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112年6月30日及民國111年12月31日、6月30日、1月1日

單位：新臺幣仟元

	資 產	附註	112 年 6 月 30 日 金額	%	111 年 12 月 31 日 金額	%	(重分類後) 111 年 6 月 30 日 金額	%	(重分類後) 111 年 1 月 1 日 金額	%
	資產									
11000	現金及約當現金	六(一)	$ 74,022,302	2	$ 84,279,178	2	$ 102,040,045	3	$ 92,619,241	2
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)及十一(三)	500,787,786	13	441,782,413	12	546,257,580	14	484,867,108	13
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	六(三)	55,722,885	2	56,560,188	2	56,247,521	1	56,993,024	1
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	六(四)	417,413,028	11	404,518,469	11	438,615,304	11	407,244,111	11
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資	六(五)	647,504,480	17	560,759,936	15	608,940,445	15	643,731,305	17
12500	附賣回票券及債券投資	十一(三)	11,273,678	-	1,221,780	-	2,703,925	-	949,170	-
13000	應收款項-淨額	六(六)	49,777,735	1	45,401,972	1	60,564,078	2	38,875,674	1
13200	本期所得稅資產		7,922	-	5,020	-	6,016	-	2,386	-
13500	貼現及放款-淨額	六(七)及十一(三)	2,055,490,927	54	2,079,441,292	56	2,108,783,986	53	2,037,354,980	54
15000	採用權益法之投資-淨額	六(八)	5,027,565	-	4,853,500	-	5,066,724	-	5,340,153	-
15500	其他金融資產-淨額	六(九)	425,923	-	271,001	-	349,429	-	245,968	-
18500	不動產及設備-淨額	六(十)	14,757,082	-	14,854,032	1	14,864,733	1	14,802,762	1
18600	使用權資產-淨額	六(十一)及十一(三)	2,169,018	-	2,146,580	-	2,151,797	-	1,803,703	-
18700	投資性不動產-淨額	六(十三)	582,744	-	582,887	-	583,029	-	583,197	-
19000	無形資產-淨額		993,416	-	1,118,112	-	944,727	-	873,973	-
19300	遞延所得稅資產		6,067,654	-	6,074,447	-	6,601,150	-	6,075,618	-
19500	其他資產-淨額	六(十四)	4,773,167	-	4,716,903	-	3,484,156	-	5,784,928	-
	資產總計		$ 3,846,797,312	100	$ 3,708,587,710	100	$ 3,958,204,645	100	$ 3,798,147,301	100

(續次頁)

兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國112年6月30日及民國111年12月31日、6月30日、1月1日

單位：新臺幣仟元

	負債及權益	附註	112年6月30日 金額	%	111年12月31日（重分類後）金額	%	111年6月30日（重分類後）金額	%	111年1月1日（重分類後）金額	%
	負債									
21000	央行及銀行同業存款	六(十五)及十一(三)	$ 539,244,849	14	$ 409,289,256	11	$ 560,501,793	14	$ 389,500,956	10
21500	央行及同業融資	六(十六)及十一(三)	3,088,162	-	3,250,380	-	9,091,994	-	27,288,973	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十七)(二十)(三十八)	22,329,504	1	21,031,585	1	20,367,527	1	18,872,023	1
22500	附買回票券及債券負債	六(三)(四)	18,986,177	1	34,830,461	1	59,037,223	2	16,836,542	1
23000	應付款項	六(十八)	31,286,936	1	29,046,186	1	70,991,038	2	30,340,067	1
23200	本期所得稅負債	十一(三)	8,339,875	-	9,405,201	-	9,326,466	-	9,772,613	-
23500	存款及匯款	六(十九)及十一(三)	2,846,309,666	74	2,849,503,486	77	2,892,282,002	73	2,971,731,600	78
24000	應付金融債券	六(二十)(三十八)	15,500,000	-	15,000,000	-	2,500,000	-	1,000,000	-
25500	其他金融負債	六(二十二)	17,873,618	1	15,934,138	1	10,784,970	-	6,339,600	-
25600	負債準備	六(二十一)	14,732,917	-	14,644,152	-	16,624,789	-	16,566,648	-
26000	租賃負債	六(十一)及十一(三)	2,229,029	-	2,202,348	-	2,210,606	-	1,853,788	-
29300	遞延所得稅負債		2,691,504	-	2,441,615	-	2,324,393	-	2,385,723	-
29500	其他負債	六(二十三)	12,265,596	-	12,052,362	-	21,004,037	1	6,552,379	-
	負債總計		3,534,877,833	92	3,418,631,170	92	3,677,046,838	93	3,499,040,912	92
	權益									
31100	股本									
31101	普通股	六(二十四)	85,362,336	2	85,362,336	2	85,362,336	2	85,362,336	2
31500	資本公積	六(二十四)	62,219,540	2	62,219,540	2	62,219,540	1	62,219,540	2
32000	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	六(二十四)	119,281,053	3	112,293,953	3	112,293,953	3	106,587,497	3
32003	特別盈餘公積	六(二十四)	16,177,124	-	4,210,485	-	4,210,485	-	4,218,295	-
32005	未分配盈餘		34,987,427	1	39,852,517	1	25,509,539	1	35,065,180	1
32500	其他權益	六(二十六)	(6,108,001)	-	(13,982,291)	-	(8,438,046)	-	5,653,541	-
	權益總計		311,919,479	8	289,956,540	8	281,157,807	7	299,106,389	8
	負債及權益總計		$ 3,846,797,312	100	$ 3,708,587,710	100	$ 3,958,204,645	100	$ 3,798,147,301	100

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：雷仲達　　經理人：胡光華　　會計主管：羅玉貞

(十)不動產及設備-淨額財產目錄

	112年1月1日至6月30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	合計
成本						
112年1月1日餘額	$ 9,484,896	$ 10,602,926	$ 4,800,827	$ 126,202	$ 1,669,617	$ 26,684,468
本期增添數	-	148,406	142,763	7,500	33,144	331,813
本期處分數	-	(27,350)	(51,641)	(3,189)	(19,727)	(101,907)
匯兌調整數及其他	1,884	11,552	1,681	161	(394)	14,884
112年6月30日餘額	9,486,780	10,735,534	4,893,630	130,674	1,682,640	26,929,258
累計折舊						
112年1月1日餘額	-	(6,859,535)	(3,464,666)	(100,386)	(1,405,849)	(11,830,436)
本期折舊	-	(121,004)	(271,154)	(5,334)	(34,982)	(432,474)
本期處分數	-	26,771	51,191	3,189	19,567	100,718
匯兌調整數及其他	-	(9,301)	(1,119)	(226)	662	(9,984)
112年6月30日餘額	-	(6,963,069)	(3,685,748)	(102,757)	(1,420,602)	(12,172,176)
	$ 9,486,780	$ 3,772,465	$ 1,207,882	$ 27,917	$ 262,038	$ 14,757,082

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112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

	項目	附註	112年4月1日至6月30日 金額	%	111年4月1日至6月30日 金額	%	112年1月1日至6月30日 金額	%	111年1月1日至6月30日 金額	%
41000	利息收入	六(二十七)及十一(三)	$ 27,339,048	154	$ 13,737,872	128	$ 53,067,356	147	$ 24,323,306	112
51000	減：利息費用	六(二十七)及十一(三)	(17,941,860)	(101)	(4,567,862)	(43)	(34,247,068)	(95)	(7,139,655)	(33)
	利息淨收益		9,397,188	53	9,170,010	85	18,820,288	52	17,183,651	79
	利息以外淨收益									
49100	手續費淨收益	六(二十八)及十一(三)	1,857,441	10	1,818,613	17	3,602,997	10	3,602,906	17
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	六(二十九)	5,186,603	29	(1,264,557)	(12)	11,591,274	32	(1,141,850)	(5)
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)	744,404	4	454,361	4	791,006	2	476,907	2
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	六(五)(七)	-	-	(11,190)	-	2	-	(11,200)	-
49600	兌換損益		505,582	3	541,583	5	1,183,087	3	1,353,282	6
49700	資產減損(損失)迴轉利益淨額	六(三十一)	22,210	-	14,853	-	(65,022)	-	57,257	-
49750	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	六(八)	1,297	-	(23,453)	-	(22,739)	-	(54,635)	-
49800	其他利息以外淨損益	六(三十二)	83,721	1	67,019	1	245,763	1	313,655	1
	淨收益		17,798,446	100	10,767,239	100	36,146,656	100	21,779,973	100
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	八(三)	(2,140,842)	(12)	(121,764)	(1)	(2,461,344)	(7)	(414,850)	(2)
	營業費用									
58500	員工福利費用	六(三十三)及十一(三)	(4,116,423)	(23)	(4,074,962)	(38)	(8,180,223)	(23)	(7,911,360)	(36)
59000	折舊及攤銷費用	六(三十四)	(534,888)	(3)	(507,028)	(5)	(1,067,319)	(3)	(1,000,641)	(5)
59500	其他業務及管理費用	六(三十五)及十一(三)	(1,760,180)	(10)	(1,424,936)	(13)	(3,450,040)	(9)	(2,853,832)	(13)
61001	**合併稅前淨利**		9,246,113	52	4,638,549	43	20,987,730	58	9,599,290	44
61003	所得稅費用	六(三十六)	(1,249,481)	(7)	(94,467)	(1)	(2,483,105)	(7)	(364,050)	(2)
64000	**合併本期淨利**		$ 7,996,632	45	$ 4,544,082	42	$ 18,504,625	51	$ 9,235,240	42

(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112年及111年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	112年4月1日至6月30日 金額	%	111年4月1日至6月30日 金額	%	112年1月1日至6月30日 金額	%	111年1月1日至6月30日 金額	%
其他綜合損益									
不重分類至損益之項目									
65204 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益	六(四)(二十六)	$ 3,517,866	20	($ 3,536,097)	(33)	$ 4,843,049	14	($ 2,410,813)	(11)
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)	1,918	-	(18,507)	-	14,325	-	(13,584)	-
後續可能重分類至損益之項目									
65301 國外營運機構財務報表換算之兌換差額	六(二十六)	540,228	3	435,120	4	490,747	1	1,516,624	7
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)	19,821	-	(37,070)	-	230,492	1	(155,390)	(1)
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)	407,746	2	(7,663,037)	(71)	2,185,571	6	(13,472,812)	(62)
65310 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具減損損失及(迴轉利益)	六(四)(二十六)	(4,475)	-	(5,549)	-	42,908	-	(42,584)	-
65320 與可能重分類之項目相關之所得稅	六(三十六)	(37,186)	-	98,066	1	(80,661)	-	199,087	1
65000 **其他綜合損益(稅後淨額)**		$ 4,445,918	25	($ 10,727,074)	(99)	$ 7,726,431	22	($ 14,379,472)	(66)
66000 **本期合併綜合損益總額**		$ 12,442,550	70	($ 6,182,992)	(57)	$ 26,231,056	73	($ 5,144,232)	(24)
合併淨利歸屬於：									
67101 母公司業主		$ 7,996,632	45	$ 4,544,082	42	$ 18,504,625	51	$ 9,235,240	42
合併綜合損益總額歸屬於：									
67301 母公司業主		$ 12,442,550	70	($ 6,182,992)	(57)	$ 26,231,056	73	($ 5,144,232)	(24)
合併每股盈餘：	六(三十七)								
基本及稀釋		$ 0.94		$ 0.53		$ 2.17		$ 1.08	

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：雷仲達　　經理人：胡光華　　會計主管：羅玉貞

(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

1. 信託帳資產負債表

單位：新臺幣仟元

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

2. 信託損益表

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

3. 信託財產目錄

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

註：民國112年及111年6月30日帳載含國際金融業務分行『特定金錢信託投資國外有價證券業務』計新臺幣分別為$29,793,966仟元及$29,683,324仟元。

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112年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

	附註	歸屬於母公司業主之權益								
		普通股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	其他權益			權益總額
							國外營運機構財務報表換算之兌換差額	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	其他權益－其他	
111年1月1日至6月30日										
111年1月1日餘額		$ 85,362,336	$ 62,219,540	$ 106,587,497	$ 4,218,295	$ 35,065,180	($ 5,121,246)	$ 10,772,130	$ 2,657	$ 299,106,389
111年1月1日至6月30日淨利		-	-	-	-	9,235,240	-	-	-	9,235,240
111年1月1日至6月30日其他綜合損益		-	-	-	-	-	1,521,972	(15,899,957)	(1,487)	(14,379,472)
111年1月1日至6月30日綜合損益總額		-	-	-	-	9,235,240	1,521,972	(15,899,957)	(1,487)	(5,144,232)
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	六(四)	-	-	-	-	(287,885)	-	287,885	-	-
110年度盈餘分派	六(二十五)									
現金股利		-	-	-	-	(12,804,350)	-	-	-	(12,804,350)
提列法定盈餘公積		-	-	5,706,456	-	(5,706,456)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積		-	-	-	29,011	(29,011)	-	-	-	-
迴轉特別盈餘公積		-	-	-	(36,821)	36,821	-	-	-	-
111年6月30日餘額		$ 85,362,336	$ 62,219,540	$ 112,293,953	$ 4,210,485	$ 25,509,539	($ 3,599,274)	($ 4,839,942)	$ 1,170	$ 281,157,807
112年1月1日至6月30日										
112年1月1日餘額		$ 85,362,336	$ 62,219,540	$ 112,293,953	$ 4,210,485	$ 39,852,517	($ 2,393,151)	($ 11,579,264)	($ 9,876)	$ 289,956,540
112年1月1日至6月30日淨利		-	-	-	-	18,504,625	-	-	-	18,504,625
112年1月1日至6月30日其他綜合損益		-	-	-	-	-	495,537	7,222,863	8,031	7,726,431
112年1月1日至6月30日綜合損益總額		-	-	-	-	18,504,625	495,537	7,222,863	8,031	26,231,056
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	六(四)	-	-	-	-	(147,859)	-	147,859	-	-
111年度盈餘分派	六(二十五)									
現金股利		-	-	-	-	(4,268,117)	-	-	-	(4,268,117)
提列法定盈餘公積		-	-	6,987,100	-	(6,987,100)	-	-	-	-
提列特別盈餘公積		-	-	-	12,018,428	(12,018,428)	-	-	-	-
迴轉特別盈餘公積		-	-	-	(51,789)	51,789	-	-	-	-
112年6月30日餘額		$ 85,362,336	$ 62,219,540	$ 119,281,053	$ 16,177,124	$ 34,987,427	($ 1,897,614)	($ 4,208,542)	($ 1,845)	$ 311,919,479

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：雷仲達　　經理人：胡光華　　會計主管：羅玉貞

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112年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

	112年1月1日至6月30日	(重分類後) 111年1月1日至6月30日
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	$ 20,987,730	$ 9,599,290
調整項目		
收益費損項目		
折舊費用	742,012	739,833
攤銷費用	325,307	260,808
呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	2,461,344	414,850
利息費用	34,247,068	7,139,655
利息收入	(53,067,356)	(24,323,306)
股利收入	(949,248)	(610,429)
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	22,739	54,635
處分不動產及設備利益	(83)	(488)
報廢不動產及設備損失	908	109
資產減損(迴轉利益)	65,022	(57,257)
其他	(802)	(10,733)
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	(76,437,602)	(34,052,018)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	837,303	745,503
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	(5,865,940)	(47,254,818)
按攤銷後成本衡量之債務工具投資(增加)減少	(86,766,658)	34,805,533
應收款項增加	(2,382,171)	(19,949,634)
貼現及放款減少(增加)	21,474,078	(71,789,317)
其他金融資產增加	(141,265)	(107,267)
其他資產(增加)減少	(58,830)	2,298,293
與營業活動相關之負債之淨變動		
央行及銀行同業存款增加	129,955,593	171,000,837
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	1,297,919	1,495,504
附買回票券及債券負債(減少)增加	(15,844,284)	42,200,681
應付款項(減少)增加	(418,275)	39,964,322
存款及匯款減少	(3,193,820)	(79,449,598)
其他金融負債增加	1,939,480	4,445,370
員工福利負債準備增加	56,791	10,540
其他負債(減少)增加	(28,235)	500,593
營運產生之現金(流出)流入	(30,741,275)	38,071,491
收取之利息	51,778,688	22,949,317
收取之股利	319,480	277,826
支付之利息	(31,588,043)	(6,453,005)
支付之所得稅	(3,375,312)	(1,201,602)
營業活動之淨現金(流出)流入	(13,606,462)	53,644,027

(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112年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

	112年1月1日至6月30日	111年1月1日至6月30日（重分類後）
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	($ 331,813)	($ 478,277)
處分不動產及設備	365	488
取得無形資產	(203,985)	(316,851)
投資活動之淨現金流出	(535,433)	(794,640)
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資減少	(162,218)	(18,196,979)
應付金融債券增加	500,000	1,500,000
存入保證金增加	247,664	13,965,212
租賃負債本金償還	(305,383)	(292,763)
發放現金股利	(4,268,117)	(12,804,350)
籌資活動之淨現金流出	(3,988,054)	(15,828,880)
匯率影響數	492,820	1,493,143
本期現金及約當現金(減少)增加數	(17,637,129)	38,513,650
期初現金及約當現金餘額	431,717,424	403,910,462
期末現金及約當現金餘額	$ 414,080,295	$ 442,424,112
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	$ 74,022,302	$ 102,040,045
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	328,784,315	337,680,142
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	11,273,678	2,703,925
期末現金及約當現金餘額	$ 414,080,295	$ 442,424,112

後附合併財務報表附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

董事長：雷仲達　　經理人：胡光華　　會計主管：羅玉貞