

兆豐國際商業銀行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 115 年及 114 年第一季  
(股票代碼 5843)

公司地址：臺北市吉林路 100 號  
電 話：(02)25633156

兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司  
民國 115 年及 114 年第一季合併財務報告暨會計師核閱報告  
目 錄

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁 次</u>
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 ~ 110
	(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) 重大會計政策之彙總說明	14 ~ 16
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16
	(六) 重要會計項目之說明	16 ~ 39
	(七) 金融工具之公允價值及等級資訊	39 ~ 49
	(八) 財務風險之管理目標及政策	49 ~ 95
	(九) 資本管理	96

<u>項</u>	<u>目</u>	<u>頁</u>	<u>次</u>
(十)	營運部門別資訊	96 ~ 97	
(十一)	關係人交易	98 ~ 103	
(十二)	抵(質)押之資產	103	
(十三)	重大或有負債及未認列之合約承諾	104 ~ 105	
(十四)	重大災害損失	105	
(十五)	重大期後事項	105	
(十六)	其他	105 ~ 107	
(十七)	附註揭露事項	108 ~ 110	

會計師核閱報告

(115)財審報字第 26000205 號

兆豐國際商業銀行股份有限公司 公鑒：

前言

兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司民國 115 年及 114 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範圍

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

結論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司民國 115 年及 114 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

吳尚燉

會計師

吳偉臺



金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1100347705 號

金管證審字第 1060004862 號

中 華 民 國 1 1 5 年 5 月 8 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



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3月31日及民國114年12月31日、3月31日

單位：新臺幣仟元

資	產	附註	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
			金	%	金	%	金	%
<b>資產</b>								
11000	現金及約當現金	六(一)	\$ 102,892,347	2	\$ 161,577,379	4	\$ 88,360,551	2
11500	存放央行及拆借銀行	六(二)及十一						
	同業	(三)	665,805,572	15	709,445,698	16	588,728,365	14
12000	透過損益按公允價值	六(三)						
	衡量之金融資產		69,421,954	2	67,894,123	1	60,564,341	1
12100	透過其他綜合損益按	六(四)						
	公允價值衡量之金融							
	資產		539,298,367	12	382,852,982	8	407,883,116	10
12200	按攤銷後成本衡量之	六(五)						
	債務工具投資		474,255,263	11	724,546,862	16	616,652,856	15
12500	附賣回票券及債券投	十一(三)						
	資		2,832,573	-	8,278,396	-	3,814,062	-
13000	應收款項-淨額	六(六)	56,670,893	1	49,337,812	1	49,731,878	1
13200	本期所得稅資產		180	-	85	-	260	-
13500	貼現及放款-淨額	六(七)及十一						
		(三)	2,498,622,414	56	2,434,663,850	53	2,329,534,267	56
15000	採用權益法之投資-淨	六(八)						
	額		5,106,844	-	5,122,398	-	5,414,760	-
15500	其他金融資產-淨額	六(九)	306,374	-	284,423	-	436,176	-
18500	不動產及設備-淨額	六(十)	16,206,504	1	16,010,653	1	15,629,280	1
18600	使用權資產-淨額	六(十一)及						
		十一(三)	2,209,667	-	2,112,142	-	2,221,290	-
18700	投資性不動產-淨額	六(十三)	581,777	-	581,867	-	582,197	-
19000	無形資產-淨額		1,351,739	-	1,348,094	-	1,241,041	-
19300	遞延所得稅資產		6,148,929	-	6,144,238	-	5,670,072	-
19500	其他資產-淨額	六(十四)	8,476,616	-	8,406,856	-	7,463,469	-
<b>資產總計</b>			<u>\$ 4,450,188,013</u>	<u>100</u>	<u>\$ 4,578,607,858</u>	<u>100</u>	<u>\$ 4,183,927,981</u>	<u>100</u>

(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3月31日及民國114年12月31日、3月31日

單位：新臺幣仟元

負債及權益	附註	115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日		
		金額	%	金額	%	金額	%	
<b>負債</b>								
21000	央行及銀行同業存款	六(十五)及 十一(三)	\$ 677,573,062	15	\$ 717,732,858	16	\$ 562,570,988	14
21500	央行及同業融資	六(十六)及 十一(三)	2,160,875	-	2,178,941	-	7,583,736	-
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)	27,586,929	1	27,775,721	1	26,728,044	1
22500	附買回票券及債券負 債	六(三)(四)	9,633,132	-	11,915,758	-	21,152,872	1
23000	應付款項	六(十八)	38,648,471	1	33,389,031	1	36,555,628	1
23200	本期所得稅負債	十一(三)	5,262,983	-	4,302,707	-	5,243,526	-
23500	存款及匯款	六(十九)及 十一(三)	3,226,994,229	73	3,329,106,174	73	3,095,915,995	74
24000	應付金融債券	六(二十) (三十八)	30,200,000	1	30,200,000	1	28,700,000	1
25500	其他金融負債	六(二十二)	16,893,925	-	16,957,421	-	18,013,065	-
25600	負債準備	六(二十一)	14,573,124	-	14,741,596	-	14,752,037	-
26000	租賃負債	六(十一)及 十一(三)	2,273,133	-	2,172,057	-	2,302,042	-
29300	遞延所得稅負債		2,080,044	-	2,137,367	-	1,930,546	-
29500	其他負債	六(二十三)	13,930,251	-	12,140,883	-	10,335,169	-
	<b>負債總計</b>		<u>4,067,810,158</u>	<u>91</u>	<u>4,204,750,514</u>	<u>92</u>	<u>3,831,783,648</u>	<u>92</u>
<b>權益</b>								
31100	股本							
31101	普通股	六(二十四)	100,000,000	2	100,000,000	2	96,118,000	2
31500	資本公積	六(二十四)	72,804,479	2	72,804,479	2	62,444,438	2
32000	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	六(二十四)	138,615,843	3	138,615,843	3	128,371,157	3
32003	特別盈餘公積	六(二十四)	4,322,538	-	4,322,538	-	4,232,237	-
32005	未分配盈餘		55,092,170	1	47,480,320	1	59,657,277	1
32500	其他權益	六(二十六)	11,542,825	1	10,634,164	-	1,321,224	-
	<b>權益總計</b>		<u>382,377,855</u>	<u>9</u>	<u>373,857,344</u>	<u>8</u>	<u>352,144,333</u>	<u>8</u>
	<b>負債及權益總計</b>		<u>\$ 4,450,188,013</u>	<u>100</u>	<u>\$ 4,578,607,858</u>	<u>100</u>	<u>\$ 4,183,927,981</u>	<u>100</u>

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3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	115年1月1日至3月31日		114年1月1日至3月31日	
		金額	%	金額	%
41000 利息收入	六(二十七)及 十一(三)	\$ 28,988,237	180	\$ 30,209,225	190
51000 減：利息費用	六(二十七)及 十一(三)	( 18,720,140)	( 116)	( 20,328,627)	( 128)
利息淨收益		10,268,097	64	9,880,598	62
利息以外淨收益					
49100 手續費淨收益	六(二十八)及 十一(三)	2,553,799	16	2,221,169	14
49200 透過損益按公允價值衡量之金融 融資產及負債損益	六(二十九)	2,484,626	15	2,660,337	17
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)	( 6,763)	-	213,746	1
49450 除列按攤銷後成本衡量之金融 資產損益	六(五)(七)	75,404	-	-	-
49600 兌換損益		694,975	4	771,673	5
49700 資產減損(損失)迴轉利益淨額	六(三十一)	14,694	-	14,139	-
49750 採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	六(八)	( 19,412)	-	78,538	-
49800 其他利息以外淨損益	六(三十二)	102,393	1	102,382	1
淨收益		16,167,813	100	15,942,582	100
58200 呆帳費用、承諾及保證責任準備 提存	八(三)	( 328,741)	( 2)	( 361,341)	( 2)
營業費用					
58500 員工福利費用	六(三十三)及 十一(三)	( 4,651,755)	( 29)	( 4,491,292)	( 28)
59000 折舊及攤銷費用	六(三十四)	( 599,426)	( 3)	( 588,288)	( 4)
59500 其他業務及管理費用	六(三十五)及 十一(三)	( 2,070,899)	( 13)	( 1,973,553)	( 13)
61001 合併稅前淨利		8,516,992	53	8,528,108	53
61003 所得稅費用	六(三十六)	( 1,436,624)	( 9)	( 1,325,809)	( 8)
64000 合併本期淨利		\$ 7,080,368	44	\$ 7,202,299	45

(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3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	115年1月1日至3月31日		114年1月1日至3月31日	
		金額	%	金額	%
<b>其他綜合損益</b>					
<b>不重分類至損益之項目</b>					
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)	\$ 1,768,722	11	(\$ 202,814)( 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)	17,249	-	3,051 -
<b>後續可能重分類至損益之項目</b>					
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六(二十六)	302,845	2	718,498 4
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)	( 15,231)	-	19,220 -
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)	( 696,873)(	4)	2,048,814 13
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)	20,881	-	( 11,196) -
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十六)	42,550	-	( 25,865) -
65000	<b>其他綜合損益(稅後淨額)</b>		\$ 1,440,143	9	\$ 2,549,708 16
66000	<b>本期合併綜合損益總額</b>		\$ 8,520,511	53	\$ 9,752,007 61
合併淨利歸屬於：					
67101	母公司業主		\$ 7,080,368	44	\$ 7,202,299 45
合併綜合損益總額歸屬於：					
67301	母公司業主		\$ 8,520,511	53	\$ 9,752,007 61
合併每股盈餘：					
	基本及稀釋	六(三十七)	\$ 0.71		\$ 0.75

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3月31日

單位：新臺幣仟元

附註	歸屬於母公司的業主之權益				其他權益			權益總額
	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	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減損	
<u>114年1月1日至3月31日</u>								
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3月31日淨利	-	-	-	-	7,202,299	-	-	7,202,299
114年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	718,498	1,831,210	2,549,708
114年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	7,202,299	718,498	1,831,210	9,752,007
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 六(四)	-	-	-	-	791,592	-	(791,592)	-
114年3月31日餘額	\$ 96,118,000	\$ 62,444,438	\$ 128,371,157	\$ 4,232,237	\$ 59,657,277	\$ 229,270	\$ 1,091,954	\$ 352,144,333
<u>115年1月1日至3月31日</u>								
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3月31日淨利	-	-	-	-	7,080,368	-	-	7,080,368
115年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	735	302,845	1,136,563	1,440,143
115年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	7,081,103	302,845	1,136,563	8,520,511
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 六(四)	-	-	-	-	530,747	-	(530,747)	-
115年3月31日餘額	\$ 100,000,000	\$ 72,804,479	\$ 138,615,843	\$ 4,322,538	\$ 55,092,170	(\$ 159,554)	\$ 11,702,379	\$ 382,377,855

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3月31日



單位：新臺幣仟元

	115年1月1日 至3月31日	114年1月1日 至3月31日
<b>營業活動之現金流量</b>		
本期稅前淨利	\$ 8,516,992	\$ 8,528,108
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	393,928	393,877
攤銷費用	205,498	194,411
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	328,741	361,341
利息費用	18,720,140	20,328,627
利息收入	( 28,988,237 )	( 30,209,225 )
股利收入	( 123,756 )	( 88,801 )
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	19,412	( 78,538 )
報廢不動產及設備損失	487	41
資產減損迴轉利益	( 14,694 )	( 14,139 )
租賃修改損失(利益)	871	( 2 )
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	( 19,985,087 )	( 24,246,918 )
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 1,527,831 )	( 1,732,735 )
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	( 155,373,536 )	( 961,938 )
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減少	250,327,174	28,328,620
應收款項(增加)減少	( 6,650,115 )	268,746
貼現及放款增加	( 64,316,679 )	( 35,433,633 )
其他金融資產(增加)減少	( 24,325 )	562
其他資產增加	( 69,764 )	( 1,038,935 )
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	( 40,159,796 )	31,508,512
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	( 188,792 )	1,001,158
附買回票券及債券負債(減少)增加	( 2,282,626 )	6,185,321
應付款項增加(減少)	3,544,314	( 574,405 )
存款及匯款減少	( 102,111,945 )	( 60,619,896 )
其他金融負債(減少)增加	( 63,496 )	854,925
員工福利負債準備減少	( 161,746 )	( 102,641 )
其他負債增加	213,364	170,535
營運產生之現金流出	( 139,771,504 )	( 56,977,022 )
收取之利息	28,420,007	30,100,280
收取之股利	31,799	110,745
支付之利息	( 17,005,014 )	( 18,784,870 )
支付之所得稅	( 495,907 )	( 533,669 )
營業活動之淨現金流出	( 128,820,619 )	( 46,084,536 )

(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3月31日



單位：新臺幣仟元

115年1月1日  
至3月31日      114年1月1日  
至3月31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		( 421,023 )		( 234,342 )
處分不動產及設備		39		20
取得無形資產		( 207,170 )		( 117,434 )
投資活動之淨現金流出		( 628,154 )		( 331,128 )

籌資活動之現金流量

央行及同業融資(減少)增加	(	18,066)		4,928,123
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債 減少		-		( 65,693 )
存入保證金增加(減少)		1,578,247		( 3,874,800 )
租賃負債本金償還		( 164,071 )		( 158,061 )
籌資活動之淨現金流入		1,396,110		829,569

匯率影響數

296,595      740,787

本期現金及約當現金減少數      ( 127,756,068 )      ( 44,845,308 )

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      \$ 479,102,537      \$ 407,226,222

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	\$	102,892,347	\$	88,360,551
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		373,377,617		315,051,609
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		2,832,573		3,814,062
期末現金及約當現金餘額		\$ 479,102,537		\$ 407,226,222

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  
合併財務報表附註  
民國 115 年及 114 年第一季

單位：新臺幣仟元  
(除特別註明者外)

一、公司沿革

(一)兆豐國際商業銀行股份有限公司(以下簡稱本行)前身為中國銀行，於民國 60 年 12 月 17 日依據總統公佈之「中國國際商業銀行條例」(已於民國 94 年 12 月廢止)及有關法令正式改組。民國 91 年 12 月 31 日本行依金融控股公司法股份轉換而為兆豐金融控股股份有限公司百分之百持股之子公司，並終止上市買賣。為擴大經營規模，強化市場占有率，本行以民國 95 年 8 月 21 日為基準日吸收交通銀行股份有限公司並更名為兆豐國際商業銀行股份有限公司。兆豐金融控股股份有限公司(以下簡稱「兆豐金控」)持有本行 100%股數，為本行之最終母公司。

本行及兆豐人身保險代理人股份有限公司(以下稱兆豐保代)同屬兆豐金控 100%持股之子公司，為整合集團整體資源及發揮經營綜效，本行於民國 109 年 5 月 12 日合併兆豐保代，並兼營人身保險代理人業務。

(二)本行經營之業務為依銀行法規定得經營之業務及經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。

(三)本行總管理處綜理全行事務及業務，並在國內外各重要地區設立分行，藉以推廣各項業務。本行依法註冊並設立於中華民國。截至民國 115 年 3 月 31 日止，本行除國際金融業務分行外，設有國內分行 108 家(不含總處營業單位)、國外分行 24 家、國外子行 1 家、國外支行 7 家、國外代表處 2 處及行銷辦事處 1 處。

(四)截至民國 115 年及 114 年 3 月 31 日止，本行及子行之員工人數分別為 7,120 人及 7,135 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 115 年 5 月 8 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會計準則之影響

下表彙列金管會認可並發布生效之民國 115 年適用之國際財務報導準則會計準則之新發布、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9號及國際財務報導準則第7號之修正 「金融工具之分類與衡量之修正」	民國115年1月1日
國際財務報導準則第9號及國際財務報導準則第7號之修正 「涉及依賴自然電力的合約」	民國115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
國際財務報導準則會計準則之年度改善—第11冊	民國115年1月1日

經評估上述準則及解釋對本行及子行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會計準則之影響 無。

#### (三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則會計準則之影響

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會計準則之新發布、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18號「財務報表中之表達與揭露」	民國116年1月1日(註)
國際財務報導準則第19號「不具公共課責性之子公司：揭露」	民國116年1月1日
國際會計準則第21號之修正「換算為高度通貨膨脹貨幣」	民國116年1月1日

註：金管會於民國 114 年 9 月 25 日之新聞稿中宣布公開發行公司將於民國 117 年度起適用國際財務報導準則第 18 號(以下簡稱 IFRS18)；另企業如有提前適用 IFRS18 之需求，亦得於金管會認可 IFRS18 後，選擇提前適用 IFRS18 規定。

除下列所述者外，經評估上述準則及解釋對本行及子行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 18 號「財務報表中之表達與揭露」取代國際會計準則

第 1 號並更新綜合損益表之架構，及新增管理績效衡量之揭露，並強化運用於主要財務報表及附註之彙總及細分原則。

#### 四、重大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、合併財務報表彙編原則說明如下。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用。

##### (一)遵循聲明

本合併財務報告係依據公開發行銀行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及負債(包括衍生工具)、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及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外，其餘係按照歷史成本編製。
2. 本行及子行對於費用之分析係依費用之性質分類。
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」)之財務報告時，管理階層必須依其專業之判斷做出若干重大之會計估計值，並決定會計政策。假設之改變可能會導致財務報告產生重大之影響。本行及子行之管理階層相信本合併財務報告所使用之假設係為適當。涉及高度判斷或高度複雜之事項，或對本合併財務報告影響重大之判斷、估計及假設不確定性來源，請參閱附註五之說明。

##### (三)合併財務報告彙編原則

1. 本行將子行納入合併財務報告編製之個體。子行指受本行控制之個體，當本行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利有能力影響該等報酬時，本行即控制該個體。子行自本行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。

本行及子行間之交易、餘額及未實現損益業已銷除。子行之會計政策已作必要之調整，與本行採用之政策一致。

損益及其他綜合損益各組成部分歸屬於母公司業主；綜合損益總額亦歸屬於母公司業主。

2. 列入合併財務報告之子公司如下：

投資			持股比例(%)		
公司名稱	子公司名稱	業務性質	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
本行	泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	銀行業務	100.00	100.00	100.00

3. 未列入合併財務報告之子及孫公司如下：

投資			持股比例(%)		
公司名稱	子/孫公司名稱	主要營業項目	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
本行	兆豐管理顧問(股)公司	投資顧問、企業經營管理顧問、創業投資事業管理顧問	100.00	100.00	100.00
本行	巴拿馬國泰倉庫公司	不動產投資事宜	100.00	100.00	100.00
本行	Ramlett Finance Holdings Inc.	不動產投資事宜	100.00	100.00	100.00
本行	雍興實業(股)公司	人力派遣、列印裝封等業務	99.56	99.56	99.56
本行	中國物產(股)公司	物產事業、倉庫事業及其他事業之投資	68.27	68.27	68.27
雍興實業(股)公司	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	100.00	100.00	100.00
雍興實業(股)公司	中銀財務管理顧問(股)公司	投資顧問、企業經營管理顧問、創業投資事業管理顧問	100.00	100.00	100.00

上述本行持股逾 50% 之被投資公司，因個別資產總額或營業收入金額未具重大性，本行認為該等公司未併入編製合併財務報告並不影響本行合併財務報告之整體表達。本行對該等公司之投資係採權益法處理。

4. 子行會計期間不同之調整及處理方式：無此情形。

5. 子行將資金移轉予母公司之能力受重大限制：無此情形。

(四) 其他重大會計政策

本合併財務報告應併同民國 114 年度合併財務報告閱讀。除下列關於期中規定說明外，餘請參閱民國 114 年度合併財務報告附註四(四)~(二十五)。

1. 員工福利

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，並配合前述政策揭露相關資訊。

2. 所得稅

期中期間之所得稅費用以估計之年度平均有效稅率應用至期中期間之稅前損益計算之，並配合前述政策揭露相關資訊。

期中期間發生稅率變動時，本行及子行於變動發生當期一次認列變動影響數，對於所得稅與認列於損益之外的項目有關者，將變動影響數認列於其他綜合損益或權益項目，對於所得稅與認列於損益的項目有關者，則將變

動影響數認列於損益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本期無重大變動，請參閱民國 114 年度合併財務報告附註五。

六、重要會計項目之說明

(一)現金及約當現金

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
庫存現金及週轉金	\$ 16,455,000	\$ 15,181,686	\$ 15,986,413
待交換票據	364,065	428,686	348,693
存放銀行同業	86,073,282	145,967,007	72,025,445
合計	<u>\$ 102,892,347</u>	<u>\$ 161,577,379</u>	<u>\$ 88,360,551</u>

相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(二)存放央行及拆借銀行同業

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
存款準備金-甲戶	\$ 18,181,469	\$ 51,560,861	\$ 42,864,134
存款準備金-乙戶	75,881,682	75,351,751	72,342,653
存放央行-一般戶	304	298	315
存款準備金-外幣存款戶	924,419	915,084	909,598
國外分行存放當地政府央行專戶	274,390,995	297,935,363	261,417,897
金資中心跨行業務清算基金專戶	12,019,688	19,892,606	11,766,864
拆放銀行同業及同業透支	284,407,015	263,789,735	199,426,904
合計	<u>\$ 665,805,572</u>	<u>\$ 709,445,698</u>	<u>\$ 588,728,365</u>

1. 存放央行準備金係依法就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中乙戶部分依規定非於每月調整存款準備金時不得提取。
2. 本行及子行民國 115 年 3 月 31 日及 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日符合國際會計準則第 7 號現金及約當現金定義之存放央行及拆借銀行同業金額包含上列存款準備金-甲戶、存放央行一般戶、存款準備金-外幣存款戶與拆放銀行同業及同業透支之總額，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\$373,377,617 仟元、\$437,002,830 仟元及\$315,051,609 仟元。
3. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
上市櫃公司股票	\$ 8,391,408	\$ 8,200,918	\$ 8,475,503
興櫃公司股票	1,876,500	1,806,155	1,658,926
非上市、上櫃、興櫃股票	7,245,895	7,373,729	7,712,601
資產基礎證券	6,463	6,487	7,615
不動產投資信託受益證券	145,690	151,172	156,640
受益憑證	169,798	106,473	859,245
衍生工具	6,948,603	8,066,492	8,283,037
政府債券	532,733	480,077	502,167
公司債券	31,837,004	30,672,961	23,912,585
金融債券	<u>12,267,860</u>	<u>11,029,659</u>	<u>8,996,022</u>
合計	<u>\$ 69,421,954</u>	<u>\$ 67,894,123</u>	<u>\$ 60,564,341</u>

1. 本行及子行民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日強制透過損益按公允價值衡量之金融資產認列之損益請詳附註六(二十九)。
2. 民國 115 年 3 月 31 日及 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日，上述透過損益按公允價值變動列入損益之金融資產中之債券已做附買回賣出者，其公允價值分別為\$0 元、\$0 元及\$3,143,425 仟元。
3. 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

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
債務工具			
公司債券	\$ 101,417,527	\$ 105,086,659	\$ 120,811,500
金融債券	94,472,924	94,734,680	101,646,589
政府債券	91,745,945	78,937,563	84,983,438
資產基礎證券	45,072,560	45,592,891	45,675,596
定存單	11,517,509	12,360,446	14,104,651
短期票券	<u>144,290,863</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小計	<u>488,517,328</u>	<u>336,712,239</u>	<u>367,221,774</u>
權益工具			
上市櫃公司股票	24,592,968	21,182,422	19,402,878
興櫃公司股票	381,428	625,919	757,346
非上市、上櫃、興櫃股票	25,504,343	24,029,195	20,198,818
不動產投資信託受益證券	<u>302,300</u>	<u>303,207</u>	<u>302,300</u>
小計	<u>50,781,039</u>	<u>46,140,743</u>	<u>40,661,342</u>
合計	<u>\$ 539,298,367</u>	<u>\$ 382,852,982</u>	<u>\$ 407,883,116</u>

1. 本行及子行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 115 年 3 月 31 日及 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日之公允價值皆為其帳面價值。

2. 本行及子行於民國115年1月1日至3月31日因被投資公司誠宇創業投資股份有限公司（以下簡稱「誠宇創投」）已完成解散清算程序並分配剩餘財產，沖銷誠宇創投投資餘額後，未產生損益。另，本行及子行於民國115年1月1日至3月31日，針對部分個股之獲利有衰退情形，恐影響未來配息能力及殖利率水準及風險控管考量，分批減碼相關持股，出售公允價值為\$1,089,830仟元之權益工具，處分利益為\$522,124仟元。
3. 本行及子行於民國114年1月1日至3月31日，針對部分個股之獲利有衰退情形，恐影響未來配息能力及殖利率水準，分批減碼相關持股，出售公允價值為\$4,038,631仟元之權益工具，處分利益為\$791,592仟元。
4. 本行及子行民國115年及114年1月1日至3月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量金融資產認列於損益及綜合損益之明細如下：

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
<u>透過其他綜合損益按</u>		
<u>公允價值衡量之權益工具</u>		
認列於其他綜合損益之		
公允價值變動	\$ 1,768,722	(\$ 202,814)
累積利益因除列轉列		
保留盈餘	(\$ 522,124)	(\$ 791,592)
認列於損益之股利收入		
來自於本期期末持有者	\$ 91,009	\$ 59,695
於本期內除列者	\$ 17,400	\$ -
<u>透過其他綜合損益按</u>		
<u>公允價值衡量之債務工具</u>		
認列於其他綜合損益之		
公允價值變動	(\$ 812,045)	\$ 2,202,865
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	\$ 20,881	(\$ 11,196)
因除列標的轉列者	115,172	( 154,051)
	\$ 136,053	(\$ 165,247)
認列於損益之利息收入	\$ 2,561,119	\$ 2,789,110

5. 民國115年3月31日及114年12月31日、3月31日，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中分別有面額\$9,928,975仟元、\$9,740,875仟元及\$8,223,950仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。
6. 民國115年3月31日及114年12月31日、3月31日，透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中之債票券已做附買回賣出者，其公允價值分別為\$10,068,392仟元、\$12,641,931仟元及\$19,124,042仟元。
7. 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

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
央行定期存單	\$ 273,308,639	\$ 342,472,915	\$ 267,094,552
短期票券	102,190,986	290,676,742	244,364,370
金融債券	15,614,396	16,135,111	20,291,903
政府債券	34,951,120	39,304,020	39,343,414
公司債券	12,125,787	10,095,923	11,222,839
資產基礎證券	31,114,092	25,916,439	31,412,914
國庫券	4,969,085	-	2,971,513
小計	474,274,105	724,601,150	616,701,505
減：累計減損	( 18,842)	( 54,288)	( 48,649)
合計	<u>\$ 474,255,263</u>	<u>\$ 724,546,862</u>	<u>\$ 616,652,856</u>

1. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資認列於損益之明細如下：

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
利息收入	\$ 2,539,964	\$ 2,979,341
處分損失	( 2,618)	-
減損迴轉利益	35,575	2,943
	<u>\$ 2,572,921</u>	<u>\$ 2,982,284</u>

2. 本行及子行於民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因應全行資金調度需求，處分部分債券以支應流動性，處分損失分別為\$2,618 仟元及\$0 元。
3. 民國 115 年 3 月 31 日及 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日，上述債務工具投資中分別有面額\$8,177,538 仟元、\$8,224,996 仟元及\$8,313,382 仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。
4. 民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日累計減損變動表之資訊請詳附註八(三)。
5. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(六) 應收款項-淨額

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
應收承購帳款	\$ 14,565,063	\$ 13,801,097	\$ 13,746,650
應收信用卡款項	8,499,501	8,736,639	8,479,906
應收利息	11,704,484	11,136,254	11,903,803
應收承兌票款	3,966,191	4,256,993	4,154,568
應收收益	2,032,897	2,100,932	1,989,935
其他應收款	16,396,848	9,806,047	9,926,550
小計	57,164,984	49,837,962	50,201,412
減：備抵呆帳	( 494,091)	( 500,150)	( 469,534)
淨額	<u>\$ 56,670,893</u>	<u>\$ 49,337,812</u>	<u>\$ 49,731,878</u>

1. 民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日備抵呆帳變動表之資訊請詳附註八(三)。

2. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

(七) 貼現及放款-淨額

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
貼現	\$ 54,786	\$ 44,266	\$ 19,922
透支	1,424,322	1,061,647	1,523,909
短期放款	677,674,356	670,090,380	618,301,924
中期放款	1,021,985,806	989,668,167	952,072,764
長期放款	829,610,663	807,335,715	786,455,650
出口押匯	4,178,177	2,971,734	3,791,160
放款轉列之催收款項	5,390,503	5,575,796	7,035,193
小計	2,540,318,613	2,476,747,705	2,369,200,522
減：備抵呆帳	( 41,696,199)	( 42,083,855)	( 39,666,255)
淨額	<u>\$ 2,498,622,414</u>	<u>\$ 2,434,663,850</u>	<u>\$ 2,329,534,267</u>

1. 截至民國 115 年 3 月 31 日及 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日止，逾期放款於清償期屆滿六個月內轉入催收款之餘額分別為\$5,390,503 仟元、\$5,575,796 仟元及\$7,035,193 仟元；上述餘額中包含應收利息金額分別為\$39,749 仟元、\$44,847 仟元及\$65,662 仟元。

2. 本行及子行於民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因考量部分授信戶財務結構弱化，信用風險升高，故出售授信資產，處分利益分別為\$78,022 仟元及\$0 元。

3. 本行及子行提供永續績效連結授信，並以 ESG 評級、指數及環境、社會與公司治理等面向之關鍵績效指標 (KPIs) 作為評估基礎；授信戶於授信期間如符合約定之永續績效指標要求，本行將依相關內部規範及授信合約約定，提供適用之利率或費用減免等優惠措施。截至民國 115 年及 114 年 3 月 31 日止，本行及子行永續績效連結授信餘額分別為新臺幣\$342,271,300 仟元及\$273,189,721 仟元。

4. 民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日備抵呆帳變動表之資訊請詳附註八(三)。
5. 民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日已轉銷呆帳收回之金額分別為 \$86,046 仟元及 \$152,977 仟元。
6. 相關信用風險資訊請詳附註八(三)。
- (八) 採用權益法之投資-淨額

<u>個別不重大關聯企業</u>	<u>115年3月31日</u>		<u>114年12月31日</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>比率(%)</u>	<u>帳面金額</u>	<u>比率(%)</u>
兆豐管理顧問股份有限公司	\$ 62,355	100.00	\$ 57,454	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	32,195	100.00	31,694	100.00
RAMLETT FINANCE	60,525	100.00	57,940	100.00
雍興實業股份有限公司	792,266	99.56	783,378	99.56
中國物產股份有限公司	14,153	68.27	13,679	68.27
將來商業銀行股份有限公司(註)	1,993,674	26.02	2,055,962	26.02
台灣票券金融股份有限公司	1,905,580	24.55	1,880,011	24.55
大強鋼鐵鑄造股份有限公司	55,071	22.22	53,892	22.22
全球創業投資股份有限公司	167,384	11.84	158,681	11.84
兆豐成長創業投資股份有限公司	23,641	11.81	29,707	11.81
合計	<u>\$ 5,106,844</u>		<u>\$ 5,122,398</u>	

<u>個別不重大關聯企業</u>	<u>114年3月31日</u>	
	<u>帳面金額</u>	<u>比率(%)</u>
兆豐管理顧問股份有限公司	\$ 91,569	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	33,084	100.00
RAMLETT FINANCE	58,903	100.00
雍興實業股份有限公司	787,429	99.56
中國物產股份有限公司	13,967	68.27
將來商業銀行股份有限公司(註)	2,204,034	26.02
台灣票券金融股份有限公司	1,735,475	24.55
大強鋼鐵鑄造股份有限公司	55,885	22.22
中國建築經理股份有限公司	235,202	16.65
全球創業投資股份有限公司	161,368	11.84
兆豐成長創業投資股份有限公司	37,844	11.81
合計	<u>\$ 5,414,760</u>	

註：本行於民國 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，本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(三)。

本行於民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日依據將來銀行自結數

認列投資損失分別為\$60,714仟元及\$32,382仟元；自取得投資日至民國115年及114年3月31日止，已累積認列投資損失分別為\$1,283,366仟元及\$1,057,344仟元。

1. 本行及子行個別不重大關聯企業經營結果之份額彙總如下：

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
繼續營業單位本期淨(損)利	(\$ 19,412)	\$ 78,538
其他綜合損益(稅後淨額)	<u>2,018</u>	<u>22,271</u>
本期綜合損益總額	<u>(\$ 17,394)</u>	<u>\$ 100,809</u>

2. 本行及子行投資之關聯企業皆無公開報價，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. 本行及子行投資全球創業投資股份有限公司(以下簡稱「全球創投」)持股比例為11.84%，惟因全球創投之董事11席中，本行占有2席，且被選任為董事長，具參與決策權，故採權益法評價。
4. 本行及子行投資事業中國建築經理股份有限公司(以下簡稱「中國建經」)，因辦理現金增資\$252,000仟元(基準日114年5月12日)，發行新股25,200仟股，本行及子行因未參與認購，持股比例由16.65%降至11.99%，又中國建經於114年6月27日股東常會全面改選董事9席及監察人3席，本行及子行董事席次由3席降為2席，已不具重大影響力，故由原權益法評價，改採以透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價列帳。
5. 本行及子行轉投資兆豐成長創業投資股份有限公司持股比例為11.81%，惟因與本行之聯屬公司綜合持股比例超過20%，故採權益法評價。

(九) 其他金融資產-淨額

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
非放款轉列之催收款項	\$ 45,630	\$ 21,970	\$ 1,367
買入匯款	1,146	511	168
拆放證券公司	-	-	166,010
其他(註)	<u>270,000</u>	<u>270,000</u>	<u>270,000</u>
小計	316,776	292,481	437,545
減：備抵呆帳-買入匯款	( 11)	( 5)	( 2)
減：備抵呆帳-非放款轉列之催收款項	<u>( 10,391)</u>	<u>( 8,053)</u>	<u>( 1,367)</u>
淨額	<u>\$ 306,374</u>	<u>\$ 284,423</u>	<u>\$ 436,176</u>

註：本行及子行因參與國家融資保證機制而匯入融資保證專戶之融資保證資金，作為融資保證之用，係屬受限制資產。

相關信用風險資訊請詳附註八(三)。

## (十) 不動產及設備-淨額

115年1月1日至3月31日							
	土地及 土地改良物	房屋建築 及附屬設備	機械 及電腦設備	交通及 運輸設備	什項設備	未完工程及 預付設備款	合計
<b>成本</b>							
115年1月1日餘額	\$ 9,479,814	\$ 10,990,255	\$ 5,586,795	\$ 131,158	\$ 1,807,749	\$ 1,491,754	\$ 29,487,525
本期增添數	-	28,514	86,354	932	7,141	298,082	421,023
本期處分數	-	(18,000)	(88,238)	(1,020)	(14,283)	-	(121,541)
本期移轉數	-	61,555	87,177	-	35,004	(183,736)	-
匯兌調整數及其他	527	13,012	7,578	708	5,586	333	27,744
115年3月31日餘額	9,480,341	11,075,336	5,679,666	131,778	1,841,197	1,606,433	29,814,751
<b>累計折舊</b>							
115年1月1日餘額	-	(7,467,505)	(4,405,486)	(111,615)	(1,488,205)	-	(13,472,811)
本期折舊	-	(63,115)	(144,626)	(2,147)	(18,179)	-	(228,067)
本期處分數	-	18,000	87,712	1,020	14,283	-	121,015
匯兌調整數及其他	-	(12,716)	(6,572)	(480)	(4,555)	-	(24,323)
115年3月31日餘額	-	(7,525,336)	(4,468,972)	(113,222)	(1,496,656)	-	(13,604,186)
<b>累計減損</b>							
115年1月1日餘額	-	-	-	-	(4,061)	-	(4,061)
本期減損	-	-	-	-	-	-	-
115年3月31日餘額	-	-	-	-	(4,061)	-	(4,061)
115年3月31日淨額	\$ 9,480,341	\$ 3,550,000	\$ 1,210,694	\$ 18,556	\$ 340,480	\$ 1,606,433	\$ 16,206,504
114年1月1日至3月31日							
	土地及 土地改良物	房屋建築 及附屬設備	機械 及電腦設備	交通及 運輸設備	什項設備	未完工程及 預付設備款	合計
<b>成本</b>							
114年1月1日餘額	\$ 9,480,157	\$ 10,850,919	\$ 5,343,147	\$ 134,419	\$ 1,769,893	\$ 994,803	\$ 28,573,338
本期增添數	-	8,160	58,963	66	9,000	158,153	234,342
本期處分數	-	(11,209)	(43,324)	(634)	(20,257)	-	(75,424)
本期移轉數	-	35,424	65,928	-	1,366	(102,718)	-
匯兌調整數及其他	1,346	20,565	8,650	1,082	8,406	153	40,202
114年3月31日餘額	9,481,503	10,903,859	5,433,364	134,933	1,768,408	1,050,391	28,772,458
<b>累計折舊</b>							
114年1月1日餘額	-	(7,282,932)	(4,082,445)	(110,015)	(1,480,785)	-	(12,956,177)
本期折舊	-	(60,444)	(145,449)	(2,429)	(17,876)	-	(226,198)
本期處分數	-	11,209	43,264	634	20,256	-	75,363
匯兌調整數及其他	-	(17,666)	(6,518)	(829)	(7,092)	-	(32,105)
114年3月31日餘額	-	(7,349,833)	(4,191,148)	(112,639)	(1,485,497)	-	(13,139,117)
<b>累計減損</b>							
114年1月1日餘額	-	-	-	-	(4,061)	-	(4,061)
本期減損	-	-	-	-	-	-	-
114年3月31日餘額	-	-	-	-	(4,061)	-	(4,061)
114年3月31日淨額	\$ 9,481,503	\$ 3,554,026	\$ 1,242,216	\$ 22,294	\$ 278,850	\$ 1,050,391	\$ 15,629,280

## (十一) 租賃交易-承租人

1. 本行及子行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2個月到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. 本行及子行承租之房屋及設備等資產之租賃期間不超過12個月，及承租屬低價值之標的資產為事務機器等。

3. 使用權資產之帳面金額與認列之折舊費用資訊如下：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
	帳面金額	帳面金額	帳面金額
土地及土地改良物	\$ 407,970	\$ 414,369	\$ 432,779
房屋建築及其附屬設備	1,652,698	1,568,984	1,675,290
設備	148,422	128,160	112,433
其他	577	629	788
合計	<u>\$ 2,209,667</u>	<u>\$ 2,112,142</u>	<u>\$ 2,221,290</u>

  

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
	折舊費用	折舊費用
土地及土地改良物	\$ 6,398	\$ 6,288
房屋建築及其附屬設備	143,645	147,350
設備	15,684	13,908
其他	53	50
合計	<u>\$ 165,780</u>	<u>\$ 167,596</u>

4. 與租賃合約有關之損益項目及現金流量資訊如下：

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
<u>影響當期損益之項目</u>		
租賃負債之利息費用	\$ 10,661	\$ 9,036
屬短期租賃合約之費用	2,922	1,830
屬低價值資產租賃之費用	1,707	1,690
<u>其他揭露之項目</u>		
使用權資產之增添	\$ 256,408	\$ 210,041
租賃之現金流出總額	( 179,361)	( 170,617)

(十二) 租賃交易－出租人

1. 本行及子行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年到20年，租賃合約是採個別協商並包含各種不同的條款。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. 本行及子行之應收租賃款無逾期支付情況，經評估發生信用風險損失金額不重大。
3. 本行及子行於民國115年及114年1月1日至3月31日基於營業租賃合約分別認列\$38,468仟元及\$37,294仟元之租金收入，其中屬變動租賃給付認列之租金收入分別為\$2,841仟元及\$3,238仟元。

4. 本行及子行以營業租賃出租之租賃收入之到期日分析如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
1年以內	\$ 152,277	\$ 163,768	\$ 156,740
1年至2年	88,694	92,869	127,755
2年至3年	57,405	55,667	67,030
3年至4年	44,210	42,078	39,740
4年至5年	33,356	30,595	30,766
5年以後	183,293	58,975	76,314
合計	<u>\$ 559,235</u>	<u>\$ 443,952</u>	<u>\$ 498,345</u>

(十三) 投資性不動產-淨額

115年1月1日至3月31日			
	土地及土地改良物	房屋建築及附屬設備	合計
<u>成本</u>			
115年1月1日餘額	\$ 574,770	\$ 20,979	\$ 595,749
匯兌調整數	-	( 31)	( 31)
115年3月31日餘額	<u>574,770</u>	<u>20,948</u>	<u>595,718</u>
<u>累計折舊</u>			
115年1月1日餘額	-	( 13,882)	( 13,882)
本期折舊	-	( 81)	( 81)
匯兌調整數	-	22	22
115年3月31日餘額	-	( 13,941)	( 13,941)
115年3月31日淨額	<u>\$ 574,770</u>	<u>\$ 7,007</u>	<u>\$ 581,777</u>
<u>114年1月1日至3月31日</u>			
	土地及土地改良物	房屋建築及附屬設備	合計
<u>成本</u>			
114年1月1日餘額	\$ 574,770	\$ 21,386	\$ 596,156
匯兌調整數	-	80	80
114年3月31日餘額	<u>574,770</u>	<u>21,466</u>	<u>596,236</u>
<u>累計折舊</u>			
114年1月1日餘額	-	( 13,900)	( 13,900)
本期折舊	-	( 83)	( 83)
匯兌調整數	-	( 56)	( 56)
114年3月31日餘額	-	( 14,039)	( 14,039)
114年3月31日淨額	<u>\$ 574,770</u>	<u>\$ 7,427</u>	<u>\$ 582,197</u>

1. 本行及子行持有之投資性不動產公允價值於民國 115 年 3 月 31 日及 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日分別為\$3,808,728 仟元、\$3,809,029 仟元及\$3,875,342 仟元，係依獨立評價專家之評價結果，該評價係綜合考量比較法及土地開發分析法進行評價，比較法與土地開發分析法皆係屬第二等級公允價值。

2. 本行及子行於民國115年及114年1月1日至3月31日投資性不動產之租金收入分別為\$4,343仟元及\$3,847仟元；當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用分別為\$685仟元及\$420仟元。

3. 關係人間之投資性不動產租金收入，請參閱附註十一(三)之說明。

(十四) 其他資產-淨額

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
存出保證金	\$ 6,542,790	\$ 7,055,097	\$ 5,247,622
暫付款	691,531	411,105	750,259
預付費用	686,373	394,955	713,944
其他	555,922	545,699	751,644
合計	<u>\$ 8,476,616</u>	<u>\$ 8,406,856</u>	<u>\$ 7,463,469</u>

(十五) 央行及銀行同業存款

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
央行存款	\$ 425,329,764	\$ 399,555,074	\$ 316,293,229
央行及銀行同業拆放	175,017,698	135,747,409	175,218,718
銀行同業存款	45,607,198	52,001,819	51,011,940
透支銀行同業	1,614,283	424,437	39,911
中華郵政轉存款	30,004,119	130,004,119	20,007,190
合計	<u>\$ 677,573,062</u>	<u>\$ 717,732,858</u>	<u>\$ 562,570,988</u>

(十六) 央行及同業融資

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
央行放款轉融資	\$ 2,160,875	\$ 2,178,941	\$ 2,603,436
同業融資	-	-	4,980,300
合計	<u>\$ 2,160,875</u>	<u>\$ 2,178,941</u>	<u>\$ 7,583,736</u>

(十七) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
持有供交易之金融負債：			
衍生工具	\$ 8,966,716	\$ 9,940,329	\$ 8,337,667
其他	-	-	100,177
小計	<u>8,966,716</u>	<u>9,940,329</u>	<u>8,437,844</u>
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債：			
金融債券	22,517,552	21,848,399	22,412,466
評價調整	(3,897,339)	(4,013,007)	(4,122,266)
小計	<u>18,620,213</u>	<u>17,835,392</u>	<u>18,290,200</u>
合計	<u>\$ 27,586,929</u>	<u>\$ 27,775,721</u>	<u>\$ 26,728,044</u>

1. 本行及子行於民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日持有供交易之金融負債與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(二十九)。

2. 本行及子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。

(十八) 應付款項

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
應付款	\$ 9,080,892	\$ 4,533,228	\$ 6,894,196
承兌匯票	3,998,003	4,308,950	4,168,725
應付股息及紅利	5,679,263	5,679,263	5,679,263
應付費用	6,017,633	6,483,893	5,933,668
應付利息	10,190,430	8,475,304	10,759,451
應付代收款	1,395,543	1,268,126	985,375
其他應付款	2,286,707	2,640,267	2,134,950
合計	<u>\$ 38,648,471</u>	<u>\$ 33,389,031</u>	<u>\$ 36,555,628</u>

(十九) 存款及匯款

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
定期存款	\$ 1,275,583,507	\$ 1,376,023,061	\$ 1,244,192,734
活期存款	856,840,007	864,991,930	810,636,108
活期儲蓄存款	630,696,242	624,219,262	596,645,671
定期儲蓄存款	432,544,564	426,529,192	403,115,664
支票存款	23,523,046	29,355,421	33,672,991
匯款	7,488,763	7,681,408	7,426,727
可轉讓定期存單	318,100	305,900	226,100
合計	<u>\$ 3,226,994,229</u>	<u>\$ 3,329,106,174</u>	<u>\$ 3,095,915,995</u>

(二十) 應付金融債券

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
一般順位金融債券	\$ 7,000,000	\$ 7,000,000	\$ 5,500,000
次順位金融債券	23,200,000	23,200,000	23,200,000
合計	<u>\$ 30,200,000</u>	<u>\$ 30,200,000</u>	<u>\$ 28,700,000</u>

金融債券發行情形：

單位：新臺幣仟元

債券名稱	發行期間	利率	發行總額	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日	備註
111年度第1期金融債券(註1)	111.02.22-116.02.22	0.70%	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	每12個月付息一次，到期一次還本
111年度第4期金融債券(註2)	111.10.07-118.10.07	1.82%	4,700,000	4,700,000	4,700,000	4,700,000	每12個月付息一次，到期一次還本
111年度第5期金融債券(註2)	111.10.07-121.10.07	1.90%	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000	每12個月付息一次，到期一次還本
111年度第6期金融債券(註2)	111.11.22-119.11.22	2.18%	3,900,000	3,900,000	3,900,000	3,900,000	每12個月付息一次，到期一次還本
111年度第7期金融債券(註2)	111.12.26-118.12.26	2.20%	2,400,000	2,400,000	2,400,000	2,400,000	每12個月付息一次，到期一次還本
112年度第1期金融債券(註1)	112.03.21-117.03.21	1.40%	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000	每12個月付息一次，到期一次還本
113年度第1期金融債券(註1)	113.01.15-116.01.15	1.45%	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	每12個月付息一次，到期一次還本
113年度第3期金融債券(註1)	113.05.15-116.05.15	1.50%	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000	每12個月付息一次，到期一次還本
113年度第4期金融債券(註2)	113.12.27-123.12.27	2.00%	7,500,000	7,500,000	7,500,000	7,500,000	每12個月付息一次，到期一次還本
113年度第5期金融債券(註2)	113.12.27發行，無到期日	3.20%	3,200,000	3,200,000	3,200,000	3,200,000	每12個月付息一次，在符合發行辦法所列條件，且經主管機關核准前提下，本行得提前贖回
114年度第1期金融債券(註1)	114.06.13-117.06.13	1.73%	1,500,000	<u>1,500,000</u>	<u>1,500,000</u>	-	每12個月付息一次，到期一次還本
合計				<u>\$ 30,200,000</u>	<u>\$ 30,200,000</u>	<u>\$ 28,700,000</u>	

註1：係為一般順位金融債券。

註2：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	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日	備註
107年度第一期金融債券(註1)	107.03.01-137.03.01	0.00%	\$ 330,000	\$ 330,000	\$ 330,000	\$ 330,000	除發行人行使贖回權外，到期一次返還約定價格
107年度第二期金融債券(註1)	107.05.17-137.05.17	0.00%	164,000	164,000	164,000	164,000	除發行人行使贖回權外，到期一次返還約定價格
111年度第三期金融債券(註1)	111.07.05-116.07.05	註2	6,500	4,500	4,500	5,500	每季付息一次，除發行人行使贖回權外，到期一次還本
113年度第二期金融債券(註1)	113.01.30-118.01.30	註3	9,550	<u>8,250</u>	<u>8,250</u>	<u>8,250</u>	每季付息一次，除發行人行使贖回權外，到期一次還本
合計				<u>\$ 506,750</u>	<u>\$ 506,750</u>	<u>\$ 507,750</u>	

註1：係為一般順位金融債券。

註2：第1年為固定利率4.8%，第2年至第5年為組合式利率。

註3：前1.5年為固定利率5.8%，逾1.5年至第5年為組合式利率。

截至民國 115 年 3 月 31 日及 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日止，上述已發行之金融債券未償餘額分別為美金 5.0675 億元、美金 5.0675 億元及 5.0775 億元，以及分別為新臺幣 302 億元、新臺幣 302 億元及 287 億元，其中民國 115 年 3 月 31 日及 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日面額分別為美金 5.0675 億元、美金 5.0675 億元及 5.0775 億元之一般順位金融債券帳列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，將上述金融債券亦指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

## (二十一) 負債準備

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
員工福利負債準備	\$ 11,480,181	\$ 11,641,927	\$ 11,833,595
保證責任準備	2,869,770	2,879,337	2,697,297
融資承諾準備	<u>223,173</u>	<u>220,332</u>	<u>221,145</u>
合計	<u>\$ 14,573,124</u>	<u>\$ 14,741,596</u>	<u>\$ 14,752,037</u>

員工福利負債準備明細如下：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
認列於合併資產負債表：			
- 確定福利計畫	\$ 5,099,448	\$ 5,342,499	\$ 5,714,185
- 員工優惠存款計畫	<u>6,380,733</u>	<u>6,299,428</u>	<u>6,119,410</u>
合計	<u>\$ 11,480,181</u>	<u>\$ 11,641,927</u>	<u>\$ 11,833,595</u>

#### 1. 確定福利計畫

- (1) 本行依據「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。本行按月就薪資總額 10.877%提撥退休基金(民國 114 年 1 月至民國 114 年 5 月之提撥率 9.974%，民國 114 年 6 月至民國 115 年 3 月之提撥率為 10.877%)，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於臺灣銀行。另本行於每年年度終了前，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，本行將於次年度三月底前一次提撥其差額。
- (2) 本行及子行於民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，依上述退休金辦法認列之退休金成本分別為\$80,130 仟元及\$99,856 仟元。

#### 2. 確定提撥計畫

- (1) 自民國 94 年 7 月 1 日起，本行依據「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。本行就員工選擇適用「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。
  - (2) 本行及子行民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本分別為\$65,686 仟元及\$60,019 仟元。  
海外分行及子行當地人員民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日，按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法認列當期之退休金費用分別為\$11,231 仟元及\$10,634 仟元。
3. 本行支付退休員工定額優惠存款之義務，係依據內部規範「兆豐國際商業銀行退休優惠存款準則」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。

本行及子行於民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日認列為當期之員工福利費用分別為\$467,219 仟元及\$450,326 仟元。

4. 民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日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)。
5. 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)。

#### (二十二) 其他金融負債

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
結構型商品所收本金	\$ 13,945,986	\$ 13,871,610	\$ 15,826,357
撥入放款基金	<u>2,947,939</u>	<u>3,085,811</u>	<u>2,186,708</u>
合計	<u>\$ 16,893,925</u>	<u>\$ 16,957,421</u>	<u>\$ 18,013,065</u>

#### (二十三) 其他負債

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
存入保證金	\$ 9,453,788	\$ 7,875,541	\$ 5,967,544
暫收款	1,745,728	1,658,932	1,766,803
預收款項	2,059,118	1,946,039	1,917,049
待整理負債	531,312	520,775	530,790
其他	<u>140,305</u>	<u>139,596</u>	<u>152,983</u>
合計	<u>\$ 13,930,251</u>	<u>\$ 12,140,883</u>	<u>\$ 10,335,169</u>

#### (二十四) 權益

##### 1. 普通股股本

民國 115 年 3 月 31 日及 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日，本行額定資本額及實收資本額分別為\$100,000,000 仟元、\$100,000,000 仟元及\$96,118,000 仟元，流通在外股數分別為\$10,000,000 仟股、10,000,000 仟股及 9,611,800 仟股，每股面額為\$10 元。

本行於民國114年5月12日經董事會代行股東會職權決議以私募方式辦理現金增資，發行普通股388,200仟股，每股面額為10元。該現金增資案已獲金融監督管理委員會核准，增資基準日為民國114年6月24日，由母公司兆豐金融控股股份有限公司以每股\$36.70元全數認購，並已收足股款新臺幣\$14,246,940仟元。增資後額定股本與實收股本總額皆為\$100,000,000仟元，分為10,000,000仟股，每股面額為\$10元。

##### 2. 資本公積

- (1)依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證券交易法之相關

規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計不超過實收資本額百分之十為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。

(2)民國 115 年 3 月 31 日及 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日，本行之資本公積明細如下：

	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
股本溢價	\$ 41,860,892	\$ 41,860,892	\$ 31,495,952
合併溢額	30,109,277	30,109,277	30,109,277
權益法認列	378,051	378,051	382,950
股份基礎給付(註)	456,259	456,259	456,259
合計	<u>\$ 72,804,479</u>	<u>\$ 72,804,479</u>	<u>\$ 62,444,438</u>

註：股份基礎給付係包含子孫公司。

### 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百分之二十五之部分為限。截至民國 115 年 3 月 31 日及 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日，本行法定盈餘公積分別為 \$138,615,843 仟元、\$138,615,843 仟元及 \$128,371,157 仟元。

#### (2) 特別盈餘公積

首次採用 IFRSs 時，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，本行於嗣後使用、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。截至民國 115 年 3 月 31 日及 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日，本行特別盈餘公積餘額分別為 \$4,322,538 仟元、\$4,322,538 仟元及 \$4,232,237 仟元。另本行分派盈餘時，依民國 110 年 3 月 31 日金管證發字第 1090150022 號令規定，應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積始得分派，嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

原依民國 105 年 5 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號函規定，公開發行銀行應於分派民國 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5%至 1%提列特別盈餘公積，自民國 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置支出之相同數額，自上述範圍內迴轉。惟依民國 108 年 5 月 15 日金管銀法字第 10802714560 號函規定，公開發行銀行自民國 108 會計年度起得不再繼續提列特別盈餘公積，並於支用員工轉職或安置及教育訓練費用時，得就相同數額自之前年度已提列之特別盈餘公積餘額範圍內迴轉，上述特別盈餘公積已於分派民國 113 會計年度盈餘時迴轉完畢。

(二十五) 盈餘分配與股利政策

1. 本行每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應先依法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，剩餘部分連同以前會計年度未分配盈餘，擬具盈餘分配議案，提請股東會決議分派股東股息、紅利或保留之。
2. 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。
3. 本行民國 114 年度及 113 年度盈餘分配案分別於民國 115 年 3 月 13 日經董事會及 114 年 6 月 13 日經董事會代行股東會決議通過，114 年度盈餘分配案將提 115 年股東會決議。民國 114 年及 113 年度盈餘分派案及每股股利情形如下：

(1)

	<u>114年度</u>	<u>113年度</u>
法定盈餘公積	\$ 8,989,547	\$ 10,244,686
特別盈餘公積	117,571	119,676
現金股利(每股股利分別為2.08元及2.48元)	<u>20,800,000</u>	<u>23,813,235</u>
	<u>\$ 29,907,118</u>	<u>\$ 34,177,597</u>

(2)另民國 114 年及 113 年度尚有自以前年度已提列之特別盈餘公積分別迴轉\$0 元及\$29,375 仟元。

上述有關董事會代行股東會決議盈餘分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」中查詢。

4. 有關員工酬勞資訊，請詳附註六(三十三)。

(二十六) 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	總計
115年1月1日	(\$ 462,399)	\$ 11,096,563	\$ 10,634,164
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	-	956,677	956,677
本期累計減損變動數	-	20,881	20,881
本期已實現數	-	(415,575)	(415,575)
國外營運機構財務報表本 期換算之兌換差額	302,845	-	302,845
採用權益法之關聯企業及 合資之其他綜合損益之 份額	-	1,283	1,283
與可能重分類之項目相關 之所得稅	-	42,550	42,550
115年3月31日淨額	(\$ 159,554)	\$ 11,702,379	\$ 11,542,825
	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	總計
114年1月1日	(\$ 489,228)	\$ 52,336	(\$ 436,892)
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	-	2,000,051	2,000,051
本期累計減損變動數	-	(11,196)	(11,196)
本期已實現數	-	(945,643)	(945,643)
國外營運機構財務報表本 期換算之兌換差額	718,498	-	718,498
採用權益法之關聯企業及 合資之其他綜合損益之 份額	-	22,271	22,271
與可能重分類之項目相關 之所得稅	-	(25,865)	(25,865)
114年3月31日淨額	\$ 229,270	\$ 1,091,954	\$ 1,321,224

(二十七) 利息淨收益

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 17,885,767	\$ 18,030,274
投資有價證券利息收入	5,101,083	5,768,450
存放及拆放銀行同業 利息收入	5,767,362	6,156,490
信用卡循環利息收入	50,028	50,374
應收承購帳款利息收入	95,694	72,494
其他利息收入	88,303	131,143
小計	<u>28,988,237</u>	<u>30,209,225</u>
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	( 12,610,297)	( 13,729,946)
央行及同業存款利息費用	( 5,646,529)	( 6,096,943)
發行票債券利息費用	( 147,627)	( 141,223)
附買回票債券利息費用	( 106,731)	( 164,913)
其他利息費用	( 208,956)	( 195,602)
小計	<u>( 18,720,140)</u>	<u>( 20,328,627)</u>
合計	<u>\$ 10,268,097</u>	<u>\$ 9,880,598</u>

(二十八) 手續費淨收益

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
<u>手續費收入</u>		
信託業務手續費收入	\$ 1,098,579	\$ 867,827
放款業務手續費收入	352,758	305,085
保證業務手續費收入	243,013	254,534
保代業務手續費收入	526,105	440,891
信用卡業務手續費收入	294,253	274,683
匯費業務手續費收入	141,625	145,348
進出口業務手續費收入	107,349	117,603
其他手續費收入	283,948	288,041
小計	<u>3,047,630</u>	<u>2,694,012</u>
<u>手續費費用</u>		
代理業務手續費用	( 319,945)	( 298,567)
保管手續費用	( 26,078)	( 29,856)
其他手續費用	( 147,808)	( 144,420)
小計	<u>( 493,831)</u>	<u>( 472,843)</u>
合計	<u>\$ 2,553,799</u>	<u>\$ 2,221,169</u>

本行及子行提供保管、信託及投資管理服務予第三人，故本行及子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

不包含於本行及子行之財務報表內。

(二十九) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債處分損益</u>		
債券	\$ 1,522	(\$ 434)
股票	270,919	118,810
利率	388,792	442,815
匯率	2,581,603	3,675,349
選擇權	3,895	359
期貨	( 558)	( 1,948)
資產交換	217,895	165,380
信用風險交換	6,560	7,819
基金	( 88)	3,171
不動產投資信託受益證券	21	-
其他	1,892	( 675)
小計	<u>3,472,453</u>	<u>4,410,646</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之</u>		
<u>金融資產及負債評價損益</u>		
債券	( 1,224,375)	( 272,206)
股票	304,388	( 412,119)
利率	3,888	( 361,399)
匯率	( 989,433)	( 866,131)
選擇權	10,604	369
期貨	29	565
資產交換	873,141	239,792
信用風險交換	( 6,749)	( 1,439)
基金	( 10,892)	( 101,690)
不動產投資信託受益證券	( 452)	( 157)
其他	( 1,907)	561
小計	<u>( 1,041,758)</u>	<u>( 1,773,854)</u>
透過損益按公允價值衡量		
之金融資產股息紅利收入	15,347	29,106
透過損益按公允價值衡量		
之金融資產利息收入	267,455	220,277
透過損益按公允價值衡量		
之金融負債利息費用	( 228,871)	( 225,838)
合計	<u>\$ 2,484,626</u>	<u>\$ 2,660,337</u>

匯率商品之淨收益包括遠期匯率合約、匯率選擇權及匯率期貨之已實現及未實現損益。

利率連結商品包括利率交換合約、貨幣市場工具、利率連結選擇權及其

他利率相關商品。

(三十) 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

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
股息紅利收入	\$ 108,409	\$ 59,695
票債券處分(損失)利益	( 115,172)	154,051
合計	(\$ 6,763)	\$ 213,746

(三十一) 資產減損(損失)迴轉利益淨額

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產減損(損失)迴轉利益	(\$ 20,881)	\$ 11,196
按攤銷後成本衡量之債務工具投資減損迴轉利益	35,575	2,943
合計	\$ 14,694	\$ 14,139

(三十二) 其他利息以外淨損益

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
租金淨利益	\$ 42,193	\$ 40,913
出售不良債權淨損益	5,960	-
資產報廢損失	( 487)	( 41)
其他淨利益	54,727	61,510
合計	\$ 102,393	\$ 102,382

(三十三) 員工福利費用

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
薪資費用	\$ 3,367,210	\$ 3,309,033
已退休員工優存超額利息	467,219	450,326
退休金費用	157,047	170,509
勞健保費用	304,084	215,279
其他用人費用	356,195	346,145
合計	\$ 4,651,755	\$ 4,491,292

1. 員工人數資訊請詳附註一(四)，其計算基礎與排除已退休員工優惠存款超額利息之員工福利費用一致。
2. 依本行章程規定，本行依當年度獲利狀況扣除累積虧損後，如尚有餘額，應以稅前利益扣除分派員工酬勞前之利益提撥 2~6% 為員工酬勞，由董事會衡酌本行各項績效指標或同業發放狀況等因素後，核定提撥比率。
3. 本行及子行民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日員工酬勞估列金額分別為 \$475,750 仟元及 \$447,859 仟元，前述金額帳列薪資費用

科目。

4. 經董事會決議之民國 114 年度員工酬勞金額為\$1,861,207 仟元，與民國 114 年度財務報告估列之金額\$1,861,207 仟元相同。

5. 本行董事會通過之員工酬勞相關資訊可至公開資訊觀測站查詢。

(三十四) 折舊及攤銷費用

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
折舊費用	\$ 393,928	\$ 393,877
攤銷費用	205,498	194,411
合計	<u>\$ 599,426</u>	<u>\$ 588,288</u>

(三十五) 其他業務及管理費用

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
稅捐	\$ 893,555	\$ 837,780
電腦軟硬體維護費	243,909	190,140
勞務費	147,035	134,918
保險費	164,245	172,171
其他	622,155	638,544
合計	<u>\$ 2,070,899</u>	<u>\$ 1,973,553</u>

(三十六) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅組成部分：

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
當期所得稅：		
當期所得產生之 所得稅	<u>\$ 1,456,088</u>	<u>\$ 1,415,615</u>
當期所得稅總額	<u>1,456,088</u>	<u>1,415,615</u>
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始 產生及迴轉	<u>( 19,464 )</u>	<u>( 89,806 )</u>
遞延所得稅總額	<u>( 19,464 )</u>	<u>( 89,806 )</u>
所得稅費用	<u>\$ 1,436,624</u>	<u>\$ 1,325,809</u>

(2)與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之金融資產公允 價值變動	(\$ <u>42,550</u> )	\$ <u>25,865</u>
2. 本行截至民國108年度之所得稅申報案，業經台北國稅局核定，惟本行對民國107年度及108年度之核定結果不服，民國108年度業由母公司兆豐金控依連結稅制提出復查，民國107年度預計由母公司兆豐金控依連結稅制提出行政訴訟。		
3. 本行已適用對認列與支柱二所得稅有關之遞延所得稅資產及負債與揭露其相關資訊之例外規定。		
4. 本行海外分行落入經濟合作暨發展組織支柱二規則範本的範圍內，支柱二法案已在部分海外分行之註冊地英國、日本、越南、法國、荷蘭、加拿大及澳洲頒布，並於民國113年起生效，暨馬來西亞、新加坡、泰國及香港於民國114年起生效。經評估上述支柱二法案已生效國家對本行及子行並無重大影響，業已委託稅務專家協助對適用支柱二法案之相關事宜進行持續評估。		

(三十七) 每股盈餘

基本每股盈餘

基本每股盈餘係以歸屬於本行普通股權益持有人之損益，除以當期流通在外普通股加權平均股數計算而得。

	<u>115年1月1日至3月31日</u>	<u>114年1月1日至3月31日</u>
加權平均流通在外普通股 股數(單位：仟股)	<u>10,000,000</u>	<u>9,611,800</u>
歸屬於本行普通股權益 持有人之本期淨利	<u>\$ 7,080,368</u>	<u>\$ 7,202,299</u>
基本每股盈餘(元)	<u>\$ 0.71</u>	<u>\$ 0.75</u>

(三十八) 來自籌資活動之負債變動

	指定透過損益按公允 價值衡量之金融負債
115年1月1日	\$ 17,835,392
其他變動	784,821
115年3月31日	<u>\$ 18,620,213</u>

  

	指定透過損益按公允 價值衡量之金融負債
114年1月1日	\$ 17,602,670
償還金融債券	( 65,693)
其他變動	753,223
114年3月31日	<u>\$ 18,290,200</u>

七、金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 概述

公允價值於衡量日，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，通常指交易價格；後續衡量時，除部分金融工具係以攤銷後成本衡量外，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，本行及子行採用評價技術或參考 Bloomberg 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行及子行之信用風險資訊。

(二) 金融工具之公允價值資訊

除下表所列示者外，本行及子行部分金融工具(如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、按攤銷後成本衡量之金融資產-央行定期存單及短期票券、央行及銀行同業存款、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、應付金融債券及其他金融負債)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。

項目	帳面價值	公允價值
民國115年3月31日		
按攤銷後成本衡量之金融資產-債券投資	\$ 93,796,900	\$ 93,122,014
民國114年12月31日		
按攤銷後成本衡量之金融資產-債券投資	91,443,042	90,403,345
民國114年3月31日		
按攤銷後成本衡量之金融資產-債券投資	102,259,412	101,234,514

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，本行及子行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，本行及子行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行及子行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。根據本行及子行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行及子行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：依路透社之 TAIBOR 利率報價，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。
5. 上市櫃股票及具活絡市場興櫃股票：參考交易所公告之收盤價。
6. 不具活絡市場興櫃股票：依當月成交筆數、金額及週轉率區分，優先採 30 日均價或標的近半年內具有代表性交易，其交易價格即可能為其公允價值之最佳估計；其次以 30 日均價為基準，依市場流動性狀態計算其流動性折價水準，以扣除流動性折價之 30 日均價作為公允價值。
7. 未上市櫃股票：如標的公司股票最近一年內有市場成交價或現金增資價，且股價或營運及產業無重大變化時，以該市場成交價或現金增資價為公允價值，若有多筆成交價或現金增資價，則採其平均值；若無最近一年內市場成交價或現金增資價時，則衡酌標的公司生命週期、獲利狀況及資產負債組成等因素，採用市場法、淨資產法或外部評價報告進行公允價值估算。若標的公司股票採用市場法評價，於考量其流動性折價及質化調整數後之股權價值為其公允價值；若標的公司股票採用淨資產法評價，其公允價值約當其帳面價值。
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 Fastval 進行評價；
  - (4) 部分外幣衍生工具使用彭博資訊。

#### (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本行可能拖欠還款及本行未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

2. 本行及子行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行及子行信用品質。

#### (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、存出保證金、央行及同業存款、央行及同業融資、附買回票券及債券負債、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. 本行及子行貼現及放款(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. 本行及子行發行之應付金融債券，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。
6. 其他金融資產—無活絡市場債務商品投資，因無活絡市場之公開報價，且其價值評估差異甚大，公允價值無法可靠衡量，而不予揭露其公允價值資訊。

#### (六) 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

##### 1. 本行及子行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)，活絡市場係指有充分頻率及數量之資產或負債交易發生，以在持續基礎上提供訂價資訊之市場。本行及子行投資之上市櫃股票、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。本行及子行投資之非熱門公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、衍生工具及本行及子行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)。

2. 金融工具公允價值之等級資訊

重複性公允價值衡量	115年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 17,513,803	\$ 7,606,316	\$ 1,055,936	\$ 8,851,551
債券投資	44,644,060	2,752,725	41,891,335	-
其他	315,488	315,488	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	50,478,739	24,813,968	160,428	25,504,343
債券投資	332,708,956	72,125,063	260,583,893	-
票券投資及定存單	155,808,372	5,801,641	150,006,731	-
其他	302,300	302,300	-	-
負債				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 18,620,213)	-	( 18,620,213)	-
<u>衍生工具</u>				
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,948,603	29	6,948,574	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 8,966,716)	-	( 8,966,716)	-
合計	\$ 581,133,392	\$ 113,717,530	\$ 433,059,968	\$ 34,355,894

重複性公允價值衡量	114年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
股票投資	\$ 17,380,802	\$ 7,016,730	\$ 1,290,547	\$ 9,073,525
債券投資	42,189,184	2,332,936	39,856,248	-
其他	257,645	257,645	-	-
<u>透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
股票投資	45,837,535	21,182,421	625,919	24,029,195
債券投資	324,351,793	73,097,561	251,254,232	-
定存單	12,360,446	5,691,891	6,668,555	-
其他	303,208	303,208	-	-
<u>負債</u>				
<u>指定透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>	( 17,835,392)	-	( 17,835,392)	-
<u>衍生工具</u>				
<u>資產</u>				
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>				
	8,066,492	-	8,066,492	-
<u>負債</u>				
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>	( 9,940,329)	-	( 9,940,329)	-
合計	\$ 422,971,384	\$ 109,882,392	\$ 279,986,272	\$ 33,102,720

重複性公允價值衡量	114年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
<u>非衍生工具</u>				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 17,847,030	\$ 6,854,265	\$ 1,425,142	\$ 9,567,623
債券投資	33,418,389	2,206,936	31,211,453	-
其他	1,015,885	1,015,885	-	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	40,359,042	19,402,878	757,346	20,198,818
債券投資	353,117,123	88,514,969	264,602,154	-
定存單	14,104,651	5,983,801	8,120,850	-
其他	302,300	302,300	-	-
負債				
持有供交易之金融負債	( 100,177)	-	( 100,177)	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 18,290,200)	-	( 18,290,200)	-
<u>衍生工具</u>				
資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,283,037	176	8,282,861	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	( 8,337,667)	( 10)	( 8,337,657)	-
合計	\$ 441,719,413	\$ 124,281,200	\$ 287,671,772	\$ 29,766,441

### 3. 第一等級與第二等級間之移轉

民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日本行及子行所持有之股票金額 \$24,323 仟元，因可於活絡市場取得公開報價資訊較少，由第一等級轉入第二等級。

民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 日本行及子行所持有之股票金額 \$775,301 仟元，因可於活絡市場取得公開報價資訊較多，由第二等級轉入第一等級。

### 4. 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

民國 115 年 1 月 1 日至 3 月 31 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、發行或其他	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	\$ 9,073,525	(\$ 56,654)	\$ -	\$ 5,290	\$ -	(\$ 87,800)	(\$ 82,810)	\$ 8,851,551
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產								
股票投資	24,029,195	-	1,549,440	48,889	-	( 3,181)	( 120,000)	25,504,343
合計	\$ 33,102,720	(\$ 56,654)	\$ 1,549,440	\$ 54,179	\$ -	(\$ 90,981)	(\$ 202,810)	\$ 34,355,894

本行及子行所持有之股票金額 \$202,810 仟元，因其公允價值可於活絡市場取得公開報價資訊較多，故由第三等級移轉至第一或第二等級。

民國 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 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、發行或其他	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	\$ 9,636,005	(\$ 138,796)	\$ -	\$ 70,414	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,567,623
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	18,321,215	-	615,783	1,354,130	-	( 14,974)	( 77,336)	20,198,818
合計	\$27,957,220	(\$ 138,796)	\$ 615,783	\$ 1,424,544	\$ -	(\$ 14,974)	(\$ 77,336)	\$ 29,766,441

本行及子行所持有之股票金額\$77,336仟元，因其公允價值可於活絡市場取得公開報價資訊較多，故由第三等級移轉至第一或第二等級。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至民國 115 年及 114 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之淨損失金額分別為(\$91,654)仟元及(\$138,796)仟元。

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 115 年及 114 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之淨利益金額分別為\$1,549,612仟元及\$615,783仟元。

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日未持有第三等級之金融負債。

5. 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

本行及子行對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價之結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數向上或向下變動 10%，則對本期損益或其他綜合損益之影響如下：

115年3月31日	公允價值變動 反映於本期損益		公允價值變動反映 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	\$ 885,155	(\$ 885,155)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 股票投資	-	-	2,550,434	( 2,550,434)

114年12月31日	公允價值變動 反映於本期損益		公允價值變動反映 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	\$ 907,353	(\$ 907,353)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產 股票投資	-	-	2,402,920	( 2,402,920)

114年3月31日	公允價值變動 反映於本期損益		公允價值變動反映 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	\$ 956,762	(\$ 956,762)	\$ -	\$ -
透過其他綜合損益按公 允價值衡量之金融資產 股票投資	-	-	2,019,882	( 2,019,882)

本行及子行有利及不利變動係指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察之投入參數，以評價技術計算而得。

若金融工具之公允價值受一個以上之投入參數所影響，上表僅反映單一投入參數變動所產生之影響，並不將投入參數間之相關性及變異性納入考慮。

#### 6. 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

本行及子行公允價值衡量歸類為第三等級主要有未上市(櫃)公司之股票投資。

無活絡市場之權益工具投資具有複數重大不可觀察輸入值，惟因彼此獨立，故不存在相互關聯性。

本行及子行於民國 114 年度調整部分標的公司之評價方法，以反映衡量日之可觀察市場資料及標的公司營運現況。

重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

115年3月31日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量 之金融資產 未上市(櫃)公司股票或 私募股票	\$ 1,559,961	市場法	流動性折減	0%-30%	流動性折減越高，公允價值越低。
	3,912,866	收益法- 股利折現法	股價淨值比乘數	0.77-7.25	股價淨值比越高，公允價值越高。
	1,566,862	淨資產法	折現率	6.4%	折現率越高，公允價值越低。
	1,811,862	市場成交價 或現金增資價	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 未上市(櫃)公司股票或 私募股票	19,472,776	市場法	流動性折減	10%-30%	流動性折減越高，公允價值越低。
	2,679,472	淨資產法	股價淨值比乘數	0.91-3.82	股價淨值比越高，公允價值越高。
	3,352,095	市場成交價 或現金增資價	不適用	不適用	不適用
			流動性折減	0%	流動性折減越高，公允價值越低。
114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
透過損益按公允價值衡量 之金融資產 未上市(櫃)公司股票或 私募股票	\$ 1,603,074	市場法	流動性折減	0%-30%	流動性折減越高，公允價值越低。
	3,912,866	收益法- 股利折現法	股價淨值比乘數	0.70-8.55	股價淨值比越高，公允價值越高。
	1,612,805	淨資產法	折現率	6.4%	折現率越高，公允價值越低。
	1,944,780	市場成交價 或現金增資價	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 未上市(櫃)公司股票或 私募股票	18,007,287	市場法	流動性折減	10%-30%	流動性折減越高，公允價值越低。
	2,569,068	淨資產法	股價淨值比乘數	0.93-2.25	股價淨值比越高，公允價值越高。
	3,452,840	市場成交價 或現金增資價	不適用	不適用	不適用
			流動性折減	0%	流動性折減越高，公允價值越低。

114年3月31日	公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與 公允價值關係
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
未上市(櫃)公司股票或 私募股票	\$ 5,942,736	市場法	流動性折減	10%-30%	流動性折減越高，公允價值越低。
	1,483,111	淨資產法	股價淨值比乘數	0.71-13.37	股價淨值比越高，公允價值越高。
	2,141,776	市場成交價 或現金增資價	不適用	不適用	不適用
			流動性折減	0%-15%	流動性折減越高，公允價值越低。
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產					
未上市(櫃)公司股票或 私募股票	5,573,539	市場法	流動性折減	10%-30%	流動性折減越高，公允價值越低。
	2,598,043	淨資產法	股價淨值比乘數	1.03-3.55	股價淨值比越高，公允價值越高。
	12,027,236	市場成交價 或現金增資價	不適用	不適用	不適用
			流動性折減	0%	流動性折減越高，公允價值越低。

## 八、財務風險之管理目標及政策

### (一) 概述

本行及子行主要獲利來源為授信融資、金融商品之交易、投資等金融相關業務，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、作業風險及流動性風險，以信用風險、市場風險及流動性風險較具重大性。

本行及子行因應氣候變遷、強化應變韌性，管控能源使用及溫室氣體排放、制定永續金融政策、發展低碳商品與服務等。

本行及子行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，本行及子行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

本行及子行依據母公司兆豐金控訂定之風險管理政策及指導準則，訂定相關之風險管理組織、政策、管理目標、辦法、內控程序、風險監控指標與限額，並向金控母公司報告，建立起集團整體之風險管理架構及陳報系統。

董事會為風險管理最高決策單位，對風險管理制度之建立及確保其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。

本行董事會下設有風險管理委員會，負責風險管理業務審核及監督事宜，總處下另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、金融商品交易等業務之相關風險。

各業務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。

營業單位遵循作業規範，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。

子行董事會有本行派任之董監事，監控子行治理情形。

本行依循金控母公司政策及相關規範訂定「氣候風險管理準則」明定氣候風險之治理架構，包括董事會、高階管理階層及三道防線各相關單位之職責。本行董事會為氣候相關議題最高治理單位。

### (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。

本行及子行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。

信用風險為本行及子行資本計提最主要之業務風險。

#### 2. 信用風險管理政策

本行及子行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。

本行及子行信用風險管理機制包括：

設有風險管理、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，實施信用分級管理。

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。

本行及子行針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

本行及子行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適時檢討調整其評等。

#### b. 授信資產分類

放款依內部評等可再分為健全、良好、尚可及薄弱四大類，大致與外部信用評等對應如下：

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

### (2) 存放及拆放銀行同業

本行及子行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之變化，以監控交易對手風險。

### (3) 債券及衍生工具

本行及子行買券額度之訂定，除債券發行者或保證者之外部信用評等須符合(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。

本行及子行對非避險衍生工具訂有敘做單位及全行風險總限額，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

本行及子行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，持有期間也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

本行及子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，本行及子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) 授信戶經本行通報退票紀錄。

(b) 授信戶經票交所公告拒絕往來。

(c) 授信戶於本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。

本行及子行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

本行及子行於每一報導日評估各類票債券投資及交易對手類型交易預期存續期間發生違約風險之變動，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，本行及子行自原始認列後即觀察各項資訊(包括前瞻性資訊)以評估信用風險顯著增加之合理性，主要考量指標包括：

##### a. 量化指標

(a) 合約款項(包含利息款項)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連續特定天數之五年期CDS Spread 高於一定點數。

(e) 個股股價變動率相對大盤變動比率

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

## (2) 違約及信用減損金融資產之定義

### A. 授信業務

本行及子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

本行及子行用以判定信用減損之指標如下：

- a. 本金或利息逾清償日期特定天數以上。
- 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，並經異常通報總處核定者。
- j. 經專家判斷後改列信用減損。

### (3) 沖銷政策

本行及子行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。

本行及子行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

本行及子行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)：

依本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：透過本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評機構報告之平均違約損失率。

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 存續期間一年以上之票債券採用存續期間現金流量，其餘與 Stage 1 計算方式相同。

(5) 前瞻性資訊之考量

A. 授信業務

本行及子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，辨識影響本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，本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，本行及子行採用下列減緩政策：

(1) 徵提擔保品及保證人

本行及子行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，本行及子行訂有信用風險集中度彙總管理準則，對於同一人、同一集團企業、同一產業、同一地區/國家均設限控管。

(3) 淨額交割總約定

本行及子行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

本行及子行於授信合約訂有抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得將授信戶寄存本行及子行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。

(1)本行及子行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。本行及子行最大信用風險暴險之金融資產依評等等級之信用風險資訊如下：

a. 貼現及放款

單位：新臺幣仟元

115年3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 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	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」 規定提列之減損差異	總計
評等等級					
- 健全	\$ 1,081,141,559	\$ 331,088	\$ -	\$ -	\$ 1,081,472,647
- 良好	726,871,815	67,166,525	-	-	794,038,340
- 尚可	362,321,375	27,329,322	-	-	389,650,697
- 薄弱	138,121,515	20,712,404	10,661,450	-	169,495,369
無評等	103,118,982	222,396	2,320,182	-	105,661,560
總帳面金額	2,411,575,246	115,761,735	12,981,632	-	2,540,318,613
備抵呆帳	( 3,386,803)	( 748,410)	( 3,280,830)	-	( 7,416,043)
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 定提列之減損差異	-	-	-	( 34,280,156)	( 34,280,156)
總計	<u>\$ 2,408,188,443</u>	<u>\$ 115,013,325</u>	<u>\$ 9,700,802</u>	<u>(\$ 34,280,156)</u>	<u>\$ 2,498,622,414</u>

單位：新臺幣仟元

114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 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	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」 規定提列之減損差異	總計
評等等級					
- 健全	\$ 1,106,870,222	\$ 275,907	\$ -	\$ -	\$ 1,107,146,129
- 良好	661,842,501	72,130,696	-	-	733,973,197
- 尚可	359,711,217	31,692,048	-	-	391,403,265
- 薄弱	120,591,334	16,254,159	11,206,955	-	148,052,448
無評等	93,821,997	245,045	2,105,624	-	96,172,666
總帳面金額	2,342,837,271	120,597,855	13,312,579	-	2,476,747,705
備抵呆帳	( 2,860,472)	( 729,235)	( 3,807,640)	-	( 7,397,347)
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 定提列之減損差異	-	-	-	( 34,686,508)	( 34,686,508)
總計	<u>\$ 2,339,976,799</u>	<u>\$ 119,868,620</u>	<u>\$ 9,504,939</u>	<u>(\$ 34,686,508)</u>	<u>\$ 2,434,663,850</u>

單位：新臺幣仟元

114年3月31日

貼現及放款	114年3月31日			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」 規定提列之減損差異	總計
	12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)		
評等等級					
- 健全	\$ 1,084,024,861	\$ 865,390	\$ -	\$ -	\$ 1,084,890,251
- 良好	654,443,282	39,829,191	-	-	694,272,473
- 尚可	335,500,359	21,992,779	-	-	357,493,138
- 薄弱	107,970,369	15,559,142	12,760,709	-	136,290,220
無評等	93,134,604	319,670	2,800,166	-	96,254,440
總帳面金額	2,275,073,475	78,566,172	15,560,875	-	2,369,200,522
備抵呆帳	( 2,789,759)	( 563,736)	( 3,970,304)	-	( 7,323,799)
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 定提列之減損差異	-	-	-	( 32,342,456)	( 32,342,456)
總計	<u>\$ 2,272,283,716</u>	<u>\$ 78,002,436</u>	<u>\$ 11,590,571</u>	<u>(\$ 32,342,456)</u>	<u>\$ 2,329,534,267</u>

## b. 應收款項

單位：新臺幣仟元

115年3月31日

應收款項	115年3月31日			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」 規定提列之減損差異	總計
	12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)		
評等等級					
- 健全	\$ 24,010,748	\$ 9,647	\$ -	\$ -	\$ 24,020,395
- 良好	5,120,596	82,612	-	-	5,203,208
- 尚可	4,777,321	511,136	-	-	5,288,457
- 薄弱	789,164	58,182	169,550	-	1,016,896
無評等	21,551,124	1,203	83,701	-	21,636,028
總帳面金額	56,248,953	662,780	253,251	-	57,164,984
備抵呆帳	( 52,769)	( 3,760)	( 176,772)	-	( 233,301)
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」 規定提列之減損差異	-	-	-	( 260,790)	( 260,790)
總計	<u>\$ 56,196,184</u>	<u>\$ 659,020</u>	<u>\$ 76,479</u>	<u>(\$ 260,790)</u>	<u>\$ 56,670,893</u>

單位：新臺幣仟元

114年12月31日

應收款項	114年12月31日			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (Stage 3)		
評等等級					
- 健全	\$ 24,140,013	\$ 7,118	\$ -	\$ -	\$ 24,147,131
- 良好	5,522,467	367,207	-	-	5,889,674
- 尚可	3,950,298	429,411	-	-	4,379,709
- 薄弱	730,993	50,742	171,141	-	952,876
無評等	<u>14,386,487</u>	<u>1,487</u>	<u>80,598</u>	-	<u>14,468,572</u>
總帳面金額	48,730,258	855,965	251,739	-	49,837,962
備抵呆帳	( 42,694)	( 4,161)	( 180,240)	-	( 227,095)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	( 273,055)	( 273,055)
總計	<u>\$ 48,687,564</u>	<u>\$ 851,804</u>	<u>\$ 71,499</u>	<u>(\$ 273,055)</u>	<u>\$ 49,337,812</u>

單位：新臺幣仟元

114年3月31日

應收款項	114年3月31日			依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	總計
	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (Stage 3)		
評等等級					
- 健全	\$ 24,388,999	\$ 8,898	\$ -	\$ -	\$ 24,397,897
- 良好	4,785,482	67,485	-	-	4,852,967
- 尚可	4,226,000	1,077,626	-	-	5,303,626
- 薄弱	755,496	34,236	193,070	-	982,802
無評等	<u>14,581,226</u>	<u>5,822</u>	<u>77,072</u>	-	<u>14,664,120</u>
總帳面金額	48,737,203	1,194,067	270,142	-	50,201,412
備抵呆帳	( 42,108)	( 4,962)	( 174,113)	-	( 221,183)
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	( 248,351)	( 248,351)
總計	<u>\$ 48,695,095</u>	<u>\$ 1,189,105</u>	<u>\$ 96,029</u>	<u>(\$ 248,351)</u>	<u>\$ 49,731,878</u>

c. 債務工具

單位：新臺幣仟元

115年3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 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	總計
評等等級				
- 健全	\$ 960,272,638	\$ 1,001,122	\$ -	\$ 961,273,760
- 良好	1,229,034	-	-	1,229,034
- 尚可	-	-	-	-
- 薄弱	288,639	-	-	288,639
無評等	-	-	-	-
總帳面金額	961,790,311	1,001,122	-	962,791,433
累計減損	(115,866)	(8,417)	-	(124,283)
總計	\$ 961,674,445	\$ 992,705	\$ -	\$ 962,667,150

單位：新臺幣仟元

114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 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	總計
評等等級				
- 健全	\$ 1,058,424,262	\$ 1,399,571	\$ -	\$ 1,059,823,833
- 良好	1,206,641	-	-	1,206,641
- 尚可	-	-	-	-
- 薄弱	282,915	-	-	282,915
無評等	-	-	-	-
總帳面金額	1,059,913,818	1,399,571	-	1,061,313,389
累計減損	(129,168)	(9,085)	-	(138,253)
總計	\$ 1,059,784,650	\$ 1,390,486	\$ -	\$ 1,061,175,136

單位：新臺幣仟元

114年3月31日

債務工具	114年3月31日			總計
	12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	
評等等級				
- 健全	\$ 976,144,067	\$ 2,256,251	\$ -	\$ 978,400,318
- 良好	3,088,681	-	-	3,088,681
- 尚可	-	-	-	-
- 薄弱	534,552	-	-	534,552
無評等	1,899,728	-	-	1,899,728
總帳面金額	981,667,028	2,256,251	-	983,923,279
累計減損	(134,111)	(18,960)	-	(153,071)
總計	\$ 981,532,917	\$ 2,237,291	\$ -	\$ 983,770,208

(2) 本行及子行與資產負債表外項目相關之最大信用風險暴險之金融資產  
依評等等級之信用風險資訊如下：

單位：新臺幣仟元

115年3月31日

融資承諾及財務保證合約	115年3月31日				總計
	12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	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」 規定提列之減損差異	
評等等級					
- 健全	\$ 288,438,978	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 288,438,978
- 良好	190,537,542	1,716,456	-	-	192,253,998
- 尚可	89,917,707	7,687,449	-	-	97,605,156
- 薄弱	22,848,660	475,636	-	-	23,324,296
無評等	67,765,478	-	23,912	-	67,789,390
違約暴險額	\$ 659,508,365	\$ 9,879,541	\$ 23,912	\$ -	\$ 669,411,818
保證責任準備及融資承諾 準備	(337,528)	(34,580)	(8,186)	-	(380,294)
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」 規定提列之減損差異	-	-	-	(2,712,649)	(2,712,649)
總計	(\$ 337,528)	(\$ 34,580)	(\$ 8,186)	(\$ 2,712,649)	(\$ 3,092,943)

單位：新臺幣仟元

114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 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	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」 規定提列之減損差異	總計
融資承諾及財務保證合約					
評等等級					
- 健全	\$ 273,723,090	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 273,723,090
- 良好	188,613,989	7,847,845	-	-	196,461,834
- 尚可	90,755,337	8,072,209	-	-	98,827,546
- 薄弱	20,644,826	494,461	50,000	-	21,189,287
無評等	58,619,919	-	23,912	-	58,643,831
違約暴險額	<u>\$ 632,357,161</u>	<u>\$ 16,414,515</u>	<u>\$ 73,912</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 648,845,588</u>
保證責任準備及融資承諾 準備	( 315,455)	( 57,732)	( 10,075)	-	( 383,262)
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」 規定提列之減損差異	-	-	-	( 2,716,407)	( 2,716,407)
總計	<u>(\$ 315,455)</u>	<u>(\$ 57,732)</u>	<u>(\$ 10,075)</u>	<u>(\$ 2,716,407)</u>	<u>(\$ 3,099,669)</u>

單位：新臺幣仟元

114年3月31日

	12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	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」 規定提列之減損差異	總計
融資承諾及財務保證合約					
評等等級					
- 健全	\$ 258,590,131	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 258,590,131
- 良好	159,975,286	52,354,264	-	-	212,329,550
- 尚可	84,086,772	9,765,903	-	-	93,852,675
- 薄弱	13,941,784	554,356	-	-	14,496,140
無評等	64,607,689	-	23,912	-	64,631,601
違約暴險額	<u>\$ 581,201,662</u>	<u>\$ 62,674,523</u>	<u>\$ 23,912</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 643,900,097</u>
保證責任準備及融資承諾 準備	( 259,874)	( 82,647)	( 8,130)	-	( 350,651)
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」 規定提列之減損差異	-	-	-	( 2,567,791)	( 2,567,791)
總計	<u>(\$ 259,874)</u>	<u>(\$ 82,647)</u>	<u>(\$ 8,130)</u>	<u>(\$ 2,567,791)</u>	<u>(\$ 2,918,442)</u>

(3)本行及子行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：

	單位：新臺幣仟元		
民國115年3月31日	擔保品	其他信用增強	合計
<u>表內項目</u>			
貼現及放款	\$ 1,450,407,985	\$ 69,956,525	\$ 1,520,364,510
<u>表外項目</u>			
不可撤銷之承諾	105,539,397	1,699,195	107,238,592
保證及信用狀	42,722,962	2,708,738	45,431,700
民國114年12月31日	擔保品	其他信用增強	合計
<u>表內項目</u>			
貼現及放款	\$ 1,435,556,448	\$ 70,977,141	\$ 1,506,533,589
<u>表外項目</u>			
不可撤銷之承諾	100,310,597	2,402,203	102,712,800
保證及信用狀	43,059,385	2,670,301	45,729,686
			單位：新臺幣仟元
民國114年3月31日	擔保品	其他信用增強	合計
<u>表內項目</u>			
貼現及放款	\$ 1,421,481,390	\$ 73,379,161	\$ 1,494,860,551
<u>表外項目</u>			
不可撤銷之承諾	91,534,833	2,334,913	93,869,746
保證及信用狀	46,163,647	3,092,971	49,256,618

註1：擔保品含不動產、動產、權利證書、有價證券、定存單、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)。

(4)本行及子行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：

	單位：新臺幣仟元			
	115年3月31日			
	總帳面金額	備抵呆帳	暴險金額 (攤銷後成本)	擔保品/保證 公允價值
應收款項	\$ 253,251	\$ 178,794	\$ 74,457	\$ -
- 信用卡業務	89,874	67,692	22,182	-
- 其他	163,377	111,102	52,275	-
貼現及放款	12,981,632	3,599,163	9,382,469	6,852,672
其他金融資產	45,630	10,391	35,239	-
表內已減損金融資產總額	\$ 13,280,513	\$ 3,788,348	\$ 9,492,165	\$ 6,852,672
不可撤銷之承諾	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
保證及信用狀	23,912	23,912	-	-
表外已減損金融資產總額	\$ 23,912	\$ 23,912	\$ -	\$ -

單位：新臺幣仟元

114年12月31日

	總帳面金額	備抵呆帳	暴險金額 (攤銷後成本)	擔保品／保證 公允價值
應收款項	\$ 251,739	\$ 182,301	\$ 69,438	\$ -
- 信用卡業務	89,246	66,857	22,389	-
- 其他	162,493	115,444	47,049	-
貼現及放款	13,312,579	4,243,840	9,068,739	7,104,984
其他金融資產	21,970	8,053	13,917	-
表內已減損金融資產總額	<u>\$ 13,586,288</u>	<u>\$ 4,434,194</u>	<u>\$ 9,152,094</u>	<u>\$ 7,104,984</u>
不可撤銷之承諾	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
保證及信用狀	73,912	39,318	34,594	-
表外已減損金融資產總額	<u>\$ 73,912</u>	<u>\$ 39,318</u>	<u>\$ 34,594</u>	<u>\$ -</u>

單位：新臺幣仟元

114年3月31日

	總帳面金額	備抵呆帳	暴險金額 (攤銷後成本)	擔保品／保證 公允價值
應收款項	\$ 270,142	\$ 176,280	\$ 93,862	\$ -
- 信用卡業務	104,825	64,990	39,835	-
- 其他	165,317	111,290	54,027	-
貼現及放款	15,560,875	4,250,351	11,310,524	7,939,872
其他金融資產	1,367	1,367	-	-
表內已減損金融資產總額	<u>\$ 15,832,384</u>	<u>\$ 4,427,998</u>	<u>\$ 11,404,386</u>	<u>\$ 7,939,872</u>
不可撤銷之承諾	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
保證及信用狀	23,912	23,912	-	-
表外已減損金融資產總額	<u>\$ 23,912</u>	<u>\$ 23,912</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

## 6. 各金融資產之備抵呆帳、累計減損及負債準備變動

(1) 本行及子行民 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日貼現及放款備抵呆帳期初餘額至期末餘額之調節表：

單位：新臺幣仟元

貼現及放款	115年1月1日至3月31日					依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異		
期初餘額	\$ 2,860,472	\$ 729,235	\$ 3,807,640	\$ 7,397,347	\$ 34,686,508	\$ 42,083,855	
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	( 8,604)	8,806	( 202)	-	-	-	
- 轉為信用減損金融資產	( 407)	( 11,141)	11,548	-	-	-	
- 轉為12個月預期信用損失	94,778	( 94,778)	-	-	-	-	
- 於當期除列之金融資產	( 584,927)	( 104,385)	( 144,596)	( 833,908)	-	( 833,908)	
- 本期增提及迴轉	266,270	129,626	( 17,169)	378,727	-	378,727	
購入或創始之新金融資產	748,238	90,465	-	838,703	-	838,703	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 406,352)	( 406,352)	
轉銷呆帳	-	-	( 775,241)	( 775,241)	-	( 775,241)	
匯兌及其他變動	10,983	582	398,850	410,415	-	410,415	
期末餘額	\$ 3,386,803	\$ 748,410	\$ 3,280,830	\$ 7,416,043	\$ 34,280,156	\$ 41,696,199	

單位：新臺幣仟元

貼現及放款	114年1月1日至3月31日					依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	合計
	12個月預期信用損失 (Stage 1)	存續期間預期信用損失 (Stage 2)	存續期間預期信用損失 (Stage 3)	依國際財務報導準則第9號規定提列之減損合計	依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異		
期初餘額	\$ 2,914,740	\$ 753,728	\$ 4,126,833	\$ 7,795,301	\$ 32,289,555	\$ 40,084,856	
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	( 18,212)	23,897	( 5,685)	-	-	-	
- 轉為信用減損金融資產	( 831)	( 22,111)	22,942	-	-	-	
- 轉為12個月預期信用損失	171,008	( 170,790)	( 218)	-	-	-	
- 於當期除列之金融資產	( 593,881)	( 79,274)	( 154,449)	( 827,604)	-	( 827,604)	
- 本期增提及迴轉	( 183,142)	40,844	976,523	834,225	-	834,225	
購入或創始之新金融資產	645,882	65,868	-	711,750	-	711,750	
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	52,901	52,901	
轉銷呆帳	-	-	( 1,272,714)	( 1,272,714)	-	( 1,272,714)	
匯兌及其他變動	( 145,805)	( 48,426)	277,072	82,841	-	82,841	
期末餘額	\$ 2,789,759	\$ 563,736	\$ 3,970,304	\$ 7,323,799	\$ 32,342,456	\$ 39,666,255	

(2)本行及子行民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應收款項備抵  
呆帳期初餘額至期末餘額之調節表：

單位：新臺幣仟元

應收款項	115年1月1日至3月31日			依國際財務報導 準則第9號規定 提列之減損合計	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」 規定提列之減損差異	合計
	12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)			
期初餘額	\$ 42,694	\$ 4,161	\$ 180,240	\$ 227,095	\$ 273,055	\$ 500,150
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	( 913)	1,143	( 230)	-	-	-
- 轉為信用減損 金融資產	( 4,968)	( 12,040)	17,008	-	-	-
- 轉為12個月預期 信用損失	133	( 129)	( 4)	-	-	-
- 於當期除列之 金融資產	( 29,331)	( 875)	( 16,722)	( 46,928)	-	( 46,928)
- 本期增提及迴轉	8,553	3,628	1,077	13,258	-	13,258
購入或創始之新金融資產	35,510	8,343	2,554	46,407	-	46,407
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」 規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 12,265)	( 12,265)
轉銷呆帳	( 3)	( 478)	( 21,995)	( 22,476)	-	( 22,476)
匯兌及其他變動	1,094	7	14,844	15,945	-	15,945
期末餘額	\$ 52,769	\$ 3,760	\$ 176,772	\$ 233,301	\$ 260,790	\$ 494,091

單位：新臺幣仟元

應收款項	114年1月1日至3月31日			依國際財務報導 準則第9號規定 提列之減損合計	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」 規定提列之減損差異	合計
	12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)			
期初餘額	\$ 44,230	\$ 3,274	\$ 194,220	\$ 241,724	\$ 271,373	\$ 513,097
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	( 638)	746	( 108)	-	-	-
- 轉為信用減損 金融資產	( 6,099)	( 11,505)	17,604	-	-	-
- 轉為12個月預期 信用損失	191	( 181)	( 10)	-	-	-
- 於當期除列之 金融資產	( 29,260)	( 1,019)	( 61,436)	( 91,715)	-	( 91,715)
- 本期增提及迴轉	6,167	1,820	4,719	3,268	-	3,268
購入或創始之新金融資產	27,954	14,650	30,384	72,988	-	72,988
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」 規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 23,022)	( 23,022)
轉銷呆帳	( 4)	( 2,796)	( 32,461)	( 35,261)	-	( 35,261)
匯兌及其他變動	( 433)	( 27)	30,639	30,179	-	30,179
期末餘額	\$ 42,108	\$ 4,962	\$ 174,113	\$ 221,183	\$ 248,351	\$ 469,534

(3)本行及子行民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日債務工具累計減損期初餘額至期末餘額之調節表：

a. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

單位：新臺幣仟元

115年1月1日至3月31日				
透過其他綜合損益 按公允價值衡量之金融資產	12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	合計
期初餘額	\$ 75,766	\$ 8,199	\$ -	\$ 83,965
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	( 1,499)	-	-	( 1,499)
- 本期增提及迴轉	( 3,628)	218	-	( 3,410)
購入或創始之新金融資產	32,422	-	-	32,422
匯兌及其他變動	( 6,037)	-	-	( 6,037)
期末餘額	\$ 97,024	\$ 8,417	\$ -	\$ 105,441

單位：新臺幣仟元

114年1月1日至3月31日				
透過其他綜合損益 按公允價值衡量之金融資產	12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	合計
期初餘額	\$ 101,467	\$ 13,395	\$ -	\$ 114,862
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	( 403)	403	-	-
- 於當期除列金融資產之備抵減損	( 1,404)	-	-	( 1,404)
- 本期增提及迴轉	( 16,038)	5,690	-	( 10,348)
購入或創始之新金融資產	4,422	-	-	4,422
匯兌及其他變動	( 2,582)	( 528)	-	( 3,110)
期末餘額	\$ 85,462	\$ 18,960	\$ -	\$ 104,422

b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

單位：新臺幣仟元

115年1月1日至3月31日				
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 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	合計
期初餘額	\$ 53,402	\$ 886	\$ -	\$ 54,288
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	( 31,112)	( 886)	-	( 31,998)
- 本期增提及迴轉	( 9,502)	-	-	( 9,502)
購入或創始之新金融資產	6,847	-	-	6,847
匯兌及其他變動	( 793)	-	-	( 793)
期末餘額	\$ 18,842	\$ -	\$ -	\$ 18,842

單位:新臺幣仟元

114年1月1日至3月31日

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 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	合計
期初餘額	\$ 51,384	\$ -	\$ -	\$ 51,384
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	( 29,317)	-	-	( 29,317)
- 本期增提及迴轉	( 5,664)	-	-	( 5,664)
購入或創始之新金融資產	34,286	-	-	34,286
匯兌及其他變動	( 2,040)	-	-	( 2,040)
期末餘額	\$ 48,649	\$ -	\$ -	\$ 48,649

(4)本行及子行民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日融資承諾準備及  
保證責任準備期初餘額至期末餘額之調節表：

單位:新臺幣仟元

115年1月1日至3月31日

融資承諾準備 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 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	依國際財務報導 準則第9號規定 提列之減損合計	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」 規定提列之減損差異	合計
期初餘額	\$ 315,455	\$ 57,732	\$ 10,075	\$ 383,262	\$ 2,716,407	\$ 3,099,669
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	( 484)	484	-	-	-	-
- 轉為信用減損 金融資產	( 7)	( 195)	202	-	-	-
- 轉為12個月預期 信用損失	8,522	( 8,522)	-	-	-	-
- 於當期除列之 金融資產	( 47,066)	( 14,594)	( 2,147)	( 63,807)	-	( 63,807)
- 本期增提及迴轉	( 9,735)	( 1,178)	-	( 10,913)	-	( 10,913)
購入或創始之新金融資產	60,669	3,055	-	63,724	-	63,724
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」 規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 3,758)	( 3,758)
匯兌及其他變動	10,174	( 2,202)	56	8,028	-	8,028
期末餘額	\$ 337,528	\$ 34,580	\$ 8,186	\$ 380,294	\$ 2,712,649	\$ 3,092,943

單位:新臺幣仟元

114年1月1日至3月31日

融資承諾準備 及保證責任準備	12個月預期	存續期間預期	存續期間預期	依國際財務報導	依「銀行資產評	合計
	信用損失 (Stage 1)	信用損失 (Stage 2)	信用損失 (Stage 3)	準則第9號規定 提列之減損合計	估損失準備提列 及逾期放款催收 款呆帳處理辦法」 規定提列之減損差異	
期初餘額	\$ 313,599	\$ 128,976	\$ 8,130	\$ 450,705	\$ 2,591,029	\$ 3,041,734
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	( 459)	459	-	-	-	-
- 轉為信用減損 金融資產	( 5)	( 219)	224	-	-	-
- 轉為12個月預期 信用損失	38,235	( 38,235)	-	-	-	-
- 於當期除列之 金融資產	( 39,357)	( 6,361)	( 224)	( 45,942)	-	( 45,942)
- 本期增提及迴轉	( 61,445)	( 1,030)	-	( 62,475)	-	( 62,475)
購入或創始之新金融資產	41,785	8,377	-	50,162	-	50,162
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」 規定提列之減損差異	-	-	-	-	( 23,238)	( 23,238)
匯兌及其他變動	( 32,479)	( 9,320)	-	( 41,799)	-	( 41,799)
期末餘額	\$ 259,874	\$ 82,647	\$ 8,130	\$ 350,651	\$ 2,567,791	\$ 2,918,442

## 7. 各金融資產總帳面金額之變動

(1) 本行及子行民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日貼現及放款總帳面金額變動表：

單位:新臺幣仟元

115年1月1日至3月31日

貼現及放款	12個月預期	存續期間預期	存續期間預期	合計
	信用損失 (Stage 1)	信用損失 (Stage 2)	信用損失 (Stage 3)	
期初餘額	\$ 2,342,837,271	\$ 120,597,855	\$ 13,312,579	\$ 2,476,747,705
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	( 54,101,016)	54,109,546	( 8,530)	-
- 轉為信用減損金融資產	( 47,987)	( 512,824)	560,811	-
- 轉為12個月預期信用損失	50,156,161	( 50,156,161)	-	-
- 本期除列(包含收回、 不含轉銷呆帳)	( 451,543,465)	( 16,367,852)	( 45,195)	( 467,956,512)
- 本期增加(減少)	( 13,502,800)	( 4,384,110)	566,631	( 18,453,541)
購入或創始之新金融資產	530,495,103	12,463,612	-	542,958,715
轉銷呆帳	-	-	( 775,241)	( 775,241)
匯兌及其他變動	7,281,979	11,669	503,839	7,797,487
期末餘額	\$ 2,411,575,246	\$ 115,761,735	\$ 12,981,632	\$ 2,540,318,613

單位:新臺幣仟元

114年1月1日至3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 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	合計
期初餘額	\$ 2,230,128,884	\$ 90,169,590	\$ 14,427,194	\$ 2,334,725,668
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 (	11,817,772)	11,882,138 (	64,366)	-
- 轉為信用減損金融資產 (	657,144)	1,591,500)	2,248,644	-
- 轉為12個月預期信用損失	22,492,158 (	22,489,300) (	2,858)	-
- 本期除列(包含收回、 不含轉銷呆帳)	( 409,804,262)	( 11,513,186)	244,299 (	421,073,149)
- 本期增加(減少)	( 29,754,264)	( 5,337,034)	( 640,902)	( 35,732,200)
購入或創始之新金融資產	468,297,189	17,485,973	-	485,783,162
轉銷呆帳	-	-	( 1,272,714)	( 1,272,714)
匯兌及其他變動	6,188,686	( 40,509)	621,578	6,769,755
期末餘額	<u>\$ 2,275,073,475</u>	<u>\$ 78,566,172</u>	<u>\$ 15,560,875</u>	<u>\$ 2,369,200,522</u>

(2)本行及子行民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日應收款項總帳  
面金額變動表：

單位:新臺幣仟元

115年1月1日至3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 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	合計
期初餘額	\$ 48,730,258	\$ 855,965	\$ 251,739	\$ 49,837,962
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 (	201,085)	207,855 (	6,770)	-
- 轉為信用減損金融資產 (	7,154)	31,810)	38,964	-
- 轉為12個月預期信用損失	343,619 (	343,333) (	286)	-
- 本期除列(包含收回、 不含轉銷呆帳)	( 22,581,973)	( 111,999)	( 21,882)	( 22,715,854)
- 本期增加(減少)	7,282,113 (	23,004)	7,613	7,266,722
購入或創始之新金融資產	22,641,598	109,564	2,614	22,753,776
轉銷呆帳	( 3)	( 478)	( 21,995)	( 22,476)
匯兌及其他變動	41,580	20	3,254	44,854
期末餘額	<u>\$ 56,248,953</u>	<u>\$ 662,780</u>	<u>\$ 253,251</u>	<u>\$ 57,164,984</u>

單位:新臺幣仟元

114年1月1日至3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 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	合計
期初餘額	\$ 49,446,959	\$ 635,916	\$ 295,021	\$ 50,377,896
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	( 343,841)	356,163	( 12,322)	-
- 轉為信用減損金融資產	( 11,300)	( 36,354)	47,654	-
- 轉為12個月預期信用損失	63,428	( 63,219)	( 209)	-
- 本期除列(包含收回、 不含轉銷呆帳)	( 23,021,070)	( 135,099)	( 85,523)	( 23,241,692)
- 本期增加(減少)	6,778,277	( 69,445)	5,221	6,703,611
購入或創始之新金融資產	15,794,125	508,901	61,803	16,364,829
轉銷呆帳	( 4)	( 2,796)	( 32,461)	( 35,261)
匯兌及其他變動	30,629	-	1,400	32,029
期末餘額	<u>\$ 48,737,203</u>	<u>\$ 1,194,067</u>	<u>\$ 270,142</u>	<u>\$ 50,201,412</u>

(3)本行及子行民國 115 年及 114 年 1 月 1 日至 3 月 31 日債務工具總帳  
面金額變動表如下：

a. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

單位:新臺幣仟元

115年1月1日至3月31日

透過其他綜合損益 按公允價值衡量之金融資產	12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	合計
期初餘額	\$ 335,711,704	\$ 1,000,535	\$ -	\$ 336,712,239
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：				
- 本期除列	( 18,598,933)	-	-	( 18,598,933)
- 本期增加(減少)	( 1,245,235)	( 5)	-	( 1,245,240)
購入或創始之新金融資產	170,099,763	-	-	170,099,763
匯兌及其他變動	1,548,907	592	-	1,549,499
期末餘額	<u>\$ 487,516,206</u>	<u>\$ 1,001,122</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 488,517,328</u>

單位:新臺幣仟元

114年1月1日至3月31日

透過其他綜合損益 按公允價值衡量之金融資產	12個月預期 信用損失 (Stage 1)	存續期間預期 信用損失 (Stage 2)	存續期間預期 信用損失 (Stage 3)	合計
期初餘額	\$ 361,228,473	\$ 2,145,321	\$ -	\$ 363,373,794
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	( 100,000)	100,000	-	-
- 本期除列	( 15,292,854)	-	-	( 15,292,854)
- 本期增加(減少)	( 3,839,182)	( 12)	-	( 3,839,194)
購入或創始之新金融資產	19,405,207	-	-	19,405,207
匯兌及其他變動	3,563,879	10,942	-	3,574,821
期末餘額	<u>\$ 364,965,523</u>	<u>\$ 2,256,251</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 367,221,774</u>

b. 按攤銷後成本衡量之債務工具投資

單位:新臺幣仟元

115年1月1日至3月31日

按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	12個月預期	存續期間預期	存續期間預期	合計
	信用損失 (Stage 1)	信用損失 (Stage 2)	信用損失 (Stage 3)	
期初餘額	\$ 724,202,114	\$ 399,036	\$ -	\$ 724,601,150
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：				
- 本期除列	( 416,033,386)	( 399,036)	-	( 416,432,422)
- 本期增加(減少)	( 1,877,908)	-	-	( 1,877,908)
購入或創始之新金融資產	167,968,886	-	-	167,968,886
匯兌及其他變動	14,399	-	-	14,399
期末餘額	<u>\$ 474,274,105</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 474,274,105</u>

單位:新臺幣仟元

114年1月1日至3月31日

按攤銷後成本衡量之 債務工具投資	12個月預期	存續期間預期	存續期間預期	合計
	信用損失 (Stage 1)	信用損失 (Stage 2)	信用損失 (Stage 3)	
期初餘額	\$ 645,029,917	\$ -	\$ -	\$ 645,029,917
因期初已認列之金融工具 所產生之變動：				
- 本期除列	( 313,540,151)	-	-	( 313,540,151)
- 本期增加(減少)	( 1,587,683)	-	-	( 1,587,683)
購入或創始之新金融資產	286,764,525	-	-	286,764,525
匯兌及其他變動	34,897	-	-	34,897
期末餘額	<u>\$ 616,701,505</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 616,701,505</u>

## 8. 信用風險集中情形

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

本行及子行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，各子行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) 本行及子行放款及信用承諾依產業別分布情形：

		放款及信用承諾					
		115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
		金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
個人	個人	\$ 763,234,430	23.78%	\$ 754,799,624	24.15%	\$ 757,118,152	25.13%
法人	政府機關	116,773,651	3.64%	89,466,440	2.86%	72,036,534	2.39%
	金融、投資及保險業	239,948,752	7.48%	234,079,395	7.49%	216,410,453	7.18%
	企業及商業						
	- 製造業	828,625,299	25.82%	814,143,141	26.05%	804,764,039	26.71%
	- 電力及燃氣供應業	76,735,261	2.39%	91,444,042	2.93%	67,341,558	2.23%
	- 批發及零售業	239,099,381	7.45%	217,105,186	6.94%	218,532,450	7.25%
	- 運輸及倉儲業	155,242,401	4.84%	148,272,348	4.74%	137,570,875	4.57%
	- 不動產業	542,847,437	16.91%	529,439,344	16.94%	496,798,179	16.49%
	- 其他	238,047,841	7.40%	237,265,443	7.59%	232,267,031	7.71%
	其他	9,175,978	0.29%	9,578,330	0.31%	10,261,348	0.34%
	合計	\$3,209,730,431	100.00%	\$3,125,593,293	100.00%	\$3,013,100,619	100.00%

(2) 本行及子行放款及信用承諾依分布情形：

		放款及信用承諾					
		115年3月31日		114年12月31日		114年3月31日	
		金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
	中華民國	\$2,646,048,104	82.44%	\$2,581,959,692	82.61%	\$2,462,511,746	81.73%
	亞太地區	341,922,199	10.65%	325,258,857	10.41%	326,776,605	10.85%
	北美洲	104,487,185	3.26%	100,029,589	3.20%	117,213,691	3.89%
	其他	117,272,943	3.65%	118,345,155	3.78%	106,598,577	3.53%
	合計	\$3,209,730,431	100.00%	\$3,125,593,293	100.00%	\$3,013,100,619	100.00%

## 9. 承受擔保品管理政策

民國 115 年 3 月 31 日及 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日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\$295,070 仟元、\$270,357 仟元及\$237,743 仟元，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) 本行及子行逾期放款、逾期帳款資產品質

單位：新臺幣仟元，%

年月		115年3月31日					
業務別項目		逾期放款金額(說明1)	放款總額	逾放比率(說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)	
企業金融	擔保	\$ 3,031,509	\$ 735,919,020	0.41%	\$ 11,767,914	388.19%	
	無擔保	2,192,742	1,151,510,901	0.19%	19,803,022	903.12%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)		277,558	492,866,913	0.06%	7,567,995	2726.64%
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(說明5)		149,436	30,764,975	0.49%	578,125	386.87%
	其他(說明6)	擔保	131,797	129,216,788	0.10%	1,978,295	1501.02%
無擔保		243	40,016	0.61%	848	348.97%	
放款業務合計		\$ 5,783,285	\$ 2,540,318,613	0.23%	\$ 41,696,199	720.98%	
		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		\$ 17,625	\$ 8,232,529	0.21%	\$ 80,202	455.05%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		\$ -	\$ 14,565,063	-	\$ 232,234	-	

單位：新臺幣仟元，%

年月		114年3月31日					
業務別項目		逾期放款金額(說明1)	放款總額	逾放比率(說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳覆蓋率(說明3)	
企業金融	擔保	\$ 3,512,527	\$ 723,293,392	0.49%	\$ 11,953,088	340.30%	
	無擔保	2,510,537	1,004,084,099	0.25%	17,358,498	691.43%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明4)		787,679	490,476,020	0.16%	7,840,391	995.38%
	現金卡		-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(說明5)		126,204	30,752,571	0.41%	575,226	455.79%
	其他(說明6)	擔保	410,248	120,548,746	0.34%	1,938,087	472.42%
無擔保		257	45,694	0.56%	965	375.49%	
放款業務合計		\$ 7,347,452	\$ 2,369,200,522	0.31%	\$ 39,666,255	539.86%	
		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		\$ 14,930	\$ 8,284,652	0.18%	\$ 76,148	510.03%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明7)		\$ -	\$ 13,746,650	-	\$ 209,823	-	

說明：

- 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民國94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。
- 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。
- 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。
- 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予金融機構以取得資金者。
- 小額純信用貸款係指須適用民國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。
- 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。
- 無追索權之應收帳款業務係依民國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)本行及子行免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	115年3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）	695	6,642
合計	\$ 695	\$ 6,642

單位：新臺幣仟元

	114年3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）	407	5,310
合計	\$ 407	\$ 5,310

說明：

- (a)依民國 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)依民國 97 年 9 月 15 日金管銀（一）字第 09700318940 號函、民國 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、前置調解、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)本行及子行授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

年度	115年3月31日			
	排名 (說明a)	公司或集團企業所屬行業別 (說明b)	授信總餘額 (說明c)	占本期淨值比例(%)
1	A集團	化學原材料製造業	\$ 60,047,287	15.70%
2	B集團	未分類其他金融服務業	42,724,748	11.17%
3	C公司	鐵路運輸業	37,475,296	9.80%
4	D集團	電腦製造業	27,530,999	7.20%
5	E集團	半導體封裝及測試業	25,585,198	6.69%
6	F集團	不動產開發業	25,572,521	6.69%
7	G集團	工程服務及相關技術顧問業	22,615,555	5.91%
8	H集團	面板及其組件製造業	21,215,189	5.55%
9	I集團	不動產開發業	20,545,859	5.37%
10	J集團	海洋水運業	20,178,194	5.28%

單位：新臺幣仟元，%

年度	114年3月31日		
排名 (說明a)	公司或集團企業所屬行業別 (說明b)	授信總餘額 (說明c)	占本期淨值比例(%)
1	A集團 化學原材料製造業	\$ 54,422,948	15.45%
2	B集團 未分類其他金融服務業	41,655,038	11.83%
3	C公司 鐵路運輸業	37,475,296	10.64%
4	D集團 不動產開發業	25,536,145	7.25%
5	E集團 面板及其組件製造業	24,877,170	7.06%
6	F集團 半導體封裝及測試業	23,615,905	6.71%
7	G集團 海洋水運業	19,150,767	5.44%
8	H集團 工程服務及相關技術顧問業	18,907,225	5.37%
9	I集團 不動產開發業	18,810,315	5.34%
10	J集團 不動產開發業	17,494,650	4.97%

說明：

- (a) 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）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。
- (b) 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。
- (c) 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。

#### (四) 流動性風險

##### 1. 流動性風險定義及來源

本行及子行對流動性風險之定義係指無法於債務到期時履行償付義務，例如應付存款人提款、借款到期的債務等，或無法在一定期間內以可以接受的成本及時獲得充足資金以支應資產增加等之風險。

##### 2. 流動性風險管理程序及衡量方法

本行及子行以金融相關業務為主，尤重資金流動性之管理，管理目標為(1)符合主管機關流動性指標的規定(2)依據業務發展計畫，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。

本行及子行財務部門負責日常資金流動性之管理，依(常務)董事會核定之限額，控管流動性風險，執行資金調度交易，隨時將資金流動性情形報告管理階層。管理部門定期向資金審議委員會、資產負債管理委員會、風險管理委員會及董事會報告流動性風險之監控情形，並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。

本行及子行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、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、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金融資產及其他金融資產支應未預期之現金流出。

本行及子行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。
- (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) 本行及子行均擬有資金緊急應變計畫，定期檢討。
- (10) 本行及子行海外分支機構，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. 非衍生工具到期日分析

下表按財務報表基準日至合約到期日之剩餘期限，列示本行及子行為管理流動性風險而持有非衍生工具之現金流入及流出分析。

#### 本行及子行資金到期日缺口分析

單位：新臺幣仟元

	115年3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
<b>主要到期資金流入</b>							
現金及約當現金	\$ 95,414,562	\$ 5,175,136	\$ 1,887,246	\$ 471,433	\$ -	\$ -	\$ 102,948,377
存放央行及拆借銀行同業	520,740,148	120,814,661	15,597,126	7,877,143	2,016,459	-	667,045,537
透過損益按公允價值衡量之金融資產	18,050,452	517,444	1,906,813	4,434,474	43,999,200	240,579	69,148,962
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	141,664,853	46,580,736	24,924,598	63,765,561	216,686,193	92,641,862	586,263,803
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	116,228,173	70,214,020	95,530,860	119,969,818	37,442,171	61,658,553	501,043,595
附賣回票券及債券投資	2,835,802	-	-	-	-	-	2,835,802
應收款項	67,358,610	8,920,617	5,953,545	7,111,310	30,884	620	89,375,586
貼現及放款	232,056,767	274,470,230	269,426,372	236,128,250	1,006,075,684	733,094,197	2,751,251,500
其他金融資產	270,094	189	194	669	-	45,630	316,776
合計	<u>1,194,619,461</u>	<u>526,693,033</u>	<u>415,226,754</u>	<u>439,758,658</u>	<u>1,306,250,591</u>	<u>887,681,441</u>	<u>4,770,229,938</u>
<b>主要到期資金流出</b>							
央行及銀行同業存款	584,034,706	22,158,486	7,140,587	37,779,070	26,602,374	525,056	678,240,279
央行及同業融資	2,160,875	-	-	-	-	-	2,160,875
透過損益按公允價值衡量之金融負債	22,467,552	-	-	750	52,250	-	22,520,552
附買回票券及債券負債	3,348,879	6,380,727	-	-	-	-	9,729,606
應付款項	64,256,111	3,983,453	5,401,104	6,399,383	545	5,679,275	85,719,871
存款及匯款	583,611,683	505,044,850	403,043,602	616,420,483	1,140,475,615	23,534,740	3,272,130,973
應付債券	3,200,000	48,450	-	3,050,260	17,474,100	12,217,000	35,989,810
其他金融負債	6,035,094	1,705,800	2,542,960	4,724,740	1,689,391	198,840	16,896,825
租賃負債	59,998	109,751	165,818	274,933	1,147,014	671,046	2,428,560
其他到期資金流出項目	822,122	1,644,245	1,689,918	5,818,799	-	-	9,975,084
合計	<u>1,269,997,020</u>	<u>541,075,762</u>	<u>419,983,989</u>	<u>674,468,418</u>	<u>1,187,441,289</u>	<u>42,825,957</u>	<u>4,135,792,435</u>
期距缺口	<u>(\$ 75,377,559)</u>	<u>(\$ 14,382,729)</u>	<u>(\$ 4,757,235)</u>	<u>(\$ 234,709,760)</u>	<u>\$ 118,809,302</u>	<u>\$ 844,855,484</u>	<u>\$ 634,437,503</u>

單位：新臺幣仟元

	114年12月31日						合計
	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	
主要到期資金流入							
現金及約當現金	\$ 153,420,909	\$ 3,834,407	\$ 2,042,831	\$ 2,282,692	\$ -	\$ -	\$ 161,580,839
存放央行及拆借銀行同業	589,202,103	101,034,557	9,201,310	10,828,469	-	-	710,266,439
透過損益按公允價值衡量之金融資產	17,948,680	930,781	715,856	2,914,686	42,654,267	198,571	65,362,841
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	51,633,803	12,390,529	19,934,188	28,366,622	225,349,132	90,683,727	428,358,001
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	332,570,021	84,086,889	75,411,018	166,486,769	35,892,029	51,368,446	745,815,172
附賣回票券及債券投資	8,269,836	19,976	-	-	-	-	8,289,812
應收款項	65,248,749	10,550,143	4,612,251	7,484,780	31,697	637	87,928,257
貼現及放款	226,606,329	244,200,288	254,946,010	282,007,319	956,889,148	718,297,220	2,682,946,314
其他金融資產	270,043	85	85	298	-	21,970	292,481
合計	<u>1,445,170,473</u>	<u>457,047,655</u>	<u>366,863,549</u>	<u>500,371,635</u>	<u>1,260,816,273</u>	<u>860,570,571</u>	<u>4,890,840,156</u>
主要到期資金流出							
央行及銀行同業存款	618,966,454	23,564,748	5,200,416	39,243,124	30,784,866	654,997	718,414,605
央行及同業融資	2,178,941	-	-	-	-	-	2,178,941
透過損益按公允價值衡量之金融負債	21,798,399	750	-	-	53,000	-	21,852,149
附買回票券及債券負債	5,509,289	6,502,159	-	-	-	-	12,011,448
應付款項	64,708,543	3,814,649	1,765,759	4,909,888	509	5,679,274	80,878,622
存款及匯款	670,445,528	577,158,279	326,303,491	627,127,731	1,145,725,341	23,651,666	3,370,412,036
應付債券	3,214,500	31,500	48,450	504,260	20,020,100	12,217,000	36,035,810
其他金融負債	5,751,591	2,817,333	1,710,900	4,337,322	2,210,320	132,027	16,959,493
租賃負債	57,094	104,667	157,894	299,314	1,085,910	597,613	2,302,492
其他到期資金流出項目	698,875	1,397,751	1,397,751	4,892,127	-	-	8,386,504
合計	<u>1,393,329,214</u>	<u>615,391,836</u>	<u>336,584,661</u>	<u>681,313,766</u>	<u>1,199,880,046</u>	<u>42,932,577</u>	<u>4,269,432,100</u>
期距缺口	<u>\$ 51,841,259</u>	<u>(\$ 158,344,181)</u>	<u>\$ 30,278,888</u>	<u>(\$ 180,942,131)</u>	<u>\$ 60,936,227</u>	<u>\$ 817,637,994</u>	<u>\$ 621,408,056</u>

單位：新臺幣仟元

	114年3月31日						合計
	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	
主要到期資金流入							
現金及約當現金	\$ 76,825,431	\$ 11,595,221	\$ 3,870	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 88,424,522
存放央行及拆借銀行同業	489,102,387	83,163,966	9,180,879	7,771,408	-	-	589,218,640
透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,252,761	968,750	1,548,160	1,861,473	36,501,258	252,077	60,384,479
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	50,161,622	15,885,434	16,535,162	34,042,542	224,768,424	118,176,196	459,569,380
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	198,654,561	130,825,284	110,714,905	90,461,181	50,886,822	59,470,953	641,013,706
附賣回票券及債券投資	3,823,148	-	-	-	-	-	3,823,148
應收款項	71,480,058	7,485,953	5,875,406	7,028,585	29,061	618	91,899,681
貼現及放款	216,123,627	268,969,393	231,550,187	219,275,769	932,282,618	704,488,673	2,572,690,267
其他金融資產	436,717	28	28	98	-	1,367	438,238
合計	<u>1,125,860,312</u>	<u>518,894,029</u>	<u>375,408,597</u>	<u>360,441,056</u>	<u>1,244,468,183</u>	<u>882,389,884</u>	<u>4,507,462,061</u>
主要到期資金流出							
央行及銀行同業存款	488,153,094	31,987,272	8,240,599	7,374,140	26,700,332	568,092	563,023,529
央行及同業融資	2,603,436	5,020,052	-	-	-	-	7,623,488
透過損益按公允價值衡量之金融負債	22,512,576	-	-	-	-	-	22,512,576
附買回票券及債券負債	8,870,541	11,672,151	778,134	-	-	-	21,320,826
應付款項	68,012,312	1,929,341	4,403,953	6,341,901	1,225	5,679,289	86,368,021
存款及匯款	541,939,446	501,064,403	445,972,382	541,423,677	1,087,138,116	22,442,862	3,139,980,886
應付債券	3,200,000	22,500	-	550,260	14,729,040	16,380,520	34,882,320
其他金融負債	5,663,531	1,383,107	3,171,924	6,314,944	1,443,813	39,843	18,017,162
租賃負債	55,706	113,305	161,206	310,383	1,123,281	648,672	2,412,553
其他到期資金流出項目	534,723	1,069,446	1,099,153	3,784,650	-	-	6,487,972
合計	<u>1,141,545,365</u>	<u>554,261,577</u>	<u>463,827,351</u>	<u>566,099,955</u>	<u>1,131,135,807</u>	<u>45,759,278</u>	<u>3,902,629,333</u>
期距缺口	<u>(\$ 15,685,053)</u>	<u>(\$ 35,367,548)</u>	<u>(\$ 88,418,754)</u>	<u>(\$ 205,658,899)</u>	<u>\$ 113,332,376</u>	<u>\$ 836,630,606</u>	<u>\$ 604,832,728</u>

#### 4. 衍生工具資產及負債到期日結構分析

##### (1) 以淨額結算交割之衍生工具

本行及子行以淨額結算交割之衍生工具包括：

- 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。

單位：新臺幣仟元

	115年3月31日						合計
	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	
外匯衍生工具							
流入	\$ 231,029	\$ 39,994	\$ 59,262	\$ 58,833	\$ -	\$ -	\$ 389,118
流出	257,764	35,404	47,785	48,191	-	-	389,144
利率衍生工具							
流入	214,337	418,054	372,849	1,149,556	5,074,554	20,907,815	28,137,165
流出	45,249	211,899	387,461	556,803	4,125,937	23,193,933	28,521,282
信用衍生工具							
流入	-	7,118	6,891	21,210	8,493	-	43,712
流出	-	-	-	-	-	-	-
<b>流入合計</b>	<b>\$ 445,366</b>	<b>\$ 465,166</b>	<b>\$ 439,002</b>	<b>\$ 1,229,599</b>	<b>\$ 5,083,047</b>	<b>\$ 20,907,815</b>	<b>\$ 28,569,995</b>
<b>流出合計</b>	<b>\$ 303,013</b>	<b>\$ 247,303</b>	<b>\$ 435,246</b>	<b>\$ 604,994</b>	<b>\$ 4,125,937</b>	<b>\$ 23,193,933</b>	<b>\$ 28,910,426</b>

單位:新臺幣仟元

		114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
外匯衍生工具								
流入	\$	166,783	\$ 21,840	\$ 38,096	\$ 69,698	\$ 4,674	\$ -	\$ 301,091
流出		185,653	19,155	34,236	59,274	3,947	-	302,265
利率衍生工具								
流入		209,580	611,688	578,748	628,846	4,834,728	20,804,401	27,667,991
流出		49,451	177,285	246,483	625,340	3,959,721	23,479,349	28,537,629
信用衍生工具								
流入		-	6,532	6,977	31,690	10,899	-	56,098
流出		-	-	-	-	-	-	-
<b>流入合計</b>	<b>\$</b>	<b>376,363</b>	<b>\$ 640,060</b>	<b>\$ 623,821</b>	<b>\$ 730,234</b>	<b>\$ 4,850,301</b>	<b>\$ 20,804,401</b>	<b>\$ 28,025,180</b>
<b>流出合計</b>	<b>\$</b>	<b>235,104</b>	<b>\$ 196,440</b>	<b>\$ 280,719</b>	<b>\$ 684,614</b>	<b>\$ 3,963,668</b>	<b>\$ 23,479,349</b>	<b>\$ 28,839,894</b>

單位:新臺幣仟元

		114年3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
外匯衍生工具								
流入	\$	148,757	\$ 19,740	\$ 32,573	\$ 19,504	\$ 38	\$ -	\$ 220,612
流出		160,149	16,750	29,266	15,387	-	-	221,552
利率衍生工具								
流入		220,634	378,473	335,867	1,053,239	4,941,681	23,194,298	30,124,192
流出		31,293	228,427	347,023	508,457	3,961,182	22,610,302	27,686,684
信用衍生工具								
流入		-	8,848	7,369	14,032	63,419	-	93,668
流出		-	-	-	-	-	-	-
<b>流入合計</b>	<b>\$</b>	<b>369,391</b>	<b>\$ 407,061</b>	<b>\$ 375,809</b>	<b>\$ 1,086,775</b>	<b>\$ 5,005,138</b>	<b>\$ 23,194,298</b>	<b>\$ 30,438,472</b>
<b>流出合計</b>	<b>\$</b>	<b>191,442</b>	<b>\$ 245,177</b>	<b>\$ 376,289</b>	<b>\$ 523,844</b>	<b>\$ 3,961,182</b>	<b>\$ 22,610,302</b>	<b>\$ 27,908,236</b>

(2)以總額結算交割之衍生工具

本行及子行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。

單位：新臺幣仟元

		115年3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
外匯衍生工具								
流入	\$	2,653,210	\$ 1,974,809	\$ 2,024,567	\$ 1,043,182	\$ 240,258	\$ -	\$ 7,936,026
流出		2,655,977	1,992,583	2,061,807	1,056,798	232,804	-	7,999,969
利率衍生工具								
流入		325,683,183	294,267,541	185,876,241	101,400,477	393,159	-	907,620,601
流出		321,280,122	289,495,635	180,108,090	97,897,738	409,525	-	889,191,110
流入合計	\$	<u>328,336,393</u>	<u>\$ 296,242,350</u>	<u>\$ 187,900,808</u>	<u>\$ 102,443,659</u>	<u>\$ 633,417</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 915,556,627</u>
流出合計	\$	<u>323,936,099</u>	<u>\$ 291,488,218</u>	<u>\$ 182,169,897</u>	<u>\$ 98,954,536</u>	<u>\$ 642,329</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 897,191,079</u>
		單位：新臺幣仟元						
		114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
外匯衍生工具								
流入	\$	6,657,014	\$ 2,286,411	\$ 1,673,993	\$ 723,459	\$ 155,459	\$ -	\$ 11,496,336
流出		6,527,281	2,292,084	1,694,022	726,349	147,181	-	11,386,917
利率衍生工具								
流入		424,371,369	239,171,492	159,980,243	166,503,791	147,180	-	990,174,075
流出		422,810,853	236,496,164	156,401,025	161,479,315	169,569	-	977,356,926
流入合計	\$	<u>431,028,383</u>	<u>\$ 241,457,903</u>	<u>\$ 161,654,236</u>	<u>\$ 167,227,250</u>	<u>\$ 302,639</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,001,670,411</u>
流出合計	\$	<u>429,338,134</u>	<u>\$ 238,788,248</u>	<u>\$ 158,095,047</u>	<u>\$ 162,205,664</u>	<u>\$ 316,750</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 988,743,843</u>

單位：新臺幣仟元

		114年3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
外匯衍生工具								
流入	\$	5,150,293	7,393,369	2,304,280	1,291,470	101,535	-	16,240,947
流出		5,173,031	7,384,499	2,276,879	1,297,229	107,883	-	16,239,521
利率衍生工具								
流入		410,573,281	226,422,100	173,930,700	198,797,389	549,470	-	1,010,272,940
流出		408,270,108	223,153,005	169,191,178	193,905,539	533,466	-	995,053,296
<b>流入合計</b>	<b>\$</b>	<b>415,723,574</b>	<b>233,815,469</b>	<b>176,234,980</b>	<b>200,088,859</b>	<b>651,005</b>	<b>-</b>	<b>1,026,513,887</b>
<b>流出合計</b>	<b>\$</b>	<b>413,443,139</b>	<b>230,537,504</b>	<b>171,468,057</b>	<b>195,202,768</b>	<b>641,349</b>	<b>-</b>	<b>1,011,292,817</b>

### 5. 表外項目到期分析

單位：新臺幣仟元

		115年3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	\$	424,446	5,900,095	136,142,850	27,530,933	223,602,951	64,286,674	457,887,949
財務保證合約		41,669,286	61,755,432	36,458,788	37,948,839	33,378,371	313,153	211,523,869
合計	<b>\$</b>	<b>42,093,732</b>	<b>67,655,527</b>	<b>172,601,638</b>	<b>65,479,772</b>	<b>256,981,322</b>	<b>64,599,827</b>	<b>669,411,818</b>

單位：新臺幣仟元

		114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	\$	818,109	3,539,917	113,720,811	34,961,457	224,849,343	63,365,302	441,254,939
財務保證合約		45,358,725	55,009,410	28,599,589	41,288,414	28,422,538	8,911,973	207,590,649
合計	<b>\$</b>	<b>46,176,834</b>	<b>58,549,327</b>	<b>142,320,400</b>	<b>76,249,871</b>	<b>253,271,881</b>	<b>72,277,275</b>	<b>648,845,588</b>

單位：新臺幣仟元

		114年3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	\$	1,961,584	9,582,595	116,862,045	49,055,483	193,791,672	57,579,411	428,832,790
財務保證合約		35,844,600	57,628,843	34,831,631	45,069,369	33,014,417	8,678,447	215,067,307
合計	<b>\$</b>	<b>37,806,184</b>	<b>67,211,438</b>	<b>151,693,676</b>	<b>94,124,852</b>	<b>226,806,089</b>	<b>66,257,858</b>	<b>643,900,097</b>

- 表外項目包括不可撤銷之承諾及財務保證合約。
- 不可撤銷之承諾包括：不可撤銷約定融資額度及信用卡授信承諾。
- 財務保證合約係指已開出之保證及信用狀金額。

## 6. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

### (1) 本行及子行新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

115年3月31日							
	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	\$ 2,939,512,724	\$ 250,466,822	\$ 244,089,040	\$ 401,876,781	\$ 321,756,083	\$ 313,072,521	\$1,408,251,477
主要到期資金流出	3,784,778,887	148,384,833	231,448,940	446,742,546	470,922,586	730,228,233	1,757,051,749
期距缺口	(\$ 845,266,163)	\$ 102,081,989	\$ 12,640,100	(\$ 44,865,765)	(\$ 149,166,503)	(\$ 417,155,712)	(\$ 348,800,272)

單位：新臺幣仟元

114年3月31日							
	合計	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	\$ 2,812,980,594	\$ 239,731,609	\$ 278,645,318	\$ 392,222,829	\$ 308,934,555	\$ 251,730,978	\$1,341,715,305
主要到期資金流出	3,630,010,754	127,921,222	236,572,619	406,273,891	502,435,331	679,269,264	1,677,538,427
期距缺口	(\$ 817,030,160)	\$ 111,810,387	\$ 42,072,699	(\$ 14,051,062)	(\$ 193,500,776)	(\$ 427,538,286)	(\$ 335,823,122)

### (2) 本行及子行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

115年3月31日						
	合計	0至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	\$ 58,905,607	\$ 24,105,566	\$ 10,117,861	\$ 6,302,135	\$ 4,464,154	\$ 13,915,891
主要到期資金流出	65,194,116	30,427,750	11,773,977	6,529,811	6,189,550	10,273,028
期距缺口	(\$ 6,288,509)	(\$ 6,322,184)	(\$ 1,656,116)	(\$ 227,676)	(\$ 1,725,396)	\$ 3,642,863

單位：美金仟元

114年3月31日						
	合計	0至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	\$ 57,542,237	\$ 24,933,003	\$ 8,672,805	\$ 5,652,194	\$ 6,507,608	\$ 11,776,627
主要到期資金流出	63,623,232	27,623,895	12,453,686	6,463,583	7,215,265	9,866,803
期距缺口	(\$ 6,080,995)	(\$ 2,690,892)	(\$ 3,780,881)	(\$ 811,389)	(\$ 707,657)	\$ 1,909,824

1. 係指全行美金之金額。
2. 海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

### (3)海外分行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

115年3月31日						
	合計	0至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	\$ 20,474,358	\$ 9,448,384	\$ 2,851,361	\$ 848,626	\$ 1,085,882	\$ 6,240,105
主要到期資金流出	21,351,899	13,510,968	2,787,223	1,022,783	852,187	3,178,738
期距缺口	(\$ 877,541)	(\$ 4,062,584)	\$ 64,138	(\$ 174,157)	\$ 233,695	\$ 3,061,367

單位：美金仟元

114年3月31日						
	合計	0至30天	31至90天	91至180天	181天至一年	一年以上
主要到期資金流入	\$ 19,858,750	\$ 9,345,227	\$ 2,774,141	\$ 640,988	\$ 881,147	\$ 6,217,247
主要到期資金流出	20,768,075	13,253,588	2,422,429	854,895	779,054	3,458,109
期距缺口	(\$ 909,325)	(\$ 3,908,361)	\$ 351,712	(\$ 213,907)	\$ 102,093	\$ 2,759,138

### (五)市場風險

#### 1. 市場風險之定義

市場風險是指本行及子行因承擔市場價格變動(如：市場利率、匯率、股價及商品價格之變動)造成對銀行資產負債表內及表外部位可能產生之損失。

#### 2. 市場風險管理之目的

本行及子行市場風險管理目的在將風險限制於可容忍之範圍內，避免金融商品市場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

(常務)董事會決定風險容忍度、部位限額、損失限額等。市場風險管理分為交易簿及銀行簿控管；交易簿操作主要為交易目的或對交易簿部位進行避險，而持有之部位，銀行金融商品交易政策採背對背操作原則，銀行簿則以持有至到期為主並採取避險措施。

#### 4. 市場風險管理流程

- (1)本行及子行市場風險管理目標由財務處及風險控管處分別擬訂，風險控管處彙整後提報兆豐金控風險管理委員會與本行董事會核定。
- (2)風險控管處每日編製市場風險各類金融工具部位及損益表，並定期彙總有價證券投資及衍生工具操作績效評估提報(常務)董事會，俾(常務)董事會了解本行及子行有價證券投資及衍生工具操作之風險控管情形。風險控管處每日彙總分析全行各類金融工具之部位、評估損益、敏感性風險因子等，另每月進行壓力測試、檢視壓力測試限額等，俾高階管理階層了解全行市場風險暴險狀況。

## 5. 市場風險衡量及控管原則

- (1) 本行及子行市場風險報告之內容含括利率風險、外匯風險、權益證券風險與信用價差風險之部位及損益評估。各項交易均有限額及停損規定，並依本行及子行相關規定呈報核准階層。交易如達停損限額應立即執行；倘不執行停損，交易單位須專案敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核定，並定期向(常務)董事會報告。
- (2) 本行採用 SUMMIT 及 DW 資訊系統以在市場風險管理方面提供即時額度管理、每日損益評估及敏感性風險因子分析、每月壓力測試計算等功能。

## 6. 交易簿風險管理之政策與程序

本行及子行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。

交易簿各項金融工具之評價如有市價，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。

風險衡量方法為敏感度分析。

本行每月以利率上升 1%、權益證券市場指數下跌 15%、匯率上升 3%及信用利差上升 100 點情境下，對本行及子行利率、匯率、權益證券及信用違約交換 (CDS) 等相關金融工具進行壓力測試，並定期於風險管理委員會提出報告。

## 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。

操作單位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。本行及子行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. 銀行簿利率風險管理

銀行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。本行及子行以利率敏感性資產及負債期間錯配為主要之利率風險來源。

由於本行及子行存在利率敏感性缺口，市場利率波動對盈餘及經濟價值造成好或壞之影響。

本行及子行由銀行簿表內外資產及負債，輔以模型之參數，衡量利率變動下對本行盈餘及經濟價值之可能影響，並以書面記錄模型建置及驗證程序、利率變動衡量方法及模型所使用之假設及參數，定期檢討該等假設及參數之合理性。

本行及子行定期分析及監控銀行簿利率風險管理指標，如有逾越限額，須提出因應方案，分析及監控結果定期陳報資金審議委員會、資產負債管理委員會、風險管理委員會及董事會。

#### 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。本行及子行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。

為控管交易簿之外匯交易風險，本行及子行針對交易室、交易員等均訂有交易限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。

(以下空白)

10. 本行及子行外匯風險缺口

單位：新臺幣仟元

	115年3月31日				
	美元	澳幣	人民幣	歐元	日圓
<b>資產</b>					
現金及約當現金	\$ 63,266,250	\$ 850,620	\$ 16,206,285	\$ 1,492,203	\$ 6,326,583
存放央行及拆借金融同業	411,338,540	17,549,334	29,785,575	6,245,114	61,259,798
透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,221,045	705,798	381	8,743	2,440
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	143,066,378	71,376,603	765,765	8,444,308	7,603,666
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	73,808,290	1,031,640	1,125,109	-	4,372,048
應收款項	21,311,740	7,918,808	1,015,159	1,958,158	2,015,455
貼現及放款	433,689,801	69,460,828	22,212,942	24,644,090	28,879,634
採用權益法之投資	92,720	-	-	-	-
其他金融資產	1,029	95	-	18	-
資產合計	<u>1,189,795,793</u>	<u>168,893,726</u>	<u>71,111,216</u>	<u>42,792,634</u>	<u>110,459,624</u>
<b>負債</b>					
央行及金融同業存款	\$ 542,509,471	\$ 13,074,770	\$ 3,947,989	\$ 2,599,254	\$ 52,052,613
央行及同業融資	2,160,875	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	25,311,960	9,721	420	9,646	2,301
附買回票券及債券負債	-	9,589,050	-	-	-
應付款項	11,745,361	507,566	690,735	454,948	3,223,992
存款及匯款	999,822,736	32,326,134	76,288,827	30,825,993	54,724,843
其他金融負債	9,232,422	759,270	576,143	422,945	368,608
負債合計	<u>1,590,782,825</u>	<u>56,266,511</u>	<u>81,504,114</u>	<u>34,312,786</u>	<u>110,372,357</u>
表內外匯缺口	<u>(\$ 400,987,032)</u>	<u>\$ 112,627,215</u>	<u>(\$ 10,392,898)</u>	<u>\$ 8,479,848</u>	<u>\$ 87,267</u>
表外承諾項目	<u>\$ 97,449,497</u>	<u>\$ 4,573,240</u>	<u>\$ 1,149,630</u>	<u>\$ 26,946,428</u>	<u>\$ 6,434,438</u>
臺幣兌換匯率	<u>32.0710</u>	<u>22.0167</u>	<u>4.6410</u>	<u>36.7983</u>	<u>0.2007</u>

單位：新臺幣仟元

	114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	\$ 120,944,444	\$ 726,644	\$ 20,033,959	\$ 1,633,176	\$ 5,266,010
存放央行及拆借金融同業	382,155,471	13,879,843	19,566,355	8,124,033	106,528,987
透過損益按公允價值衡量之金融資產	41,194,950	680,348	708	12,015	1,942
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	144,121,879	69,721,046	1,345,198	5,825,214	669,016
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	66,204,825	840,810	1,289,999	154,394	7,578,100
應收款項	16,483,784	1,372,168	796,199	1,659,736	10,385,143
貼現及放款	403,592,590	63,425,004	21,644,236	26,316,084	26,917,825
採用權益法之投資	89,633	-	-	-	-
其他金融資產	235	269	-	8	-
資產合計	<u>1,174,787,811</u>	<u>150,646,132</u>	<u>64,676,654</u>	<u>43,724,660</u>	<u>157,347,023</u>
負債					
央行及金融同業存款	\$ 491,547,313	\$ 9,919,280	\$ 1,698,768	\$ 3,111,821	\$ 52,078,460
央行及同業融資	2,178,941	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	25,594,657	9,869	743	10,532	1,704
附買回票券及債券負債	-	11,871,678	-	-	-
應付款項	11,366,457	399,226	821,676	418,656	1,397,688
存款及匯款	1,060,849,828	29,380,899	77,720,573	31,484,182	56,293,951
其他金融負債	9,677,519	766,209	792,872	278,344	274,861
負債合計	<u>1,601,214,715</u>	<u>52,347,161</u>	<u>81,034,632</u>	<u>35,303,535</u>	<u>110,046,664</u>
表內外匯缺口	<u>(\$ 426,426,904)</u>	<u>\$ 98,298,971</u>	<u>(\$ 16,357,978)</u>	<u>\$ 8,421,125</u>	<u>\$ 47,300,359</u>
表外承諾項目	<u>\$ 102,538,967</u>	<u>\$ 6,676,237</u>	<u>\$ 1,383,301</u>	<u>\$ 25,680,872</u>	<u>\$ 6,739,171</u>
臺幣兌換匯率	<u>31.4350</u>	<u>21.0394</u>	<u>4.4990</u>	<u>36.9078</u>	<u>0.2009</u>

單位:新臺幣仟元

	114年3月31日				
	美元	澳幣	人民幣	歐元	日圓
資產					
現金及約當現金	\$ 56,151,423	\$ 820,682	\$ 8,129,268	\$ 2,411,680	\$ 5,523,342
存放央行及拆借金融同業	365,433,935	16,420,902	6,864,461	4,664,677	33,880,580
透過損益按公允價值衡量之金融資產	32,631,796	668,848	522	118,522	2,416
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	160,317,224	74,072,545	3,035,143	560,373	742,747
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	76,846,707	834,120	3,112,372	146,890	6,468,083
應收款項	17,050,504	11,374,577	629,951	1,635,939	1,243,602
貼現及放款	403,253,427	66,887,352	30,286,466	31,491,731	25,868,719
採用權益法之投資	91,987	-	-	-	-
其他金融資產	166,178	-	-	-	-
資產合計	<u>1,111,943,181</u>	<u>171,079,026</u>	<u>52,058,183</u>	<u>41,029,812</u>	<u>73,729,489</u>
負債					
央行及金融同業存款	\$ 466,915,538	\$ 9,949,100	\$ 8,298,717	\$ 3,913,303	\$ 27,007,428
央行及同業融資	7,583,736	-	-	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	24,285,165	13,425	522	3,929	1,842
附買回票券及債券負債	5,938,324	15,134,605	-	-	-
應付款項	15,023,802	500,984	682,655	436,537	758,944
存款及匯款	1,007,919,000	29,053,989	64,956,913	38,657,330	56,573,898
其他金融負債	9,764,119	1,282,591	676,098	341,822	250,662
負債合計	<u>1,537,429,684</u>	<u>55,934,694</u>	<u>74,614,905</u>	<u>43,352,921</u>	<u>84,592,774</u>
表內外匯缺口	<u>(\$ 425,486,503)</u>	<u>\$ 115,144,332</u>	<u>(\$ 22,556,722)</u>	<u>(\$ 2,323,109)</u>	<u>(\$ 10,863,285)</u>
表外承諾項目	<u>\$ 102,903,367</u>	<u>\$ 4,153,410</u>	<u>\$ 2,393,618</u>	<u>\$ 24,257,489</u>	<u>\$ 5,881,994</u>
臺幣兌換匯率	<u>33.2020</u>	<u>20.8774</u>	<u>4.5710</u>	<u>35.9611</u>	<u>0.2226</u>

## 11. 權益證券風險管理

本行及子行因自營、造市、策略投資等需要，在法令規定範圍內持有權益證券，其市場風險包含因個別權益證券價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

本行權益證券之投資操作係考量標的公司之基本面及市場交易面等條件，以選擇流動性高之績優成長股票為主，擬訂投資價位，經投資審議委員會核定後，交易員於核定價格上限內，視情況買入。

每日買賣紀錄、投資組合明細及損益概況均須向負責階層報告，每月並以 $\beta$ 值衡量投資組合受到系統風險影響的程度，並訂有停損、預警及例外管理等規定，以及對持有個股、產業集中度另訂限額控管。

## 12. 敏感度分析

本行及子行之金融工具(含交易簿及銀行簿)敏感性分析，如下：

單位：新臺幣仟元

民國115年3月31日

主要風險	變動幅度	影響說明	
		損益	權益
外匯風險	新臺幣兌各外幣升值10%	(\$ 301,115)	\$ -
外匯風險	新臺幣兌各外幣貶值10%	301,115	-
利率風險	主要利率曲線上升25BPS	1,299,435	( 1,068,956)
利率風險	主要利率曲線下降25BPS	( 1,299,435)	1,068,956
權益證券風險	權益證券價格下跌15%	( 710,760)	( 2,962,344)
權益證券風險	權益證券價格上升15%	710,760	2,962,344

單位：新臺幣仟元

民國114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	新臺幣兌各外幣升值10%	(\$ 475,585)	\$ -
外匯風險	新臺幣兌各外幣貶值10%	475,585	-
利率風險	主要利率曲線上升25BPS	1,117,625	( 1,225,617)
利率風險	主要利率曲線下降25BPS	( 1,117,625)	1,225,617
權益證券風險	權益證券價格下跌15%	( 587,872)	( 3,020,414)
權益證券風險	權益證券價格上升15%	587,872	3,020,414

單位：新臺幣仟元

民國114年3月31日

主要風險	變動幅度	影響說明	
		損益	權益
外匯風險	新臺幣兌各外幣升值1%	(\$ 33,680)	\$ -
外匯風險	新臺幣兌各外幣貶值1%	33,680	-
利率風險	主要利率曲線上升1BPS	42,135	( 53,837)
利率風險	主要利率曲線下降1BPS	( 42,135)	53,837
權益證券風險	權益證券價格下跌1%	( 39,902)	( 166,957)
權益證券風險	權益證券價格上升1%	39,902	166,957

### 13. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

本行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

115年3月31日

單位：新臺幣仟元，%

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	\$1,083,210,635	\$ 1,258,093,144	\$ 141,817,074	\$ 111,632,174	\$ 2,594,753,027
利率敏感性負債	372,147,630	1,256,677,411	338,880,037	55,328,249	2,023,033,327
利率敏感性缺口	\$ 711,063,005	\$ 1,415,733	(\$ 197,062,963)	\$ 56,303,925	\$ 571,719,700
淨值					\$ 391,785,502
利率敏感性資產與負債比率					128.26%
利率敏感性缺口與淨值比率					145.93%

本行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

114年3月31日

單位：新臺幣仟元，%

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	\$1,080,801,534	\$ 1,149,829,990	\$ 84,025,116	\$ 139,674,350	\$ 2,454,330,990
利率敏感性負債	331,725,010	1,220,318,497	257,124,056	53,935,538	1,863,103,101
利率敏感性缺口	\$ 749,076,524	(\$ 70,488,507)	(\$ 173,098,940)	\$ 85,738,812	\$ 591,227,889
淨值					\$ 364,585,581
利率敏感性資產與負債比率					131.73%
利率敏感性缺口與淨值比率					162.16%

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。

本行利率敏感性資產負債分析表(美金)

115年3月31日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	\$ 33,039,532	\$ 1,500,538	\$ 706,162	\$ 769,143	\$ 36,015,375
利率敏感性負債	32,901,204	13,331,850	1,971,072	11,650	48,215,776
利率敏感性缺口	\$ 138,328	(\$ 11,831,312)	(\$ 1,264,910)	\$ 757,493	(\$ 12,200,401)
淨值					\$ 95,115
利率敏感性資產與負債比率					74.70%
利率敏感性缺口與淨值比率					( 12,827.00%)

本行利率敏感性資產負債分析表(美金)

114年3月31日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	超過1年	合計
利率敏感性資產	\$ 28,728,840	\$ 1,206,346	\$ 697,591	\$ 772,930	\$ 31,405,707
利率敏感性負債	29,285,345	13,100,852	2,410,642	41,168	44,838,007
利率敏感性缺口	(\$ 556,505)	(\$ 11,894,506)	(\$ 1,713,051)	\$ 731,762	(\$ 13,432,300)
淨值					(\$ 17,427)
利率敏感性資產與負債比率					70.04%
利率敏感性缺口與淨值比率					77,077.52%

說明：

- 1、本表係填報總行及國內分支機構、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。

## (六) 金融資產之移轉

### 未整體除列已移轉金融資產

本行及子行在日常營運的交易行為中，已移轉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供交易對手持做抵押品的債務證券。由於該等交易實質為有擔保抵押借款，並反映本行及子行於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本行及子行於交易有效期間內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本行及子行仍承擔利率風險及信貸風險，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：

單位：新臺幣仟元

115年3月31日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面價值	相關金融負債帳面金額
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	\$ 10,029,059	\$ 9,589,050

單位：新臺幣仟元

114年12月31日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面價值	相關金融負債帳面金額
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	\$ 12,602,661	\$ 11,871,678

單位：新臺幣仟元

114年3月31日

金融資產類別	已移轉金融資產帳面價值	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	\$ 3,143,425	\$ 3,140,957
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	\$ 19,054,060	\$ 17,931,972

## (七) 金融資產及金融負債互抵

本行及子行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。

本行及子行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規範，如：全球附買回總約定(global master repurchase agreement)或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述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：

115年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(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	\$ 6,948,603	\$ -	\$ 6,948,603	\$ 6,943,603	\$ 5,000	\$ -

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	\$ 8,966,716	\$ -	\$ 8,966,716	\$ 1,541,772	\$ 7,144	\$ 7,417,800
附買回協議	9,589,050	-	9,589,050	9,533,808	55,242	-
合計	\$ 18,555,766	\$ -	\$ 18,555,766	\$ 11,075,580	\$ 62,386	\$ 7,417,800

114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	\$ 8,066,492	\$ -	\$ 8,066,492	\$ 8,062,817	\$ 3,675	\$ -

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	\$ 9,940,329	\$ -	\$ 9,940,329	\$ 1,992,405	\$ 5,810	\$ 7,942,114
附買回協議	11,871,678	-	11,871,678	11,826,889	44,789	-
合計	\$ 21,812,007	\$ -	\$ 21,812,007	\$ 13,819,294	\$ 50,599	\$ 7,942,114

114年3月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(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	\$ 8,283,037	\$ -	\$ 8,283,037	\$ 5,961,791	\$ 11,427	\$ 2,309,819

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	\$ 8,337,667	\$ -	\$ 8,337,667	\$ 1,535,254	\$ 5,565	\$ 6,796,848
附買回協議	21,072,929	-	21,072,929	21,000,461	72,468	-
合計	\$ 29,410,596	\$ -	\$ 29,410,596	\$ 22,535,715	\$ 78,033	\$ 6,796,848

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

## 九、資本管理

### (一)資本管理之目標

1. 本行及子行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，此為本行及子行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. 為使本行及子行擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本行及子行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。
3. 截至民國 115 年及 114 年 3 月 31 日止，本行及子行符合主管機關規範之最低適足率。

### (二)資本管理程序

1. 本行資本適足率之計算及申報依金融監督管理委員會頒定之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」辦理，以合併基礎計算資本適足性比率並按時申報相關資訊。
2. 子行資本適足率之計算，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。

## 十、營運部門別資訊

### (一)一般性資訊

本行及子行以主要營運決策者於制定決策所使用之報導資訊辨認應報導部門。本行及子行目前著重於國內、亞洲及北美洲之業務發展。本行及子行所揭露之營運部門主要係以經營銀行法第三條業務所產生之收入為主要收入來源。

### (二)部門損益、資產與負債之資訊

本行及子行主要營運決策者主要係著重於全行營運結果，全行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

本行及子行之收入來源分散，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

本行及子行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，亦與綜合損益表採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)地區別之資訊

兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司  
地區別財務資訊明細表

單位：新臺幣仟元

	115年1月1日至3月31日					
	國內	亞洲(註)	北美洲	其他國外營運部門	調整及沖銷	合計
來自公司以外客戶之收益	\$ 12,768,501	\$ 1,938,928	\$ 610,019	\$ 960,882	(\$ 110,517)	\$ 16,167,813
來自公司內其他部門收益	709,134	(43,072)	(242,872)	(418,890)	4,300	-
部門淨收益	<u>\$ 13,477,635</u>	<u>\$ 1,895,856</u>	<u>\$ 367,147</u>	<u>\$ 541,992</u>	<u>(\$ 114,817)</u>	<u>\$ 16,167,813</u>
部門損益	<u>\$ 7,060,076</u>	<u>\$ 1,331,648</u>	<u>(\$ 55,843)</u>	<u>\$ 295,928</u>	<u>(\$ 114,817)</u>	<u>\$ 8,516,992</u>
可辨認資產	<u>\$ 4,536,223,051</u>	<u>\$ 392,460,768</u>	<u>\$ 357,539,978</u>	<u>\$ 131,182,581</u>	<u>(\$ 967,218,365)</u>	<u>\$ 4,450,188,013</u>

單位：新臺幣仟元

	114年1月1日至3月31日					
	國內	亞洲(註)	北美洲	其他國外營運部門	調整及沖銷	合計
來自公司以外客戶之收益	\$ 11,975,764	\$ 2,193,379	\$ 639,770	\$ 1,269,258	(\$ 135,589)	\$ 15,942,582
來自公司內其他部門收益	1,045,710	(64,470)	(259,485)	(726,878)	5,123	-
部門淨收益	<u>\$ 13,021,474</u>	<u>\$ 2,128,909</u>	<u>\$ 380,285</u>	<u>\$ 542,380</u>	<u>(\$ 130,466)</u>	<u>\$ 15,942,582</u>
部門損益	<u>\$ 7,038,959</u>	<u>\$ 1,621,418</u>	<u>(\$ 399,183)</u>	<u>\$ 397,380</u>	<u>(\$ 130,466)</u>	<u>\$ 8,528,108</u>
可辨認資產	<u>\$ 4,410,519,100</u>	<u>\$ 344,435,108</u>	<u>\$ 361,802,015</u>	<u>\$ 132,666,689</u>	<u>(\$ 1,065,494,931)</u>	<u>\$ 4,183,927,981</u>

註：亞洲地區之金額不包含中華民國。

## 十一、關係人交易

### (一)母公司與最終控制者

本行及子行由兆豐金融控股股份有限公司控制，其擁有本行 100% 股份。  
本行及子行之最終控股公司即為兆豐金融控股股份有限公司。

### (二)關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	關係人簡稱	與 本 行 之 關 係
兆豐票券金融(股)公司	兆豐票券	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐證券(股)公司	兆豐證券	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐國際證券投資信託(股)公司	兆豐國際投信	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐產物保險(股)公司	兆豐產險	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐資產管理(股)公司	兆豐資產	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐創業投資(股)公司	兆豐創投	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	兆豐國際投顧	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐期貨(股)公司	兆豐期貨	與本行同受兆豐金控控制之企業
中華郵政(股)公司	中華郵政	本行之母公司董事
臺灣銀行(股)公司	臺灣銀行	本行之母公司董事
雍興實業(股)公司	雍興實業	本行之子公司
中國物產(股)公司	中國物產	本行之子公司
兆豐管理顧問(股)公司	兆豐管顧	本行之子公司
巴拿馬國泰倉庫公司	巴拿馬國泰倉庫	本行之子公司
RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC	RAMLETT	本行之子公司
銀凱(股)公司	銀凱	本行之孫公司
中銀財務管理顧問(股)公司	中銀財顧	本行之孫公司
大強鋼鐵鑄造(股)公司	大強鋼鐵	本行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	本行採權益法評價之被投資公司 (於民國114年6月27日起非屬關係人)
臺灣票券金融(股)公司	臺灣票券金融	本行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	本行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	本行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	本行採權益法評價之被投資公司
財團法人兆豐國際商業銀行文教基金會	兆豐文教	實質關係人
財團法人兆豐慈善基金會	兆豐慈善	實質關係人
尚林實業(股)公司	尚林實業	實質關係人
柔遠有限公司	柔遠公司	實質關係人
其 他		本行及母公司之董事、經理人、其親屬暨所屬事業及實質關係人

(三)與關係人間之重大交易事項

1. 與同業間之往來

115年1月1日至3月31日				
項目	期末餘額	最高金額	利率區間(%)	利息收入(費用)
<u>存、拆放同業</u>				
兄弟公司：				
兆豐票券	\$ -	\$ 6,590,000	1.39%~1.41%	\$ 4,585
其他關係人：				
臺灣銀行	7,840,907	29,098,913	1.16%~4.20%	20,151
<u>同業存、拆款</u>				
其他關係人：				
中華郵政	\$ 30,004,119	\$ 30,004,119	1.69%~1.72%	(\$ 126,880)
臺灣銀行	4,908,435	17,361,375	0.00%~4.20%	( 37,093)
114年1月1日至3月31日				
項目	期末餘額	最高金額	利率區間(%)	利息收入(費用)
<u>存、拆放同業</u>				
兄弟公司：				
兆豐票券	\$ 1,000,000	\$ 1,500,000	1.60%~4.65%	\$ 3,584
其他關係人：				
臺灣銀行	5,213,363	10,254,776	0.83%~5.02%	32,610
<u>同業存、拆款</u>				
其他關係人：				
中華郵政	\$ 20,007,190	\$ 40,007,190	1.69%~1.72%	(\$ 145,687)
臺灣銀行	3,708,273	18,983,008	0.00%~4.99%	( 70,509)

2. 對關係人之授信與存款

期間	項目	貸(借)對象	115年3月31日	估該科目 餘額(%)	利率區間(%)	利息收入 (費用)金額	估該科目 總額(%)
民國115年1月1日	存款	全體關係人	\$ 36,000,052	1.12%	0.00%~13.00%	(\$ 143,328)	0.77%
至3月31日	放款	全體關係人	74,287	0.00%	1.00%~3.00%	365	0.00%
期間	項目	貸(借)對象	114年3月31日	估該科目 餘額(%)	利率區間(%)	利息收入 (費用)金額	估該科目 總額(%)
民國114年1月1日	存款	全體關係人	24,747,289	0.80%	0.00%~13.00%	( 170,685)	0.84%
至3月31日	放款	全體關係人	99,298	0.00%	1.00%~3.00%	482	0.00%

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

本行根據銀行法第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

出租：

期間	對象	租賃期間	租金收取方式	租金收入
民國115年1月1日 至3月31日	母公司：			
	兆豐金控	111.08~117.11	按月收取	\$ 169
	兄弟公司：			
	兆豐證券	111.07~120.02	按月收取	5,565
	兆豐票券	111.01~115.12	按月收取	8,200
	兆豐產險	110.05~119.10	按季/半年收取	912
	兆豐資產	111.01~115.12	按月收取	1,806
	兆豐國際投信	114.11~116.10	按季收取	12
	子公司：			
	雍興實業	112.07~116.09	按季/年收取	715
	兆豐管顧	111.01~115.12	按月收取	409
	孫公司：			
	銀凱	114.06~115.05	按月收取	519
	中銀財顧	112.07~115.06	按年收取	4

出租：

期間	對象	租賃期間	租金收取方式	租金收入
民國114年1月1日 至3月31日	母公司：			
	兆豐金控	111.08~115.07	按月收取	\$ 132
	兄弟公司：			
	兆豐證券	108.07~118.07	按月收取	5,476
	兆豐票券	111.01~115.12	按月收取	8,206
	兆豐產險	109.11~116.08	按季/半年收取	853
	兆豐資產	111.01~115.12	按月收取	1,806
	子公司：			
	雍興實業	110.10~116.09	按季/年收取	715
	兆豐管顧	111.01~115.12	按月收取	409
	孫公司：			
	銀凱	113.06~114.05	按月收取	510
	中銀財顧	112.07~115.06	按年收取	4

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115年1月1日 至3月31日	母公司：					
	兆豐金控	113.01~117.12	按月支付	\$ 24,852	\$ 25,219	\$ 85
	兄弟公司：					
	兆豐票券	111.01~115.12	按月支付	77,096	78,356	188
	兆豐產險	111.08~117.11	按月/季支付	66,782	63,632	217
	子公司：					
	雍興實業	103.12~133.11	按月支付	362,020	372,982	795

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114年1月1日 至3月31日	母公司：					
	兆豐金控	113.01~117.12	按月支付	\$ 33,889	\$ 34,166	\$ 115
	兄弟公司：					
	兆豐票券	111.01~115.12	按月支付	179,891	182,045	412
	兆豐產險	111.08~117.11	按月/季支付	92,903	89,527	299
	子公司：					
	雍興實業	103.12~133.11	按月支付	381,414	391,342	834

4. 附賣回票券及債券投資

對象	115年1月1日至3月31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	\$ -	\$ -	\$ 2,614
對象	114年1月1日至3月31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	\$ 1,922,272	\$ 1,922,272	\$ 7,166

5. 本期所得稅負債

對象	115年3月31日	114年12月31日	114年3月31日
母公司：			
兆豐金控(註)	\$ 1,144,130	\$ 4,274,038	\$ 1,318,824

註：係應付母公司連結稅制款

## 6. 手續費收入

對象	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
兄弟公司：		
兆豐國際投信(註1)	\$ 6,987	\$ 6,711
兆豐產險(註2)	5,120	5,117
兆豐證券(註3)	818	1,948
	<u>\$ 12,925</u>	<u>\$ 13,776</u>

註1：係兆豐銀行代售兆豐國際投信旗下系列之銷售基金收入。

註2：係兆豐銀行代售兆豐產險保單之手續費收入。

註3：係兆豐證券給付兆豐銀行銷售次級市場債券之通路服務費及兆豐銀行提供服務之其他手續費收入。

## 7. 保險費費用

對象	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
兄弟公司：		
兆豐產險	<u>\$ 17,195</u>	<u>\$ 25,619</u>

## 8. 捐贈費用

對象	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
兆豐文教	\$ 19,000	\$ 19,000
兆豐慈善	8,000	8,000
	<u>\$ 27,000</u>	<u>\$ 27,000</u>

9. 本行之列印、封裝文件作業及勞務外包係委託子公司雍興實業(股)公司代為處理，民國115年及114年1月1日至3月31日依約定應給付之作業及勞務外包等費用分別為\$40,601仟元及\$41,201仟元。

10. 自民國90年度起，本行部分信用卡作業及部分車貸催收業務係委託孫公司銀凱(股)公司代為處理，民國115年及114年1月1日至3月31日依約定應給付之作業等費用分別為\$33,635仟元及\$35,545仟元。

## 11. 放款

115年3月31日

單位：新臺幣仟元

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	\$ 1,191	\$ 1,191	V		無	無
自用住宅抵押放款	92	690,697	690,697	V		不動產	無
其他放款	柔遠公司	19,208	18,936	V		不動產	無
	兆豐證券	1,683	-	V		不動產	無

114年12月31日

單位：新臺幣仟元

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	\$ 2,831	\$ 2,623	V		無	無
自用住宅抵押放款	96	792,714	758,128	V		不動產	無
其他放款	尚林實業	29,800	-	V		不動產	無
	柔遠公司	20,278	19,208	V		不動產	無
	兆豐證券	2,291	-	V		不動產	無

114年3月31日

單位：新臺幣仟元

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	\$ 2,831	\$ 2,831	V		無	無
自用住宅抵押放款	99	792,714	792,714	V		不動產	無
其他放款	尚林實業	29,800	16,800	V		不動產	無
	兆豐證券	1,754	-	V		不動產	無
	柔遠公司	20,278	20,011	V		不動產	無

## 12. 保證款項

單位：新臺幣仟元

日期	關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
115年3月31日	兆豐產險	\$ 4,274	\$ 3,663	\$ 58	1%	本行存款
114年12月31日	兆豐產險	9,654	4,189	67	1%	本行存款
114年3月31日	兆豐產險	9,654	9,300	133	1%	本行存款

## 13. 主要管理階層薪酬資訊

	115年1月1日至3月31日	114年1月1日至3月31日
薪資及其他短期員工福利	\$ 23,610	\$ 20,767
退職後福利	422	556
合計	\$ 24,032	\$ 21,323

## 十二、抵(質)押之資產

民國 115 年 3 月 31 日及 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日本行及子行資產提供擔保明細，請參閱附註六(四)、(五)及(九)說明。

### 十三、重大或有負債及未認列之合約承諾

#### (一)重大承諾

1. 本行及兆豐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), 本行及兆豐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。

截至民國115年3月31日止, 兆豐銀行紐約分行就上述合意令所列各項議題已完成改善, 但分行仍須證明其執行各項改善措施之可持續性, 期獲得主管機關於嗣後年度金檢時能認可執行成效, 以利解除監管處分。又獨立監督人對上述期間兆豐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。

2. 本行、兆豐紐約分行、兆豐芝加哥分行及兆豐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為裁罰, 除罰款美金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紐約分行自2015年1月1日到6月30日之美元清算交易。

本行、兆豐紐約分行、兆豐芝加哥分行及兆豐矽谷分行均已完成改善; 獨立第三方對兆豐紐約分行於上述期間美元清算交易之回溯調查亦已結案。經FED認定本行、兆豐紐約分行、兆豐芝加哥分行及兆豐矽谷分行已完全遵循C&D要求, 於2026年4月9日公告前揭C&D於2026年3月25日終止。

(二) 截至民國 115 年 3 月 31 日及 114 年 12 月 31 日、3 月 31 日止，本行及子行計有下列承諾事項：

	<u>115年3月31日</u>	<u>114年12月31日</u>	<u>114年3月31日</u>
不可撤銷之約定融資額度	\$ 348,679,296	\$ 332,144,457	\$ 315,139,008
與客戶訂定附買回有價證券之承諾金額	9,729,606	12,011,448	21,320,826
與客戶訂定附賣回有價證券之承諾金額	2,835,802	8,289,812	3,823,148
信用卡授信承諾	109,208,653	109,110,482	113,693,782
保證款項	147,323,933	145,918,273	143,434,936
信用狀款項	64,199,936	61,672,376	71,632,371
應付保管有價證券	439,808,583	429,996,235	408,921,709
應付保管品	2,110,302	1,949,210	1,842,040
存入保證品	111,539,338	113,687,886	108,616,532
受託代收款	63,520,204	63,135,987	74,290,585
受託代放款	191,145	187,354	197,886
受託代售規費證	525	578	740
受託承銷品	1,515	1,521	1,526
受託經理政府登錄債券	76,815,100	69,840,400	76,296,200
受託經理集保票券	109,635,961	104,959,432	114,785,473
信託負債	1,095,938,564	985,430,769	902,783,158
應付保證票據	2,510,175	2,460,396	3,014,333

(三) 本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，本行將繼續持有將來銀行逾百分之二十五之股權。

(四) 截至民國115年3月31日止，本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\$2,925,000仟元，尚未支付價款計\$1,657,312仟元。

#### 十四、重大災害損失

無此情形。

#### 十五、重大期後事項

無此情形。

#### 十六、其他

##### (一) 金融資產之移轉及負債消滅之相關資訊

無此情形。

(二) 重要組織之調整及管理制度之重大變革

本行自民國 115 年 1 月 19 日起將財富管理處與私人銀行處整併為「財富管理暨私人銀行處」，並取消「法令遵循事務」及「各事業群/管理中心」之分類。

(三) 因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(四) 子行持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

(五) 私募有價證券之相關資訊

無此情形。

(六) 停業部門之相關資訊

無此情形。

(七) 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。

(八) 本行及子行獲利能力

單位：%

項 目		115 年 3 月 31 日	114 年 3 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.19	0.20
	稅後	0.16	0.17
淨值報酬率	稅前	2.25	2.46
	稅後	1.87	2.07
純益率		43.79	45.18

1. 資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產

2. 淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值

3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

4. 稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

(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

季報不適用。

(十) 共同行銷之資訊

1. 進行業務或交易行為：請詳附註十一。

2. 共同業務推廣行為

為發揮兆豐金控集團間之經營績效，並提供客戶全方位之金融服務，本行陸續於本行及母公司旗下子公司營業據點設置他業專業櫃檯(包含銀行櫃檯、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. 資訊交互運用或共同營業設備或場所

依據金融控股公司法、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。並於本行網站揭露「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。

(以下空白)

## 十七、附註揭露事項

### (一)本行及各子行重大交易事項相關資訊

1. 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。
2. 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。
3. 出售不良債權交易資訊：
  - (1) 出售不良債權交易彙總表：無此情形。
  - (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。
4. 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。
5. 其他足以影響財務報表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. 資金貸與他人：無。
2. 為他人背書保證：無。
3. 期末持有之重大有價證券：

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		備註
			帳列科目	單位(股)數	帳面金額	持股比例	
兆豐管理顧問股份有限公司	股票						
"	台安生物科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	833	\$ 12,417	8.33%	\$ 12,417
"	全球創業投資股份有限公司	"	"	1,400	11,942	1.16%	11,942
	合計				\$ 24,359		
雍興實業股份有限公司	股票						
"	海景世界企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,370	\$ 5,272	1.54%	\$ 5,272
"	台網國際股份有限公司	"	"	2,660	-	19.00%	-
"	銀凱股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	採權益法之股權投資	200	49,624	100.00%	49,624
"	中銀財務管理顧問股份有限公司	"	"	2,000	21,801	100.00%	21,801
	合計				\$ 76,697		

註：未在公開市場上交易，無明確市價。

4. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：本期不適用。

(三) 本行及子行赴大陸投資資訊

單位：新臺幣仟元

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)	\$ 45,998	不適用	\$ 45,998	\$ -	\$ 1,497,023
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)	\$ 11,523	不適用	\$ 11,523	\$ -	\$ 521,026

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)	\$ 229,426,713

註 1：上述投資限額之計算係淨值\$382,377,855 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包括於全行之損益。

註 3：係依經濟部投審會民國 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：係依經濟部投審會民國 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。

註 5：單位：新臺幣仟元(除特別註明者外)。

(四) 母公司與子行及各子行間之業務關係及重大交易往來情形及金額

單位：新臺幣仟元

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(仟元)	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (註三)
0	兆豐國際商業銀行	泰國兆豐國際商業銀行大眾 (股)公司	1	存放同業	\$ 8,887	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	兆豐國際商業銀行	泰國兆豐國際商業銀行大眾 (股)公司	1	拆放同業	6,415,801	與一般客戶無重大差異	0.14%
0	兆豐國際商業銀行	泰國兆豐國際商業銀行大眾 (股)公司	1	同業存款	756,014	與一般客戶無重大差異	0.02%
0	兆豐國際商業銀行	泰國兆豐國際商業銀行大眾 (股)公司	1	同業拆放	-	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	兆豐國際商業銀行	泰國兆豐國際商業銀行大眾 (股)公司	1	利息收入	45,389	與一般客戶無重大差異	0.28%
0	兆豐國際商業銀行	泰國兆豐國際商業銀行大眾 (股)公司	1	利息費用	1,622	與一般客戶無重大差異	0.01%
1	泰國兆豐國際商業銀行大眾 (股)公司	兆豐國際商業銀行	2	存放同業	756,014	與一般客戶無重大差異	0.02%
1	泰國兆豐國際商業銀行大眾 (股)公司	兆豐國際商業銀行	2	拆放同業	-	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	泰國兆豐國際商業銀行大眾 (股)公司	兆豐國際商業銀行	2	同業存款	8,887	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	泰國兆豐國際商業銀行大眾 (股)公司	兆豐國際商業銀行	2	同業拆放	6,415,801	與一般客戶無重大差異	0.14%
1	泰國兆豐國際商業銀行大眾 (股)公司	兆豐國際商業銀行	2	利息收入	1,622	與一般客戶無重大差異	0.01%
1	泰國兆豐國際商業銀行大眾 (股)公司	兆豐國際商業銀行	2	利息費用	45,389	與一般客戶無重大差異	0.28%

(註一) 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

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，標示種類即可：

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，若屬資產負債科目者，以期未餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。