兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國115年6月30日及民國114年12月31日、6月30日

單位：新臺幣仟元

	資產	附註	115年6月30日 金額	%	114年12月31日 金額	%	114年6月30日 金額	%
	資產							
11000	現金及約當現金	六(一)	$ 117,786,643	3	$ 161,577,379	4	$ 96,277,715	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)及十一(三)	705,386,092	15	709,445,698	16	628,350,477	15
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)	72,029,637	2	67,894,123	1	59,953,169	2
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)	617,599,624	13	382,852,982	8	361,835,859	9
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(五)	395,110,124	8	724,546,862	16	569,420,063	14
12500	附賣回票券及債券投資	十一(三)	-	-	8,278,396	-	2,500,250	-
13000	應收款項-淨額	六(六)	57,705,143	1	49,337,812	1	41,642,469	1
13200	本期所得稅資產		7	-	85	-	67	-
13500	貼現及放款-淨額	六(七)及十一(三)	2,635,607,757	57	2,434,663,850	53	2,280,453,419	56
15000	採用權益法之投資-淨額	六(八)	5,027,695	-	5,122,398	-	5,078,119	-
15500	其他金融資產-淨額	六(九)	295,455	-	284,423	-	270,527	-
18500	不動產及設備-淨額	六(十)	16,186,666	1	16,010,653	1	15,822,070	-
18600	使用權資產-淨額	六(十一)及十一(三)	2,114,815	-	2,112,142	-	2,167,219	-
18700	投資性不動產-淨額	六(十三)	581,681	-	581,867	-	581,997	-
19000	無形資產-淨額		1,230,560	-	1,348,094	-	1,110,835	-
19300	遞延所得稅資產		6,072,353	-	6,144,238	-	5,776,725	-
19500	其他資產-淨額	六(十四)	10,260,001	-	8,406,856	-	25,341,424	1
	資產總計		$ 4,642,994,253	100	$ 4,578,607,858	100	$ 4,096,582,404	100

(續次頁)

兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國115年6月30日及民國114年12月31日、6月30日

單位：新臺幣仟元

	負債及權益	附註	115年6月30日 金額	%	114年12月31日 金額	%	114年6月30日 金額	%
	負債							
21000	央行及銀行同業存款	六(十五)及十一(三)	$ 660,894,403	14	$ 717,732,858	16	$ 575,406,831	14
21500	央行及同業融資	六(十六)及十一(三)	2,035,178	-	2,178,941	-	2,174,493	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十七)(二十)(三十八)	29,663,645	1	27,775,721	1	26,159,074	1
22500	附買回票券及債券負債	六(三)(四)	63,264,589	1	11,915,758	-	11,426,011	-
23000	應付款項	六(十八)	36,270,494	1	33,389,031	1	81,131,196	2
23200	本期所得稅負債	十一(三)	5,507,662	-	4,302,707	-	5,114,335	-
23500	存款及匯款	六(十九)及十一(三)	3,383,633,798	73	3,329,106,174	73	2,970,681,579	73
24000	應付金融債券	六(二十)(三十八)	30,200,000	1	30,200,000	1	30,200,000	1
25500	其他金融負債	六(二十二)	17,166,051	1	16,957,421	-	18,919,552	-
25600	負債準備	六(二十一)	14,424,212	-	14,741,596	-	14,687,107	-
26000	租賃負債	六(十一)及十一(三)	2,178,087	-	2,172,057	-	2,231,160	-
29300	遞延所得稅負債		2,075,578	-	2,137,367	-	2,198,920	-
29500	其他負債	六(二十三)	12,631,407	-	12,140,883	-	6,140,595	-
	負債總計		4,259,945,104	92	4,204,750,514	92	3,746,470,853	91
	權益							
31100	股本							
31101	普通股	六(二十四)	100,000,000	2	100,000,000	2	100,000,000	3
31500	資本公積	六(二十四)	72,804,675	1	72,804,479	2	72,804,288	2
32000	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	六(二十四)	147,605,390	3	138,615,843	3	138,615,843	3
32003	特別盈餘公積	六(二十四)	4,440,109	-	4,322,538	-	4,322,538	-
32005	未分配盈餘		33,810,341	1	47,480,320	1	33,797,263	1
32500	其他權益	六(二十六)	24,388,634	1	10,634,164	-	571,619	-
	權益總計		383,049,149	8	373,857,344	8	350,111,551	9
	負債及權益總計		$ 4,642,994,253	100	$ 4,578,607,858	100	$ 4,096,582,404	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：董瑞斌　　經理人：黃永貞　　會計主管：趙美麗

兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國115年及114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	115年4月1日至6月30日 金額	%	114年4月1日至6月30日 金額	%	115年1月1日至6月30日 金額	%	114年1月1日至6月30日 金額	%
41000	利息收入	六(二十七)及十一(三)	$ 30,153,870	157	$ 29,451,984	169	$ 59,142,107	168	$ 59,661,209	179
51000	減：利息費用	六(二十七)及十一(三)	(18,990,687)	(99)	(19,667,155)	(113)	(37,710,827)	(107)	(39,995,782)	(120)
	利息淨收益		11,163,183	58	9,784,829	56	21,431,280	61	19,665,427	59
	利息以外淨收益									
49100	手續費淨收益	六(二十八)及十一(三)	2,737,484	14	2,019,147	12	5,291,283	15	4,240,316	13
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(二十九)	3,974,047	21	3,960,966	23	6,458,673	18	6,621,303	20
43100	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)	332,765	2	968,737	6	326,002	1	1,182,483	3
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(五)(七)	(483)	-	(164,717)	(1)	74,921	-	(164,717)	(1)
49600	兌換損益		675,445	4	769,904	4	1,370,420	4	1,541,577	5
49700	資產減損(損失)迴轉利益淨額	六(三十一)	13,095	-	(8,999)	-	27,789	-	5,140	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	六(八)	(4,033)	-	(121,383)	(1)	(23,445)	-	(42,845)	-
49800	其他利息以外淨損益	六(三十二)	236,159	1	252,282	1	338,552	1	354,664	1
	淨收益		19,127,662	100	17,460,766	100	35,295,475	100	33,403,348	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	八(三)	(1,063,848)	(6)	(614,908)	(3)	(1,392,589)	(4)	(976,249)	(3)
	營業費用									
58500	員工福利費用	六(三十三)及十一(三)	(4,786,233)	(25)	(4,697,003)	(27)	(9,437,988)	(27)	(9,188,295)	(27)
59000	折舊及攤銷費用	六(三十四)	(602,658)	(3)	(586,074)	(3)	(1,202,084)	(3)	(1,174,362)	(3)
59500	其他業務及管理費用	六(三十五)及十一(三)	(2,094,657)	(11)	(1,876,729)	(11)	(4,165,556)	(12)	(3,850,282)	(12)
61001	**合併稅前淨利**		10,580,266	55	9,686,052	56	19,097,258	54	18,214,160	55
61003	所得稅費用	六(三十六)	(1,794,551)	(9)	(1,518,997)	(9)	(3,231,175)	(9)	(2,844,806)	(9)
64000	**合併本期淨利**		$ 8,785,715	46	$ 8,167,055	47	$ 15,866,083	45	$ 15,369,354	46

(續次頁)

兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

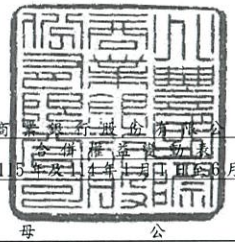
民國115年及114年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元
（除每股盈餘為新臺幣元外）

	項目	附註	115年4月1日至6月30日 金額	%	114年4月1日至6月30日 金額	%	115年1月1日至6月30日 金額	%	114年1月1日至6月30日 金額	%
	其他綜合損益									
	不重分類至損益之項目									
65204	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)(二十六)	$ 12,068,953	63	($ 275,758)	(2)	$ 13,837,675	39	($ 478,572)	(1)
65206	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(八)(二十六)	18,897	-	(10,071)	-	36,146	-	(7,020)	-
	後續可能重分類至損益之項目									
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六(二十六)	(159,289)	(1)	(4,728,092)	(27)	143,556	1	(4,009,594)	(12)
65306	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-可能重分類至損益之項目	六(八)(二十六)	(51,900)	-	7,983	-	(67,131)	-	27,203	-
65309	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)(二十六)	785,257	4	4,373,407	25	88,384	-	6,422,221	19
65310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及(迴轉利益)	六(四)(二十六)	(4,080)	-	6,657	-	16,801	-	(4,539)	-
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十六)	27,545	-	(2,578)	-	70,095	-	(28,443)	-
65000	**其他綜合損益(稅後淨額)**		$ 12,685,383	66	($ 628,452)	(4)	$ 14,125,526	40	$ 1,921,256	6
66000	**本期合併綜合損益總額**		$ 21,471,098	112	$ 7,538,603	43	$ 29,991,609	85	$ 17,290,610	52
	合併淨利歸屬於：									
67101	母公司業主		$ 8,785,715	46	$ 8,167,055	47	$ 15,866,083	45	$ 15,369,354	46
	合併綜合損益總額歸屬於：									
67301	母公司業主		$ 21,471,098	112	$ 7,538,603	43	$ 29,991,609	85	$ 17,290,610	52
	合併每股盈餘：	六(三十七)								
	基本及稀釋		$ 0.88		$ 0.85		$ 1.59		$ 1.60	

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：董瑞斌　　經理人：黃永貞　　會計主管：趙美麗



兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國115年及114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								權益總額
				保留盈餘			其他權益			
		普通股	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損益		
114年1月1日至6月30日										
114年1月1日餘額		$ 96,118,000	$ 62,444,438	$ 128,371,157	$ 4,232,237	$ 51,663,386	($ 489,228)	$ 52,336		$ 342,392,326
114年1月1日至6月30日淨利		-	-	-	-	15,369,354	-	-		15,369,354
114年1月1日至6月30日其他綜合損益		-	-	-	-	988	(4,009,594)	5,929,862		1,921,256
114年1月1日至6月30日綜合損益總額		-	-	-	-	15,370,342	(4,009,594)	5,929,862		17,290,610
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	六(四)	-	-	-	-	911,757	-	(911,757)		-
現金增資	六(二十四)	3,882,000	10,364,940	-	-	-	-	-		14,246,940
其他資本公積變動數	六(二十四)	-	(5,090)	-	-	-	-	-		(5,090)
113年度盈餘分派	六(二十五)									
現金股利		-	-	-	-	(23,813,235)	-	-		(23,813,235)
提列法定盈餘公積		-	-	10,244,686	-	(10,244,686)	-	-		-
提列特別盈餘公積		-	-	-	119,676	(119,676)	-	-		-
迴轉特別盈餘公積		-	-	-	(29,375)	29,375	-	-		-
114年6月30日餘額		$ 100,000,000	$ 72,804,288	$ 138,615,843	$ 4,322,538	$ 33,797,263	($ 4,498,822)	$ 5,070,441		$ 350,111,551
115年1月1日至6月30日										
115年1月1日餘額		$ 100,000,000	$ 72,804,479	$ 138,615,843	$ 4,322,538	$ 47,480,320	($ 462,399)	$ 11,096,563		$ 373,857,344
115年1月1日至6月30日淨利		-	-	-	-	15,866,083	-	-		15,866,083
115年1月1日至6月30日其他綜合損益		-	-	-	-	860	143,556	13,981,110		14,125,526
115年1月1日至6月30日綜合損益總額		-	-	-	-	15,866,943	143,556	13,981,110		29,991,609
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	六(四)	-	-	-	-	370,196	-	(370,196)		-
其他資本公積變動數	六(二十四)	-	196	-	-	-	-	-		196
114年度盈餘分派	六(二十五)									
現金股利		-	-	-	-	(20,800,000)	-	-		(20,800,000)
提列法定盈餘公積		-	-	8,989,547	-	(8,989,547)	-	-		-
提列特別盈餘公積		-	-	-	117,571	(117,571)	-	-		-
115年6月30日餘額		$ 100,000,000	$ 72,804,675	$ 147,605,390	$ 4,440,109	$ 33,810,341	($ 318,843)	$ 24,707,477		$ 383,049,149

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：董瑞斌

經理人：黃永貞

會計主管：趙美麗

兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國115年及114年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

	115年1月1日至6月30日	114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	$ 19,097,258	$ 18,214,160
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	778,673	789,498
攤銷費用	423,411	384,864
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	1,392,589	976,249
利息費用	37,710,827	39,995,782
利息收入	(59,142,107)	(59,661,209)
股利收入	(586,160)	(1,035,039)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	23,445	(36,225)
處分採用權益法之投資損失	-	79,070
處分不動產及設備利益	(124)	-
報廢不動產及設備損失(利益)	1,698	(178)
資產減損迴轉利益	(27,789)	(5,140)
租賃修改損失(利益)	6,177	(496)
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		
存放央行及拆借銀行同業增加	(3,459,254)	(50,658,373)
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(4,135,514)	(1,121,563)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(220,820,583)	49,334,016
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少	329,481,328	75,559,072
應收款項(增加)減少	(7,554,267)	7,867,891
貼現及放款(增加)減少	(202,482,070)	13,058,709
其他金融資產(增加)減少	(23,670)	167,746
其他資產增加	(1,853,152)	(18,916,893)
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(56,838,455)	44,344,355
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	1,887,924	465,193
附買回票券及債券負債增加(減少)	51,348,831	(3,541,540)
應付款項增加	2,966,049	46,771,738
存款及匯款增加(減少)	54,527,624	(185,854,312)
其他金融負債增加	208,630	1,761,412
員工福利負債準備減少	(203,076)	(155,000)
其他負債增加	1,085,013	483,622
營運產生之現金流出	(56,186,744)	(20,732,591)
收取之利息	58,695,015	60,833,835
收取之股利	304,294	292,804
支付之利息	(37,795,413)	(41,222,600)
支付之所得稅	(1,945,951)	(2,022,521)
營業活動之淨現金流出	(36,928,799)	(2,851,073)

(續次頁)

兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國115年及114年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
投資活動之現金流量		
採用權益法之被投資公司減資退回股款	$ -	$ 20,628
取得不動產及設備	(625,602)	(697,387)
處分不動產及設備	728	239
取得無形資產	(304,151)	(187,300)
投資活動之淨現金流出	(929,025)	(863,820)
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資減少	(143,763)	(481,120)
發行金融債券	-	1,500,000
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	-	(98,698)
存入保證金減少	(592,862)	(8,404,416)
租賃負債本金償還	(334,255)	(324,940)
發放現金股利	(20,800,000)	(23,813,235)
現金增資	-	14,246,940
籌資活動之淨現金流出	(21,870,880)	(17,375,469)
匯率影響數	140,712	(3,940,937)
本期現金及約當現金減少數	(59,587,992)	(25,031,299)
期初現金及約當現金餘額	606,858,605	452,071,530
期末現金及約當現金餘額	$ 547,270,613	$ 427,040,231
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	$ 117,786,643	$ 96,277,715
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	429,483,970	328,262,266
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	-	2,500,250
期末現金及約當現金餘額	$ 547,270,613	$ 427,040,231

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：董瑞斌　　經理人：黃永貞　　會計主管：趙美麗

(九)本行及子行依信託法施行細則第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

單位：新臺幣仟元

1. 信託帳資產負債表

資產	115年6月30日	114年6月30日	負債	115年6月30日	114年6月30日
銀行存款	$ 23,825,143	$ 19,587,442	應付款項	$ 4,117	$ 3,967
應收款項	1,387	3,077	預收款項	6,021	6,096
債券	60,595,916	51,700,944	應付稅捐	17,998	17,997
股票	54,858,385	53,611,198	應付保管有價證券	599,730,483	419,281,842
基金	176,332,867	148,171,981	其他負債	669,329	706,717
結構型商品	46,193,112	29,796,382	信託資本	545,470,359	466,152,335
不動產			各項準備累積盈虧		
土地	128,423,805	113,596,883	本期損益	512,099	498,455
房屋及建築(淨額)	7,661,330	8,303,028	累積盈虧	3,855,391	3,263,889
在建工程	50,162,854	42,909,172			
保管有價證券	599,730,483	419,281,842			
其他	$ 2,480,515	2,969,349			
信託資產合計	$ 1,150,265,797	$ 889,931,298	信託負債合計	$ 1,150,265,797	$ 889,931,298

2. 信託損益表

信託收益	115年1月1日至6月30日	114年1月1日至6月30日
利息收入	$ 66,156	$ 61,536
租金收入	223,852	224,268
現金股利收入	285,973	243,129
已實現投資利益 - 基金	3,317	35,598
其他收入	31,544	23,613
信託收益合計	610,842	588,144
信託費用		
管理費	($ 24,526)	($ 24,332)
維修費	(22,619)	(15,149)
保險費	(1,503)	(1,623)
土地及房屋稅	(24,824)	(24,938)
利息費用	(1,017)	(1,005)
手續費(服務費)	(2,778)	(2,131)
會計師費	(350)	(350)
已實現投資損失 - 基金	(1,154)	(575)
其他費用	(19,972)	(19,586)
信託費用合計	(98,743)	(89,689)
稅前淨利(本期淨投資收益/損失)	512,099	498,455
所得稅	-	-
稅後淨利	$ 512,099	$ 498,455

3. 信託財產目錄

	115年6月30日	114年6月30日
銀行存款	$ 23,825,143	$ 19,587,442
基金	176,332,867	148,171,981
債券	60,595,916	51,700,944
股票	54,858,385	53,611,198
結構型商品	46,193,112	29,796,382
不動產(淨額)		
土地	128,423,805	113,596,883
房屋及建築	7,661,330	8,303,028
在建工程	50,162,854	42,909,172
保管有價證券	599,730,483	419,281,842
其他	2,480,515	2,969,349
合計	$ 1,150,264,410	$ 889,928,221

註：民國115年及114年6月30日帳載國際金融業務分行『特定金錢信託投資國外有價證券業務』餘額計新臺幣分別為$40,760,576仟元及$33,717,039仟元。