	111年9月30日	佔該科目餘額(%)	利率區間(%)	利息收入(費用)金額	佔該科目總額(%)
111年7月1日	存款	將來銀行	$ 309	0.00%	0.15%~0.43%	($ 1)	0.00%
至9月30日	存款	全體關係人	5,708,299	0.20%	0.00%~13.00%	(6,121)	0.07%
	放款	全體關係人	162,905	0.01%	1.00%~2.49%	1,020	0.01%

期間	項目	貸(借)對象	111年9月30日	佔該項目餘額(%)	利率區間(%)	利息收入(費用)金額	佔該項目總額(%)
111年1月1日	存款	將來銀行	$ 309	0.00%	0.15%~0.43%	($ 681)	0.00%
至9月30日	存款	全體關係人	5,708,299	0.20%	0.00%~13.00%	(14,127)	0.09%
	放款	全體關係人	162,905	0.01%	1.00%~2.49%	2,815	0.01%

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

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

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

(3)租賃

承租：

期間	對象	租賃期間	租金支付方式	使用權資產	租賃負債	利息費用
民國112年	兄弟公司					
7月1日至	兆豐票券	111.01-115.12	按月支付	$ 299,761	$ 301,748	$ 629
至9月30日	子公司					
	雍興實業	103.12-133.11	按月支付	401,505	418,592	892

期間	對象	租賃期間	租金支付方式	使用權資產	租賃負債	利息費用
民國112年	兄弟公司					
1月1日至	兆豐票券	111.01-115.12	按月支付	$ 299,761	$ 301,748	$ 2,026
至9月30日	子公司					
	雍興實業	103.12-133.11	按月支付	410,505	418,592	2,705

期間	對象	租賃期間	租金支付方式	使用權資產	租賃負債	利息費用
民國111年	兄弟公司					
7月1日至	兆豐票券	111.01-115.12	按月支付	$ 363,554	$ 364,605	$ 720
至9月30日	子公司					
	雍興實業	103.12-133.11	按月支付	429,899	436,566	930

期間	對象	租賃期間	租金支付方式	使用權資產	租賃負債	利息費用
民國111年	兄弟公司					
1月1日至	兆豐票券	111.01-115.12	按月支付	$ 363,554	$ 364,605	$ 2,281
至9月30日	子公司					
	雍興實業	103.12-133.11	按月支付	429,899	436,566	2,819

(4)附賣回票券及債券投資

	112年7月1日至9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	$ 8,731,109	$ 5,039,024	$ 23,795

	112年1月1日至9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	$ 35,474,885	$ 5,039,024	$ 57,767

	111年7月1日至9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	$ 3,473,996	$ 872,907	$ 2,495

項目	111年1月1日至9月30日 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	$ 10,907,193	$ 872,907	$ 6,918

(5)本期所得稅負債

對象	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
母公司			
兆豐金控(註)	$ 3,666,916	$ 2,141,880	$ 1,700,911

註：係應付母公司連結稅制款

(6)放款

112年9月30日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		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	5	$ 4,255	$ 4,255	V		無	無
自用住宅抵押放款	90	769,846	651,283	V		不動產	無
其他放款	尚林實業	38,150	29,800	V		不動產	無
	RAMLETT	55,832	55,832	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9月30日

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		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	$ 4,454	V		無	無
自用住宅抵押放款	105	838,157	688,035	V		不動產	無
其他放款	台耀化學	416,623	416,623	V		不動產	無
	尚林實業	38,150	38,150	V		不動產	無

(7)子公司兆豐銀行之列印、封裝文件作業及勞務外包係委託孫公司雍興實業(股)公司代為處理，民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依約定應給付之作業及勞務外包等費用分別為$40,291、$40,562、$119,483 及$119,682。

(8)自民國 90 年度起，子公司兆豐銀行部分信用卡作業及部分車貸催收業務係委託曾孫公司銀凱(股)公司代為處理，民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依約定應給付之作業等費用分別為$30,823、$32,842、$94,147 及$100,509。

2.兆豐證券

(1)現金及約當現金

對象	交易內容	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司				
兆豐銀行	銀行存款	$ 347,225	$ 594,616	$ 612,491

(2)應付商業本票

對象	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司			
兆豐票券	$ 1,169,437	$ -	$ -

(3)本期所得稅負債

對象	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
母公司			
兆豐金控	$ 298,520	$ 370,575	$ 343,925

註：係應付母公司連結稅制款

3.兆豐票券

(1)銀行存款

	112年9月30日		
對象	活期存款	支票存款	合計
兄弟公司			
兆豐銀行	$ 73,579	$ 47,271	$ 120,850

	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9月30日		
對象	活期存款	支票存款	合計
兄弟公司			
兆豐銀行	$ 15,360	$ 69,553	$ 84,913

(2)銀行暨同業透支及拆借

	112年7月1日至9月30日			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
銀行透支				
其他關係人				
臺灣銀行	$ 951,000	$ 389,000	1.88	$ 2,641
銀行拆借				
兄弟公司				
兆豐銀行	5,600,000	5,400,000	1.34~1.40	11,326
其他關係人				
臺灣銀行	3,000,000	3,000,000	1.35~1.40	2,017
中華郵政	3,400,000	1,900,000	1.33~1.38	5,465
		$10,689,000		$ 21,449

	112年1月1日至9月30日			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
銀行透支				
其他關係人				
臺灣銀行	$ 997,000	$ 389,000	1.755~1.88	$ 7,772
銀行拆借				
兄弟公司				
兆豐銀行	5,600,000	5,400,000	1.22~5.47(註)	21,486
其他關係人				
臺灣銀行	5,400,000	3,000,000	1.28~1.40	6,992
中華郵政	7,000,000	1,900,000	1.24~1.40	12,988
		$10,689,000		$ 49,238

註：新臺幣拆借利率區間為1.22%~1.40%；外幣拆借利率為5.47%。

	111年7月1日至9月30日			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
銀行透支				
其他關係人				
臺灣銀行	$ 1,980,000	$ 388,000	1.505	$ 2,141
銀行拆借				
兄弟公司				
兆豐銀行	4,000,000	2,800,000	0.79~1.14	1,378
其他關係人				
臺灣銀行	12,300,000	-	0.77~0.94	6,808
中華郵政	8,150,000	1,800,000	0.67~1.11	9,154
		$ 4,988,000		$ 19,481

	111年1月1日至9月30日			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息費用
銀行透支				
其他關係人				
臺灣銀行	$ 2,158,000	$ 388,000	1.13~1.505	$ 5,690
銀行拆借				
兄弟公司				
兆豐銀行	7,400,000	2,800,000	0.29~1.14	7,215
其他關係人				
臺灣銀行	12,300,000	-	0.77~0.94	6,808
中華郵政	8,150,000	1,800,000	0.30~1.11	13,934
		$ 4,988,000		$ 33,647

兆豐票券與上述關係人拆借之利率條件與一般金融機構並無重大差異。

(3)購入票券及債券交易總額

對象	112年7月1日至9月30日	111年7月1日至9月30日
母公司		
兆豐金控	$ 7,478,443	$ 4,989,135
兄弟公司		
兆豐資產管理	2,096,883	10,445,565
兆豐證券	3,136,385	259,910
兆豐產險	-	1,398,611
	$ 12,711,711	$ 17,093,221

對象	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
母公司		
兆豐金控	$ 22,740,286	$ 8,985,242
兄弟公司		
兆豐資產管理	7,629,035	33,179,683
兆豐證券	7,103,378	1,989,247
兆豐產險	1,796,776	1,398,611
	$ 39,269,475	$ 45,552,783

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

	112年7月1日至9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	$ 207,491,018	$ 38,410	$ -
其他關係人			
中華郵政	13,314,337	412	-
兆豐寶鑽基金	9,382,856	(1,461)	-
	$ 230,188,211	$ 37,361	$ -

對象	112年1月1日至9月30日 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	$ 605,850,156	$ 129,507	$ -
其他關係人			
中華郵政	85,166,794	6,940	-
兆豐寶鑽基金	35,394,484	(4,676)	-
	$ 726,411,434	$ 131,771	$ -

對象	111年7月1日至9月30日 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	$ 198,297,058	$ 25,012	$ -
其他關係人			
中華郵政	64,071,809	5,971	-
兆豐寶鑽基金	11,684,634	103	-
	$ 274,053,501	$ 31,086	$ -

對象	111年1月1日至9月30日 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	$ 595,573,553	$ 103,926	$ -
兆豐證券	205,775	-	5,061
其他關係人			
中華郵政	135,378,691	24,963	-
兆豐寶鑽基金	33,161,393	1,398	-
	$ 764,319,412	$ 130,287	$ 5,061

兆豐票券與關係人間出售票券及債券之交易條件與一般客戶並無重大差異。

(5)透過損益按公允價值衡量之金融資產

對象	111年12月31日 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

對象	111年9月30日 商品種類	發行日	到期日	利率(%)	持有面額	持有成本
兄弟公司						
兆豐資產管理	商業本票	111.09.08	111.10.04	0.996	$ 530,000	$ 529,624

兆豐票券於民國112年9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7月1日至9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	$ 298,895	$ 298,894	$ 899
兄弟公司			
兆豐銀行	8,731,109	5,039,024	23,851
其他關係人			
兆豐寶鑽基金	6,503,552	-	287
其他	50,492	13,256	107
	$ 15,584,048	$ 5,351,174	$ 25,144

對象	112年1月1日至9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	$ 597,403	$ 298,894	$ 1,167
兄弟公司			
兆豐銀行	35,474,885	5,039,024	57,829
兆豐產險	938,414	-	173
其他關係人			
兆豐寶鑽基金	31,826,787	-	1,671
其他	252,521	13,256	257
	$ 69,090,010	$ 5,351,174	$ 61,097

對象	111年7月1日至9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	$ 2,276,226	$ -	$ 1,857
兄弟公司			
兆豐銀行	3,473,996	872,907	2,495
其他關係人			
兆豐寶鑽基金	4,018,000	20,000	63
	$ 9,768,222	$ 892,907	$ 4,415

對象	111年1月1日至9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	$ 5,371,977	$ -	$ 2,551
兄弟公司			
兆豐銀行	10,907,193	872,907	6,918
其他關係人			
兆豐寶鑽基金	10,281,552	20,000	145
兆豐美元貨幣基金	123,287	-	15
	$ 26,684,009	$ 892,907	$ 9,629

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

(7)承銷關係人免保證商業本票之發行

對象	112年7月1日至9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	$ 7,000,000	$ 7,000,000	1.38~1.54	$ 289
兄弟公司				
兆豐證券	1,170,000	1,170,000	1.46~1.62	98
兆豐資產管理	700,000	700,000	1.9187~1.92	659
		$ 8,870,000		$ 1,046

對象	112年1月1日至9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	$ 7,000,000	$ 7,000,000	1.27~1.59	$ 817
兄弟公司				
兆豐證券	1,170,000	1,170,000	1.24~1.62	146
兆豐資產管理	1,020,000	700,000	1.31~1.92	2,395
兆豐產險	1,800,000	-	1.56~1.66	227
		$ 8,870,000		$ 3,585

	111年7月1日至9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	$ 5,000,000	$ 5,000,000	1.38~1.40	$ 152
兄弟公司				
兆豐證券	260,000	-	1.08~1.09	3
兆豐資產管理	1,780,000	1,200,000	0.89~1.30	93
兆豐產險	700,000	700,000	1.34~1.45	65
		$ 6,900,000		$ 313

	111年1月1日至9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	$ 5,000,000	$ 5,000,000	0.37~1.40	$ 243
兄弟公司				
兆豐證券	810,000	-	0.40~1.09	23
兆豐資產管理	1,840,000	1,200,000	0.41~1.30	247
兆豐產險	700,000	700,000	1.34~1.45	65
		$ 6,900,000		$ 578

兆豐票券與關係人間承銷免保證商業本票發行之交易條件與一般客戶並無重大差異。

(8)衍生工具交易

兆豐票券民國112年及111年7月至9月暨民國112年及111年1月至9月，與母公司管理階層臺灣銀行承作衍生工具交易產生已實現損失分別為$19,905、$8,931、$42,688及$9,218。

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

兆豐票券民國112年9月30日、111年12月31日及111年9月30日與母公司管理階層臺灣銀行承作衍生工具未平倉之交易金額分別為$1,154,652、$1,709,087及$2,378,813。

(9)銀行透支抵用擔保品

對象	擔保品名稱	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他關係人				
臺灣銀行	透過損益按公允價值衡量之金融資產			
	-可轉讓定存單	$ 1,000,576	$ 1,000,206	$ 1,000,198
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
	-政府債券	886,254	-	-
	-公司債券	718,215	1,613,863	1,616,464
	-金融債券	46,807	46,009	46,367
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	1,200,441	1,200,152	1,199,867
	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
	-政府債券	1,134,181	1,129,505	1,114,340
	-公司債券	837,999	830,830	833,818
	-金融債券	1,173,964	1,157,219	1,164,991
		$ 6,998,437	$ 6,977,784	$ 6,976,045

(10)本期所得稅負債

對象	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
母公司			
兆豐金控	$ 107,433	$ 445,735	$ 352,566

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

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
兄弟公司		
兆豐銀行	$ -	$ 168,986

B.租賃負債

A.期末餘額	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司			
兆豐銀行	$ 110,584	$ 135,710	$ 144,053

4.兆豐產險

(1)現金及約當現金

對象	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司			
兆豐銀行	$ 361,780	$ 367,294	$ 377,820

(2)應付商業本票

對象	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司			
兆豐票券	$ -	$ 1,799,275	$ 699,482

(3)其他應收款

對象	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
母公司			
兆豐金控	$ 1,689,411	$ -	$ -

5.兆豐資產管理

(1)銀行存款

對象	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司			
兆豐銀行	$ 434,379	$ 35,372	$ 12,622

(2)應付票券

對象	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司			
兆豐票券	$ 700,000	$ 700,000	$ 1,200,000
其他關係人			
臺灣票券	1,060,000	1,124,000	264,000
	$ 1,760,000	$ 1,824,000	$ 1,464,000

(3)銀行借款

對象	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
其他關係人			
臺灣銀行	$ -	$ 300,000	$ 300,000

6.兆豐創投

(1)銀行存款

對象	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司			
兆豐銀行	$ 197,673	$ 146,838	$ 48,617

(2)按攤銷後成本衡量之金融資產

對象	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司			
兆豐銀行	$ -	$ -	$ 100,000

十二、抵(質)押之資產

項目	擔保用途	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產	央行及銀行透支抵用擔保品	$ 6,001,967	$ 6,700,665	$ 4,500,020
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	法院提存或保證金、銀行透支抵用擔保品、票券商及證券商營業保證金、債券等殖成交系統結算準備金	29,742,861	21,221,471	21,669,067
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	央行保證金	7,542,728	7,651,618	7,575,200
其他金融資產	營業保證金、銀行透支抵用擔保品	200,100	400,100	426,050
不動產及設備	短期借款擔保品	2,610,116	2,496,740	2,625,081
投資性不動產	短期借款擔保品	713,630	846,080	723,281
待出售資產	短期借款擔保品	-	220	220
其他資產	保險事業保證金、履約保證金	997,783	795,438	533,264
		$ 47,809,185	$ 40,112,332	$ 38,052,183

十三、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一)子公司兆豐銀行

1.重大承諾

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

截至核閱報告日止，獨立監督人對上述期間兆豐銀行紐約分行美元清算交易之回溯調查，已於 2020 年 2 月底全部完成，審查期間相關發現

已依規提報董事會及相關主管機關，經調查後主管機關亦已通知結案。對上述合意令所列各項議題，兆豐銀行紐約分行仍須持續有效執行各項改善與強化措施。

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

截至核閱報告日止，對上述所列各項議題兆豐銀行紐約分行仍須持續有效執行各項改善與強化措施外，兆豐銀行芝加哥分行及矽谷分行均已完成改善，並依規按季提報董事會後報送聯邦準備銀行。又獨立第三方對兆豐銀行紐約分行於上述期間美元清算交易之回溯調查，已於 2020 年 2 月底完成調查工作，審查期間相關發現已依規定提報董事會及相關主管機關，經調查後主管機關亦已通知結案。

2. 截至民國 112 年 9 月 30 日、111 年 12 月 31 日及 111 年 9 月 30 日止，子公司兆豐銀行計有下列承諾事項：

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

3. 子公司兆豐銀行承諾未來將依相關法令於特定情形下提供將來銀行必要之財務支援，另除法令變更或有其他任一銀行或金融控股公司願意承接將來銀行股份且總持股比率逾百分之二十五外，子公司兆豐銀行將繼續持有將來銀行逾百分之二十五之股權。
4. 截至民國 112 年 9 月 30 日止，子公司兆豐銀行中山分行大樓新建工程及楠梓分行大樓新建統包工程合約總價款共計$2,925,000，尚未支付價款計$2,809,958。

(二)子公司兆豐票券

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

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

(三)子公司兆豐證券

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

(四)子公司兆豐產險

截至民國 112 年 9 月 30 日止，子公司兆豐產險尚有數件保險給付案件仍在訴訟中，皆已由律師辦理，並提列適當之賠款準備。

十四、重大災害損失

無此情形。

十五、重大期後事項

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

十六、其他

(一)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

季報不適用。

(二)因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(三)子公司持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

(四)接受他人資助之研究發展計畫

無此情形。

(五)停業單位之相關資訊

無此情形。

(六)受讓或讓與其他金融同業主要部分營業及資產、負債

無此情形。

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

1.進行業務或交易行為

請詳附註十七(五)母子公司間業務關係及重要往來情形。

2.共同業務推廣行為

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

3.資訊交互運用或共用營業設備或場所

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

4.收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日：

子公司兆豐投信約支付$23,658 推介獎金與其他子公司；子公司兆豐銀行約支付$25,096 推介獎金與其他子公司；子公司兆豐產險約支付$29,718 推介獎金與各子公司；子公司兆豐證券約支付$12,570 推介獎金與銀行子公司；子公司兆豐投信透過其他子公司共同業務推廣約增加$101,891 收入；子公司兆豐銀行透過其他子公司共同業務推廣約增加$233,085 收入；子公司兆豐產險透過其他子公司共同業務推廣約增加$633,744 保費收入；子公司兆豐證券透過銀行子公司共同業務推廣約增加$61,589 收入。

民國 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日：

子公司兆豐投信約支付$24,620 推介獎金與其他子公司；子公司兆豐銀行約支付$25,517 推介獎金與其他子公司；子公司兆豐產險約支付$25,741 推介佣金及獎勵金與其他子公司；子公司兆豐證券約支付$17,818 推介獎金與銀行子公司；子公司兆豐投信透過其他子公司共同業務推廣約增加$101,699 收入；子公司兆豐銀行透過其他子公司共同業務推廣約增加$111,586 收入；子公司兆豐產險透過其他子公司共同業務推廣約增加$548,422 保費收入；子公司兆豐證券透過銀行子公司共同業務推廣約增加$73,445 收入。

(八)私募有價證券之相關資訊

無此情形。

(九)重要組織之調整及管理制度之重大變革

無此情形。

(以下空白)

（十）業務別財務資訊

兆豐金融控股股份有限公司及子公司

業務別財務資訊

112年7月1日至9月30日	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務合計	合併
利息淨收益	$ 9,207,577	($ 9,142)	($ 358,251)	$ 159,901	($ 110,422)	$ 8,889,663
利息以外淨收益	6,741,486	420,741	1,178,946	1,361,305	301,485	10,003,963
淨收益	15,949,063	411,599	820,695	1,521,206	191,063	18,893,626
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(936,097)	32,091	(4,064)	-	25,390	(882,680)
保險負債準備淨變動	-	91,529	-	-	-	91,529
營業費用	(6,928,423)	(335,797)	(187,667)	(911,209)	(231,718)	(8,594,814)
繼續營業部門稅前淨利(損)	8,084,543	199,422	628,964	609,997	(15,265)	9,507,661
所得稅費用	(1,076,467)	(4,760)	(71,926)	(75,776)	(17,737)	(1,246,666)
繼續營業部門稅後淨利(損)	$ 7,008,076	$ 194,662	$ 557,038	$ 534,221	($ 33,002)	$ 8,260,995

111年7月1日至9月30日	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務合計	合併
利息淨收益	$ 9,818,236	$ 14,640	($ 9,856)	$ 168,149	($ 52,403)	$ 9,938,766
利息以外淨收益	5,808,575	(3,198,593)	954,670	971,178	339,003	4,874,833
淨收益	15,626,811	(3,183,953)	944,814	1,139,327	286,600	14,813,599
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(1,307,113)	(3,240)	1,077	-	-	(1,309,276)
保險負債準備淨變動	-	975,105	-	-	-	975,105
營業費用	(6,009,311)	(301,265)	(189,713)	(740,405)	(189,058)	(7,429,752)
繼續營業部門稅前淨利(損)	8,310,387	(2,513,353)	756,178	398,922	97,542	7,049,676
所得稅費用	(1,100,691)	(41,479)	(134,582)	(46,267)	(22,710)	(1,345,729)
繼續營業部門稅後淨利(損)	$ 7,209,696	($ 2,554,832)	$ 621,596	$ 352,655	$ 74,832	$ 5,703,947

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9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	$ 27,987,981	($ 30,134)	($ 941,715)	$ 415,934	($ 332,943)	$ 27,099,123
利息以外淨收益	24,003,261	(1,673,836)	3,388,235	3,872,061	966,082	30,555,803
淨收益	51,991,242	(1,703,970)	2,446,520	4,287,995	633,139	57,654,926
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(3,397,441)	(2,452,775)	3,315	-	29,772	(5,817,129)
保險負債準備淨變動	-	2,421,887	-	-	-	2,421,887
營業費用	(19,532,033)	(982,369)	(579,179)	(2,528,130)	(690,452)	(24,312,163)
繼續營業部門稅前淨利(損)	29,061,768	(2,717,227)	1,870,656	1,759,865	(27,541)	29,947,521
所得稅(費用)利益	(3,559,572)	1,153,558	(316,292)	(138,191)	(59,218)	(2,919,715)
繼續營業部門稅後淨利(損)	$ 25,502,196	($ 1,563,669)	$ 1,554,364	$ 1,621,674	($ 86,759)	$ 27,027,806

111年1月1日至9月30日	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務合計	合併
利息淨收益	$ 26,995,362	$ 56,515	$ 358,382	$ 629,302	($ 123,376)	$ 27,916,185
利息以外淨收益	10,332,172	(2,206,161)	2,998,466	2,352,620	705,885	14,182,982
淨收益	37,327,534	(2,149,646)	3,356,848	2,981,922	582,509	42,099,167
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(1,721,964)	(21,203)	113,289	-	12,572	(1,617,306)
保險負債準備淨變動	-	(3,228,813)	-	-	-	(3,228,813)
營業費用	(17,683,450)	(988,599)	(594,266)	(2,219,978)	(516,742)	(22,003,035)
繼續營業部門稅前淨利(損)	17,922,120	(6,388,261)	2,875,871	761,944	78,339	15,250,013
所得稅(費用)利益	(1,464,741)	729,593	(508,969)	(213,693)	(131,802)	(1,589,612)
繼續營業部門稅後淨利(損)	$ 16,457,379	($ 5,658,668)	$ 2,366,902	$ 548,251	($ 53,463)	$ 13,660,401

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

兆豐金融控股股份有限公司

簡明個體資產負債表

民國112年及111年9月30日

單位：新臺幣仟元

資產	112年9月30日 金額	111年9月30日 金額
資產		
現金及約當現金	$ 776,806	$ 2,258,622
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,453,458	2,220,022
應收款項－淨額	982	-
本期所得稅資產	319,360	319,360
採用權益法之投資	384,439,033	338,092,886
其他金融資產	100	100
投資性不動產－淨額	126,927	128,438
不動產及設備－淨額	575,078	580,252
使用權資產－淨額	3,332	4,765
遞延所得稅資產	7,010	7,793
其他資產－淨額	11,643	5,072
資產總計	$ 388,713,729	$ 343,617,310

負債及權益	112年9月30日 金額	111年9月30日 金額
負債		
應付商業本票-淨額	$ 22,107,146	$ 12,178,824
應付款項	30,054,589	26,891,577
本期所得稅負債	1,168,157	1,320,402
應付債券	15,000,000	5,000,000
其他借款	2,000,000	5,400,000
負債準備	2,396	35,694
租賃負債	3,331	4,844
其他負債	7,117	7,785
負債總計	70,342,736	50,839,126
權益		
普通股股本	140,513,382	139,398,196
資本公積	68,194,233	68,194,233
保留盈餘		
法定盈餘公積	47,670,164	45,976,579
特別盈餘公積	16,163,964	2,538,952
未分配盈餘	53,190,026	54,364,490
其他權益	(7,360,776)	(17,694,266)
權益總計	318,370,993	292,778,184
負債及權益總計	$ 388,713,729	$ 343,617,310

董事長：雷仲達　　經理人：蕭玉美　　會計主管：趙美麗

兆豐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9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9月30日	111年1月1日至9月30日
收益		
利息收入	$ 3,189	$ 4,509
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	27,567,642	13,978,312
其他利息以外淨損益	76,227	71,125
收益合計	27,647,058	14,053,946
費用及損失		
利息費用	(255,819)	(61,192)
兌換損失	(8)	(19)
員工福利費用	(284,995)	(204,103)
折舊及攤銷費用	(12,389)	(12,044)
其他業務及管理費用	(63,468)	(50,766)
費用及損失合計	(616,679)	(328,124)
繼續營業單位稅前淨利	27,030,379	13,725,822
所得稅費用	(2,573)	(65,421)
本期淨利	27,027,806	13,660,401
其他綜合損益		
不重分類至損益之項目		
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	8,510,418	(7,243,356)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	(169,350)	177,842
後續可能重分類至損益之項目		
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額	478,042	(23,175,832)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	8,819,110	(30,241,346)
本期綜合損益總額	$ 35,846,916	($ 16,580,945)
每股盈餘		
基本及稀釋每股盈餘	$ 1.92	$ 0.97

董事長：雷仲達　　經理人：蕭玉美　　會計主管：趙美麗

兆豐金融控股股份有限公司

簡明個體權益變動表

民國112年及111年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

			保留盈餘			其他權益				
	普通股股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	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-其他	權益總額
111年1月1日至9月30日										
111年1月1日餘額	$ 135,998,240	$ 68,194,233	$ 43,343,934	$ 2,538,952	$ 67,163,598	($ 5,266,197)	$ 16,413,561	$ 7,151	$ 5,411	$ 328,398,883
本期淨利	-	-	-	-	13,660,401	-	-	-	-	13,660,401
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	2,977,440	(32,939,115)	(265,276)	(14,395)	(30,241,346)
本期綜合損益總額	-	-	-	-	13,660,401	2,977,440	(32,939,115)	(265,276)	(14,395)	(16,580,945)
110年度盈餘指撥及分配										
提列法定盈餘公積	-	-	2,632,645	-	(2,632,645)	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(19,039,754)	-	-	-	-	(19,039,754)
股票股利	3,399,956	-	-	-	(3,399,956)	-	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	(1,387,154)	-	1,387,154	-	-	-
111年9月30日餘額	$ 139,398,196	$ 68,194,233	$ 45,976,579	$ 2,538,952	$ 54,364,490	($ 2,288,757)	($ 15,138,400)	($ 258,125)	($ 8,984)	$ 292,778,184
112年1月1日至9月30日										
112年1月1日餘額	$ 139,398,196	$ 68,194,233	$ 45,976,579	$ 2,538,952	$ 59,027,089	($ 2,366,042)	($ 12,943,670)	$ 1,649	($ 17,533)	$ 299,809,453
本期淨利	-	-	-	-	27,027,806	-	-	-	-	27,027,806
本期其他綜合損益	-	-	-	-	-	1,590,259	7,220,657	(2,207)	10,401	8,819,110
本期綜合損益總額	-	-	-	-	27,027,806	1,590,259	7,220,657	(2,207)	10,401	35,846,916
111年度盈餘指撥及分配										
提列法定盈餘公積	-	-	1,693,585	-	(1,693,585)	-	-	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	13,625,012	(13,625,012)	-	-	-	-	-
現金股利	-	-	-	-	(17,285,376)	-	-	-	-	(17,285,376)
股票股利	1,115,186	-	-	-	(1,115,186)	-	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	854,290	-	(854,290)	-	-	-
112年9月30日餘額	$ 140,513,382	$ 68,194,233	$ 47,670,164	$ 16,163,964	$ 53,190,026	($ 775,783)	($ 6,577,303)	($ 558)	($ 7,132)	$ 318,370,993

董事長：雷仲達　　經理人：蕭玉美　　會計主管：趙美麗

北豐金融控股股份有限公司

簡明個體現金流量表

民國112年及111年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

	112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	$ 27,030,379	$ 13,725,822
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	10,878	10,590
攤銷費用	1,511	1,454
利息費用	255,819	61,192
利息收入	(3,189)	(4,509)
股利收入	(75,734)	(65,563)
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資損益之份額	(27,567,642)	(13,978,312)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
應收款項(增加)減少	(712)	5
其他資產增加	(1,682)	(202)
與營業活動相關之負債之淨變動		
應付款項增加(減少)	1,292,804	(577,388)
負債準備減少	(28,778)	(1,860)
其他負債增加	1,573	2,016
營運產生之現金流入(流出)	915,227	(826,755)
收取之利息	3,189	4,509
收取之股利	4,861,352	17,511,422
支付之利息	(263,596)	(66,324)
退還之所得稅	80,903	94,844
營業活動之淨現金流入	5,597,075	16,717,696
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	(6,000,300)	-
取得不動產及設備	(6,095)	(1,370)
取得無形資產	(3,902)	(1,139)
投資活動之淨現金流出	(6,010,297)	(2,509)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加(減少)	9,895,000	(2,855,000)
發行公司債	10,000,000	-
其他借款(減少)增加	(3,400,000)	5,400,000
存入保證金減少	(3,033)	(3,138)
租賃負債本金償還	(1,320)	(1,458)
發放現金股利	(15,504,538)	(17,078,169)
籌資活動之淨現金流入(流出)	986,109	(14,537,765)
本期現金及約當現金增加數	572,887	2,177,422
期初現金及約當現金餘額	203,919	81,200
期末現金及約當現金餘額	$ 776,806	$ 2,258,622

董事長：雷仲達　　經理人：蕭玉美　　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9月30日

單位：新臺幣仟元

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

兆豐證券股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國112年及111年9月30日

單位：新臺幣仟元

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

兆豐票券金融股份有限公司
簡明資產負債表
民國112年及111年9月30日

單位：新臺幣仟元

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

兆豐產物保險股份有限公司
簡明資產負債表
民國112年及111年9月30日

單位：新臺幣仟元

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

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9月30日

單位：新臺幣仟元

項目	112年9月30日	111年9月30日	項目	112年9月30日	111年9月30日
資產			負債		
流動資產	$ 755,976	$ 741,682	流動負債	$ 57,796	$ 57,364
透過其他綜合損益按公允			租賃負債-非流動	241	1,222
價值衡量之金融資產	1,625	1,524	非流動負債	2,021	9,838
不動產及設備	126,491	128,069	負債總計	60,058	68,424
使用權資產	600	1,217	權益		
無形資產	5,998	1,424	股本	527,000	527,000
遞延所得稅資產	400	1,960	資本公積	3,675	3,675
其他非流動資產	28,222	31,285	保留盈餘	328,454	308,038
			其他權益	125	24
			權益總計	859,254	838,737
資產總計	$ 919,312	$ 907,161	負債及權益總計	$ 919,312	$ 907,161

兆豐資產管理股份有限公司
簡明資產負債表
民國112年及111年9月30日

單位：新臺幣仟元

項目	112年9月30日	111年9月30日	項目	112年9月30日	111年9月30日
資產			負債		
流動資產	$ 9,376,779	$ 16,729,598	流動負債	$ 5,377,674	$ 11,753,887
不動產及設備-淨額	2,043	1,373	長期借款	2,098,449	2,599,348
投資性不動產-淨額	316,705	318,060	租賃負債-非流動	22,022	29,750
使用權資產-淨額	23,798	31,578	其他非流動負債	5,624	4,758
無形資產-淨額	788	1,425	負債總計	7,503,769	14,387,743
遞延所得稅資產	92,287	97,989	權益		
其他非流動資產	493,611	4,524	股本	2,000,000	2,000,000
			資本公積	1,261	1,261
			保留盈餘	800,981	795,543
			權益總計	2,802,242	2,796,804
資產總計	$ 10,306,011	$ 17,184,547	負債及權益總計	$ 10,306,011	$ 17,184,547

兆豐創業投資股份有限公司
簡明資產負債表
民國112年及111年9月30日

單位：新臺幣仟元

項目	112年9月30日	111年9月30日	項目	112年9月30日	111年9月30日
資產			負債		
流動資產	$ 282,174	$ 305,228	流動負債	$ 48,175	$ 2,984
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產-非流動	1,028,911	777,801	其他負債	-	5,081
			負債總計	48,175	8,065
			權益		
			普通股股本	1,050,000	1,050,000
			保留盈餘	212,910	24,964
			權益總計	1,262,910	1,074,964
資產總計	$ 1,311,085	$ 1,083,029	負債及權益總計	$ 1,311,085	$ 1,083,029

兆豐國際商業銀行股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國112年及111年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
	金額	%	金額	%
利息收入	$ 81,594,385	157	$ 42,460,251	115
減：利息費用	(54,167,595)	(104)	(15,903,032)	(43)
利息淨收益	27,426,790	53	26,557,219	72
利息以外淨收益	24,460,335	47	10,532,713	28
淨收益	51,887,125	100	37,089,932	100
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(3,520,870)	(7)	(1,664,243)	(5)
營業費用	(19,383,615)	(37)	(17,577,982)	(47)
繼續營業單位稅前淨利	28,982,640	56	17,847,707	48
所得稅費用	(3,440,780)	(7)	(1,405,571)	(4)
本期淨利	25,541,860	49	16,442,136	44
其他綜合損益	7,051,764	14	(21,275,682)	(57)
本期綜合損益總額	$ 32,593,624	63	($ 4,833,546)	(13)
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	$ 2.99		$ 1.93	

兆豐證券股份有限公司

簡明個體綜合損益表

民國112年及111年1月1日至9月30日

單位：新臺幣仟元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
	金額	%	金額	%
收益	$ 4,705,413	100	$ 3,051,756	100
手續費支出	(195,982)	(4)	(184,542)	(6)
員工福利費用	(1,593,869)	(34)	(1,410,298)	(46)
其他營業支出	(484,523)	(10)	(122,646)	(4)
營業費用	(867,539)	(19)	(757,768)	(25)
其他利益及損失	148,834	3	123,494	4
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資損益之份額	44,728	1	48,779	2
繼續營業單位稅前淨利	1,757,062	38	748,775	25
所得稅費用	(128,465)	(3)	(204,230)	(7)
本期淨利	1,628,597	35	544,545	18
其他綜合損益	484,690	10	(1,397,872)	(46)
本期綜合損益總額	$ 2,113,287	45	($ 853,327)	(28)
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	$ 1.40		$ 0.47	

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9月30日

單位：新臺幣仟元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
	金額	%	金額	%
利息收入	$ 3,563,331	146	$ 2,296,424	67
減：利息費用	(2,746,844)	(113)	(860,928)	(25)
利息淨收益	816,487	33	1,435,496	42
利息以外淨收益	1,621,052	67	1,972,067	58
淨收益	2,437,539	100	3,407,563	100
各項提存	3,315	-	113,289	3
營業費用	(606,496)	(25)	(621,568)	(18)
繼續營業單位稅前淨利	1,834,358	75	2,899,284	85
所得稅費用	(316,292)	(13)	(508,969)	(15)
本期淨利	1,518,066	62	2,390,315	70
其他綜合損益	1,379,452	57	(7,289,195)	(214)
本期綜合損益總額	$ 2,897,518	119	($ 4,898,880)	(144)
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	$ 1.16		$ 1.82	

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9月30日

單位：新臺幣仟元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
	金額	%	金額	%
營業收入	$ 4,650,380	100	$ 4,763,846	100
營業成本	(4,018,038)	(86)	(10,126,275)	(214)
營業費用	(3,430,405)	(74)	(1,006,480)	(21)
營業損益	(2,798,063)	(60)	(6,368,909)	(135)
營業外收入及支出	99,761	2	(706)	-
繼續營業單位稅前淨損	(2,698,302)	(58)	(6,369,615)	(135)
所得稅利益	1,153,558	25	729,593	15
本期淨損	(1,544,744)	(33)	(5,640,022)	(120)
其他綜合損益	72,511	1	(456,605)	(10)
本期綜合損益總額	($ 1,472,233)	(32)	($ 6,096,627)	(130)
每股虧損				
基本及稀釋每股虧損(稅後)(元)	($ 3.11)		($ 41.55)	

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9月30日

單位：新臺幣仟元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
	金額	%	金額	%
營業收入	$ 301,884	100	$ 269,704	100
營業費用	(226,342)	(75)	(197,021)	(73)
營業利益	75,542	25	72,683	27
營業外收入及支出	8,745	3	(2,070)	(1)
稅前淨利	84,287	28	70,613	26
所得稅費用	(16,021)	(5)	(14,895)	(5)
本期淨利	68,266	23	55,718	21
其他綜合損益	43	-	166	-
本期綜合損益總額	$ 68,309	23	$ 55,884	21
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	$ 1.30		$ 1.06	

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9月30日

單位：新臺幣仟元

(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
	金額	%	金額	%
營業收入	$ 337,784	100	$ 349,018	100
營業成本	(1,510)	-	(1,579)	-
營業毛利	336,274	100	347,439	100
營業費用	(64,370)	(19)	(59,517)	(17)
營業利益	271,904	81	287,922	83
營業外收入及支出	(68,668)	(20)	(63,745)	(18)
稅前淨利	203,236	61	224,177	65
所得稅費用	(40,624)	(12)	(44,660)	(13)
本期淨利	162,612	49	179,517	52
本期綜合損益總額	$ 162,612	49	$ 179,517	52
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	$ 0.81		$ 0.90	

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9月30日

單位：新臺幣仟元
（除每股盈餘為新臺幣元外）

項目	112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
	金額	%	金額	%
營業收入	$ 253,526	100	$ 27,654	100
營業費用	(61,759)	(24)	(16,054)	(58)
營業利益	191,767	76	11,600	42
營業外收入及支出	850	-	279	1
稅前淨利	192,617	76	11,879	43
所得稅費用	-	-	(6,827)	(25)
本期淨利	192,617	76	5,052	18
本期綜合損益總額	$ 192,617	76	$ 5,052	18
每股盈餘				
基本及稀釋每股盈餘(稅後)(元)	$ 1.83		$ 0.05	

(十二)本公司及子公司之獲利能力

1.獲利能力

(1)本公司

單位：%

項目		兆豐金控	
		112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	7.31	3.82
	稅後	7.31	3.80
淨值報酬率	稅前	8.75	4.42
	稅後	8.74	4.40
純益率		97.76	97.20

單位：%

項目		兆豐金控及子公司	
		112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.72	0.36
	稅後	0.65	0.32
淨值報酬率	稅前	9.69	4.91
	稅後	8.74	4.40
純益率		46.88	32.45

(2)子公司

單位：%

項　　目		兆豐銀行	
		112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.77	0.46
	稅後	0.68	0.43
淨值報酬率	稅前	9.53	6.15
	稅後	8.40	5.66
純益率		49.23	44.33

單位：%

項　　目		兆豐證券	
		112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	2.50	1.01
	稅後	2.32	0.73
淨值報酬率	稅前	9.89	4.18
	稅後	9.17	3.04
純益率		34.61	17.84

單位：%

項　　目		兆豐票券	
		112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	0.69	1.15
	稅後	0.57	0.95
淨值報酬率	稅前	5.01	7.75
	稅後	4.14	6.39
純益率		62.28	70.15

單位：%

項　　目		兆豐產險	
		112年1月1日至9月30日	111年1月1日至9月30日
資產報酬率	稅前	(10.09)	(27.05)
	稅後	(5.78)	(23.95)
淨值報酬率	稅前	(118.51)	(133.93)
	稅後	(67.85)	(118.58)
純益率		(33.22)	(118.39)

註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益/平均資產

二、淨值報酬率＝稅前(後)損益/平均淨值

三、純益率＝稅後損益/淨收益

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

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

本季不適用。

(十四)子公司兆豐證券依信託法實施細則第 17 條規定，附註揭露信託帳之資產負債表、損益表及信託財產目錄：

本季不適用。

(以下空白)

十七、附註揭露事項

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

(一)重大交易事項相關資訊

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

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	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	售價	帳面成本	處分損益	股數(仟股)	金額
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)(註1)	333,350	$6,000,300	-	$ -	$ -	$ -	533,350(註2)	$4,477,831
兆豐銀行	股票:兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	採用權益法之股權投資	兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	子公司	400,000	$3,513,600	100,000	$ 878,400	-	$ -	$ -	$ -	500,000	$4,392,000

註1:帳列其他負債。

註2:係包含減資彌補虧損。

2.取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。

3.處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。

4.與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。

5.應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。

6.出售不良債權交易資訊：

(1)出售不良債權彙總表

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

交易日期	交易對象	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	$ -	$ 83,660	$ 83,660	無	無	無

(2)出售不良債權單批債權金額達十億以上(不含出售予關係人者)者：無此情形。

7.依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。

8.其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無此情形。

9.從事衍生工具交易資訊：請詳附註七金融工具資訊。

10.被投資公司資金貸與他人情形：無。

11.被投資公司為他人背書保證：無。

(二)轉投資事業相關資訊

1.轉投資事業相關資訊及合計持股情形：季報不適用。

2.民國 112 年 9 月 30 日持有有價證券情形：

單位：新臺幣仟元/仟單位(股)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	期末 帳列項目	期末 單位(股)數	期末 帳面金額	期末 持股比例	期末 市價	備註
兆豐金融控股(股)公司	股　票							
〃	臺灣集中保管結算所(股)公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,714	$ 169,813	0.41%	$ 169,813	
〃	台北金融大樓(股)公司	〃	〃	73,500	2,283,645	5.00%	2,283,645	
	合計				$ 2,453,458		$ 2,453,458	
兆豐期貨(股)公司	股　票							
〃	台灣期貨交易所(股)公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	2,183	$ 165,267	0.40%	$ 165,267	
	合計				$ 165,267		$ 165,267	
兆豐投信(股)公司	受益憑證							
〃	兆豐國際寶鑽貨幣市場基金	子公司兆豐投信經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,402	$ 30,882	-	$ 30,882	
〃	兆豐台灣金傳精選股息基金	〃	〃	2,324	21,288	-	21,288	
〃	兆豐新加坡交易所房地產收益	〃	〃	715	6,703	-	6,703	
〃	兆豐台灣ESG永續高股息等權重ETF基金	〃	〃	500	7,495	-	7,495	
〃	華南永昌鳳翔貨幣市場基金	無	〃	1,821	30,366	-	30,366	
〃	第一金台灣貨幣市場基金	〃	〃	1,934	30,336	-	30,336	
〃	台新1699貨幣市場基金	〃	〃	2,168	30,129	-	30,129	
〃	中信華盈貨幣市場基金	〃	〃	2,669	30,107	-	30,107	
	合計				$ 187,306		$ 187,306	
兆豐投信(股)公司	股　票							
	基富通股票	基富通證券	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	113	$ 1,625	-	$ 1,625	

單位：新臺幣仟元/仟單位(股)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	期末 帳列項目	單位(股)數	帳面金額	持股比例	市價	備註
兆豐創業投資(股)公司	股　　票							
〃	勵威電子(股)公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	868	$ 33,993	2.92%	$ 33,993	
〃	新德科技(股)公司	〃	〃	778	10,506	3.26%	10,506	
〃	台灣愛可芮(股)公司	〃	〃	327	1,691	1.47%	1,691	
〃	有化科技(股)公司	〃	〃	762	747	1.40%	747	
〃	艾特先進(股)公司	〃	〃	272	2,981	5.33%	2,981	
〃	典琦科技(股)公司	〃	〃	1,550	20,633	3.48%	20,633	
〃	奇菱光電(股)公司	〃	〃	17	270	0.07%	270	
〃	金運科技(股)公司	〃	〃	368	3,710	0.69%	3,710	
〃	光明海運(股)公司	〃	〃	22	663	0.02%	663	
〃	巨生生醫(股)公司	〃	〃	385	10,546	0.67%	10,546	
〃	捷而思(股)公司	〃	〃	75	690	1.25%	690	
〃	唐榮車輛科技(股)公司	〃	〃	930	9,300	1.31%	9,300	
〃	望隼科技(股)公司	〃	〃	854	187,368	1.63%	187,368	
〃	GOGORO INC.(股)公司	〃	〃	203	17,100	0.08%	17,100	
〃	瑞德感知科技(股)公司	〃	〃	50	47	0.87%	47	
〃	台翔航太工業(股)公司	〃	〃	1,200	35,856	0.89%	35,856	
〃	開陽國際投控(股)公司	〃	〃	1,319	49,531	1.76%	49,531	
〃	亞洲航空(股)公司	〃	〃	658	24,619	0.32%	24,619	
〃	桓達科技(股)公司	〃	〃	135	12,006	0.25%	12,006	
〃	基士德-KY(股)公司	〃	〃	107	4,662	0.29%	4,662	
〃	Octopus Inc.(股)公司	〃	〃	1,029	525	2.26%	525	
〃	合鎰技研(股)公司	〃	〃	734	6,256	3.34%	6,256	
〃	亞泰金屬工業(股)公司	〃	〃	473	26,914	1.97%	26,914	
〃	欣普羅(股)公司	〃	〃	404	11,769	1.56%	11,769	
〃	連鋐科技(股)公司	〃	〃	34	998	0.09%	998	
〃	裕山環境工程(股)公司	〃	〃	1,124	39,324	3.87%	39,324	
〃	正基科技(股)公司	〃	〃	130	10,894	0.20%	10,894	
〃	永豐餘消費品實業(股)公司	〃	〃	396	15,286	0.15%	15,286	
〃	弘凱光電(股)公司	〃	〃	764	23,837	1.12%	23,837	
〃	金利食安科技(股)公司	〃	〃	650	30,622	1.95%	30,622	
〃	圓裕企業(股)公司	〃	〃	410	15,867	0.62%	15,867	
〃	鼎晉生技(股)公司	〃	〃	1,200	38,400	1.13%	38,400	
〃	政美應用(股)公司	〃	〃	700	24,983	1.89%	24,983	

單位：新臺幣仟元/仟單位(股)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	期末 帳列項目	單位(股)數	帳面金額	持股比例	市價	備註
兆豐創業投資(股)公司	國際海洋(股)公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	730	$ 51,101	4.41%	$ 51,101	
〃	嘉威生活(股)公司	〃	〃	150	7,875	0.19%	7,875	
〃	羅翌科技(股)公司	〃	〃	1,323	33,816	3.93%	33,816	
〃	欣鉅興科技(股)公司	〃	〃	1,729	29,670	3.46%	29,670	
〃	仁大資訊(股)公司	〃	〃	1,000	21,390	4.15%	21,390	
〃	圓祥生技(股)公司	〃	〃	600	32,346	0.93%	32,346	
〃	永鴻國際生技(股)公司	〃	〃	1,000	38,350	1.51%	38,350	
〃	台鎔科技材料(股)公司	〃	〃	800	46,640	0.93%	46,640	
〃	安宏生醫(股)公司	〃	〃	375	9,856	1.18%	9,856	
〃	三集瑞科技(股)公司	〃	〃	500	32,500	1.14%	32,500	
〃	鼎恒數位科技(股)公司	〃	〃	600	27,210	1.98%	27,210	
〃	三商餐飲(股)公司	〃	〃	600	54,000	0.99%	54,000	
					$ 1,057,348		$ 1,057,348	

(三)大陸投資資訊;

1.本公司

無此情形。

2.子公司兆豐銀行

大陸被投資公司名稱	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 匯出	本期匯出或收回投資金額 收回	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
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)	$ 260,391	不適用	$ 260,391	$ -	$ -
兆豐國際商業銀行股份有限公司寧波分行	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)	$ 88,752	不適用	$ 88,752	$ -	$ -

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)	$190,969,228

註 1：上述投資限額之計算係淨值$318,282,047 仟元之百分之六十。

註 2：係蘇州分行(含吳江支行及昆山支行)及寧波分行營運之相關收入及支出業已含括於全行之損益。

註 3：係依經濟部投審會 100 年 3 月 31 日經審二字第 10000045990 號函核准之投資金額(人民幣 10 億元，折合美金約 160,000 仟元)，實際匯出金額以匯款當日之匯率折合美金約 157,347 仟元，折算新臺幣為 4,796,000 仟元。

註 4：係依經濟部投審會 103 年 12 月 9 日經審二字第 10300306930 號函核准之投資金額(人民幣 10 億元，折合美金約 167,000 仟元)，實際匯出金額以匯款當日之匯率折合美金約 162,411 仟元，折算新臺幣為 5,122,458 仟元。

(四)主要股東資訊

股份 主要股東名稱	持有股數(股)	持股比例(%)
財政部	1,180,992,939	8.40
行政院國家發展基金管理會	858,561,512	6.11

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

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

(五)母子公司間業務關係及重要往來情形

兆豐金融控股份有限公司及子公司
母子公司間業務關係及重要往來情形
民國112年1月1日至9月30日

編號（註一）	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係（註二）	交易往來情形 項目	金額	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	央行及金融同業存款	5,400,000	註四	0.13%
1	銀行	票券	3	存放央行及拆借金融同業	5,400,000	〃	0.13%
3	票券	銀行	3	附買回票券及債券負債	5,039,024	〃	0.12%
1	銀行	票券	3	附賣回票券及債券投資	5,039,024	〃	0.12%
1	銀行	票券	3	利息收入	57,767	〃	0.10%
3	票券	銀行	3	利息費用	57,767	〃	0.10%
1	銀行	票券	3	折舊及攤銷費用	69,176	〃	0.12%
3	票券	銀行	3	其他非利息淨損益	70,535	〃	0.12%

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊分別於編號欄註明，編號方法如下：

1.母公司填 0。

2.子公司依公司別由阿拉伯數字 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－期貨交易人權益)	411,237 299	1375.37	407,234 426	955.95	≧1	符合標準
17	流動資產 流動負債	856,459 299	2864.41	688,526 426	1616.26	≧1	符合標準
22	業主權益 最低實收資本額	411,237 400,000	102.81%	407,234 400,000	101.81%	≧60% ≧40%	符合標準
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	329,239 136,661	240.92%	384,097 25,285	1519.07%	≧20% ≧15%	符合標準

(2)孫公司兆豐期貨部分

規定條次	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－期貨交易人權益)	796,247 62,582	12.72	767,663 63,826	12.03	≧1	符合標準
17	流動資產 流動負債	6,777,422 6,347,294	1.07	7,154,040 6,758,960	1.06	≧1	符合標準
22	業主權益 最低實收資本額	796,247 400,000	199.06%	767,663 400,000	191.92%	≧60% ≧40%	符合標準
22	調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	723,467 1,183,143	61.15%	693,173 1,402,025	49.44%	≧20% ≧15%	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7月1日至9月30日						
	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務	調節與沖銷	合併
利息淨收益	$ 9,242,018	($ 9,165)	($ 394,349)	$ 159,803	($ 109,743)	$ 1,099	$ 8,889,663
利息以外淨收益	6,775,284	422,182	1,202,774	1,378,775	8,710,196	(8,485,248)	10,003,963
淨收益	16,017,302	413,017	808,425	1,538,578	8,600,453	(8,484,149)	18,893,626
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(936,097)	32,091	(4,064)	-	25,390	-	(882,680)
保險負債準備淨變動	-	91,529	-	-	-	-	91,529
營業費用	(6,967,503)	(336,817)	(195,721)	(922,178)	(250,168)	77,573	(8,594,814)
繼續營業部門稅前淨利(損)	8,113,702	199,820	608,640	616,400	8,375,675	(8,406,576)	9,507,661
所得稅費用	(1,076,467)	(4,760)	(71,925)	(75,776)	(17,738)	-	(1,246,666)
繼續營業部門稅後淨利(損)	$ 7,037,235	$ 195,060	$ 536,715	$ 540,624	$ 8,357,937	($ 8,406,576)	$ 8,260,995

	111年7月1日至9月30日						
	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務	調節與沖銷	合併
利息淨收益	$ 9,820,210	$ 14,617	($ 15,876)	$ 169,153	($ 52,261)	$ 2,923	$ 9,938,766
利息以外淨收益	5,843,680	(3,196,120)	978,430	980,471	6,098,439	(5,830,067)	4,874,833
淨收益	15,663,890	(3,181,503)	962,554	1,149,624	6,046,178	(5,827,144)	14,813,599
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(1,307,113)	(3,240)	1,077	-	-	-	(1,309,276)
保險負債準備淨變動	-	975,105	-	-	-	-	975,105
營業費用	(6,049,190)	(302,287)	(197,763)	(751,098)	(199,499)	70,085	(7,429,752)
繼續營業部門稅前淨利(損)	8,307,587	(2,511,925)	765,868	398,526	5,846,679	(5,757,059)	7,049,676
所得稅費用	(1,100,691)	(41,479)	(134,582)	(46,266)	(22,711)	-	(1,345,729)
繼續營業部門稅後淨利(損)	$ 7,206,896	($ 2,553,404)	$ 631,286	$ 352,260	$ 5,823,968	($ 5,757,059)	$ 5,703,947

	112年1月1日至9月30日						
	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務	調節與沖銷	合併
利息淨收益	$ 28,062,306	($ 30,036)	($ 1,022,745)	$ 418,337	($ 332,803)	$ 4,064	$ 27,099,123
利息以外淨收益	24,101,652	(1,651,943)	3,460,284	3,907,615	28,539,993	(27,801,798)	30,555,803
淨收益	52,163,958	(1,681,979)	2,437,539	4,325,952	28,207,190	(27,797,734)	57,654,926
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(3,397,441)	(2,452,775)	3,315	-	29,772	-	(5,817,129)
保險負債準備淨變動	-	2,421,887	-	-	-	-	2,421,887
營業費用	(19,665,085)	(985,435)	(606,496)	(2,559,164)	(726,444)	230,461	(24,312,163)
繼續營業部門稅前淨利(損)	29,101,432	(2,698,302)	1,834,358	1,766,788	27,510,518	(27,567,273)	29,947,521
所得稅費用	(3,559,572)	1,153,558	(316,292)	(138,191)	(59,218)	-	(2,919,715)
繼續營業部門稅後淨利(損)	$ 25,541,860	($ 1,544,744)	$ 1,518,066	$ 1,628,597	$ 27,451,300	($ 27,567,273)	$ 27,027,806

	111年1月1日至9月30日						
	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務	調節與沖銷	合併
利息淨收益	$ 27,003,861	$ 56,447	$ 340,741	$ 632,183	($ 123,081)	$ 6,034	$ 27,916,185
利息以外淨收益	10,440,002	(2,184,380)	3,066,822	2,381,221	14,690,464	(14,211,147)	14,182,982
淨收益	37,443,863	(2,127,933)	3,407,563	3,013,404	14,567,383	(14,205,113)	42,099,167
呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉	(1,721,963)	(21,203)	113,289	-	12,571	-	(1,617,306)
保險負債準備淨變動	-	(3,228,813)	-	-	-	-	(3,228,813)
營業費用	(17,815,023)	(991,666)	(621,568)	(2,255,167)	(547,462)	227,851	(22,003,035)
繼續營業部門稅前淨利(損)	17,906,877	(6,369,615)	2,899,284	758,237	14,032,492	(13,977,262)	15,250,013
所得稅費用	(1,464,741)	729,593	(508,969)	(213,692)	(131,803)	-	(1,589,612)
繼續營業部門稅後淨利(損)	$ 16,442,136	($ 5,640,022)	$ 2,390,315	$ 544,545	$ 13,900,689	($ 13,977,262)	$ 13,660,401

	112年9月30日						
	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務	調節與沖銷	合併
部門資產	$ 3,837,178,365	$ 26,794,130	$ 287,711,676	$ 90,367,945	$ 401,250,137	($ 399,311,749)	$ 4,243,990,504
部門負債	$ 3,518,896,318	$ 22,253,308	$ 249,630,361	$ 71,663,261	$ 77,954,738	($ 14,778,475)	$ 3,925,619,511

	111年9月30日						
	銀行業務	保險業務	票券業務	證券業務	其他業務	調節與沖銷	合併
部門資產	$ 3,974,310,603	$ 27,030,370	$ 250,831,705	$ 68,204,990	$ 362,792,047	($ 347,292,764)	$ 4,335,876,951
部門負債	$ 3,692,842,110	$ 25,376,193	$ 217,026,727	$ 51,655,410	$ 65,303,358	($ 9,105,031)	$ 4,043,098,767

（以下空白）

發行公司：兆豐金融控股股份有限公司

代 表 人：雷仲達