

永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告  
民國106及105年第3季

地址：台北市八德路二段306號3樓及6至13樓

電話：(02)8161-8888

# § 目 錄 §

項	目	頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、	封 面	1		-
二、	目 錄	2		-
三、	會計師核閱報告	3		-
四、	合併資產負債表	4		-
五、	合併綜合損益表	5		-
六、	合併權益變動表	6		-
七、	合併現金流量表	7~9		-
八、	合併財務報告附註			
	(一) 公司沿革及業務範圍	10		一
	(二) 通過財務報告之日期及程序	10		二
	(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~14		三
	(四) 重要會計政策之彙總說明	14~18		四
	(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性 之主要來源	18		五
	(六) 重要會計項目之說明	18~51		六~四四
	(七) 關係人交易	51~70		四五
	(八) 質抵押之資產	71		四六
	(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	71~73		四七
	(十) 重大之災害損失	-		-
	(十一) 重大之期後事項	-		-
	(十二) 其 他	73~121		四八~五七
	(十三) 營運部門分析	122~124		五九
	(十四) 附註揭露事項			
	1. 重大交易事項	121~122、 125~177		五八
	2. 大陸投資資訊	122、178~179		五八

### 會計師核閱報告

永豐金融控股股份有限公司 公鑒：

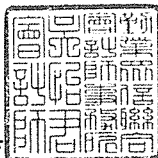
永豐金融控股股份有限公司及子公司民國106年及105年9月30日之合併資產負債表，暨民國106年及105年7月1日至9月30日，以及民國106年及105年1月1日至9月30日之合併綜合損益表、民國106年及105年1月1日至9月30日合併權益變動表與合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第 36 號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，因是無法對上開合併財務報表之整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、主管機關函令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」而須作修正之情事。

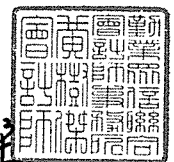
勤業眾信聯合會計師事務所  
會計師 吳 怡 君

吳怡君



會計師 黃 樹 傑

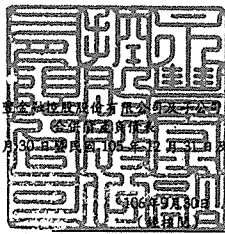
黃樹傑



證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0930128050 號

證券暨期貨管理委員會核准文號  
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 106 年 11 月 24 日



民國 106 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	金 額	%	105年12月31日 (總查核)		105年9月30日 (總核閱)	
				金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金—淨額 (附註四、六及四五)	\$ 26,134,668	2	\$ 28,122,261	2	\$ 23,774,495	1
11500	存放央行及拆借金融同業—淨額 (附註四及七)	91,786,055	6	142,406,843	8	136,587,344	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註三、四、八、十五及四五)	126,713,517	8	117,189,893	7	102,096,912	6
12100	備供出售金融資產—淨額 (附註四、九、十四、十五、四五、四六及五三)	252,405,791	15	241,794,535	14	236,853,713	15
12500	附買回票券及債券投資 (附註四及十一)	18,572,331	1	16,758,811	1	31,482,499	2
13000	應收款項—淨額 (附註四、五、十二及四五)	85,059,310	5	75,586,574	5	76,067,711	5
13200	本期所得稅資產 (附註四、三三及四五)	319,905	-	393,253	-	369,362	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、五、十、十三、四五及四六)	886,869,396	55	894,394,211	53	872,572,695	54
14500	持有至到期日金融資產—淨額 (附註四、十四、四六及五三)	59,826,321	4	78,132,231	5	67,945,107	4
15000	採用權益法之投資 (附註四及十六)	363,615	-	420,179	-	408,740	-
15500	其他金融資產—淨額 (附註四、十七、四五及四六)	35,348,215	2	45,466,838	3	46,087,801	3
18000	投資性不動產—淨額 (附註三、四、十八、十九、四五及四六)	2,643,562	-	2,649,839	-	2,370,025	-
18500	不動產及設備—淨額 (附註四、十九、四五及四六)	12,371,589	1	12,565,470	1	12,816,017	1
19000	無形資產—淨額 (附註三、四、五、十九、二十、四五及五二)	2,500,914	-	3,209,306	-	3,312,357	-
19300	遞延所得稅資產 (附註三、四及三三)	2,163,358	-	2,988,558	-	3,010,985	-
19500	其他資產—淨額 (附註四、二一、四五及四六)	23,541,834	1	16,851,549	1	15,888,510	1
19999	資 產 合 計	\$ 1,626,620,381	100	\$ 1,678,930,351	100	\$ 1,631,644,273	100
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及金融同業存款 (附註二二及四五)	\$ 31,626,425	2	\$ 29,854,651	2	\$ 39,597,583	2
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註三、四、八及四五)	22,909,753	1	26,801,740	2	14,720,000	1
22300	避險之衍生金融負債 (附註四、十及十三)	-	-	19,705	-	45,302	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、八、九、十一、十四、二三及四五)	70,657,793	4	45,686,894	3	46,703,467	3
22600	應付商業本票—淨額 (附註二四、四五及四六)	45,601,688	3	46,819,831	3	46,921,299	3
23000	應付款項 (附註二五、三十及四五)	41,187,792	3	34,745,908	2	39,285,497	2
23200	本期所得稅負債 (附註四、三三及四五)	824,248	-	790,532	-	650,125	-
23500	存款及匯款 (附註二六及四五)	1,165,206,608	72	1,249,596,128	74	1,207,100,900	74
24000	應付債券 (附註二七及四五)	45,568,658	3	41,779,336	2	40,359,161	3
24401	短期借款 (附註二八、四五及四六)	11,764,619	1	12,381,507	1	12,739,582	1
24403	長期借款 (附註二八、四五及四六)	7,899,472	-	13,615,513	1	10,949,798	1
24500	特別股負債 (附註四及三四)	18,437	-	18,437	-	18,437	-
24600	負債準備 (附註四、五、二九及三十)	3,007,983	-	3,215,411	-	3,203,806	-
25500	其他金融負債 (附註四、三一及四五)	29,392,215	2	30,482,014	2	28,368,604	2
29300	遞延所得稅負債 (附註四及三三)	1,272,951	-	1,562,452	-	1,577,126	-
29500	其他負債 (附註四、三二及四五)	12,970,338	1	7,662,339	-	5,834,819	-
29999	負債合計	1,489,908,980	92	1,545,032,398	92	1,498,075,506	92
權 益							
歸屬於母公司業主之權益							
31101	股本						
31500	資本公積						
32001	普通股本	110,500,530	7	106,763,797	6	106,763,797	7
32003	資本公積	2,228,771	-	2,227,009	-	2,227,009	-
32011	保留盈餘						
32000	法定盈餘公積	16,114,109	1	15,289,804	1	15,289,804	1
32003	特別盈餘公積	483,818	-	483,818	-	483,818	-
32011	未分配盈餘	6,851,073	-	8,243,050	1	6,997,805	-
32000	保留盈餘合計	23,449,000	1	24,016,672	2	22,771,427	1
32500	其他權益	529,604	-	832,637	-	1,748,693	-
31000	母公司業主權益合計	136,707,905	8	133,840,115	8	133,510,926	8
39500	非控制權益	3,496	-	57,838	-	57,841	-
39999	權益合計	136,711,401	8	133,897,953	8	133,568,767	8
負債及權益合計		\$ 1,626,620,381	100	\$ 1,678,930,351	100	\$ 1,631,644,273	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：翁文祺



經理人：陳嘉賢



會計主管：張香元



民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

代 碼		106年7月1日至9月30日		105年7月1日至9月30日		106年1月1日至9月30日		105年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 7,014,449	90	\$ 6,877,299	87	\$ 21,198,678	87	\$ 20,677,958	87
51000	利息費用	3,065,444	39	2,651,889	34	9,026,804	37	8,294,677	35
49600	利息淨收益 (附註四、三五及四五)	3,949,005	51	4,225,410	53	12,171,874	50	12,383,281	52
	利息以外淨收益 (附註四)								
49800	手續費及佣金淨收益 (附註三六及四五)	2,545,723	33	2,218,742	28	7,234,656	29	7,111,891	30
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註三七及四五)	1,308,562	17	1,221,359	15	4,122,450	17	2,822,483	12
49830	備供出售金融資產之已實現損益 (附註三八及四五)	180,150	2	157,279	2	413,506	2	373,585	2
49870	兌換損益	246,318	3	( 72,369)	( 1)	678,612	3	472,721	2
49880	資產減損迴轉利益 (附註五及三九)	72,028	1	64,788	1	13,563	-	56,874	-
49890	採用權益法認列之關聯企業損益之份額 (附註十六)	6,122	-	( 14,775)	-	( 2,477)	-	( 22,552)	-
58099	處分子公司損失 (附註五六)	( 657,901)	( 9)	-	-	( 657,901)	( 3)	-	-
48099	其他利息以外淨收益 (附註四十及四五)	153,431	2	120,971	2	530,400	2	386,733	2
49700	利息以外淨收益合計	3,854,433	49	3,695,995	47	12,332,809	50	11,201,735	48
4xxxx	淨 收 益	7,803,438	100	7,921,405	100	24,504,683	100	23,585,016	100
58100	呆帳費用及保證責任準備提存 (附註四、六、七、十二、十三、十七及二一)	126,211	2	581,591	8	1,741,316	7	567,417	2
	營業費用 (附註四)								
58501	員工福利費用 (附註五、三十、四一及四五)	3,035,404	39	3,149,698	40	9,444,696	38	9,378,535	40
58503	折舊及攤銷費用 (附註四二)	257,545	3	269,494	3	806,243	3	781,718	3
58599	其他業務及管理費用 (附註四三及四五)	1,586,679	20	1,588,483	20	4,554,900	19	4,801,384	21
58500	營業費用合計	4,879,628	62	5,007,675	63	14,805,839	60	14,961,637	64
61000	稅前淨利	2,797,599	36	2,332,139	29	7,957,528	33	8,055,962	34
61003	所得稅費用 (附註四及三三)	281,166	4	324,973	4	1,116,691	5	1,066,489	5
69005	本期稅後淨利	2,516,433	32	2,007,166	25	6,840,837	28	6,989,473	29
	其他綜合損益 (附註四及三四)								
	不重分類至損益之項目 (稅後)								
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險	( 16,510)	-	-	-	( 6,621)	-	-	-
69560	不重分類至損益之項目 (稅後) 合計	( 16,510)	-	-	-	( 6,621)	-	-	-
69570	後續可能重分類至損益之項目 (稅後)								
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	420,130	5	( 812,272)	( 10)	( 1,254,116)	( 5)	( 1,523,642)	( 6)
69572	備供出售金融資產未實現評價損益	( 107,901)	( 1)	254,842	3	751,287	3	540,321	2
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目 (附註十六)	933	-	506	-	5,759	-	( 499)	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註三三)	( 71,379)	( 1)	133,169	2	200,658	1	240,855	1
	後續可能重分類至損益之項目 (稅後) 合計	241,783	3	( 423,755)	( 5)	( 296,412)	( 1)	( 742,965)	( 3)
69500	本期稅後其他綜合損益	225,273	3	( 423,755)	( 5)	( 303,033)	( 1)	( 742,965)	( 3)
69700	本期綜合損益總額	\$ 2,741,706	35	\$ 1,583,411	20	\$ 6,537,804	27	\$ 6,246,508	26
	淨利 (淨損) 歸屬於：								
69901	母公司業主	\$ 2,516,399	32	\$ 2,007,892	25	\$ 6,841,735	28	\$ 6,991,075	30
69903	非控制權益	34	-	( 726)	-	( 898)	-	( 1,602)	-
69900		\$ 2,516,433	32	\$ 2,007,166	25	\$ 6,840,837	28	\$ 6,989,473	30
	綜合損益總額歸屬於：								
69951	母公司業主	\$ 2,741,672	35	\$ 1,584,137	20	\$ 6,538,702	27	\$ 6,248,110	26
69953	非控制權益	34	-	( 726)	-	( 898)	-	( 1,602)	-
69950		\$ 2,741,706	35	\$ 1,583,411	20	\$ 6,537,804	27	\$ 6,246,508	26
	每股盈餘 (附註四四)								
70000	基本每股盈餘	\$ 0.23		\$ 0.18		\$ 0.62		\$ 0.63	
71000	稀釋每股盈餘	\$ 0.23		\$ 0.18		\$ 0.62		\$ 0.63	

後附之附註係綜合財務報告之一部分。

董事長：翁文祺



經理人：陳嘉賢



會計主管：張香元



民國106年2月25日 中華民國106年2月25日 中華民國106年2月25日



會計主管：張香元

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(僅經核閱，未依一般公認會計準則查核)

單位：新台幣仟元

代 碼		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	稅前淨利	\$ 7,957,528	\$ 8,055,962
A20010	不影響現金流量之收益費損項目		
A20100	折舊費用	521,147	540,466
A20200	攤銷費用	285,096	241,252
A20300	呆帳費用提列數	2,306,669	1,061,292
A20900	利息費用	9,026,804	8,294,677
A21200	利息收入	( 21,198,678)	( 20,677,958)
A21300	股利收入	( 287,115)	( 254,534)
A21700	保證責任準備淨變動	( 3,776)	745
A21800	其他各項負債準備淨變動	( 1,956)	( 1,229)
A22300	採用權益法認列之關聯企業損 益之份額	2,477	22,552
A22500	處分及報廢不動產及設備（利 益）損失	( 26,537)	901
A22600	不動產及設備轉列費用數	157	427
A23100	處分投資利益	( 250,314)	( 257,036)
A23600	金融資產減損迴轉利益	( 13,563)	( 56,874)
A29900	處分子公司損失	657,901	-
A70000	與營業活動相關之資產／負債變動 數		
A71110	存放央行及拆借金融同業減少 （增加）	11,548,531	( 11,256,476)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產（增加）減少	( 8,764,161)	13,126,273
A71160	應收款項（增加）減少	( 7,342,759)	37,007,335
A71170	貼現及放款（增加）減少	( 13,702,858)	5,066,786
A72110	央行及銀行同業存款增加（減 少）	1,827,364	( 21,732,375)
A72120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	( 3,884,533)	( 15,468,309)
A72160	應付款項增加	2,982,038	5,225,376

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
A72170	存款及匯款（減少）增加	(\$ 58,823,253)	\$ 58,486,539
A72180	員工福利負債準備減少	( 80,302)	( 130,437)
A33000	營運產生之現金流（出）入合 計	( 77,264,093)	67,295,355
A33100	收取之利息	21,969,563	21,559,244
A33200	收取之股利	286,576	252,861
A33300	支付之利息	( 8,930,361)	( 8,623,625)
A33500	支付之所得稅	( 894,249)	( 832,219)
AAAA	營業活動之淨現金流（出）入	( 64,832,564)	79,651,616
投資活動之現金流量			
B00300	取得備供出售金融資產	( 1,475,716,353)	( 1,539,414,793)
B00400	處分備供出售金融資產	1,462,143,125	1,499,083,146
B00600	取得無活絡市場之債務工具投資	( 1,733,528)	( 7,558,092)
B00800	無活絡市場之債務工具投資到期還 本	7,345,742	4,633,237
B00900	取得持有至到期日金融資產	( 12,799,886)	( 8,688,669)
B01100	持有至到期日金融資產到期還本	29,411,006	9,294,573
B01200	取得以成本衡量之金融資產	( 60,599)	( 113,135)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	94	21,336
B01400	以成本衡量之金融資產減資退回股 款	36,791	64,243
B01800	取得採用權益法之投資	-	( 11,020)
B02300	處分子公司	4,852,307	-
B02700	取得不動產及設備	( 454,275)	( 478,419)
B02800	處分不動產及設備	40,372	10,971
B04500	取得無形資產	( 73,092)	( 91,070)
B05000	因合併產生之現金流出	-	( 3,559,489)
B05400	取得投資性不動產	( 4,570)	( 17,208)
B05600	附賣回票券及債券投資減少	749,655	-
B06000	長期應收租賃及分期款減少	573,434	1,299,567
B06500	其他金融資產減少	1,267,881	1,099,924
B06700	其他資產（增加）減少	( 6,679,147)	4,476,766
BBBB	投資活動之淨現金流入（出）	8,898,957	( 39,948,132)
籌資活動之現金流量			
C00100	短期借款（減少）增加	( 2,769,690)	2,996,396
C00700	應付商業本票（減少）增加	( 1,218,143)	15,216,759

(接次頁)



(承前頁)

代 碼		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
C01400	發行金融債券	\$ 5,990,000	\$ 2,530,000
C01500	償還金融債券	( 2,200,000)	( 5,600,000)
C01600	舉借長期借款	47,390,102	51,952,953
C01700	償還長期借款	( 50,308,715)	( 52,212,127)
C02100	附買回票券及債券負債增加	24,970,899	2,151,180
C04100	其他金融負債增加(減少)	188,981	( 2,007,476)
C04300	其他負債增加(減少)	4,302,501	( 2,112,080)
C04500	發放現金股利	-	( 4,392,568)
C05800	非控制權益變動	( 53,444)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>26,292,491</u>	<u>8,523,037</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	( 608,962)	283,284
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	( 30,250,078)	48,509,805
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>136,528,442</u>	<u>81,629,688</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 106,278,364</u>	<u>\$ 130,139,493</u>
<u>期末現金及約當現金之調節</u>			
代 碼		106年9月30日	105年9月30日
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 26,134,668	\$ 23,774,495
E00220	符合 IAS 7 現金及約當現金定義之存放 央行及拆借銀行同業	61,571,365	74,882,499
E00230	符合 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣 回票券及債券投資	<u>18,572,331</u>	<u>31,482,499</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 106,278,364</u>	<u>\$ 130,139,493</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：翁文祺



經理人：陳嘉賢



會計主管：張香元



永豐金融控股股份有限公司及子公司  
合併財務報告附註  
民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
(除另註明外，金額均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

- 91.5.9 由建華商業銀行股份有限公司、建華證券股份有限公司及金華信銀證券股份有限公司以股份轉讓方式成立建華金融控股股份有限公司，轉換後三家公司均為本公司百分之百持有之子公司。
- 94.12.26 臺北國際商銀股份轉讓與本公司，臺北國際商銀發行之股票自臺灣證券交易所下市。該股份轉讓係以臺北國際商銀普通股 1 股換發本公司普通股 1.3646 股。
- 95.6 股東會決議更名為永豐金融控股股份有限公司，並於 95 年 7 月完成變更登記。

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及被投資事業之管理。

本公司之功能性貨幣為新台幣，本合併財務報告係以新台幣表達。

相關合併財務報告編製主體請詳附註四(四)。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 106 年 11 月 24 日提報董事會。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）認可並發布生效之國際財務報導準則（IFRS）、國際會計準則（IAS）、解釋（IFRIC）及解釋公告（SIC）（以下稱「IFRSs」）

除下列說明外，適用修正後之各編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 規定將不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動：

金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則之修正

該修正除配合金管會認可並發布生效之 IFRSs 新增若干會計項目及非金融資產減損揭露規定外，另配合國內實施 IFRSs 情形，強調若干認列與衡量規定，並新增關係人交易及商譽等揭露。

該修正規定，其他公司或機構與本公司及子公司之董事長或總經理為同一人，或具有配偶或二親等以內關係者，除能證明不具控制或重大影響者外，係屬實質關係人。

此外，若被收購公司於合併後之實際營運情形與收購時之預期效益有重大差異者，該修正規定應附註揭露。

106 年追溯適用前述修正時，係增加關係人交易及商譽減損之揭露，請參閱附註二十及四五。

(二) 107 年適用之金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs 新發布／修正／修訂準則及解釋

IASB 發布之生效日(註 1)	
註 2	「2014-2016 週期之年度改善」
2018 年 1 月 1 日	IFRS 2 之修正「股份基礎給付交易之分類與衡量」
2018 年 1 月 1 日	IFRS 4 之修正「於 IFRS 4『保險合約』下 IFRS 9『金融工具』之適用」
2018 年 1 月 1 日	IFRS 9「金融工具」
2018 年 1 月 1 日	IFRS 9 及 IFRS 7 之修正「強制生效日及過渡揭露」
2018 年 1 月 1 日	IFRS 15「客戶合約之收入」
2018 年 1 月 1 日	IFRS 15 之修正「IFRS 15 之闡釋」
2017 年 1 月 1 日	IAS 7 之修正「揭露倡議」
2017 年 1 月 1 日	IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」
2018 年 1 月 1 日	IAS 40 之修正「投資性不動產之轉換」
2018 年 1 月 1 日	IFRIC 22「外幣交易與預收付對價」

註 1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：IFRS 12 之修正係追溯適用於 2017 年 1 月 1 日以後開始之年度期間；IAS 28 之修正係追溯適用於 2018 年 1 月 1 日以後開始之年度期間。

1. IFRS 9「金融工具」

金融資產之認列、衡量與減損

就金融資產方面，所有原屬於 IAS 39「金融工具：認列與衡量」範圍內之金融資產後續衡量係以攤銷後成本衡量或以公允價值衡量。IFRS 9 對金融資產之分類規定如下：

本公司及子公司投資之債務工具，若其合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，分類及衡量如下：

- (1) 以收取合約現金流量為目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以攤銷後成本衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益認列於損益。
- (2) 藉由收取合約現金流量與出售金融資產而達成目的之經營模式而持有該金融資產，則該金融資產係以透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產後續係按有效利率認列利息收入於損益，並持續評估減損，減損損益與兌換損益亦認列於損益，其他公允價值變動則認列於其他綜合損益。於該金融資產除列或重分類時，原先累積於其他綜合損益之公允價值變動應重分類至損益。

本公司及子公司投資非屬前述條件之金融資產，係以公允價值衡量，公允價值變動認列於損益。惟本公司及子公司得選擇於原始認列時，將非持有供交易之權益投資指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。此類金融資產除股利收益認列於損益外，其他相關利益及損失係認列於其他綜合損益，後續無須評估減損，累積於其他綜合損益之公允價值變動亦不重分類至損益。

本公司及子公司暫以 106 年 9 月 30 日持有之金融資產與當日所存在之事實及情況，初步評估下列金融資產之分類與衡量將因適用 IFRS 9 而改變：

- (1) 分類為備供出售金融資產之上市（櫃）及興櫃股票與未上市（櫃）股票投資，依 IFRS 9 分類為透過損益按公允價值衡量或選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量者，公允價值變動係累計於其他權益，於投資處分時不再重分類至損益，而將直接轉入保留盈餘。  
另外，以成本衡量之未上市（櫃）股票投資依 IFRS 9 應改按公允價值衡量。
- (2) 分類為備供出售金融資產之基金受益憑證，因其現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且非屬權益工具，依 IFRS 9 將分類為透過損益按公允價值衡量。
- (3) 分類為持有至到期日金融資產或無活絡市場之債務工具投資並按攤銷後成本衡量之債券投資，其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係收取合約現金流量，依 IFRS 9 將分類為按攤銷後成本衡量或其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式係以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 將分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量或其原始認列時之合約現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，且其經營模式並非收取合約現金流量或以持有金融資產以藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成目的，依 IFRS 9 將分類為透過損益按公允價值衡量或其原始認列時之合約現金流量並非完全為支付本金及流通在外本金金額之利息，依 IFRS 9 將分類為透過損益按公允價值衡量。

IFRS 9 採用「預期信用損失模式」認列金融資產之減損。以攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資、應收租賃款、IFRS 15「客戶合約之收入」產生之合約資產或放款承諾及財務保證合約，應認列備抵損失。若金融資產之信用風險自原始認列後並未顯著增加，則備抵損失係按未來 12 個月之預期信用損失衡量。若金融資產之信用風險自原始認列後已顯著增加且非低信用風險，則備抵損失係按剩餘存續期間之預期信用損失衡量。但未包括重大財務組成部分之應收帳款必須按存續期間之預期信用損失衡量備抵損失。

此外，原始認列時已有信用減損之金融資產，本公司及子公司考量原始認列時之預期信用損失以計算信用調整後之有效利率，後續備抵損失則按後續預期信用損失累積變動數衡量。

本公司及子公司評估債務工具投資與財務保證合約之信用風險自原始認列後是否顯著增加，以決定將採 12 個月或存續期間預期信用損失衡量備抵損失。本公司及子公司預期適用 IFRS 9 預期信用損失模式將使金融資產之信用損失更早認列。

本公司及子公司選擇於適用 IFRS 9 金融資產之認列、衡量與減損規定時不重編 106 年度比較資訊，首次適用之累積影響數將認列於首次適用日

並將揭露適用 IFRS 9 之分類變動及調節資訊。此外，本公司及子公司將揭露 107 年若仍繼續適用現行會計處理，其與適用 IFRS 9 之差異說明。

#### 一般避險會計

IFRS 9 在一般避險會計之主要改變，係調整避險會計之適用條件，以使適用避險會計之財務報表更能反映企業實際進行的風險管理活動。與 IAS 39 相較，其主要修正內容包括：(1)增加可適用避險會計之交易型態，例如放寬非財務風險適用避險會計之條件；(2)修改衍生工具避險成本之認列方式，以減緩損益波動程度；及(3)避險有效性方面，以避險工具與被避險項目間的經濟關係取代實際有效性測試。

#### 2. IFRS 15「客戶合約之收入」及相關修正

IFRS 15 係規範來自客戶合約之收入認列原則，該準則將取代 IAS 18「收入」、IAS 11「建造合約」及相關解釋。

本公司及子公司於適用 IFRS 15 時，係以下列步驟認列收入：

- (1) 辨認客戶合約；
- (2) 辨認合約中之履約義務；
- (3) 決定交易價格；
- (4) 將交易價格分攤至合約中之履約義務；及
- (5) 於滿足履約義務時認列收入。

本公司及子公司選擇僅對 107 年 1 月 1 日尚未完成之合約追溯適用 IFRS 15，相關累積影響數將調整於該日保留盈餘。

此外，本公司及子公司將揭露 107 年若仍繼續適用現行會計處理，其與適用 IFRS 15 之差異說明。

#### 3. IAS 12 之修正「未實現損失之遞延所得稅資產之認列」

IAS 12 之修正主要係釐清，不論本公司及子公司預期透過出售或透過收取合約現金流量回收以公允價值衡量之債務工具投資，且不論該資產是否發生未實現損失，暫時性差異應按該資產公允價值及課稅基礎之差額決定。

此外，除非稅法限制可減除暫時性差異所能減除之收益類型而應就同類型可減除暫時性差異評估是否認列遞延所得稅資產，否則應就所有可減除暫時性差異一併評估。於評估是否認列遞延所得稅資產時，若有足夠證據顯示本公司及子公司很有可能以高於帳面金額回收資產，則估計未來課稅所得所考慮之資產回收金額不限於其帳面金額，且未來課稅所得之估計應排除因可減除暫時性差異迴轉所產生之影響。

於評估遞延所得稅資產時，本公司及子公司原係以帳面金額作為資產回收金額以估計未來課稅所得，107 年將追溯適用上述修正。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本公司及子公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布／修正／修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 9 之修正「具負補償之提前還款特性」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未定
IFRS 16「租賃」	2019 年 1 月 1 日
IFRS 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 28 之修正「對關聯企業及合資之長期權益」	2019 年 1 月 1 日
IFRIC 23「所得稅之不確定性之處理」	2019 年 1 月 1 日

註1：除另註明外，上述新發布／修正／修訂準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 係規範租賃之會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及相關解釋。

於適用 IFRS 16 時，若本公司及子公司為承租人，除低價值標的資產租賃及短期租賃得選擇採用類似 IAS 17 之營業租賃處理外，其他租賃皆應於資產負債表上認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表應分別表達使用權資產之折舊費用及租賃負債按有效利息法所產生之利息費用。在合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。

對於本公司及子公司為出租人之會計處理預計無重大影響。

IFRS 16 生效時，本公司及子公司得選擇追溯適用至比較期間或將首次適用之累積影響數認列於首次適用日。

除上述影響外，截至本合併財務報告通過發布日止，本公司及子公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重要會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、主管機關函令及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製，本合併財務報告並未包含整年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具及不動產及設備按國際財務報導準則第一號於轉換日依金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則選擇使用認定成本豁免項目者外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第一等級至第三等級：

1. 第一等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價（未經調整）。
2. 第二等級輸入值：係指除第一等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第三等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察之輸入值。

(三) 資產與負債區分流動與非流動之標準

因金融業之經營特性，其營業週期較難確定，故本合併財務報告未予區分為流動或非流動項目，惟已依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，於財務報表附註五十說明資產及負債之到期分析。

(四) 合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。控制係指母公司有主導某一個體之財務及營運決策之權力，以從其活動中獲取利益。

子公司之財務報告已予適當調整，以使其會計政策與本公司及子公司之會計政策一致。

本公司及子公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，請詳附表八。

子公司之綜合損益總額係歸屬於至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而成為虧損餘額。

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比（%）			說明
			106年 9月30日	105年 12月31日	105年 9月30日	
永豐金融控股股份有限公司	永豐商業銀行股份有限公司	商業銀行、信託、外匯等業務	100	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	永豐金證券股份有限公司	證券之經紀、自營、承銷業務	100	100	100	註 1
永豐金融控股股份有限公司	永豐創業投資股份有限公司	創業投資	100	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	永豐管理顧問股份有限公司	清算中	100	100	100	註 2
永豐金融控股股份有限公司	永豐客服科技股份有限公司	資料處理服務、客戶話務服務及客戶關係管理等業務	100	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	永豐證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務	100	100	100	
永豐金融控股股份有限公司	永豐金租賃股份有限公司	租賃業務及分期付款業務	100	100	100	
永豐商業銀行股份有限公司	SinoPac Bancorp	已出售	-	100	100	註 3
永豐商業銀行股份有限公司	永豐金（香港）財務有限公司	授信及投資	100	100	100	
永豐商業銀行股份有限公司	永豐人身保險代理有限公司	人身保險代理人	100	100	100	註 5
永豐商業銀行股份有限公司	永豐金財產保險代理有限公司	財產保險代理人	100	100	100	註 5
永豐商業銀行股份有限公司	永豐銀行（中國）有限公司	商業銀行	100	100	100	
SinoPac Bancorp	美國遠東國民銀行（Far East National Bank）	已出售	-	100	100	註 3
永豐金（香港）財務有限公司	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	財務顧問	100	100	100	註 4
永豐金（香港）財務有限公司	永豐（香港）保險經紀有限公司（SinoPac Insurance Brokers Ltd.）	保險之經紀業務	100	100	100	註 4

（接次頁）

(承前頁)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(%)			說明
			106年 9月30日	105年 12月31日	105年 9月30日	
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	華訊資訊服務有限公司 (RSP Information Service Company Limited)	一般貿易及網路服務	100	100	100	註 4
永豐金證券股份有限公司	永豐期貨股份有限公司	期貨經紀、自營、顧問、 經理事業及證券投資 顧問業務	100	100	100	
永豐金證券股份有限公司	永豐證券投資顧問股 份有限公司	證券投資顧問及境外基 金總代理業務	100	100	100	
永豐金證券股份有限公司	永豐金證券(開曼)控 股有限公司	投資控股	100	100	100	
永豐金證券股份有限公司	永豐金財務諮詢(上 海)有限公司	企業管理諮詢、投資諮 詢、商務信息諮詢	100	100	100	
永豐金證券股份有限公司	東亞銀保險經紀人股 份有限公司	已完成法定清算程序	-	100	100	註 6
永豐金證券(開曼)控 股有限公司	永豐金證券(歐洲)有 限公司	股票經紀代理業務	100	100	100	
永豐金證券(開曼)控 股有限公司	永豐金資產管理(亞 洲)有限公司	資產管理及投資顧問	100	100	100	
永豐金證券(開曼)控 股有限公司	永豐金證券(亞洲)有 限公司	股票及期貨經紀、自營 業務及外匯交易業務	100	100	100	註 7 及 14
永豐金證券(開曼)控 股有限公司	永豐金亞洲有限公司	清算中	100	100	100	註 8
永豐金證券(開曼)控 股有限公司	永豐金國際控股有限 公司	投資控股	100	100	100	註 9 及 14
永豐金證券(亞洲)有 限公司	永豐金(亞洲)代理人 有限公司	海外股票信託帳戶	100	100	100	
永豐金證券(亞洲)有 限公司	永豐金資本(亞洲)有 限公司	自營投資業務	100	100	100	
永豐金證券(亞洲)有 限公司	永豐金金融服務有限 公司	基金行政服務	100	100	100	註 10
永豐金證券(亞洲)有 限公司	東盛證券(經紀)有限 公司	已消滅	-	100	100	註 7、9 及 10
永豐金證券(亞洲)有 限公司	東盛期貨(經紀)有限 公司	已消滅	-	100	100	註 7、9 及 10
永豐金國際控股有限 公司	永豐金金業(經紀)有 限公司	清算中	100	100	100	註 9 及 11
永豐金國際控股有限 公司	永豐金金融服務(經 紀)有限公司	清算中	100	100	100	註 9 及 11
永豐金國際控股有限 公司	永豐金服務(經紀)有 限公司	中後台管理服務	100	100	100	註 9 及 11
永豐金國際控股有限 公司	工商東亞融資有限公 司	清算中	100	100	100	註 9 及 12
永豐金國際控股有限 公司	北京東商投資顧問有 限公司	已完成法定清算程序	-	100	100	註 9 及 13
永豐金租賃股份有限 公司	Grand Capital International Limited	租賃業務及分期付款業 務	100	100	100	
永豐金租賃股份有限 公司	永豐金國際租賃有限 公司	融資租賃業務	100	100	100	
永豐金租賃股份有限 公司	永豐金融資租賃(天 津)有限公司	融資租賃業務、應收帳 款受讓業務及貿易融 資業務	100	100	100	
永豐創業投資股份有 限公司	匯川創業投資股份有 限公司	創業投資	70	70	70	註 15



- 註 1：永豐金證券股份有限公司於104年10月23日業經永豐金證券董事會代行股東會職權決議以每股13.2287元吸收合併東亞證券股份有限公司（東亞證券），合併對價計約374,635仟元，合併基準日為105年3月28日，合併完成後永豐金證券為存續公司，東亞證券為消滅公司，合併資訊請參閱附註五二。永豐金證券為提昇經紀業務市佔率，於105年4月19日業經永豐金證券董事會決議通過受讓台灣工銀證券股份有限公司（台灣工銀證券）之經紀業務及營業設備。該營業讓與案業經金管會105年7月18日金管證字第1050023014號函核准，讓與基準日為105年9月26日，請參閱附註五二企業合併說明。
- 註 2：永豐管理顧問股份有限公司於102年7月經永豐管顧董事會決議解散，並已訂定106年10月11日為清算完結日及進行後續相關法定清算程序。
- 註 3：永豐商業銀行105年7月8日經董事會決議處分SinoPac Bancorp 100%股權，本案已於106年7月6日經金管會核准並於美國時間106年7月14日完成交割，相關說明請詳附註五六。
- 註 4：配合集團轉投資架構調整，永豐商業銀行於105年9月董事會決議購買永豐金（香港）財務有限公司之子公司永豐（香港）保險經紀有限公司100%股權，另決議將SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd. 之子公司華訊資訊服務有限公司100%股權轉移予永豐創業投資股份有限公司，並決議於SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd. 移轉子公司完成後，辦理SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd. 解散清算作業。永豐商業銀行已於106年11月1日取得永豐（香港）保險經紀有限公司100%股權。
- 註 5：因應法令許可銀行兼營保險代理業務，經105年11月董事會決議，擬由永豐商業銀行申請兼營人身保代業務及財產保代業務，並合併100%持股子公司永豐人身保險代理人股份有限公司及永豐金財產保險代理人股份有限公司，承接保代子公司之保險代理業務。合併後永豐商業銀行為存續公司，兩家保代子公司為消滅公司，以達成整合資源、降低營運成本及提高經營效益之目的。
- 註 6：因合併東亞證券股份有限公司（以下稱「東亞證券」）概括承受東亞證券百分之百持股之子公司東亞銀保險經紀人股份有限公司（以下稱「東亞銀保經」），於105年5月20日取得金管會金管保綜字第10502058170號函核准辦理清算。該公司已於105年10月完成法定清算程序，於106年1月返還股本3,657仟元並完成清算。
- 註 7：為提升香港子公司營運效率及加速業務整併，永豐金證券於105年12月14日經董事會決議通過並於106年1月26日經金管會金管證券字第1050053605號函核准由永豐金證券（亞洲）有限公司吸收合併其持有100%之子公司東盛證券（經紀）有限公司及東盛期貨（經紀）有限公司，合併後永豐金證券（亞洲）有限公司為存續公司，東盛證券（經紀）有限公司及東盛期貨（經紀）有限公司為消滅公司，合併基準日為106年2月13日。
- 註 8：永豐金亞洲於106年8月30日經董事會決議清算，並於106年10月11日取得金管會金管證券字第1060037175號函核准辦理清算，截至本合併財務報告發布日止尚未完成清算程序。
- 註 9：有關收購永豐金國際控股有限公司（原東盛控股有限公司）及其子公司一案，請參閱附註五二企業合併說明。
- 註 10：永豐金證券（開曼）控股有限公司（以下稱「永豐金證券（開曼）」）於105年5月25日經董事會決議，並於105年10月27日經金管會金管證券字第1050043151號函核准，進行海外子公司組織架構重組，將永豐金資產管理（亞洲）有限公司之子公司永豐金金融服務有限公司及將永豐金國際控股有限公司之子公司東盛證券（經紀）有限公司及東盛期貨（經紀）有限公司採帳面值法移轉予永豐金證券（亞洲）有限公司，交割基準日為105年12月5日，並以現金作為移轉對價。
- 註 11：東盛金業（經紀）有限公司、東盛金融服務（經紀）有限公司及東盛服務（經紀）有限公司於105年12月28日經董事會決議通過並於106年1月26日經金管會金管證券字第1050053605號函核准更名為永豐金金業（經紀）有限公司（以下稱「永豐金金業（經紀）」）、永豐金金融服務（經紀）有限公司（以下稱「永豐金金融服務（經紀）」）及永豐金服務（經紀）有限公司，上述更名案業已於106年2月3日變更完成。其中，永豐金金業（經紀）及永豐金金融服務（經紀）於106年3月30日經董事會決議清算，並於106年4月17日取得金管會金管證券字第1060012731號函核准辦理清算。
- 註 12：工商東亞融資有限公司於105年3月30日經董事會決議清算，並於105年4月28日取得金管會金管證券字第1050015503號函核准辦理清算，已於106年9月29日返還股本予永豐金國際控股，截至本合併財務報告發布日止尚未完成清算程序。
- 註 13：北京東商投顧於101年11月23日（合併基準日前）辦理清算，已於105年12月返還股本，並於106年1月完成法定清算程序。
- 註 14：為健全財務結構及提升資金運用效率，永豐金證券及其子公司於106年9月27日經董事會決議通過分別辦理永豐金證券（亞洲）減資彌補虧損港幣181,740仟元（減資比率18%）及永豐金國際控股減資退股款港幣139,392仟元（減資比率90%）。上述減資案於106年10月23日經金管會金管證券字第1060040172號函核准辦理。
- 註 15：基於集團整體資本效益及資源配置規劃，子公司匯川創業投資股份有限公司106年6月1日辦理減資彌補虧損1,856仟元暨現金減資退股款178,144仟元，共計減資180,000仟元，減資後實收資本額為20,000仟元，所持股權百分比仍為70%。

(五) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，請參閱 105 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 退職後福利

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，以期初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。期中期間之所得稅係以年度為基礎進行評估，以預期年度總盈餘所適用之稅率，就期中稅前利益予以計算。

遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本公司及子公司於合併資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

五、 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本合併財務報告所採用之重大會計判斷、估計及假設不確定性主要來源請參閱 105 年度合併財務報告。

六、 現金及約當現金－淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
庫存現金	\$ 6,602,934	\$ 7,316,615	7,083,312
待交換票據	1,117,734	4,911,764	1,857,313
銀行存款及存放銀行同業	17,720,684	15,017,420	14,035,116
短期票券	<u>696,430</u>	<u>878,670</u>	<u>799,443</u>
小計	26,137,782	28,124,469	23,775,184
減：備抵呆帳	<u>3,114</u>	<u>2,208</u>	<u>689</u>
淨額	<u>\$ 26,134,668</u>	<u>\$ 28,122,261</u>	<u>\$ 23,774,495</u>

永豐金證券及永豐投信持有自取得日起 3 個月內、高度流動性、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期票券，帳列約當現金，係用以滿足短期現金承諾。

永豐銀行（中國）有限公司根據當地「銀行業金融機構國別風險管理指引」之規定，針對其對低國別風險國家之存放銀行同業及拆放銀行同業（附註七）按 0.5% 計提國別風險準備金。

短期票券於資產負債表日之市場利率區間如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
短期票券	0.32%-0.40%	0.32%-0.55%	0.30%-0.31%

原始到期日超過 3 個月以上、不可隨時解約及質押之定期存單係分類為其他金融資產，相關資訊請參閱附註十七。

七、存放央行及拆借金融同業－淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
拆放銀行同業	\$ 52,859,381	\$ 97,544,068	\$ 94,343,264
銀行同業貿易融資墊款	2,679,688	807,157	390,906
存放央行準備金－甲戶	7,839,494	12,626,490	8,553,328
存放央行－跨行清算基金	1,500,574	808,385	800,474
存放央行準備金－乙戶	26,155,098	26,135,051	25,921,029
存放央行外匯準備金	760,765	749,172	899,854
存放美國聯邦準備銀行	-	3,743,471	5,678,489
小計	91,795,000	142,413,794	136,587,344
減：備抵呆帳	8,945	6,951	-
淨額	<u>\$ 91,786,055</u>	<u>\$ 142,406,843</u>	<u>\$ 136,587,344</u>

永豐商業銀行依中央銀行規定，就每月各項應計提法定準備金新台幣存款之平均餘額，按法定準備率計算，提存於中央銀行之準備金帳戶。存放央行準備金－乙戶依規定非於每月調整存款準備金時不得動用。另就收受之外匯存款，按法定準備率計算，提存外匯存款準備金，該項外匯存款準備金得隨時存取，但不予計息。

永豐銀行（中國）有限公司依中國人民銀行相關規定以月末各有關存款和保證金科目餘額為基數，按規定比率繳存存款準備金。

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>持有供交易之金融資產</u>			
<u>證 券</u>			
營業證券淨額－自營	\$ 56,753,865	\$ 54,623,191	\$ 52,201,207
營業證券淨額－避險	2,555,759	1,487,373	1,320,667
營業證券淨額－承銷	1,212,668	483,822	543,485
受益憑證	127,700	661,386	169,833
期貨交易保證金－自有資			
金	556,077	263,185	252,269
利率交換合約	233,077	304,200	241,665
其 他	81,890	262,015	129,756
評價調整	691,100	( 264,708 )	219,116
	<u>62,212,136</u>	<u>57,820,464</u>	<u>55,077,998</u>
<u>銀 行</u>			
政府公債	28,152,252	24,571,176	24,319,930
金融債券	10,675,232	6,661,872	5,848,540
公 司 債	5,006,152	3,801,988	3,477,520
股 票	1,671,850	-	32,303
外匯換匯合約及混合交換			
匯率型結構式商品	14,020,522	17,459,261	7,287,440

（接次頁）

(承前頁)

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
利率交換合約	\$ 1,766,066	\$ 2,095,816	\$ 1,920,711
遠期外匯合約	442,079	1,637,559	469,586
換匯換利合約	207,295	1,043,981	747,359
其 他	1,284,287	643,082	673,774
評價調整	379,612	( 634,895 )	72,608
	<u>63,605,347</u>	<u>57,279,840</u>	<u>44,849,771</u>
小 計	<u>125,817,483</u>	<u>115,100,304</u>	<u>99,927,769</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>			
<u>之金融資產</u>			
銀 行			
可轉換公司債	891,806	2,086,097	2,167,327
評價調整	4,228	3,492	1,816
	<u>896,034</u>	<u>2,089,589</u>	<u>2,169,143</u>
合 計	<u>\$ 126,713,517</u>	<u>\$ 117,189,893</u>	<u>\$ 102,096,912</u>
<u>持有供交易之金融負債</u>			
證 券			
附賣回債券投資－融券	\$ 1,736,540	\$ 1,693,343	\$ 371,096
應付借券－避險	50,500	421,599	318,670
發行認購（售）權證負債	7,388,525	5,608,111	7,482,193
發行認購（售）權證再買			
回	( 6,827,478 )	( 5,399,985 )	( 7,166,785 )
資產交換選擇權合約	334,703	328,548	405,041
其 他	335,602	568,050	410,656
評價調整	9,849	( 70,986 )	( 7,709 )
	<u>3,028,241</u>	<u>3,148,680</u>	<u>1,813,162</u>
銀 行			
附賣回票債券投資－融券	647,298	-	-
外匯換匯合約及混合交換			
匯率型結構式商品	14,070,924	16,630,499	8,739,904
利率交換合約	1,796,535	1,732,922	2,199,438
遠期外匯合約	489,936	843,605	382,910
換匯換利合約	205,137	1,533,483	476,499
其 他	557,716	338,860	302,578
評價調整	102	-	-
	<u>17,767,648</u>	<u>21,079,369</u>	<u>12,101,329</u>
小 計	<u>20,795,889</u>	<u>24,228,049</u>	<u>13,914,491</u>
<u>指定透過損益按公允價值衡量</u>			
<u>之金融負債</u>			
證 券			
結構型商品	<u>736,129</u>	<u>2,573,691</u>	<u>805,509</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
銀 行			
金融債券	\$ 1,364,031	\$ -	\$ -
評價調整	<u>13,704</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>1,377,735</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小 計	<u>2,113,864</u>	<u>2,573,691</u>	<u>805,509</u>
合 計	<u>\$ 22,909,753</u>	<u>\$ 26,801,740</u>	<u>\$ 14,720,000</u>

- (一) 本公司及子公司指定透過損益按公允價值衡量之金融工具主要係為混合商品及為消除會計認列不一致所做之指定。
- (二) 本公司及子公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 59,271,539 仟元、37,823,261 仟元及 39,011,805 仟元。
- (三) 永豐商業銀行指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債資訊如下：

	106年9月30日
帳面金額與合約到期金	
額間之差額	
— 公允價值	\$ 1,377,735
— 到期金額	<u>1,699,830</u>
	<u>(\$ 322,095)</u>
	歸屬於信用風險變動之公允價值變動數
當期變動金額	
— 106 年 7 月 1 日至 9 月 30 日	<u>(\$ 16,510)</u>
— 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日	<u>(\$ 6,621)</u>
累積變動金額	
— 截至 106 年 9 月 30 日	<u>(\$ 6,621)</u>

永豐商業銀行發行之金融債券歸屬於信用風險變動之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，該金額係由金融債券之公允價值總變動金額及其僅歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額間之差額計算而得。歸屬於市場風險因子之公允價值變動金額係以資產負債表日之基準殖利率曲線及利率交換選擇權波動度曲面計算而得。金融債券之公允價值係以資產負債表日公開報價之基準殖利率曲線及利率交換選擇權波動度曲面，並藉由取得與永豐商業銀行信用評等相當公司之信用違約交換價差予以估計信用風險價差，估計未來現金流量折現而得。

上述金融債券係屬永豐商業銀行於 106 年 5 月 19 日發行 106 年度第 2 期無擔保主順位金融債券美金 45,000 仟元，發行期限 30 年，票面利率為 0%，屆滿 5 年之日起，永豐商業銀行得以約定贖回價格執行買回權，若發行期間未執行買回權，則於到期日一次返還。

(四) 本公司及子公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求及軋平本公司及子公司之部位，106年9月30日暨105年12月31日及9月30日尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	合	約	金	額
	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	
外匯換匯合約及混合交換匯率				
型結構式商品	\$ 2,022,975,190	\$ 1,235,472,751	\$ 1,445,718,541	
利率交換合約	625,351,072	638,550,096	613,718,491	
遠期外匯合約				
買入遠期外匯	30,903,315	45,895,206	35,343,782	
賣出遠期外匯	27,659,302	38,963,978	38,048,496	
換匯換利合約	23,031,642	40,872,667	41,047,600	
期貨合約	22,744,138	11,905,173	10,387,408	
選擇權合約				
買入選擇權	17,485,771	13,684,146	16,334,143	
賣出選擇權	19,144,615	14,427,310	15,239,013	
資產交換合約	5,712,206	9,643,997	9,929,927	
權益衍生工具合約	1,175,067	776,619	347,396	
股權連結式交換合約	527,902	568,977	427,027	
保本型商品合約	387,043	980,282	520,523	
信用連結式合約	230,000	1,169,000	167,000	
商品連結式交換合約	114,808	195,703	90,705	
利率鎖定承諾	-	-	9,411	

#### 九、 備供出售金融資產－淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
買入定期存單	\$ 99,161,873	\$ 100,826,951	\$ 113,115,557
商業本票	62,685,616	45,484,581	32,895,410
金融債券	58,253,495	59,469,880	52,334,289
公 司 債	23,303,347	26,994,869	28,691,691
其 他	7,992,552	8,839,244	8,074,553
小 計	251,396,883	241,615,525	235,111,500
備供出售金融資產評價調整	1,035,078	292,852	1,836,131
減：累計減損	26,170	113,842	93,918
合 計	\$ 252,405,791	\$ 241,794,535	\$ 236,853,713

本公司及子公司 106 年及 105 年 9 月 30 日備供出售金融資產中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 783,666 仟元及 10,000 仟元(105 年 12 月 31 日：無)。

本公司及子公司以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註四六。

#### 十、 避險之衍生金融工具

本公司及子公司之管理階層業已建立相關之風險管理政策。

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
避險之衍生金融負債			
公允價值避險－利率交換	\$ -	\$ 19,705	\$ 45,302

永豐商業銀行及子公司針對部分持有之固定利率放款之利息，因市場利率波動導致之公允價值風險，以利率交換合約進行公允價值避險。

106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

被 避 險 項 目	避 險 工 具	名 目 本 金	期 末 公 允 價 值	避 險 衍 生 商 品 評 價 ( 損 ) 益	被 避 險 商 品 評 價 ( 損 ) 益
固定利率放款	利率交換	\$ -	\$ -	\$ 4,529	(\$ 4,529)

105 年 12 月 31 日

被 避 險 項 目	避 險 工 具	名 目 本 金	期 末 公 允 價 值
固定利率放款	利率交換	\$ 1,212,403	(\$ 19,705)

105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

被 避 險 項 目	避 險 工 具	名 目 本 金	期 末 公 允 價 值	避 險 衍 生 商 品 評 價 ( 損 ) 益	被 避 險 商 品 評 價 ( 損 ) 益
固定利率放款	利率交換	\$ 1,185,505	(\$ 45,302)	(\$ 5,094)	\$ 5,094

十一、 附賣回票券及債券投資

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
商業本票	\$10,909,209	\$ 7,860,258	\$24,997,790
國外債券	2,458,287	5,985,861	4,067,781
金融債券	2,401,144	46,640	8,000
政府公債	2,324,347	2,795,338	2,250,284
可轉讓定期存單	269,171	1,500	78,440
公 司 債	205,854	69,214	80,204
國際債券	4,319	-	-
合 計	<u>\$18,572,331</u>	<u>\$16,758,811</u>	<u>\$31,482,499</u>
約定賣回價款	<u>\$18,579,512</u>	<u>\$16,756,523</u>	<u>\$31,491,200</u>
最後到期日	106 年 12 月	106 年 12 月	105 年 12 月

本公司及子公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日附賣回票券及債券投資中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 2,070,217 仟元、7,654,676 仟元及 6,231,284 仟元。

十二、 應收款項－淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應收證券融資款	\$ 22,859,445	\$ 20,790,846	\$ 20,263,574
應收信用卡款	15,108,660	15,282,263	16,226,306
應收承購帳款	9,767,821	10,083,797	6,885,163
應收信用狀買斷	8,677,334	3,729,891	2,901,585
應收交割帳款	7,389,480	5,739,591	10,288,550
一年內到期之應收租賃及分期款	4,330,718	6,938,423	6,322,444
應收處分投資款(附註五六)	4,096,793	-	-
應收利息及收益	4,035,493	4,497,267	3,944,715
應收帳款及票據	3,975,462	2,270,129	4,854,984

(接次頁)

(承前頁)

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應收出售證券款	\$ 1,576,568	\$ 3,760,459	\$ 1,354,053
應收承兌票款	1,316,541	1,519,471	1,694,606
交割代價	1,238,758	-	-
應收受讓帳款	1,210,773	840,550	1,387,563
其 他	<u>2,279,936</u>	<u>2,099,054</u>	<u>1,890,428</u>
小 計	87,863,782	77,551,741	78,013,971
減：未實現利息收入	492,039	762,979	820,520
備抵呆帳	2,312,261	1,202,139	1,125,690
應收款項折溢價調整	<u>172</u>	<u>49</u>	<u>50</u>
淨 額	<u>\$ 85,059,310</u>	<u>\$ 75,586,574</u>	<u>\$ 76,067,711</u>

本公司及子公司就應收款項評估提列適當之備抵呆帳，應收款項所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 1,202,139	\$ 1,842,883
本期提列（迴轉）	1,562,225	( 463,183)
轉銷呆帳	( 424,881)	( 216,697)
呆帳收回	-	( 900)
重 分 類	24,479	-
匯率影響數	( <u>51,701</u> )	( <u>36,413</u> )
期末餘額	<u>\$ 2,312,261</u>	<u>\$ 1,125,690</u>

本公司及子公司應收款項之減損評估請詳附註五十及附表七，質抵押擔保情形請參閱附註四六。本公司及子公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日收回已轉銷之應收款項金額分別為 172,655 仟元及 186,273 仟元，已作為呆帳費用之減項。

永豐金證券（亞洲）部分融資客戶係以中國輝山乳業控股有限公司（以下稱「輝山乳業」）之股票作為擔保品，由於輝山乳業股價瞬間大幅下跌，並於 106 年 3 月 24 日向香港交易所申請停牌，致有擔保品價值不足之情形。永豐金證券（亞洲）應收證券融資款中，以輝山乳業之股票作為擔保品者計有港幣 2.61 億元，因評估無法收回融資債權，已於 106 年第二季已全數提列備抵呆帳。另輝山乳業亦已接獲香港證券及期貨事務監察委員會（以下稱「香港證監會」）之要求，自 106 年 5 月 8 日起暫停買賣。

永豐金證券（亞洲）將持續追蹤，並以公司權益確保為最大前提考量進行善後處理。將於輝山乳業符合香港證監會之復牌條件時，進行輝山乳業擔保品之處分。對於擔保品處分完畢仍有債務之客戶，將委任律師依照香港法令提出告訴。

Grand Capital International Limited 於 106 年 9 月 30 日對 J&R Trading Co.,Ltd 應收款及放款債權本金暨應收利息及手續費餘額共計美金 61,699 仟元，截至 106 年 11 月 24 日前已到期之債權已依還款計劃如期清償。



十三、貼現及放款－淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
出口押匯	\$ 595,629	\$ 436,738	\$ 543,880
透 支	-	1,257	4,017
擔保透支	150,345	202,059	204,017
應收帳款融資	1,380,354	1,466,859	1,390,779
短期放款	158,313,626	155,389,270	150,975,653
短期擔保放款	92,660,659	92,268,460	89,452,750
中期放款	153,495,764	133,547,350	124,090,819
中期擔保放款	62,179,360	84,639,738	85,551,392
長期放款	4,525,858	4,726,818	4,202,027
長期擔保放款	424,017,190	432,945,859	426,652,751
由放款轉列之催收款項	<u>2,339,490</u>	<u>2,437,092</u>	<u>2,157,802</u>
小 計	899,658,275	908,061,500	885,225,887
減：備抵呆帳	12,477,486	13,339,952	12,368,750
貼現及放款折溢價調整	311,393	347,042	329,744
加：避險評價調整	-	19,705	45,302
淨 額	<u>\$ 886,869,396</u>	<u>\$ 894,394,211</u>	<u>\$ 872,572,695</u>

- (一) 本公司及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註五十及附表七，以債權質押擔保情形請參閱附註四六。
- (二) 本公司及子公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 13,339,952	\$ 12,497,524
本期提列	632,428	1,356,670
轉銷呆帳	( 618,023)	( 1,444,337)
呆帳收回	66,657	93,985
重 分 類	( 7,207)	-
處分子公司	( 767,457)	-
匯率影響數	( 168,864)	( 135,092)
期末餘額	<u>\$ 12,477,486</u>	<u>\$ 12,368,750</u>

本公司及子公司於106年及105年1月1日至9月30日收回已轉銷之貼現及放款金額分別為389,902仟元及304,698仟元，已作為呆帳費用之減項。

- (三) 永豐商業銀行授信戶鼎興集團於105年7月份發生退票，相關事件正由檢調調查中，針對上述集團授信案放款，永豐商業銀行於105年9月26日就尚未償還餘額及相關訴訟費用合計415,344仟元，提列備抵呆帳後轉銷。

十四、持有至到期日金融資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
政府公債	\$ 33,175,269	\$ 43,423,335	\$ 40,983,144
買入定期存單	26,199,984	31,664,984	23,851,844
其 他	451,068	3,043,912	3,110,119
合 計	<u>\$ 59,826,321</u>	<u>\$ 78,132,231</u>	<u>\$ 67,945,107</u>

永豐商業銀行及子公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日持有至到期日金融資產中，已供附買回條件之債券面額分別為 11,048,000 仟元、1,864,200 仟元及 2,359,200 仟元。

永豐商業銀行因意圖改變，自 102 年 9 月 25 日起將部分原帳列備供出售金融資產之政府公債 8,410,928 仟元及公司債 1,753,088 仟元重分類為持有至到期日金融資產，相關重分類資訊請參閱附註五三。

持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註四六。

十五、參與未納入合併報告之結構型個體

本公司及子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益：

結構型個體之類型	性 質 及 目 的	本公司及子公司擁有之權益
基 金	受第三方投資人委託管理資產以產生管理費。 該等載具係以發行基金（單位）予投資人之方式籌資。	1. 投資該等基金發行之單位 2. 提供服務以產生管理費收入

本公司及子公司未納入合併財務報告結構型個體之總資產如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
基 金	<u>\$ 57,608,170</u>	<u>\$ 66,718,063</u>	<u>\$ 61,011,052</u>

本公司及子公司所認列與未納入合併財務報告結構型個體權益有關之資產帳面金額如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
透過損益按公允價值衡量之			
金融資產	<u>\$ 878,021</u>	<u>\$ 1,072,546</u>	<u>\$ 1,126,355</u>
備供出售金融資產	<u>\$ 27,997</u>	<u>\$ 10,054</u>	<u>\$ 10,714</u>

自該等個體損失之最大暴險金額即為所持有資產之帳面金額。

本公司及子公司於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日對未納入合併財務報告之結構型個體未提供任何財務支援。

十六、採用權益法之投資

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
圓信永豐	\$ 267,755	\$ 274,814	\$ 271,447
Telexpress	95,860	90,786	88,800
DBL Partners III-A, L.P.	-	54,579	48,493
	<u>\$ 363,615</u>	<u>\$ 420,179</u>	<u>\$ 408,740</u>

公司名稱	業務性質	註冊國家／ 主要營業場所	所持股權及表決權比例		
			106年 9月30日	105年 12月31日	105年 9月30日
圓信永豐	基金募集、基金銷售、 資產管理、中國證監 會許可的其他業務	中國	49.00%	49.00%	49.00%
Telexpress	控股公司	開曼群島／ 台灣	34.21%	34.21%	34.21%
DBL Partners III-A, L.P.	創業投資基金	美國	-/-	44.00%/-	44.00%/-

永豐投信於105年10月21日經董事會決議，擬以總交易金額人民幣160佰萬元處分圓信永豐49%股權，處分利益（稅前）估計約為4.66億元，最終須依股權轉讓協議支付條件及實際調整數計列，惟本交易案將俟臺灣及大陸相關主管機關核准後，執行後續股權移轉交割。

美國遠東國民銀行因應當地社區再投資法案（Community Reinvestment Act）要求，新增DBL Partners III-A, L.P. 創業投資基金之投資。105年12月31日及9月30日投資金額分別為美金1,871仟元及美金1,675仟元，投資比率為44%，以權益法認列損益。上述投資於美國時間106年7月14日併同SinoPac Bancorp 股權交割時除列。

上述採用權益法投資之本公司及子公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，除圓信永豐係按經會計師核閱之財務報表計算，餘係按未經會計師核閱之財務報表計算，惟本公司及子公司管理階層認為被投資公司財務報告未經會計師核閱，尚不致產生重大影響。

有關本公司及子公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
本公司及子公司享有之份額				
繼續營業單位本期淨損益	\$ 6,122	(\$ 14,775)	(\$ 2,477)	(\$ 22,552)
其他綜合損益	933	506	5,759	( 499)
合計	<u>\$ 7,055</u>	<u>(\$ 14,269)</u>	<u>\$ 3,282</u>	<u>(\$ 23,051)</u>

十七、其他金融資產－淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
以成本衡量之金融資產			
－非上市櫃公司股票	\$ 2,135,976	\$ 2,851,356	\$ 2,864,868
－受益憑證	-	188,935	204,524
無活絡市場之債務工具投資			
－買入定存單	1,366,757	6,458,477	5,657,935
－受益權債務工具	1,217,925	1,877,426	2,263,425
－結構式工具	-	69,516	380,367
客戶保證金專戶	15,311,906	18,105,491	17,018,352
長期應收租賃及分期款	6,569,165	7,308,508	8,596,038
非屬現金及約當現金之定期存款	6,016,573	4,321,460	5,086,305
買回 PEM 商品	4,275,645	4,537,383	4,407,787
非由放款轉列之催收款	308,063	563,817	736,770
人壽保險現金解約價值	-	1,467,654	1,416,515
其他	<u>1,003,840</u>	<u>772,480</u>	<u>641,918</u>
小計	38,205,850	48,522,503	49,274,804
減：備抵呆帳	294,397	245,566	277,050
未實現利息收入	565,807	731,716	797,686
累計減損	<u>1,997,431</u>	<u>2,078,383</u>	<u>2,112,267</u>
淨額	<u>\$ 35,348,215</u>	<u>\$ 45,466,838</u>	<u>\$ 46,087,801</u>

上述非屬現金及約當現金之定期存款包含 3 個月以上、未提供提前解約及質押定期存款。

其他金融資產質抵押擔保情形請參閱附註四六。

本公司及子公司就其他金融資產評估提列適當之備抵呆帳，其他金融資產之備抵呆帳之明細及變動情形如下：

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 245,566	\$ 201,782
本期提列	109,558	170,532
轉銷呆帳	( 55,460)	( 86,960)
呆帳收回	( 18)	-
匯率影響數	( 5,249)	( 8,304)
期末餘額	<u>\$ 294,397</u>	<u>\$ 277,050</u>

永豐商業銀行以非公開募集方式接受客戶委託申購 PEM GROUP 發行之三檔產品，金額合計美金 1.46 億元。PEM GROUP 所發行之產品及資產目前已由美國聯邦法院指定之接管人接管。為維護永豐商業銀行客戶權益，永豐商業銀行陸續於 99 及 98 年度以原始投資本金扣除已分配收益及贖回金額後之價格，向投資人購買前述與 PEM GROUP 有關之產品。依目前永豐商業銀行取得之相關資產資料，永豐商業銀行業於 99 年 12 月 24 日經董事會決議，配合美國聯邦法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，以約美金 40.4 百萬元之移轉價格承受保單資產，並提列美

金 11,152 仟元減損損失；接管人業於 100 年 3 月 7 日將部分保單資產之受益權移轉給有意繼續持有保單之投資機構所共同成立之信託，永豐商業銀行在完成移轉文件簽署後，已向主管機關呈報備查。截至 106 年 9 月 30 日止，永豐商業銀行就整體 PEM 案已提列美金 65,896 仟元（新台幣 1,997,431 仟元）之累計減損。

#### 十八、投資性不動產－淨額

本公司及子公司投資性不動產之變動請詳下表：

106年1月1日至9月30日				
	土 地	土 地 改 良 物	房 屋 及 建 築 物	合 計
成 本				
期初餘額	\$ 2,053,801	\$ 713	\$ 956,628	\$ 3,011,142
本期增加	776	3,219	575	4,570
本期減少	-	-	-	-
重 分 類	15,032	-	( 12,819 )	2,213
期末餘額	<u>2,069,609</u>	<u>3,932</u>	<u>944,384</u>	<u>3,017,925</u>
累計折舊				
期初餘額	-	226	361,077	361,303
本期折舊	-	636	15,978	16,614
本期減少	-	-	-	-
重 分 類	-	-	( 3,554 )	( 3,554 )
期末餘額	<u>-</u>	<u>862</u>	<u>373,501</u>	<u>374,363</u>
淨 額				
期末淨額	<u>\$ 2,069,609</u>	<u>\$ 3,070</u>	<u>\$ 570,883</u>	<u>\$ 2,643,562</u>

105年1月1日至9月30日				
	土 地	土 地 改 良 物	房 屋 及 建 築 物	合 計
成 本				
期初餘額	\$ 1,798,647	\$ 713	\$ 933,069	\$ 2,732,429
本期增加	11,433	-	5,775	17,208
本期減少	-	-	-	-
重 分 類	( 12,127 )	-	( 10,671 )	( 22,798 )
期末餘額	<u>1,797,953</u>	<u>713</u>	<u>928,173</u>	<u>2,726,839</u>
累計折舊				
期初餘額	-	154	340,905	341,059
本期折舊	-	54	15,271	15,325
本期減少	-	-	-	-
重 分 類	-	-	( 7,430 )	( 7,430 )
期末餘額	<u>-</u>	<u>208</u>	<u>348,746</u>	<u>348,954</u>
累計減損				
期初餘額	-	-	7,860	7,860
本期增加	-	-	-	-
本期減少	-	-	-	-
期末餘額	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,860</u>	<u>7,860</u>
淨 額				
期末淨額	<u>\$ 1,797,953</u>	<u>\$ 505</u>	<u>\$ 571,567</u>	<u>\$ 2,370,025</u>

本公司及子公司之投資性不動產係按下列耐用年數計提折舊：

資 產 名 稱	耐 用 年 數
土地改良物	3至10年
房屋及建築	5至61年

永豐商業銀行之投資性不動產係為賺取租金或資本增值或者兩者兼具之目的，自各項不動產轉入全部或按比率計算之帳面額，其原屬各項不動產標的於106年9月30日暨105年12月31日及9月30日之公允價值分別為9,317,823仟元、9,427,283仟元及9,331,069仟元，該公允價值係參考永豐商業銀行每年出具之內部估價報告，未經獨立評價人員評價，以第三等級輸入值衡量。

永豐金證券之投資性不動產於106年9月30日暨105年12月31日及9月30日之公允價值分別為255,954仟元、207,821仟元及207,821仟元，該公允價值係分別參考104年至105年度鄰近地段交易價格，未經獨立評價人員評價，以第三等級輸入值衡量。

永豐金租賃之投資性不動產於106年9月30日暨105年12月31日及9月30日之公允價值分別為7,079,052仟元、7,089,111仟元及6,661,370仟元，該公允價值係由獨立評價人員於104年8月至106年8月進行之評價為基礎，以第二等級輸入值衡量。

以投資性不動產質押擔保情形請參閱附註四六，等級資訊說明請參閱附註四九。

## 十九、不動產及設備－淨額

本公司及子公司不動產及設備之變動情形如下：

	106年1月1日至9月30日							
	土 地	房屋及建築物	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租賃權益改良	未完工程及 預付設備款	合 計
成 本								
期初餘額	\$ 7,317,436	\$ 7,040,225	\$ 2,253,720	\$ 205,474	\$ 1,724,905	\$ 2,177,189	\$ 135,584	\$ 20,854,533
本期增加	-	22,437	134,130	29,944	65,628	55,523	146,613	454,275
本期減少	-	-	50,808	42,009	28,997	50,843	-	172,657
本期減少－處分子公司	31,967	17,538	46,376	3,783	138,952	119,379	-	357,995
重 分 類	( 15,032)	42,855	14,246	-	2,091	4,389	( 105,047)	( 56,498)
匯率影響數	( 1,960)	( 1,077)	( 30,669)	( 317)	( 12,518)	( 25,905)	( 1,498)	( 73,944)
期末餘額	\$ 7,268,477	\$ 7,086,902	\$ 2,274,243	\$ 189,309	\$ 1,612,157	\$ 2,040,974	\$ 175,652	\$ 20,647,714
累計折舊								
期初餘額	\$ -	\$ 3,479,066	\$ 1,693,669	\$ 109,590	\$ 1,309,563	\$ 1,697,175	\$ -	\$ 8,289,063
本期折舊	-	123,164	155,330	25,032	86,925	114,082	-	504,533
本期減少	-	-	50,003	31,452	28,109	49,258	-	158,822
本期減少－處分子公司	-	12,331	45,522	3,783	125,403	115,011	-	302,050
重 分 類	-	( 4,609)	463	-	7,698	-	-	3,552
匯率影響數	-	( 1,230)	( 24,405)	( 317)	( 10,347)	( 23,852)	-	( 60,151)
期末餘額	\$ -	\$ 3,584,060	\$ 1,729,532	\$ 99,070	\$ 1,240,327	\$ 1,623,136	\$ -	\$ 8,276,125
淨 額	\$ 7,268,477	\$ 3,502,842	\$ 544,711	\$ 90,239	\$ 371,830	\$ 417,838	\$ 175,652	\$ 12,371,589

	105年1月1日至9月30日							
	土 地	房屋及建築物	機 械 及 電 腦 設 備	交 通 及 運 輸 設 備	什 項 設 備	租賃權益改良	未完工程及 預付設備款	合 計
成 本								
期初餘額	\$ 7,435,972	\$ 7,095,137	\$ 2,124,153	\$ 215,674	\$ 1,688,323	\$ 2,201,550	\$ 165,086	\$ 20,925,895
本期增加	-	20,006	159,154	22,397	65,389	62,886	148,587	478,419
本期減少	-	-	132,619	28,703	58,794	32,518	-	252,634
併購影響數	-	-	106,685	-	17,664	61,188	-	185,537
重 分 類	12,127	33,340	9,383	-	25,314	23,008	( 183,818)	( 80,646)
匯率影響數	( 2,960)	( 4,326)	( 27,298)	( 278)	( 16,254)	( 35,043)	( 797)	( 86,956)
期末餘額	\$ 7,445,139	\$ 7,144,157	\$ 2,239,458	\$ 209,090	\$ 1,721,642	\$ 2,281,071	\$ 129,058	\$ 21,169,615
累計折舊								
期初餘額	\$ -	\$ 3,354,566	\$ 1,582,507	\$ 102,891	\$ 1,277,559	\$ 1,648,137	\$ -	\$ 7,965,660
本期折舊	-	130,692	156,731	28,893	86,429	122,396	-	525,141
本期減少	-	-	130,781	21,568	57,257	31,156	-	240,762
併購影響數	-	-	89,035	-	12,473	50,245	-	151,753
重 分 類	-	7,430	-	-	-	-	-	7,430
匯率影響數	-	( 2,604)	( 18,489)	( 276)	( 10,292)	( 23,963)	-	( 55,624)
期末餘額	\$ -	\$ 3,490,084	\$ 1,679,003	\$ 109,940	\$ 1,308,912	\$ 1,765,659	\$ -	\$ 8,353,598
淨 額	\$ 7,445,139	\$ 3,654,073	\$ 560,455	\$ 99,150	\$ 412,730	\$ 515,412	\$ 129,058	\$ 12,816,017

重分類主要係由預付設備款及未完工程轉列至房屋及建築物、機械及電腦設備、什項設備、租賃權益改良及電腦軟體（帳列無形資產）；以及自土地、房屋及建築物轉列至投資性不動產與自投資性不動產轉列至土地、房屋及建築物。

本公司及子公司之不動產及設備係按下列耐用年數計提折舊：

資 產 名 稱	耐 用 年 數
房屋及建築	2至60年
機械及電腦設備	1至15年
交通及運輸設備	5至6年
什項設備	1至15年
租賃權益改良	1年至15年

不動產及設備提供質抵押之情形請參閱附註四六。

## 二十、無形資產—淨額

106年9月30日			
資 產 名 稱	成 本	累 計 攤 銷	帳 面 金 額
商 譽	\$ 1,404,301	\$ -	\$ 1,404,301
電腦軟體	1,411,691	896,630	515,061
客戶關係	698,591	158,452	540,139
會員席位費	41,413	-	41,413
合 計	<u>\$ 3,555,996</u>	<u>\$ 1,055,082</u>	<u>\$ 2,500,914</u>

105年12月31日			
資 產 名 稱	成 本	累 計 攤 銷	帳 面 金 額
商 譽	\$ 1,873,286	\$ -	\$ 1,873,286
電腦軟體	1,602,416	995,982	606,434
客戶關係	767,917	79,744	688,173
會員席位費	41,413	-	41,413
合 計	<u>\$ 4,285,032</u>	<u>\$ 1,075,726</u>	<u>\$ 3,209,306</u>

105年9月30日			
資 產 名 稱	成 本	累 計 攤 銷	帳 面 金 額
商 譽	\$ 1,954,888	\$ -	\$ 1,954,888
電腦軟體	1,653,509	1,027,656	625,853
客戶關係	762,272	72,069	690,203
會員席位費	41,413	-	41,413
合 計	<u>\$ 4,412,082</u>	<u>\$ 1,099,725</u>	<u>\$ 3,312,357</u>

本公司及子公司無形資產之變動請詳下表：

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$ 4,285,032	\$ 3,599,925
本期增加	73,092	91,070
本期減少	212,308	29,479
本期減少－處分子公司	580,242	-
併購影響數	-	697,381
重 分 類	54,128	102,932
匯率影響數	( 63,706)	( 49,747)
期末餘額	<u>3,555,996</u>	<u>4,412,082</u>
<u>累計攤銷</u>		
期初餘額	1,075,726	897,276
本期攤銷	285,096	241,252
本期減少	212,308	29,479
本期減少－處分子公司	81,032	-
重 分 類	2	-
匯率影響數	( 12,402)	( 9,324)
期末餘額	<u>1,055,082</u>	<u>1,099,725</u>
無形資產淨額	<u>\$ 2,500,914</u>	<u>\$ 3,312,357</u>

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

資 產 名 稱	耐 用 年 數
電腦軟體	1至10年
客戶關係	8至15年

帳列之商譽於每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。本公司及子公司於測試含有商譽或未攤銷投資成本與股權淨值差額之股權投資是否產生減損時，係將永豐商業銀行信用卡部門、永豐投信國內業務群組或被投資之公司視為一現金產生單位，並以前述現金產生單位之使用價值評估其可回收金額。本公司及子公司評估使用價值採用之關鍵假設係以現金產生單位之實際獲利情形作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估現金產生單位未來 5 年營運產生之淨現金流入，並預計其殘值之估計數，以加權平均資金成本折現計算其使用價值，最近一期商譽減損測試評估基準日分別為 105 年 10 月 31 日及 104 年 10 月 31 日。

商譽主要包括：

- (一) 本公司於 96 年 7 月向永豐商業銀行以外之其他股東購買永豐投信之持股，依其可辨認淨資產公允價值與給付價款之差額原始認列之商譽 559,543 仟元，減除歷年認列減損損失後，106 年 9 月 30 日之帳面價值 195,709 仟元。

106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日、105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日隸屬該現金產生單位之實際稅後淨利分別為 21,453 仟元、16,660 仟元及 18,032 仟元，暨預期稅後淨利分別為 24,596 仟元、46,065 仟元及 29,576 仟元。



仟元。依據上述減損評估測試結果，本公司於 105 年度認列商譽減損 58,281 仟元。

- (二) 本公司 92 年 9 月收購永豐（安信）信用卡股權所產生之商譽，後於 98 年 6 月因組織架構重組，永豐商業銀行向本公司以現金為對價合併永豐信用卡而移轉之商譽 876,717 仟元。

106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日、105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日隸屬該現金產生單位之實際稅後淨利分別為 92,077 仟元、66,386 仟元及 42,240 仟元，暨商譽減損測試評估之預期稅後淨利 106 及 105 年度分別為 21,075 仟元及 101,431 仟元，推估其可回收金額皆大於帳面金額，故於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日尚無重大減損情事。

- (三) 永豐商業銀行於 86 年 8 月經由 SinoPac Bancorp 購併美國遠東國民銀行之股權，該項購併係按購買法處理，美國遠東國民銀行之資產及負債以股權取得日之公允價值評估，其可辨認淨資產公允價值與給付價款之差額認列之商譽計美金 16,123 仟元。

永豐商業銀行已於 105 年 7 月 8 日經董事會決議處分 SinoPac Bancorp 100% 股權並於美國時間 106 年 7 月 14 日完成交割，總交易金額為美金 351,551 仟元，交易價格已高於帳面價值，因是亦無減損之情事。

- (四) 永豐金證券及其子公司截至 106 年 9 月 30 日止合併帳列之商譽組成如下：

1. 永豐金證券因吸收合併太平洋證券股份有限公司（以下稱「太平洋證券」）及東亞證券之經紀業務產生商譽合計 147,944 仟元。

永豐金證券 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日、105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之實際稅後淨利分別為 1,172,987 仟元、977,597 仟元及 963,233 仟元，暨商譽減損測試評估之預期稅後淨利 106 及 105 年度分別為 854,198 仟元及 1,161,352 仟元。依據上述減損評估測試結果，永豐金證券於 105 年度認列商譽減損 22,479 仟元。

2. 永豐期貨股份有限公司因向少數股東購買其股權及吸收合併太平洋證券期貨經紀業務產生商譽合計餘額為 63,582 仟元。

永豐期貨 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日之實際稅後淨利分別為 194,358 仟元、249,687 仟元及 167,310 仟元，暨商譽減損測試評估之預期稅後淨利 106 及 105 年度分別為 282,822 仟元及 273,740 仟元，推估其可回收金額皆大於帳面金額，故於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日尚無重大減損情事。

3. 永豐金資產管理（亞洲）有限公司因向少數股東購買股權產生商譽餘額為 3,543 仟元。

永豐金資產管理（亞洲）106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日、105 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之實際稅後淨損分別為 11,280 仟元、13,068 仟元及 11,758 仟元，暨商譽減損測試評估之預期稅後淨利 106 及 105 年度分別為 23,144 仟元及 37,357 仟元。依據上述減損評估測試結果，永豐金資產管理（亞洲）於 105 年度認列商譽減損 19,359 仟元。

4. 永豐金證券（開曼）因收購東盛控股之經紀及融資業務產生商譽餘額為 116,806 仟元。

永豐金證券及子公司為擴大香港之經紀業務於 105 年 4 月收購東盛控股，106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日隸屬於東盛控股所屬之現金產生單位之實

際稅後淨損為 1,051,580 仟元。永豐金證券及子公司原評估該現金產生單位之商譽減損測試時，預期 106 年度之稅後淨利為 147,337 仟元，惟因其於 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日大幅提列融資壞帳之可能損失（請參閱附註十二），致實際成長不如預期。

會員席位費因預期產生非確定耐用年限之淨現金流入，故屬非確定耐用年限無形資產。該會員席位費之耐用年限在確定為有限之前將不會攤銷，惟無論是否有任何減損跡象，每年定期進行減損測試。

## 二一、其他資產－淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
待交割款項	\$ 9,934,792	\$ 8,018,944	\$ 8,545,182
借券保證金—存出	5,033,127	3,619,647	2,573,974
存出保證金	4,896,356	2,132,667	1,383,130
營業保證金及交割結算基金	1,407,389	1,471,630	1,452,112
預付租金—地上權	750,449	768,459	774,463
預付款項	482,715	419,572	748,914
其 他	<u>1,044,328</u>	<u>428,494</u>	<u>418,291</u>
小 計	23,549,156	16,859,413	15,896,066
減：備抵存貨跌價—黃金	308	864	3
備抵呆帳	<u>7,014</u>	<u>7,000</u>	<u>7,553</u>
淨 額	<u>\$ 23,541,834</u>	<u>\$ 16,851,549</u>	<u>\$ 15,888,510</u>

地上權之預付租金係以 44 年按直線法攤銷。

其他資產質抵押擔保情形請參閱附註四六。

營業保證金主要係國內子公司依照證券商管理規則及期貨商管理規則之規定以及海外子公司依照當地主管機關之規定，於公司登記後或設置分支機構時，以現金、政府債券或金融債券提存於主管機關所指定金融機構之法定保證金。

交割結算基金主要係永豐金證券及國內子公司依照證券商管理規則及期貨商管理規則之規定以及永豐金證券海外子公司依照當地主管機關之規定，證券商及期貨商經營經紀業務時，於開始營業前或營業後向臺灣證券交易所、櫃買中心、臺灣期貨交易所及海外證券與期貨交易所繳存之法定基金。

## 二二、央行及金融同業存款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
銀行同業拆放	\$ 30,066,669	\$ 23,638,701	\$ 35,840,332
中華郵政轉存款	1,378,176	5,375,769	3,529,208
銀行同業存款	<u>181,580</u>	<u>840,181</u>	<u>228,043</u>
合 計	<u>\$ 31,626,425</u>	<u>\$ 29,854,651</u>	<u>\$ 39,597,583</u>

### 二三、 附買回票券及債券負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
政府公債	\$ 28,999,642	\$ 4,744,192	9,365,053
國外債券	15,271,898	15,950,207	13,446,020
公 司 債	8,433,009	9,122,257	8,981,464
金融債券	7,320,816	5,311,252	4,123,135
國際債券	5,958,208	5,899,587	4,263,624
可轉換公司債	4,074,220	4,059,399	5,924,171
金融資產證券化受益證券	600,000	600,000	600,000
合 計	<u>\$ 70,657,793</u>	<u>\$ 45,686,894</u>	<u>\$ 46,703,467</u>
約定買回價款	<u>\$ 70,832,247</u>	<u>\$ 45,791,709</u>	<u>\$ 46,767,359</u>

上述附買回票券及債券負債皆為一年內到期。

### 二四、 應付商業本票－淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應付商業本票	\$45,640,000	\$46,840,000	\$46,930,000
減：未攤銷折價	<u>38,312</u>	<u>20,169</u>	<u>8,701</u>
淨 額	<u>\$45,601,688</u>	<u>\$46,819,831</u>	<u>\$46,921,299</u>
到 期 日	106.10-107.9	106.1-106.3	105.10
年貼現率	0.40%-1.938%	0.42%-1.588%	0.29%-1.428%

上述應付商業本票除免保證發行者外，均由票券公司及銀行保證或承兌發行，相關擔保品資訊請參閱附註四六。

### 二五、 應付款項

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應付交割帳款	\$ 17,142,367	\$ 12,696,847	16,628,974
應付現金股利	3,672,674	-	-
應付費用	3,259,607	3,420,939	3,268,263
應付帳款及票據	3,136,552	976,879	2,086,196
應付融券擔保價款	2,634,054	2,346,137	2,291,789
應付承購帳款	2,443,807	2,357,885	2,546,506
融券保證金	2,253,509	2,048,235	1,949,959
應付利息	1,797,479	1,700,359	1,565,683
承兌匯票	1,316,541	1,519,471	1,694,606
應付待交換票據	1,117,734	5,506,556	2,233,164
交割代價	386,975	789,087	2,509,702
其他應付款	<u>2,026,493</u>	<u>1,383,513</u>	<u>2,510,655</u>
合 計	<u>\$ 41,187,792</u>	<u>\$ 34,745,908</u>	<u>\$ 39,285,497</u>

永豐商業銀行於 101 年 7 月與國立中興大學簽署產學合作計畫，捐贈食品安全暨農業資材檢測研發推廣大樓，總興建經費上限不逾 300,000 仟元。永豐商業銀行已於 105 年 11 月取得大樓建照並與廠商簽約，其中購建大樓簽約總價款 250,998

仟元，將以帳上估列之應付費用 295,000 仟元支應，截至 106 年 9 月 30 日止，相關應付費用剩餘 196,521 仟元。

## 二六、存款及匯款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
支票存款	\$ 11,795,056	\$ 20,539,691	\$ 18,237,016
活期存款	246,583,143	259,377,630	262,555,446
活期儲蓄存款	277,338,007	281,385,723	275,263,204
定期存款	348,898,965	383,433,006	358,823,379
可轉讓定期存單	27,951,200	37,716,000	27,640,500
定期儲蓄存款	251,799,431	265,365,857	263,593,535
應解匯款	711,051	1,643,782	946,598
匯出匯款	129,755	134,439	41,222
	<u>\$1,165,206,608</u>	<u>\$1,249,596,128</u>	<u>\$1,207,100,900</u>

## 二七、應付債券

永豐商業銀行為籌措中長期營運所需資金及提升資本適足率，經向行政院金融監督管理委員會申請核准發行金融債券，各次發行明細如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	發 行 期 間	利 率
98 年第二期次順位金融債券乙券	\$ -	\$ 2,199,995	\$ 2,199,992	98.06.23-106.06.23 ，到期一次還本	固定利率 2.9%，每年付息一次
99 年第一期次順位金融債券甲券	3,099,952	3,099,770	3,099,706	99.12.09-106.12.09 ，到期一次還本	固定利率 1.8%，每年付息一次
99 年第一期次順位金融債券乙券	2,899,956	2,899,790	2,899,732	99.12.09-106.12.09 ，到期一次還本	指標利率+0.35%，自發行日起每 3 個月重設一次，每年付息一次
100 年第一期次順位金融債券	999,955	999,881	999,857	100.03.11-107.03.11 ，到期一次還本	固定利率 1.92%，每年付息一次
100 年第二期次順位金融債券甲券	3,799,736	3,799,513	3,799,440	100.08.18-107.08.18 ，到期一次還本	固定利率 1.95%，每年付息一次
100 年第二期次順位金融債券乙券	2,999,350	2,999,230	2,999,191	100.08.18-110.08.18 ，到期一次還本	固定利率 2.18%，每年付息一次
100 年第三期次順位金融債券	3,199,708	3,199,516	3,199,449	100.11.04-107.11.04 ，到期一次還本	固定利率 1.85%，每年付息一次
101 年第一期次順位金融債券甲券	4,699,280	4,699,009	4,698,921	101.09.18-108.09.18 ，到期一次還本	固定利率 1.53%，每年付息一次
101 年第一期次順位金融債券乙券	1,299,645	1,299,593	1,299,577	101.09.18-111.09.18 ，到期一次還本	固定利率 1.65%，每年付息一次
102 年第一期次順位金融債券	1,499,706	1,499,561	1,499,513	102.09.27-108.03.27 ，到期一次還本	固定利率 1.80%，每年付息一次
102 年第二期次順位金融債券	1,999,558	1,999,376	1,999,313	102.12.23-108.06.23 ，到期一次還本	固定利率 1.75%，每年付息一次
103 年第一期次順位金融債券	1,999,500	1,999,316	1,999,256	103.03.20-108.09.20 ，到期一次還本	固定利率 1.70%，每年付息一次
103 年第二期次順位金融債券	2,499,313	2,499,089	2,499,016	103.06.23-108.12.23 ，到期一次還本	固定利率 1.65%，每年付息一次
103 年第三期次順位金融債券甲券	1,879,368	1,879,184	1,879,124	103.09.30-109.03.30 ，到期一次還本	固定利率 1.75%，每年付息一次
103 年第三期次順位金融債券乙券	699,635	699,599	699,587	103.09.30-113.09.30 ，到期一次還本	固定利率 2.05%，每年付息一次
104 年第一期次順位金融債券	749,712	749,640	749,617	104.07.22，無到期日 (註 1)	固定利率 3.90% (註 4)
104 年第二期次順位金融債券	459,815	459,770	459,756	104.09.08，無到期日 (註 2)	固定利率 3.90% (註 4)
104 年第三期次順位金融債券	709,700	709,634	709,610	104.11.05，無到期日 (註 2)	固定利率 3.90% (註 4)

(接次頁)

(承前頁)

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	發 行 期 間	利 率
104 年第四期次順位金融 債券	\$ 139,936	\$ 139,923	\$ 139,918	104.12.15, 無到期日 (註 2)	固定利率 3.90% (註 4)
105 年第一期次順位金融 債券	1,499,365	1,499,235	1,499,194	105.02.23, 無到期日 (註 2)	固定利率 3.90% (註 4)
105 年第二期次順位金融 債券	1,029,518	1,029,422	1,029,392	105.03.30, 無到期日 (註 2)	固定利率 3.90% (註 4)
105 年第三期次順位金融 債券	1,419,225	1,419,290	-	105.12.23-112.12.23 , 到期一次還本 息一次	固定利率 1.50%, 每年付 息一次
106 年第一期次順位金融 債券甲券	149,858	-	-	106.2.24-113.2.24 , 到期一次還本 息一次	固定利率 1.60%, 每年付 息一次
106 年第一期次順位金融 債券乙券	2,098,931	-	-	106.2.24-116.2.24 , 到期一次還本 息一次	固定利率 1.90%, 每年付 息一次
106 年第三期次順位金融 債券甲券	199,870	-	-	106.6.28-113.6.28 , 到期一次還本 息一次	固定利率 1.70%, 每年付 息一次
106 年第三期次順位金融 債券乙券	539,652	-	-	106.6.28-116.6.28 , 到期一次還本 息一次	固定利率 1.95%, 每年付 息一次
106 年第四期次順位金融 債券	<u>2,998,414</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	106.6.28, 無到期日 (註 3)	固定利率 4.00% (註 4)
	<u>\$ 45,568,658</u>	<u>\$ 41,779,336</u>	<u>\$ 40,359,161</u>		

註 1：債券無到期日，亦無固定贖回日期；永豐商業銀行得於債券發行屆滿五年後，在符合下列條件之一，且經主管機關事前核准前提下，提前贖回或由市場買回本債券。

1. 計算提前贖回後銀行自有資本與風險性資產之比率仍符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第五條第一項規定之最低比率。
2. 以同等或更高品質之資本工具替換原資本工具。

註 2：債券無到期日，亦無固定贖回日期；永豐商業銀行得於債券發行屆滿五年後，在符合以下兩者條件，且經主管機關事前核准前提下，提前贖回或由市場買回本債券。

1. 計算提前贖回後銀行自有資本與風險性資產之比率仍符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第五條第一項規定之最低比率。
2. 以同等或更高品質之資本工具替換原資本工具。

註 3：債券無到期日，亦無固定贖回日期；永豐商業銀行得於本債券發行屆滿 5.5 年後，在符合下列條件之一，且須經主管機關事前核准前提下，得提前贖回或由市場買回本債券。

1. 計算提前贖回後銀行自有資本與風險性資產之比率仍符合「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第五條第一項規定之最低比率。
2. 以同等或更高品質之資本工具替換原資本工具。

註 4：債券自發行日起依票面利率採實際天數 (act/act) 單利計、付息乙次，利息金額以永豐商業銀行計算者為準。永豐商業銀行上年度無盈餘且未發放普通股股息（含現金及股票股息）時，不得支付利息，但累積未分配盈餘扣除出售不良債權未攤銷損失後之餘額大於支付利息，且其支付未變更原定支付利息約定條件者，不在此限。因前事由而不予支付之利息不得累積或遞延。倘屆付息日時永豐商業銀行自有資本與風險性資產之比率未達「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」第五條第一項規定之最低比率，債券應遞延償還利息，債券之應計利息應遞延至永豐商業銀行符合前述規定之下一付息日支付，所遞延之利息不得再加計利息。

## 二八、 借 款

### (一) 短期借款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
信用借款	\$ 10,764,619	\$ 12,381,507	\$ 12,649,582
擔保借款	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>	<u>90,000</u>
	<u>\$ 11,764,619</u>	<u>\$ 12,381,507</u>	<u>\$ 12,739,582</u>
到 期 日	106.10-107.9	106.1-106.12	105.10-106.9
年利率區間	0.8%-5.5575%	0.75%-5.42288%	0.75%-5.22%

## (二) 長期借款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
信用借款	\$ 7,363,828	\$ 11,876,546	\$ 10,749,798
擔保借款	535,644	1,738,967	200,000
	<u>\$ 7,899,472</u>	<u>\$ 13,615,513</u>	<u>\$ 10,949,798</u>
到期日	106.10-109.4	106.1-108.8	105.10-108.5
年利率區間	1.49%-5.5575%	1.36%-5.225%	1.42%-5.225%

### 永豐金證券

永豐金證券（開曼）為因應拓展業務之資金需求，於104年11月25日經董事會決議通過辦理聯合授信案，授信期間自首次動用日起算3年，若自授信合約簽約日（104年11月26日）起算3個月內未動用者，以簽約日起算屆滿3個月之日為首次動用日，授信金額為美金120,000仟元，授信期間內得循環動用，惟依授信合約之約定，授信期間內永豐金證券（開曼）不得將其持有之子公司股權設定予他人。

### 永豐金租賃

永豐金租賃與兆豐銀行及其他14家金融機構於104年4月簽訂聯貸借款合同，取得6,250,000仟元之融資額度，作為永豐金租賃營運週轉之用。

永豐金租賃與兆豐銀行及其他14家金融機構於102年11月簽訂聯貸借款合同，取得4,000,000仟元之融資額度，作為永豐金租賃營運週轉之用。

Grand Capital Ltd.與兆豐銀行及其他14家金融機構於105年3月簽訂聯貸借款合同，取得美金240,000仟元之融資額度，作為Grand Capital Ltd.營運週轉之用；於104年2月與兆豐銀行及其他5家金融機構簽訂聯貸借款合同，取得美金75,000仟元之融資額度，作為Grand Capital Ltd.營運週轉之用。

上述借款皆作為借款人營運週轉之用。依合約規定，另設有限制條件如下：

1. 借款人於該授信案存續期間或本授信案債務全部清償前，借款人應維持下列之財務比率：
  - (1) 負債比率不得高於800%。
  - (2) 利息保障倍數不得低於110%。
2. 財務比率至少每年審閱一次，以業經會計師查核簽證之合併公司年度合併財務報告為準。
3. 借款人各年度之財務比率若不符上開之比率時，借款人應自違反約定當年度結束後之新年度10月1日起至改善上開比率之前一日止，依原約定利率再加計年利率0.125%計息。

有關上述借款之擔保品，請參閱附註四六。

## 二九、 負債準備

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
員工福利負債準備	\$ 2,696,502	\$ 2,776,804	\$ 2,745,287
保證責任準備	199,707	313,748	333,111
除役負債準備	111,774	124,859	125,408
	<u>\$ 3,007,983</u>	<u>\$ 3,215,411</u>	<u>\$ 3,203,806</u>

### 三十、員工福利負債準備

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
認列於合併資產負債表（帳 列應付款項及負債準備）：			
－確定提撥計畫	\$ 52,351	\$ 55,870	\$ 54,030
－確定福利計畫	2,422,029	2,498,198	2,473,853
－員工優惠存款計畫	265,722	241,914	236,394
－服務休假遞延及離職 福利	8,751	36,692	35,040
合 計	<u>\$ 2,748,853</u>	<u>\$ 2,832,674</u>	<u>\$ 2,799,317</u>

確定福利計畫及員工優惠存款計畫相關退休金費用係以 105 年及 104 年 12 月 31 日精算決定在各期間分別認列於下列項目：

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
營業費用	\$ 174,931	\$ 134,347

### 三一、其他金融負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
期貨交易人權益	\$15,311,906	\$18,105,491	\$17,018,352
結構型商品所收取本金	13,059,732	11,396,686	10,400,739
專戶分戶帳客戶權益	403,916	6,962	2,057
聯邦住屋貸款銀行計劃基金	-	968,589	941,063
其 他	616,661	4,286	6,393
	<u>\$29,392,215</u>	<u>\$30,482,014</u>	<u>\$28,368,604</u>

### 三二、其他負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
借券保證金－存入	\$ 5,664,227	\$ 4,119,020	\$ 2,509,971
存入保證金	2,740,317	2,113,893	1,382,059
代收 款	2,522,855	268,014	425,639
遞延收入	1,224,574	208,445	193,830
暫收及待結轉款項	617,707	727,126	1,119,028
其 他	200,658	225,841	204,292
合 計	<u>\$12,970,338</u>	<u>\$ 7,662,339</u>	<u>\$ 5,834,819</u>

### 三三、所得稅

依據財政部 92 年 2 月 12 日台財稅第 910458039 號函「營利事業依金融控股公司法第四十九條及企業併購法第四十條規定合併辦理營利事業所得稅申報處理原則」之規定，金融控股公司持有本國子公司股份，達已發行股份總數百分之九十，且自其持有期間在一個課稅年度內滿 12 個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。

本公司自 92 年度之營利事業所得稅結算申報與 91 年度未分配盈餘申報已於合於前述函令規定之子公司合併辦理結算申報，並以本公司為該合併結算申報之納稅義務人。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 302,224	\$ 283,379	\$ 1,039,881	\$ 1,073,260
以前年度之調整	<u>44,151</u>	<u>11,799</u>	<u>95,820</u>	( <u>34,101</u> )
	<u>346,375</u>	<u>295,178</u>	<u>1,135,701</u>	<u>1,039,159</u>
遞延所得稅				
暫時性差異之發生 及迴轉	( <u>65,209</u> )	<u>29,795</u>	( <u>19,010</u> )	<u>27,330</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 281,166</u>	<u>\$ 324,973</u>	<u>\$ 1,116,691</u>	<u>\$ 1,066,489</u>

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
認列於其他綜合損益				
— 國外營運機構換 算	( \$ 71,265 )	\$ 134,187	\$ 207,166	\$ 252,599
— 備供出售金融資 產評價損益	95	( 691 )	( 5,452 )	( 11,441 )
— 採權益法認列之 關聯企業及合資 其他綜合損益之 份額	( <u>209</u> )	( <u>327</u> )	( <u>1,056</u> )	( <u>303</u> )
認列於其他綜合損益之 所得稅	( <u>\$ 71,379</u> )	<u>\$ 133,169</u>	<u>\$ 200,658</u>	<u>\$ 240,855</u>

(三) 兩稅合一相關資訊

	可 扣 抵	稅 額 帳	戶 餘 額
	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
永豐金控	\$ 739	\$ 603	\$ 603
永豐商業銀行	207	403	192
永豐人身保代	18,017	298,061	17,857
永豐金財產保代	357	6,112	310
永豐金證券	37,746	61,708	22,019
永豐期貨	26,947	58,734	28,261
永豐證券投資顧問	-	703	703
永豐創投	1,377	1,734	265
永豐金租賃	7	7	7
永豐投信	6	6	5
永豐管顧	202	202	202
永豐客服	-	-	-



	105年度 實際盈餘分配 稅額扣抵比率	104年度 實際盈餘分配 稅額扣抵比率
永豐金控	11.94%	10.41%
永豐商業銀行－現金股利	4.26%	
－股票股利	4.56%	2.71%
永豐人身保代	20.48%	20.48%
永豐金財產保代	20.48%	20.48%
永豐金證券	13.23%	3.07%
永豐期貨	20.48%	20.48%
永豐證券投資顧問	4.79%	20.48%
永豐創投	1.77%	2.17%
永豐金租賃	-	-
永豐投信	-	-
永豐管顧	-	-
永豐客服	-	-

截至 106 年 9 月 30 日止，上列公司除永豐商業銀行屬 86 年度（含）以前之未分配盈餘為 8,758 仟元（係因合併台北國際商銀而來，帳列資本公積－合併溢價）外，皆無屬 86 年度（含）以前之未分配盈餘。

本公司分配盈餘予外國股東時，應依外國人投資條例之規定就源扣繳所得稅，因是外國股東並不適用上述之稅額扣抵比率。若外國股東獲配之盈餘總額含以前年度加徵百分之十營利事業所得稅部分，加徵百分之十營利事業所得稅部分之稅額得抵繳其應扣繳稅款。

- (四) 永豐金證券營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 102 年度。其中 96 至 101 年度，由於營業費用及利息支出分攤原則暨各項耗竭及攤提等歧見尚未獲解決，上述年度之營所稅申報案仍在進行稅務行政救濟中，另 102 年度核定案件，因部分調整金額與稅務機關產生歧見，可能提起稅務行政救濟程序，永豐金證券已就核定結果估列所得稅費用並支付相關稅額 200,773 仟元。
- (五) 永豐期貨營利事業所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至 104 年度，其中 101 至 104 年度由於併購取得太平洋證券之經紀期貨業務產生之各項耗竭及攤提等歧見尚未獲解決，上述年度之營所稅申報案仍在進行稅務行政救濟中，永豐期貨已就核定結果估列所得稅費用。
- (六) 永豐創投資營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 102 年度。其中 96 至 100 年度，由於營業費用分攤歸屬等歧見，遭致剔除，調增課稅所得 158,086 仟元，上述年度之營利事業所得稅已提起行政救濟程序，另 102 年度調增課稅所得 39,756 仟元，可能提起行政救濟程序。
- (七) 永豐投信營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 102 年度。其中 100 年度廣告費 3,000 仟元之認列產生歧見，已提起營利事業所得稅行政救濟程序。
- (八) 永豐金租賃營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 102 年度。其中 102 年度呆帳損失 160 仟元之認列產生歧見，可能提起行政救濟程序。

(九) 餘合併個體各公司營利事業所得稅核定情形

	核 定 年 度
永豐金控	102 年度
永豐銀行	102 年度
永豐人身保代	104 年度
永豐金財產保代	104 年度
永豐證券投資顧問	104 年度
永豐客服	102 年度
永豐管顧	102 年 1 至 8 月決算申報

三四、權 益

(一) 股 本  
普 通 股

本公司資本額為新台幣 120,000,000 仟元，分為 12,000,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，授權董事會分次發行，其中計有 500,000 仟股係保留供認股權憑證、附認股權特別股或附認股權公司債行使認股權使用。本公司發行員工認股權憑證，其每次發行得認購股份數額，依證券主管機關之規定辦理。

105 年 6 月 17 日股東常會決議辦理盈餘轉增資 5,083,990 仟元，計發行新股 508,399 仟股，每股面額 10 元，增資後普通股股本提高為 106,763,797 仟元，該增資案業經主管機關核准，並以 105 年 8 月 17 日為增資基準日。

106 年 6 月 14 日股東常會決議辦理盈餘轉增資 3,736,733 仟元，計發行新股 373,673 仟股，每股面額 10 元，增資後普通股股本提高為 110,500,530 仟元，該增資案業經主管機關核准，並以 106 年 9 月 24 日為增資基準日。

特 別 股

為強化財務結構、提升資本適足率及充實未來擴展營運規模資金，本公司以 98 年 5 月 15 日為增資基準日私募甲種特別股，發行價格為每股新台幣 6 元，發行條件如下：

本公司發行之甲種記名式特別股，其權利義務及其他重要條件列示如下：

1. 本公司年度決算如有盈餘，於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，如尚有餘額，應依法令或本公司章程之相關規定，提列法定盈餘公積及特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘數優先發放甲種特別股累積未分派及當年度股息。
2. 甲種特別股之股息率，於發行後前 15 年，應依增資基準日及每發行週年屆滿日之臺灣郵政股份有限公司之 1 年期定期儲金固定利率加年息 0.7% 浮動計算次年之股息率；自第 16 年起，應依每發行週年屆滿日之臺灣郵政股份有限公司之 1 年期定期儲金固定利率加年息 1.5% 浮動計算次年股息率，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放。股息之發放均於每年股東常會承認決算書表後，由董事會另訂基準日支付上年度應發放之股息。發行年度、收回年度之現金股息按當年度實際發行日數計算，收回年度之現金股息應於次 1 年度股東常會後宣告發放。
3. 倘年度決算無盈餘，或雖有盈餘但不足以全數分派該年度應發放之甲種特別股股息，或因甲種特別股股息之分派將使本公司集團資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求而應暫停分派股息時，其未分派或分派不足額之股息，應連同所積欠之先前年度股息，累積於以後有盈餘年度優先補足。

4. 甲種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東及乙種特別股股東，但以不超過發行金額及積欠之股息為限。
5. 甲種特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事或監察人。於甲種特別股股東會有表決權。
6. 甲種特別股股東除領取本條第二款所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
7. 本公司以現金增資發行新股時，甲種特別股股東得享有新股優先認購權。
8. 甲種特別股自發行日起滿3年之次日起，除依法暫停過戶期間，及自本公司召開董事會決定無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告日前3個營業日起，至權利分派基準日止之期間及其他依法不得轉換之期間外，甲種特別股股東得隨時申請部分或全部將其持有之甲種特別股以壹股甲種特別股轉換為本公司壹股普通股，轉換後之普通股，其權利義務與原普通股完全相同。
9. 甲種特別股於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度及其後發放之特別股股息，但如有累積未分派之特別股股息，應繼續於當年度及以後之各年度優先分派；甲種特別股轉換成普通股之當年度如已參與分派特別股股息者，不得再參與當年度普通股股息之分派。
10. 甲種特別股無到期期限，自發行日起滿15年之次日起，本公司得以盈餘或發行新股所得之股款或其他法令許可之方式，按發行價格加計過去年度積欠股息暨當年度依實際發行日數計算之股息，收回部分或全部甲種特別股。本公司收回甲種特別股，應於30日前以書面通知甲種特別股股東，甲種特別股股東於本公司收回前將其持有之甲種特別股轉換為普通股之權利，不因其接獲收回通知而受影響。

本公司發行之甲種特別股70,000仟股，依IAS 32之規定，將甲種特別股之轉換選擇權與負債分離，並分別認列為權益290,940仟元（帳列資本公積－轉換權）及特別股負債129,060仟元。該等特別股已於101年度補辦公開發行並經金管會101年12月28日金管證發字第1010058323號函申報生效在案，截至106年9月30日止，本公司之甲種特別股股東中共計60,000仟股已申請轉換本公司普通股。

(二) 資本公積

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
股票溢價	\$ 2,080,001	\$ 2,080,001	\$ 2,080,001
轉換權	41,562	41,562	41,562
員工認股權－現金增資	102,570	102,570	102,570
其他	4,638	2,876	2,876
	<u>\$ 2,228,771</u>	<u>\$ 2,227,009</u>	<u>\$ 2,227,009</u>

資本公積中屬超過票面金額發行股票之溢額（包括以超過面額發行普通股、公司債轉換溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之部分得用以彌補虧損，亦得於公司無虧損時，用以發放現金股利或撥充股本，惟撥充股本時每年以實收股本之一定比率為限。

依公司法規定國內公司現行採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數，可用以彌補虧損，另因員工認股權產生之資本公積，屬過渡性質，不得作為任何用途。

金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前依台財融(一)字第 0910016280 號函定義之未分配盈餘者，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法第四十一條第二項及證券交易法施行細則第八條之限制。上述定義之資本公積已於 93 年度盈餘分配案全數分配完畢。

### (三) 其他權益項目

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售 金融資產 未實現損益	指定為透過損 益按公允價值 衡量之金融負 債其變動金額 來自信用風險	合計
106 年 1 月 1 日餘額	\$ 585,505	\$ 247,132	\$ -	\$ 832,637
外幣換算差異數				
一換算國外營運機 構財務報表所產 生之兌換差額	( 1,734,767 )	-	-	( 1,734,767 )
一處分國外營運機 構重分類至損益 之累計兌換差額	480,651	-	-	480,651
一相關所得稅	207,166	-	-	207,166
備供出售金融資產				
一備供出售金融資 產未實現損益	-	1,000,775	-	1,000,775
一處分備供出售金 融資產重分類至 損益之累計損益	-	( 245,136 )	-	( 245,136 )
一處分國外營運機 構重分類至損益 之備供出售金融 資產未實現損益	-	( 4,352 )	-	( 4,352 )
一相關所得稅	-	( 5,452 )	-	( 5,452 )
採用權益法認列之關聯 企業及合資其他綜合 損益之份額				
一本期變動數	6,214	( 455 )	-	5,759
一相關所得稅	( 1,056 )	-	-	( 1,056 )
指定按公允價值衡量之 金融負債信用風險變 動影響數				
一本期變動數	-	-	( 6,621 )	( 6,621 )
106 年 9 月 30 日餘額	( \$ 456,287 )	\$ 992,512	( \$ 6,621 )	\$ 529,604

	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售 金融資產 未實現損益	指定為透過損 益按公允價值 衡量之金融負 債其變動金額 來自信用風險	合 計
105 年 1 月 1 日餘額	\$ 1,235,305	\$ 1,256,353	\$ -	\$ 2,491,658
外幣換算差異數				
— 換算國外營運機 構財務報表所產 生之兌換差額	( 1,523,642 )	-	-	( 1,523,642 )
— 相關所得稅	252,599	-	-	252,599
備供出售金融資產				
— 備供出售金融資 產未實現損益	-	788,594	-	788,594
— 處分備供出售金 融資產重分類至 損益之累計損益	-	( 248,273 )	-	( 248,273 )
— 相關所得稅	-	( 11,441 )	-	( 11,441 )
採用權益法認列之關聯 企業及合資其他綜合 損益之份額				
— 本期變動數	1,782	( 2,281 )	-	( 499 )
— 相關所得稅	( 303 )	-	-	( 303 )
105 年 9 月 30 日餘額	<u>( \$ 34,259 )</u>	<u>\$ 1,782,952</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,748,693</u>

#### (四) 盈餘分配及股利政策

依 104 年 5 月公司法之修正，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本公司已於 105 年 6 月 17 日股東常會決議通過修正公司章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工及董事酬勞之分派政策。員工及董事酬勞之估列基礎及實際配發情形，參閱附註四一。

本公司修正後章程之盈餘分派政策規定，本公司年終結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、依法令提列法定盈餘公積及特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘數優先發放甲種特別股累積未分派及當年度股息後，加計期初未分配盈餘由董事會擬定分配案提請股東會核定之。

前項法定盈餘公積已達實收資本總額時，得免繼續提列法定盈餘公積。

依據本公司營運規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，其現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。

前述以現金分配之部分應於股東會通過盈餘分派之議案後分派之；股票部分應另俟取得主管機關核准後分派之。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；依據 101 年 1 月 4 日公布之公司法修訂條文，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

本公司依金管證發字第 1010012865 號令及「採用國際財務報導準則（IFRSs）後，提列特別盈餘公積之適用疑義問答」規定，提列及迴轉特別盈餘公積。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。

本公司股東常會於106年6月14日及105年6月17日決議105年度及104年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 ( 元 )	
	105年度	104年度	105年度	104年度
法定盈餘公積	\$ 824,305	\$1,085,655		
現金股利	3,672,674	4,392,568	\$ 0.344	\$ 0.432
股票股利	3,736,733	5,083,990	0.350	0.500

本公司股東常會並決議本公司嗣後如因買回本公司股份、特別股轉換為普通股或其他情況，致影響流通在外股份數量，及有股東拋棄其股息及紅利之分派權利等，股東配息率及配股率因此發生變動者，授權董事會調整之。

### 三五、 利息淨收益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
利息收入				
貼現及放款利息收入	\$ 4,632,483	\$ 4,650,883	\$ 14,112,484	\$ 14,089,127
備供出售金融資產利息收入	869,488	804,192	2,542,457	2,163,769
融資利息收入	528,851	530,871	1,667,290	1,466,157
存放及拆放同業利息收入	423,720	323,506	1,178,878	895,885
持有至到期日金融資產利息收入	129,700	161,849	438,704	503,223
信用卡循環利息收入	143,294	153,476	429,699	470,130
信用狀買斷利息收入	43,717	29,482	99,589	417,316
其他利息收入	243,196	223,040	729,577	672,351
小 計	<u>7,014,449</u>	<u>6,877,299</u>	<u>21,198,678</u>	<u>20,677,958</u>
利息費用				
存款利息費用	2,067,580	2,010,331	6,240,304	6,334,811
金融債券利息費用	242,343	208,294	677,620	653,883
借 款 息	231,436	183,811	645,328	477,955
附買回票債券負債利息費用	243,429	63,009	560,308	234,191
同業拆放利息費用	117,982	58,326	401,586	208,032
結構型商品利息費用	116,881	91,799	354,729	263,871
其他利息費用	45,793	36,319	146,929	121,934
小 計	<u>3,065,444</u>	<u>2,651,889</u>	<u>9,026,804</u>	<u>8,294,677</u>
合 計	<u>\$ 3,949,005</u>	<u>\$ 4,225,410</u>	<u>\$ 12,171,874</u>	<u>\$ 12,383,281</u>

### 三六、 手續費及佣金淨收益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
手續費收入				
經紀手續費收入	\$ 1,273,777	\$ 932,572	\$ 3,212,850	\$ 2,528,092
信託及其附屬業務手續費收入	581,761	463,904	1,590,147	1,311,877
保險業務手續費收入	462,826	565,712	1,531,151	2,190,537
信用卡手續費收入	270,663	282,638	818,557	891,654
放款手續費收入	163,383	156,236	477,646	551,441
承銷手續費收入	58,144	62,283	291,190	333,892
其他手續費收入	210,993	212,658	637,619	670,429
小 計	<u>3,021,547</u>	<u>2,676,003</u>	<u>8,559,160</u>	<u>8,477,922</u>

(接次頁)

(承前頁)

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
手續費費用				
經紀經手費支出	\$ 136,795	\$ 100,945	\$ 340,784	\$ 297,275
信用卡手續費支出	115,897	131,838	333,581	407,694
跨行手續費	38,589	36,423	113,586	106,687
結算交割服務費支出	42,375	33,968	102,781	102,967
期貨佣金支出	34,258	32,840	97,444	106,496
自營經手費支出	20,832	31,717	58,191	83,638
其他手續費支出	87,078	89,530	278,137	261,274
小計	475,824	457,261	1,324,504	1,366,031
合計	\$ 2,545,723	\$ 2,218,742	\$ 7,234,656	\$ 7,111,891

三七、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產及負債已實</u>				
<u>現(損)益</u>				
證 券				
營業證券—自營	\$ 958,971	\$ 720,207	\$ 2,120,312	\$ 1,597,348
營業證券—避險	98,803	( 83,003 )	176,985	( 267,774 )
發行認購(售)權證	( 837,801 )	255,541	1,341,963	2,856,432
外匯換匯合約	( 39,737 )	164,213	384,096	( 349,811 )
資產交換合約	( 47,351 )	( 19,166 )	( 175,239 )	55,676
期貨契約	( 150,616 )	( 233,419 )	( 355,324 )	( 274,809 )
權益衍生工具合約	( 471,374 )	( 4,102 )	( 503,559 )	( 4,101 )
其 他	( 44,376 )	77,456	( 83,813 )	104,993
	( 533,481 )	877,727	2,905,421	3,717,954
銀 行				
政府公債	186,428	176,346	350,238	604,069
金融債券	85,034	41,761	199,535	116,131
外匯換匯合約及混合 交換匯率型結構式 商品	421,080	441,068	1,085,930	1,083,285
遠期外匯合約	74,095	( 33,994 )	374,850	( 87,308 )
選擇權合約	30,487	56,374	80,545	751,028
換匯換利合約	( 61,130 )	( 2,961 )	( 168,829 )	776
利率交換合約	( 128,178 )	( 29,745 )	( 178,010 )	( 25,961 )
其 他	35,312	62,464	109,175	15,109
	643,128	711,313	1,853,434	2,457,129
小 計	109,647	1,589,040	4,758,855	6,175,083
<u>透過損益按公允價值衡量</u>				
<u>之金融資產及負債評價</u>				
<u>(損)益</u>				
證 券				
營業證券—自營	554,819	222,710	864,530	239,880
營業證券—避險	4,058	( 14,246 )	54,090	25,495
營業證券—承銷	29,063	( 8,595 )	3,026	66,879
附賣回債券投資—融 券	( 2,531 )	13,039	( 78,100 )	( 18,460 )

(接次頁)

(承前頁)

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
外匯換匯合約	\$ 17,098	\$ 12,905	\$ 49,829	\$ 92,301
資產交換合約	( 52,949)	( 52,169)	( 33,664)	( 154,299)
利率交換合約	7,534	( 13,769)	( 70,920)	( 12,642)
發行認購(售)權證	725,325	( 211,423)	( 1,411,607)	( 2,530,454)
其他	48,526	12,435	( 38,670)	( 67,638)
	<u>1,330,943</u>	<u>( 39,113)</u>	<u>( 661,486)</u>	<u>( 2,358,938)</u>
銀行				
政府公債	( 101,890)	( 109,986)	868,911	( 258,029)
金融債券	29,078	23,136	63,827	31,202
外匯換匯合約及混合 交換匯率型結構式 商品	( 139,056)	( 188,092)	136,860	( 336,341)
選擇權合約	( 15,238)	( 40,083)	57,470	( 440,903)
期貨合約	( 31,212)	( 10,232)	( 18,440)	93,501
利率交換合約	105,194	5,803	( 360,439)	( 40,526)
遠期外匯合約	( 83,000)	( 25,610)	( 809,601)	( 89,308)
其他	104,096	16,496	86,493	46,742
	<u>( 132,028)</u>	<u>( 328,568)</u>	<u>25,081</u>	<u>( 993,662)</u>
小計	<u>1,198,915</u>	<u>( 367,681)</u>	<u>( 636,405)</u>	<u>( 3,352,600)</u>
合計	<u>\$ 1,308,562</u>	<u>\$ 1,221,359</u>	<u>\$ 4,122,450</u>	<u>\$ 2,822,483</u>

本公司及子公司 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含處分損益分別為損失 628,695 仟元及利益 1,012,995 仟元暨利息及股利收入 738,342 仟元及 576,045 仟元；106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含處分利益分別為 2,908,825 仟元及 4,762,644 仟元暨利息及股利收入 1,850,030 仟元及 1,412,439 仟元。

### 三八、 備供出售金融資產之已實現損益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
股票處分利益	\$ 19,492	\$ 43,238	\$ 246,729	\$ 256,359
股息紅利收入	157,171	110,915	163,191	116,549
其他	3,487	3,126	3,586	677
合計	<u>\$ 180,150</u>	<u>\$ 157,279</u>	<u>\$ 413,506</u>	<u>\$ 373,585</u>

### 三九、 資產減損迴轉利益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
其他金融資產減損(損失)				
迴轉利益	( \$ 18,387)	\$ 63,636	( \$ 70,286)	\$ 152,628
備供出售金融資產減損迴 轉利益(損失)	90,415	1,152	83,849	( 95,754)
	<u>\$ 72,028</u>	<u>\$ 64,788</u>	<u>\$ 13,563</u>	<u>\$ 56,874</u>



永豐商業銀行於 105 年第 2 季已全數提列減損之備供出售金融資產－公司債已於 106 年 9 月到期轉列其他應收款，故迴轉已提列之備供出售金融資產減損損失 90,374 仟元，並就上述應收款全數提列備抵呆帳。

#### 四十、其他利息以外淨收益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
以成本衡量金融資產淨利益	\$ 19,989	\$ 37,964	\$ 123,924	\$ 137,985
借券收入	32,731	23,940	88,048	48,659
股務代理收入	25,627	30,980	73,773	83,761
營業資產租金收入	22,995	25,175	70,681	75,642
管理費收入	20,742	15,083	48,662	46,411
違約金收入	41,342	-	41,342	-
交易獎勵金	11,620	5,627	40,117	10,942
租賃收入	12,241	12,601	35,486	40,906
人壽保險現金解約價值收益	1,184	9,744	19,192	30,049
發行認購（售）權證費用	( 28,929 )	( 25,403 )	( 84,615 )	( 69,481 )
其 他	( 6,111 )	( 14,740 )	73,790	( 18,141 )
合 計	\$ 153,431	\$ 120,971	\$ 530,400	\$ 386,733

#### 四一、員工福利費用

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 2,526,618	\$ 2,672,298	\$ 7,892,910	\$ 7,910,304
勞健保費用	149,466	161,499	511,130	524,695
退休金費用	125,071	119,211	393,907	373,962
其他員工福利費用	234,249	196,690	646,749	569,574
合 計	\$ 3,035,404	\$ 3,149,698	\$ 9,444,696	\$ 9,378,535

公司法於 104 年 5 月修正規定「公司應於章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比率，分派員工酬勞。但公司尚有累積虧損時，應予彌補」。配合修正後法規本公司於 105 年 6 月 17 日股東常會決議通過修正公司章程。

本公司章程規定本公司年度如有獲利，應提撥萬分之一以上之員工酬勞及不逾百分之一之董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。本公司 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日所估列之員工酬勞分別為 684 仟元及 689 仟元暨董事酬勞分別為 25,974 仟元及 29,648 仟元，係分別依公司章程及過去經驗以可能發放之金額為基礎計算。

年度合併財務報告通過發布日前經董事會決議之發放金額有重大變動時，該變動調整原提列年度費用，年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司於 106 年 3 月 24 日董事會及 106 年 1 月 20 日董事會分別決議配發 105 年度員工酬勞 816 仟元及董事酬勞 27,500 仟元，員工酬勞及董事酬勞全數以現金發放，前述決議金額與財務報告認列之金額並無差異。本公司已於 106 年 6 月 14 日股東會報告 105 年度員工及董事酬勞分配情形。

本公司於 105 年 1 月 29 日董事會決議配發 104 年度員工酬勞 1,500 仟元及董事酬勞 33,000 仟元。104 年度員工及董事酬勞分配情形已於 105 年 6 月 17 日召開之股東常會決議修正章程後，報告股東會。前述各項決議配發金額與 104 年度合併財務報告認列之金額並無差異。

有關本公司員工酬勞或員工紅利及董事酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

#### 四二、折舊及攤銷費用

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
折舊費用				
房屋及建築	\$ 45,897	\$ 48,232	\$ 139,142	\$ 145,963
機械及電腦設備	50,868	53,860	155,330	156,731
交通及運輸設備	9,026	10,266	25,032	28,893
什項設備	28,184	29,352	86,925	86,429
租賃權益改良	36,584	40,337	114,082	122,396
土地改良物	220	18	636	54
小計	<u>170,779</u>	<u>182,065</u>	<u>521,147</u>	<u>540,466</u>
攤銷費用	<u>86,766</u>	<u>87,429</u>	<u>285,096</u>	<u>241,252</u>
合計	<u>\$ 257,545</u>	<u>\$ 269,494</u>	<u>\$ 806,243</u>	<u>\$ 781,718</u>

#### 四三、其他業務及管理費用

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
稅捐與規費	\$ 322,221	\$ 330,661	\$ 957,715	\$ 1,019,270
租金	234,252	247,318	745,660	732,683
自動化設備	172,449	183,464	524,503	536,516
業務推廣費	146,344	175,682	430,006	540,474
專業服務費	124,817	135,385	361,902	410,368
場所費用	113,800	123,515	317,094	341,960
通訊費用	81,855	93,830	256,126	300,123
其他	390,941	298,628	961,894	919,990
合計	<u>\$ 1,586,679</u>	<u>\$ 1,588,483</u>	<u>\$ 4,554,900</u>	<u>\$ 4,801,384</u>

#### 四四、每股盈餘

基本每股盈餘係以歸屬於本公司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。

稀釋每股盈餘係就所有稀釋性潛在普通股之影響數，調整歸屬於本公司普通股權益持有人之損益，以及流通在外加權平均股數。本公司持有具稀釋性潛在普通股之特別股。

單位：每股元

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.23</u>	<u>\$ 0.18</u>	<u>\$ 0.62</u>	<u>\$ 0.63</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.23</u>	<u>\$ 0.18</u>	<u>\$ 0.62</u>	<u>\$ 0.63</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 淨利	\$ 2,516,399	\$ 2,007,892	\$ 6,841,735	\$ 6,991,075
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
特別股	263	275	798	875
員工酬勞	-	-	-	-
用以計算稀釋每股盈餘之 淨利	<u>\$ 2,516,662</u>	<u>\$ 2,008,167</u>	<u>\$ 6,842,533</u>	<u>\$ 6,991,950</u>

股    數

單位：仟股

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	11,050,053	11,050,053	11,050,053	11,050,053
具稀釋作用潛在普通股之 影響：				
特別股	10,000	10,000	10,000	10,000
員工酬勞	75	75	101	93
用以計算稀釋每股盈餘之 普通股加權平均股數	<u>11,060,128</u>	<u>11,060,128</u>	<u>11,060,154</u>	<u>11,060,146</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於 106 年 9 月 24 日及 105 年 8 月 17 日。因追溯調整，105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日基本及稀釋每股盈餘分別由 0.19 元調整為 0.18 元，105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日基本及稀釋每股盈餘皆分別由 0.65 元調整為 0.63 元。

若本公司及子公司得選擇以股票或現金發放員工酬勞，則計算稀釋每股盈餘時，假設員工酬勞將採發放股票方式，並於該潛在普通股具有稀釋作用時計入加權平均流通在外股數，以計算稀釋每股盈餘。於次年度董事會決議員工酬勞發放股數前計算稀釋每股盈餘時，亦繼續考量該等潛在普通股之稀釋作用。

四五、關係人交易

除於合併財務報告其他附註所述者外，本公司及子公司與其他關係人間之交易如下：

(一) 關係人名稱及關係

關    係    人    名    稱	與本公司及子公司之關係
永豐餘投資控股股份有限公司（永豐餘投資）	本公司之法人董事
臺灣證券交易所股份有限公司（臺灣證交所）	永豐金證券為該公司之法人董事
太景醫藥研發控股股份有限公司（太景醫藥研發）	永豐創投為該公司法人董事

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係
上智生技創業投資股份有限公司 (上智生技創投)	永豐創投為該公司法人董事
臺灣期貨交易所股份有限公司 (臺灣期交所)	永豐金證券董事長之相關事業
合眾紙業股份有限公司 (合眾紙業)	本公司法人董事之相關事業
永豐餘國際維爾京群島股份有限公司 (永豐餘國際維爾京群島)	本公司法人董事之相關事業
元太科技工業股份有限公司 (元太科技)	本公司法人董事之相關事業
永餘投資股份有限公司 (永餘投資)	本公司董事之相關事業
永豐餘英屬蓋曼群島股份有限公司 (永豐餘英屬蓋曼群島)	本公司董事之相關事業
宏通數碼科技股份有限公司 (宏通數碼)	本公司董事之相關事業
永豐餘工業用紙股份有限公司 (永豐餘工紙)	本公司董事之相關事業
和碩聯合科技股份有限公司 (和碩聯合科技)	本公司董事之相關事業
亞洲水泥股份有限公司 (亞洲水泥)	本公司董事之相關事業
太景生物科技股份有限公司 (太景生物科技)	永豐金證券董事之相關事業
台北富邦商業銀行股份有限公司 (台北富邦銀行)	永豐金租賃董事之相關事業
永安租賃股份有限公司 (永安租賃)	永豐銀行董事一血之相關事業
先豐通訊股份有限公司 (先豐通訊)	永豐銀行董事二姻之相關事業
南光化學製藥股份有限公司 (南光化學製藥)	永豐銀行經理人配偶之相關事業
鎮大實業股份有限公司 (鎮大實業)	永豐銀行經理人配偶之相關事業
合晶科技股份有限公司 (合晶科技)	永豐銀行經理人配偶之相關事業
嘉裕股份有限公司 (嘉裕)	永豐銀行經理人配偶之相關事業
美琪瑪國際股份有限公司 (美琪瑪國際)	永豐銀行經理人配偶之相關事業 (自 106 年 6 月起非為關係人)
金得意企業股份有限公司 (金得意企業)	永豐銀行經理人二血之相關事業
双林企業有限公司 (双林企業)	永豐銀行經理人三血之相關事業
國際米粉有限公司 (國際米粉)	永豐銀行經理人三血之相關事業
欣欣營造有限公司 (欣欣營造)	永豐銀行經理人三血之相關事業
廣明光電股份有限公司 (廣明光電)	永豐銀行經理人三血之相關事業
冠軍建材股份有限公司 (冠軍建材)	永豐銀行經理人三血之相關事業
南亞科技股份有限公司 (南亞科技)	永豐銀行經理人三血之相關事業
南僑鋁業股份有限公司 (南僑鋁業)	永豐銀行經理人三血之相關事業
偉翔生技開發股份有限公司 (偉翔生技)	永豐銀行經理人二姻之相關事業

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係
酷聖石冰淇淋股份有限公司 (酷聖石冰淇淋)	永豐銀行經理人二姻之相關事業
工信工程股份有限公司 (工信工程)	永豐銀行經理人二姻之相關事業
廣峰科技有限公司 (廣峰科技)	永豐銀行經理人二姻之相關事業
杰華精密工業股份有限公司 (杰華精密工業)	永豐銀行核貸委員一血之相關事業
廣綺實業有限公司 (廣綺實業)	永豐銀行核貸委員三血之相關事業
上準微流體股份有限公司 (上準微流體)	實質關係人
如海投資股份有限公司 (如海投資)	實質關係人
精誠資訊股份有限公司 (精誠資訊)	實質關係人
廣化科技股份有限公司 (廣化科技)	實質關係人
國光生物科技股份有限公司 (國光生物科技)	實質關係人
傑萊資訊股份有限公司 (傑萊資訊)	實質關係人
中華郵政股份有限公司 (中華郵政)	實質關係人
SinoPac Multi Strategy Quant Fund Limited	實質關係人
SinoPac Multi-Series Fund II Limited	實質關係人
SinoPac Multi-Series Fund SPC	實質關係人
兆豐金融控股股份有限公司 (兆豐金控)	實質關係人
何 壽 川	實質關係人
其 他	本公司及子公司之董事、監察人、經理人及其親屬、部室主管、按權益法認列之被投資公司及其子公司暨本公司子公司之被投資公司等

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 現金與約當現金

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
永豐商業銀行及子公司			
存放銀行同業			
其他關係人	\$ 3,237	\$ -	\$ -

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
永豐金證券及子公司			
其他關係人	\$ 985,061	\$ 1,115,874	\$ 1,171,736

### 3. 衍生金融工具交易

106年9月30日					
	合 約 金 額 (名目本金)	合 約 期 間	本 期 評 價 (損) 益	帳 列 科 目	餘 額
永豐商業銀行及子公司					
外匯換匯合約					
台北富邦銀行	\$ 5,607,681	105.11.11-107.4.13	\$ 122,162	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 122,162
台北富邦銀行	11,821,598	106.1.11-107.6.20	( 260,531 )	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	260,531
永餘投資	166,715	106.9.27-106.10.30	( 544 )	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	544
利率交換合約					
台北富邦銀行	5,758,067	102.6.21-111.3.29	33,973	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	33,973
台北富邦銀行	7,928,067	102.3.7-111.6.20	( 61,494 )	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	61,494
遠期外匯合約					
永豐餘國際維爾京 群島	227,338	106.2.8-107.3.1	12,273	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	12,273
永豐餘國際維爾京 群島	1,060,913	106.9.8-106.10.18	( 20,558 )	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	20,558
105年12月31日					
	合 約 金 額 (名目本金)	合 約 期 間		帳 列 科 目	餘 額
永豐商業銀行及子公司					
遠期外匯合約					
永豐餘英屬蓋曼群 島	\$ 6,709,091	105.11.10-106.12.12		透過損益按公允價值 衡量之金融負債	\$ 133,664
永豐餘國際維爾京 群島	887,873	105.11.10-106.9.12		透過損益按公允價值 衡量之金融負債	21,962
105年9月30日					
	合 約 金 額 (名目本金)	合 約 期 間	本 期 評 價 (損) 益	帳 列 科 目	餘 額
永豐商業銀行及子公司					
遠期外匯合約					
永豐餘英屬蓋曼群 島	\$ 5,175,850	105.7.12-105.12.12	\$ 17,581	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 17,581

### 4. 備供出售金融資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
永豐商業銀行及子公司			
受益憑證			
其他關係人	\$ 2,102	\$ 137,900	\$ 139,803
永豐金證券及子公司			
股票			
其他關係人	182,167	54,539	54,080
永豐投信			
受益憑證			
其他關係人	27,997	10,054	10,714
永豐創投及子公司			
股票			
其他關係人	758,964	951,134	1,019,322

# 5. 應收款項

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
永豐金證券及子公司			
其他關係人	\$ 10,168	\$ 17,271	\$ 18,000
永豐投信			
其他關係人	17,395	18,369	18,674
永豐金租賃及子公司			
應收租賃及分期款			
其他關係人	1,445	1,872	2,016
應收帳款及票據			
其他關係人	38	35	38

# 6. 放    款

106年1月1日至9月30日			
106年9月30日	利率／手續		
餘    額	最    高	餘    額	費    率（％）
放    款	\$8,106,845	\$9,191,182	0-16.13
			利    息    收    入
			\$ 96,467

類別	106年9月30日						
	戶數或本 關係人名稱最高餘額	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 小計	536	\$ 217,204	\$ 176,338	V	—	無	無
自用住宅抵押貸 款小計	1,444	7,966,685	7,357,946	V	—	不動產	無
其他放款：							
	先豐通訊	400,000	400,000	V	—	不動產	無
	廣明光電	242,758	-	V	—	無，註1	無
	冠軍建材	45,600	-	V	—	無，註1	無
	酷聖石冰淇淋	44,500	-	V	—	無，註1	無
	杰華精密工業	41,074	39,547	V	—	不動產	無
	工信工程	31,977	15,407	V	—	無，註1	無
	如海投資	30,000	30,000	V	—	不動產	無
	双林企業	28,800	27,000	V	—	不動產	無
	金得意企業	21,507	20,476	V	—	不動產	無
	嘉裕	20,000	-	V	—	無，註1	無
	傑萊資訊	18,624	17,346	V	—	不動產	無
	偉翔生技	15,000	-	V	—	不動產	無
	廣綺實業	8,200	8,200	V	—	不動產	無
	國際米粉	403	298	V	—	車輛	無
	鎮大實業	33	-	V	—	車輛	無
	其他	58,817	14,287	V	—	車輛、存單、 不動產及 有價證券	無
	其他放款小計	1,007,293	572,561				
	合計	9,191,182	8,106,845				

105年度			
105年12月31日	利率／手續		
餘    額	最    高	餘    額	費    率（％）
放    款	\$ 8,154,513	\$ 13,813,149	0-16.14

類 別	105年12月31日						
	戶數或 關係人名稱	本 年 度 最 高 餘 額	期 底 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 小計	507	\$ 185,846	\$ 150,801	V	—	無	無
自用住宅抵押貸 款小計	1,473	7,983,078	7,436,428	V	—	不動產	無
其他放款：							
	和碩聯合科技	4,681,751	-	V	—	無，註1	無
	先豐通訊	400,000	400,000	V	—	不動產	無
	永安租賃	176,500	-	V	—	不動產	無
	美琪瑪國際	100,000	-	V	—	無，註1	無
	杰華精密工業	52,578	26,074	V	—	不動產	無
	如海投資	30,000	30,000	V	—	不動產	無
	双林企業	30,000	28,800	V	—	不動產	無
	金得意企業	22,850	21,507	V	—	不動產	無
	南光化學製藥	20,781	-	V	—	不動產及機器 設備	無
	傑萊資訊	20,000	18,624	V	—	不動產	無
	偉翔生技	16,507	15,000	V	—	不動產	無
	廣化科技	5,000	5,000	V	—	無，註2	無
	廣峰科技	2,000	-	V	—	不動產	無
	國際米粉	480	403	V	—	車 輛	無
	鎮大實業	233	33	V	—	車 輛	無
	欣欣營造	169	-	V	—	車 輛	無
	其 他	85,376	21,843	V	—	車輛、存單及 不動產	無
	其他放款小計	5,644,225	567,284				
	合 計	13,813,149	8,154,513				

105年1月1日至9月30日

放 款	105年9月30日	利 率 ／ 手 續		利 息 收 入
	餘 額 最 高 餘 額	費 率 ( % )		
	<u>\$8,206,607</u>	<u>\$13,445,480</u>	0-16.14	<u>\$ 109,312</u>

類 別	105年9月30日						
	戶數或 關係人名稱	本 年 度 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 小計	470	\$ 152,691	\$ 135,609	V	—	無	無
自用住宅抵押貸 款小計	1,406	7,351,106	6,977,491	V	—	不動產	無
其他放款：							
	和碩聯合科技	4,681,751	-	V	—	無，註1	無
	先豐通訊	400,000	400,000	V	—	不動產	無
	南亞科技	356,000	356,000	V	—	不動產及機 器設備	無
	永安租賃	176,500	172,000	V	—	不動產	無
	美琪瑪國際	100,000	-	V	—	無，註1	無
	如海投資	30,000	30,000	V	—	不動產	無
	双林企業	30,000	29,900	V	—	不動產	無
	金得意企業	22,850	21,847	V	—	不動產	無
	南光化學製藥	20,781	19,080	V	—	不動產及機 器設備	無

(接次頁)



(承前頁)

類 別	105年9月30日						
	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		
	傑萊資訊	\$ 20,000	\$ 18,877	V	—	不動產	無
	偉翔生技	16,507	16,285	V	—	不動產	無
	南僑鋁業	15,500	15,500	V	—	不動產	無
	廣化科技	5,000	5,000	V	—	無，註2	無
	國際米粉	480	442	V	—	車 輛	無
	鎮大實業	233	83	V	—	車 輛	無
	欣欣營造	169	-	V	—	車 輛	無
	其 他	65,912	8,493	V	—	車輛及存單	無
	其他放款小計	5,941,683	1,093,507				
	合 計	13,445,480	8,206,607				

註1：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

註2：非屬金控法44條、銀行法第32條、第33條之關係人。

註3：關係人放款皆為正常授信戶，並依主管機關函令及IFRSs提列備抵呆帳。

## 7. 保證款項

106年9月30日

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	備 註
工信工程	\$ 39,027	\$ 39,027	\$ -	1.00%	無，註1	
廣明光電	16,484	7,085	-	0.45%	無，註1	
合晶科技	101,003	6,533	-	0.75%	存單	
上準微流體	15,910	-	-	1.25%	存單	

105年12月31日

關 係 人 名 稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容	備 註
合晶科技	\$ 101,003	\$ 101,003	\$ -	0.75%	存單	

105年9月30日

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	備 註
合晶科技	\$ 101,003	\$ 101,003	\$ -	0.75%	定存單	

註1：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

## 8. 以成本衡量之金融資產（帳列其他金融資產）

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
永豐商業銀行及子公司			
其他關係人	\$ 119,290	\$ 119,290	\$ 119,290
永豐金證券及子公司			
其他關係人	464,413	488,270	497,020
永豐創投及子公司			
其他關係人	600,602	554,079	554,079

9. 不動產及設備

本公司於106年1月1日至9月30日自其他關係人購買機械及電腦設備為48仟元，帳列不動產及設備。

永豐商業銀行於106年1月1日至9月30日自其他關係人購買機械及電腦設備為6,173仟元，帳列不動產及設備。

永豐金租賃及子公司於106年1月1日至9月30日自其他關係人購買什項設備為43仟元，帳列不動產及設備。

10. 無形資產

永豐商業銀行於106年及105年1月1日至9月30日自其他關係人購買電腦軟體價款分別為692仟元及210仟元，帳列無形資產。

11. 其他資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
永豐商業銀行及子公司			
存出保證金			
其他關係人	\$ 540	\$ 540	\$ 540
永豐金證券及子公司			
借券保證金－存出			
其他關係人	3,025,773	1,901,016	1,742,323
交割結算基金			
其他關係人	235,050	270,865	253,686
其    他			
其他關係人	-	-	5

永豐商業銀行與宏通數碼簽訂二代晶片金融卡採購協議，106年及105年1月1日至9月30日已分別支付予該公司17,687仟元及34,216仟元，帳列預付款項（其他資產）或其他業務及管理費用。

12. 買賣票券及債券交易

	106年1月1日至9月30日	
	購買票券及債券	出售票券及債券
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	\$ 11,391,501	\$ 11,395,678
	105年1月1日至9月30日	
	購買票券及債券	出售票券及債券
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	\$ 49,989	\$ 49,999
永豐金證券及子公司		
其他關係人	-	109,972

13. 央行及金融同業存款  
106 年

	9月30日餘額		1月1日 至9月30日
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 費 用
永豐商業銀行及子公司 其他關係人	\$ 1,775,673	0.001%-2.6%	\$ 23,774

14. 附買回票券及債券負債

	106年9月30日餘額		106年1月1日 至9月30日
	面 額	帳 列 金 額	利 息 支 出
永豐商業銀行及子公司 其他關係人	\$ -	\$ -	\$ 360

	105年12月31日餘額	
	面 額	帳 列 金 額
永豐商業銀行及子公司 其他關係人	\$195,200	\$197,691

	105年9月30日餘額		105年1月1日 至9月30日
	面 額	帳 列 金 額	利 息 支 出
永豐商業銀行及子公司 其他關係人	\$ 195,200	\$ 197,558	\$ 618

15. 應付商業本票

	106年9月30日餘額		106年1月1日 至9月30日
	面 額	利 率 區 間	利 息 支 出
永豐金控 其他關係人	\$ 1,840,000	0.658%-0.698%	\$ 2,484

16. 應付款項

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
永豐商業銀行及子公司			
其他關係人	\$ 14,226	\$ 990	\$ 1,297
永豐金證券及子公司			
其他關係人	54,833	35,438	35,515
永豐金租賃及子公司			
其他關係人	83	7	-

# 17. 存款

	106年9月30日	利率 ( % )	106年1月1日至9月30日
	餘 額		利 息 支 出
其他關係人	\$ 18,773,053	0-13	\$ 171,013
	105年12月31日		
	餘 額	利 率 ( % )	
其他關係人	\$ 19,830,539	0-13	
	105年9月30日		105年1月1日至9月30日
	餘 額	利 率 ( % )	利 息 支 出
其他關係人	\$ 18,206,162	0-13	\$ 149,048

# 18. 應付債券

永豐商業銀行於 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日支付關係人金融債息共計 12,384 仟元。

永豐商業銀行於 104 年發行之 104 年第三期次順位金融債券，由關係人認購金額為 630,000 仟元，截至前次付息日並未變動。

# 19. 其他金融負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
永豐金證券及子公司			
期貨交易人權益			
其他關係人	\$ 218,616	\$ 249,637	\$ 267,914

# 20. 其他負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
永豐商業銀行及子公司			
存入保證金			
其他關係人	\$ 2,107	\$ 2,235	\$ 2,235
永豐金證券及子公司			
其他			
其他關係人	86,915	-	-
永豐投信			
遞延收入			
其他關係人	60,894	79,794	85,743
永豐金租賃及子公司			
存入保證金			
其他關係人	-	796	796

21. 利息收入

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
永豐金證券及子公司		
其他關係人	\$ 4,556	\$ 5,135
永豐金租賃及子公司		
其他關係人	70	130

22. 利息費用

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
永豐金證券及子公司		
其他關係人	\$ 47	\$ 104
永豐金租賃及子公司		
其他關係人	2	-

23. 手續費及佣金淨收益

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
永豐商業銀行及子公司		
手續費收入		
其他關係人	\$ 2,946	\$ 4,448
手續費支出		
其他關係人	104,962	136,353
永豐金證券及子公司		
手續費收入		
其他關係人	85,305	63,000
手續費支出		
其他關係人	361,310	328,420
永豐投信		
手續費收入		
其他關係人	183,275	197,283

24. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
永豐金證券及子公司		
其他關係人	\$ 30,561	\$ 48,952

25. 備供出售金融資產之已實現損益

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
永豐商業銀行及子公司		
其他		
其他關係人	\$ 91	(\$ 1,358)
股息紅利收入		
其他關係人	612	1,275
永豐金證券及子公司		
股息紅利收入		
其他關係人	10,297	3,871
永豐投信		
其他		
其他關係人	29	5
永豐創投及子公司		
股票處分利益		
其他關係人	232	-
股息紅利收入		
其他關係人	1,303	-

26. 其他什項淨損益

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
永豐商業銀行及子公司		
營業資產租金收入		
其他關係人	\$ 9,058	\$ 8,338
以成本衡量之金融資 產利益		
其他關係人	40,830	42,994
其他什項收入		
其他關係人	1,863	1,709
永豐金證券及子公司		
以成本衡量之金融資 產利益		
其他關係人	20,296	15,789
股務代理收入		
其他關係人	9,314	9,338
發行認購（售）權證 費用		
其他關係人	49,177	44,326
其他淨利益		
其他關係人	92,627	119,715

（接次頁）

(承前頁)

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
永豐創投及子公司		
以成本衡量之金融資 產之淨利益		
其他關係人	\$ 11,149	\$ -
其他收入		
其他關係人	302	129
永豐金租賃及子公司		
營業資產租金收入		
其他關係人	181	769
其他什項支出		
其他關係人	476	714

27. 營業費用

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
永豐金控		
其他關係人	\$ 6,435	\$ 19,696
永豐商業銀行及子公司		
其他關係人	87,068	103,490
永豐金證券及子公司		
其他關係人	46,638	23,345
永豐投信		
其他關係人	1,322	488
永豐創投及子公司		
其他關係人	27	128
永豐客服		
其他關係人	109	65
永豐金租賃及子公司		
其他關係人	732	1,512

28. 其他交易

永豐金證券之子公司於106年9月取得SinoPac Multi Strategy Quant Fund Limited、SinoPac Multi-Series Fund II Limited及SinoPac Multi-Series Fund SPC三家開曼群島設立公司制基金之管理股份計6仟元。該管理股份係為處理公司型基金運作依特定法律程序而發行之股份，實質上永豐金證券之子公司並無參與基金利潤、資產及盈餘分配之權利。

## 29. 主要管理階層薪酬總額資訊

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 94,851	\$ 78,948
退職後福利	2,197	1,781
合 計	<u>\$ 97,048</u>	<u>\$ 80,729</u>

本公司所指之管理階層包含總經理及副總經理以上之人員。

### (三) 子公司達一億元以上關係人交易資訊

#### 1. 永豐商業銀行及子公司

##### (1) 衍生金融工具交易

106年9月30日					
	合 約 金 額 (名目本金)	合 約 期 間	本 期 評 價 (損) 益	帳 列 科 目	餘 額
外匯換匯合約					
台北富邦銀行	\$ 5,607,681	105.11.11- 107.4.13	\$ 122,162	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 122,162
台北富邦銀行	11,821,598	106.1.11- 107.6.20	( 260,531 )	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	260,531
永餘投資	166,715	106.9.27- 106.10.30	( 544 )	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	544
利率交換合約					
台北富邦銀行	5,758,067	102.6.21- 111.3.29	33,973	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	33,973
台北富邦銀行	7,928,067	102.3.7- 111.6.20	( 61,494 )	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	61,494
永豐金證券	1,200,000	103.4.22- 109.8.26	1,846	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	11,741
永豐金證券	1,400,000	101.10.16- 109.9.1	( 657 )	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	4,782
遠期外匯合約					
永豐餘國際維爾京 群島	227,338	106.2.8- 107.3.1	12,273	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	12,273
永豐餘國際維爾京 群島	1,060,913	106.9.8- 106.10.18	( 20,558 )	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	20,558
105年12月31日					
	合 約 金 額 (名目本金)	合 約 期 間	帳 列 科 目	餘 額	
利率交換合約					
永豐金證券	\$ 1,700,000	101.4.12- 109.1.20	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 11,779	
永豐金證券	2,400,000	101.5.18- 109.9.1	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	5,375	
遠期外匯合約					
永豐餘英屬蓋曼群 島	6,709,091	105.11.10- 106.12.12	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	133,664	
永豐餘國際維爾京 群島	887,873	105.11.10- 106.9.12	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	21,962	
105年9月30日					
	合 約 金 額 (名目本金)	合 約 期 間	本 期 評 價 (損) 益	帳 列 科 目	餘 額
利率交換合約					
永豐金證券	\$ 3,200,000	100.10.27- 109.8.26	( \$ 3,026 )	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 22,620
永豐金證券	3,400,000	100.10.26- 109.9.1	1,446	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	12,625
遠期外匯合約					
永豐餘英屬蓋曼群 島	5,175,850	105.7.12- 105.12.12	17,581	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	17,581



## (2) 應付款項

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應付金控現金股利	<u>\$ 1,435,025</u>	<u>\$ 1,435,025</u>	<u>\$ 1,435,025</u>

## (3) 本期所得稅資產及本期所得稅負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應收連結稅制款	<u>\$ 1,273,672</u>	<u>\$ 1,273,425</u>	<u>\$ 1,273,425</u>
應付連結稅制款	<u>\$ 304,745</u>	<u>\$ 313,463</u>	<u>\$ 184,592</u>

## (4) 放 款

106年1月1日至9月30日				
106年9月30日	利率／手續			
餘 額	最 高 餘 額	費 率 ( % )	利 息 收 入	
其他關係人	<u>\$ 8,156,845</u>	<u>\$ 9,241,182</u>	0-16.13	<u>\$ 96,637</u>

105 年度			
105年12月31日	利率／手續		
餘 額	最 高 餘 額	費 率 ( % )	利 息 收 入
其他關係人	<u>\$ 8,154,513</u>	<u>\$ 16,899,786</u>	0-16.14

105年1月1日至9月30日				
105年9月30日	利率／手續			
餘 額	最 高 餘 額	費 率 ( % )	利 息 收 入	
其他關係人	<u>\$ 9,749,607</u>	<u>\$ 16,485,117</u>	0-16.14	<u>\$ 138,842</u>

## (5) 保證款項

## 106 年 9 月 30 日

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	備 註
合晶科技	\$ 101,003	\$ 6,533	\$ -	0.75%	存 單	

## 105 年 12 月 31 日

關係人名稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容	備 註
合晶科技	\$ 101,003	\$ 101,003	\$ -	0.75%	存 單	

## 105 年 9 月 30 日

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	備 註
合晶科技	\$ 101,003	\$ 101,003	\$ -	0.75%	存 單	

## (6) 備供出售金融資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
受益憑證			
其他關係人	\$ 2,102	\$ 137,900	\$ 139,803

## (7) 其他金融資產

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
拆放證券公司			
永豐金證券	\$ 909,354	\$ -	\$ -
期貨及選擇權保證金			
永豐期貨	322,460	208,728	153,462

## (8) 買賣票券及債券交易

	106年1月1日至9月30日	
	購買票券及債券	出售票券及債券
台北富邦銀行	\$ 10,871,906	\$ 10,876,021
永豐金證券	951,471	328,871
永豐餘工紙	249,958	249,973
永豐金租賃	149,980	149,987
精誠資訊	149,954	149,993
永豐餘投資	119,683	119,691

	105年1月1日至9月30日	
	購買票券及債券	出售票券及債券
永豐金證券	\$ 514,961	\$ -
永豐金租賃	462,332	414,387

(9) 央行及金融同業存款  
106 年

	9月30日餘額		1月1日 至9月30日
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 費 用
中華郵政	\$ 1,516,323	0.001-1.13%	\$ 22,778
台北富邦銀行	259,350	0.6-2.6%	996

## (10) 附買回票券及債券負債

	105年12月31日餘額	
	面 額	帳 列 金 額
何 壽 川	\$ 195,200	\$ 197,691

	105年9月30日餘額		利 息	支 出
	面 額	帳 列 金 額	7月1日 至9月30日	1月1日 至9月30日
何 壽 川	\$ 195,200	\$ 197,558	\$ 182	\$ 618

## (11) 存 款

	106年9月30日		106年1月1日 至9月30日
	餘 額	利 率 ( % )	利 息 支 出
其他關係人	\$ 30,622,742	0-13	\$ 212,987

	105年12月31日	
	餘 額	利 率 ( % )
其他關係人	<u>\$ 27,913,230</u>	0-13

	105年9月30日	105年1月1日 至9月30日
	餘 額 利 率 ( % )	利 息 支 出
其他關係人	<u>\$ 25,689,518</u>	0-13 <u>\$ 176,196</u>

(12) 應付債券

永豐商業銀行於104年發行之104年第三期次順位金融債券，由關係人認購金額為630,000仟元，截至前次付息日止並未變動。

(13) 手續費支出

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
其他關係人	<u>\$153,740</u>	<u>\$215,872</u>

- (14) 永豐商業銀行及子公司支付予其他關係人之業務及管理費用，106年及105年1月1日至9月30日分別為230,209仟元及255,381仟元，其中永豐商業銀行與永豐客服科技訂定專業服務委任契約，106年及105年1月1日至9月30日支付該公司專業服務費及其他業務及管理費用合計分別為123,372仟元及132,903仟元。

2. 永豐金證券及子公司

(1) 銀行存款

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
永豐商業銀行	<u>\$ 5,651,876</u>	<u>\$ 2,357,500</u>	<u>\$ 2,315,018</u>

銀行存款係包括帳列於現金及約當現金、其他金融資產—流動及其他流動資產之待交割款項與代收承銷股款及專戶分戶帳留存客戶款項。

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
(2) 客戶保證金專戶			
永豐商業銀行	<u>\$ 461,918</u>	<u>\$ 84,622</u>	<u>\$ 41,073</u>
(3) 營業證券			
永豐金資產管理 亞洲管理之基金	\$ 878,021	\$ 1,072,546	\$ 1,119,297
永豐投信旗下基金	82,909	6,264	13,696
永豐商業銀行	41,191	-	-
國光生物科技國 內第一次有擔 保轉換公司債	6,348	6,393	-

(接次頁)

(承前頁)

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
國光生物科技 內第二次有擔 保轉換公司債	\$ 4,204 <u>\$ 1,012,673</u>	\$ 6,414 <u>\$ 1,091,617</u>	\$ - <u>\$ 1,132,993</u>
(4) 借券保證金—存 出			
臺灣證交所	<u>\$ 3,025,773</u>	<u>\$ 1,901,016</u>	<u>\$ 1,742,323</u>
(5) 本期所得稅資產			
永豐金控	<u>\$ 119,763</u>	<u>\$ 119,763</u>	<u>\$ 119,763</u>
(6) 受限制資產—流 動			
永豐商業銀行	<u>\$ 1,125,000</u>	<u>\$ 1,125,000</u>	<u>\$ 1,125,000</u>
(7) 存出保證金			
永豐商業銀行	\$ 755,008	\$ 795,008	\$ 795,008
臺灣期交所	127,405	128,891	126,974
臺灣證交所	<u>107,645</u>	<u>141,974</u>	<u>126,712</u>
	<u>\$ 990,058</u>	<u>\$ 1,065,873</u>	<u>\$ 1,048,694</u>
(8) 備供出售金融資 產			
兆豐金控	<u>\$ 120,318</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>
(9) 短期借款			
永豐商業銀行	<u>\$ 909,354</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 155,000</u>
(10) 期貨交易人權益			
永豐商業銀行	\$ 388,412	\$ 257,154	\$ 256,268
永豐投信旗下基 金	<u>218,616</u>	<u>249,637</u>	<u>267,914</u>
	<u>\$ 607,028</u>	<u>\$ 506,791</u>	<u>\$ 524,182</u>
(11) 取得關係人股份 之情形—以成本 衡量之金融資產			
臺灣證交所	<u>\$ 285,361</u>	<u>\$ 285,360</u>	<u>\$ 285,360</u>
(12) 本期所得稅負債			
永豐金控	<u>\$ 231,154</u>	<u>\$ 86,249</u>	<u>\$ 115,296</u>
(13) 買賣票券及債券交易			
	106年1月1日至9月30日		
	購買票券及債券	出售票券及債券	
永豐商業銀行	\$ 328,871	\$ 951,471	

		105年1月1日至9月30日	
		購買票券及債券	出售票券及債券
永豐商業銀行		\$ -	\$ 514,961
亞洲水泥		-	109,972

(14) 其他營業收益

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
永豐金資產管理亞洲 之基金	\$ 15,111	\$ 38,883	\$ 76,403	\$ 110,375
華訊	261	399	794	1,270
太景生物科技	30	-	30	-
合眾紙業	25	25	25	25
永豐金控	-	180	-	180
元太科技	-	160	-	160
	<u>\$ 15,427</u>	<u>\$ 39,647</u>	<u>\$ 77,252</u>	<u>\$ 112,010</u>

(15) 經紀手續費支出

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
臺灣期交所	<u>\$ 61,618</u>	<u>\$ 50,126</u>	<u>\$ 150,150</u>	<u>\$ 151,033</u>

(16) 結算交割服務費支出

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
臺灣期交所	<u>\$ 42,375</u>	<u>\$ 33,968</u>	<u>\$ 102,781</u>	<u>\$ 102,967</u>

3. 永豐投信

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
現金及約當現金及其 他金融資產			
銀行存款			
永豐商業銀行	<u>\$ 519,263</u>	<u>\$ 35,423</u>	<u>\$ 35,842</u>
		106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
手續費收入			
永豐投信旗下基金		<u>\$183,275</u>	<u>\$197,283</u>

4. 永豐創投及子公司

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
現金及約當現金及其 他金融資產			
銀行存款			
永豐商業銀 行	\$ 712,903	\$ 716,546	\$ 792,816
備供出售金融資產			
太景醫藥研發	\$ 732,583	\$ 951,134	\$ 1,019,322
以成本衡量之金融資 產			
上智生技創投	\$ 112,500	\$ 112,500	\$ 112,500

5. 永豐客服

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
營業收入				
永豐商業銀行	\$ 39,594	\$ 43,301	\$ 121,715	\$ 131,174

6 永豐金租賃及子公司

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
(1) 現金及約當現金 及其他金融資產			
銀行存款及補償 性存款			
永豐商業銀 行	\$ 792,997	\$ 1,428,800	\$ 588,951
永豐銀行(中 國)	154,034	14,795	117,957
	\$ 947,031	\$ 1,443,595	\$ 706,908
(2) 短期借款及長期 借款			
銀行借款			
永豐商業銀 行	\$ 50,000	\$ -	\$ 1,388,000

(3) 永豐金租賃及子公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日向永豐商業銀行及子公司申請之借款、承作衍生性商品及保證額度分別 1,388,118 仟元、2,538,580 仟元及 2,832,158 仟元，並以投資性不動產及客戶提供之船舶作為銀行借款及發行商業本票等往來額度之擔保。

#### 四六、質抵押之資產

除合併財務報告其他附註所述者外，本公司及子公司截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止資產提供擔保明細如下：

公司／資產項目	質抵押標的	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	擔保用途或受限情形
<u>永豐商業銀行及子公司</u>					
應收款項	已到期政府公債	\$ 1,600	\$ -	\$ -	註 1
備供出售金融資產	政府公債	-	2,300	2,500	註 1
貼現及放款	債權	2,000,214	15,271,652	14,266,778	註 2
持有至到期日金融資產	定存單	18,000,000	8,000,000	8,156,844	註 3
持有至到期日金融資產	買入政府機構債、美國 市政府債券	-	1,373,326	1,439,992	註 4
持有至到期日金融資產	政府公債	1,529,300	2,901,988	2,806,753	註 5
其他金融資產	定存單	1,976,095	2,015,199	1,878,356	註 6
<u>永豐金租賃及子公司</u>					
投資性不動產	土地及土地改良物	566,893	563,534	563,551	註 7
不動產及設備	土地、房屋及建築物	542,860	560,536	566,427	註 7
其他資產	地上權	750,449	768,459	774,463	註 7
<u>永豐金證券及子公司</u>					
其他金融資產	定期存款	195,000	245,000	254,411	註 8
投資性不動產	土地、房屋及建築物	159,680	160,822	161,203	註 8
不動產及設備	土地、房屋及建築物	420,250	422,604	423,389	註 8

註 1：假扣押之擔保。

註 2：美國聯邦準備銀行貼現窗口專案及聯邦住屋貸款銀行計劃基金之擔保。

註 3：加州財政廳規定依負債比例提列之準備金、提供予央行外幣拆款、提供予兆豐銀行美元拆款清算專戶設質及提供予台灣銀行台幣拆款設質。

註 4：聯邦住屋貸款銀行計劃基金之擔保、外匯交易擔保及聯邦準備銀行之借款擔保。

註 5：證券承銷／自營業保證金、信託業提存賠償準備金、兼營票券業務保證金、VISA 國際卡交易帳款付款準備金、假扣押、假處分、營業保證金、香港分行即時結算系統設質及承作衍生性產品之擔保品。

註 6：加州財政廳規定依負債比例提列之準備金及提供清算銀行日中透支額度擔保。

註 7：銀行借款擔保品。

註 8：申請發行保證商業本票、取得短期銀行借款及透支額度之擔保。

#### 四七、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，除於合併財務報告其他附註所揭露者外，本公司及子公司未認列之合約承諾如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
信託資產	\$ 258,047,828	\$ 252,042,909	\$ 255,863,316
保管有價證券	144,987,096	140,775,729	132,782,913
受託經理政府登錄債券	33,806,000	59,912,300	57,306,300
應付保證票據	21,215,495	12,443,399	12,393,300
受託代收款項	35,948,407	35,607,224	36,357,943
受託經理集保有價證券	4,818,430	7,144,187	5,019,666
委任投資	4,104,416	6,341,751	6,763,234
保管品	1,119,241	1,213,259	1,081,385
受託代售銀行旅行支票	203,984	256,904	268,912
投資承諾	-	213,535	213,619
其他受託代理	5,993	6,565	7,150

截至 106 年 9 月 30 日止，除上述未認列合約承諾外：

1. 永豐商業銀行及永豐金證券就所使用之財務交易系統相關技術服務支出，為向財政部申請租稅優惠，共同簽訂出具賠償合計上限為美金 1,300 仟元之賠償保證函予系統廠商，以取得該廠商授權書辦理前述租稅優惠申

請事宜。前述賠償上限永豐商業銀行分攤美金 867 仟元，永豐金證券分攤美金 433 仟元。

2. 永豐商業銀行因應科技發展，以 AI 深度學習及大數據應用發展人工智慧之金融科技，在總預算 120,000 仟元範圍內，與國立成功大學（以下簡稱成大）簽訂產學合作協議及捐贈協議，合作發展相關技術並捐助成大建立研究中心，以進行產學合作以發展 AI 金融科技。本合作案於 106 年 8 月 7 日經雙方簽屬，合約生效日迴溯至 106 年 7 月 1 日，除雙方合意展延外，自 106 年 7 月 1 日起至 109 年 9 月 30 日止有效，截至 106 年 9 月 30 日止，已認列營業費用 94,000 仟元，相關應付費用餘額 86,000 仟元。

(二) 截至 106 年 9 月 30 日止，本公司及子公司已簽訂電腦設備、辦公傢俱、購建辦公大樓等購置合約總價款約 710,680 仟元，已支付 445,181 仟元。前述總價款中包含 104 年 4 月 24 日董事會通過同意，由本公司之子公司永豐銀行（中國）購置營業用不動產之購置承諾 285,372 仟元。

(三) 重大訴訟說明

1. 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（下稱「投保中心」）以博達公司提供其於永豐商業銀行西松分行（原松山分行）1,000 萬美元存款，以限制運用方式供作 ADDIE 公司向永豐金租賃公司之子公司 Grand Capital 公司交易往來所生債務之擔保乙案，認為永豐商業銀行及永豐金租賃公司有協助葉素菲等進行非常規交易，挪取該等資金供作虛偽銷貨使用，並逕自博達公司於永豐商業銀行開設之帳戶中止扣取償，造成博達公司之損害；而於借款期間更提供虛偽之函證回函，隱匿博達公司存款受限制之事實，使博達公司之財務報告為不實之表達，誤導投資大眾，而向法院訴請永豐商業銀行及永豐金租賃公司應與博達公司等被告連帶賠償投保中心代表投資人請求之損害，共新台幣 4,207,212 仟元。法院一、二審均判決永豐商業銀行及永豐金租賃全部勝訴。投保中心不服於 105 年 1 月 20 日提起上訴三審，最高法院並於 106 年 7 月 27 日廢棄原判決結果，發回台灣高等法院審理，目前由台灣高等法院審理中。
2. 投保中心以永豐商業銀行敦北分行協助宏達科技股份有限公司（嗣後更名為豐達科）以應收帳款承購業務方式美化公司帳面，並隱匿資產受限制等情事而使證券投資人誤信該公司財務業務狀況健全，買入該公司有價證券致受有損害，應與該公司及其負責人、相關人員負連帶賠償責任，而向法院起訴請求永豐商業銀行應連帶賠償新台幣約 543,233 仟元，一審法院判決永豐商業銀行勝訴，即永豐商業銀行無須負賠償責任。原告投保中心不服，提起上訴至二審，投保中心於 104 年 11 月 13 日縮減訴之聲明為新台幣 293,940 仟元，臺灣高等法院 105 年 12 月 13 日宣判永豐商業銀行勝訴。投保中心不服臺灣高等法院判決結果，於 106 年 1 月 6 日提出上訴至最高法院，目前仍由最高法院審理中。
3. 客戶簡君指控永豐金證券營業員曾君於 101 年至 103 年間涉及侵權行為並依民法提起永豐金證券應與曾君負連帶損害賠償責任。此案依原告起訴事實以觀，並無積極證據可供證明永豐金證券應為營業員行為負連帶賠償責任；且原告指述之諸多違法事實，均為原告所明知且參與作成，原告於損害發生之擴大，仍有過失，永豐金證券縱須負責，亦僅負擔部分責任，應無全數賠償責任之理，經桃園地院審理後判決駁回原告之訴，永豐金證券獲全部勝訴判決。嗣本案經高等法院審理，業於 105 年 7 月判決永豐金證



券全部勝訴，無庸負擔任何損害賠償，惟對造已提起上訴，現本案繫屬於最高法院審理中。

4. 永豐金證券於106年間獲接臺灣士林地方法院受理開庭通知暨民事起訴狀，原告投保中心訴請永豐金證券因擔任103年百微公司發行可轉換公司債之證券承銷商，該公司有公開說明書不實之情事，永豐金證券應依證券交易法等相關規定，負連帶損害賠償責任，金額36仟元，經評估對永豐金證券營運並無重大影響，本案目前繫屬於臺灣士林地方法院審理中。
5. 永豐金證券吸收合併之東亞證券前業務員蕭君，因於合併基準日前離職，團體獎金發放金額尚有爭議，於合併後永豐金證券爰未予發放。嗣蕭君於105年11月間起訴請求永豐金證券應給付獎金及短給之資遣費等共計8,802仟元。本案業於106年9月間經臺北地方法院一審判決永豐金證券應如數給付，永豐金證券基於保守穩健原則，併同應負擔之利息支出已全數估列，並依法上訴臺灣高等法院，後續訴訟已委請外部律師辦理。
6. 永豐金證券前營業台主管黃君於106年8月間向臺中地方法院指陳永豐金證券違法解雇，起訴請求確認僱傭關係並主張復職，另請求永豐金證券應按月給付原告之月薪直至復職之日止。經查原告因在職期間業績長期未達目標，多次通知改善無效後始予以資遣，並已依法支付資遣費用。惟原告不服，陸續向勞動局提出申請調解，惟並無共識。本案現繫屬於臺中地方法院審理中。後續訴訟已委託外部律師辦理，經評估對永豐金證券營運並無重大影響。

#### 四八、租賃協議

##### (一) 本公司及子公司為承租人

本公司及子公司承租之營業場所及交通設備皆為營業租賃，租賃期間為1至15年，於租賃期間終止時，本公司及子公司對租賃土地並無優惠承購權。

本公司及子公司租賃合約承諾如下：

	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
106年9月30日	\$ 710,743	\$ 1,261,364	\$ 550,431	\$ 2,522,538
105年12月31日	812,235	1,186,526	567,772	2,566,533
105年9月30日	813,880	1,280,119	582,200	2,676,199

##### (二) 本公司及子公司為出租人

主要係出租本公司及子公司所擁有之投資性不動產。所有租賃合約均包含出租人於行使續租權時，依市場租金行情調整租金之條款。承租人於租賃期間結束時，對該不動產不具有優惠承購權。

本公司及子公司租賃合約資訊如下：

106年9月30日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
營業租賃收入	\$ 86,833	\$ 217,201	\$ 516,629	\$ 820,663
融資租賃收入總額	1,448,646	2,823,230	-	4,271,876
融資租賃收入現值	1,161,762	2,460,661	-	3,622,423

105年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
營業租賃收入	\$ 94,770	\$ 203,701	\$ 543,747	\$ 842,218
融資租賃收入總額	1,527,032	2,835,268	-	4,362,300
融資租賃收入現值	1,256,651	2,426,429	-	3,683,080

105年9月30日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
營業租賃收入	\$ 104,560	\$ 221,841	\$ 558,522	\$ 884,923
融資租賃收入總額	1,648,418	2,797,867	4	4,446,289
融資租賃收入現值	1,379,508	2,399,343	4	3,778,855

#### 四九、金融工具之公允價值及等級資訊

##### (一) 公允價值之三等級定義

###### 1. 第一等級

係指金融工具於活絡市場中，相同金融工具之公開報價，活絡市場之定義係指符合下列所有條件之市場：

- (1) 在市場交易之工具具有同質性；
- (2) 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- (3) 價格資訊可為大眾為取得。

###### 2. 第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，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投入參數，例如：

- (1) 活絡市場中相似金融工具之公開報價，指本公司及子公司持有金融工具之公允價值，係依據相似金融工具近期之交易價格推導而得，相似金融工具應依該金融工具之特性及其交易條件予以判斷。金融工具之公允價值須配合相似金融工具之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融工具近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融工具交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融工具之可觀察交易價格與持有之金融工具價格之相關性。
- (2) 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
- (3) 以評價模型衡量公允價值，而評價模型所使用之投入參數（例如：利率、殖利率曲線、波動率等），係根據市場可取得之資料（可觀察投入參數，指參數之估計係取自市場資料，且使用該參數評價金融工具之價格時，應能反映市場參與者之預期）。
- (4) 投入參數大部分係衍生自可觀察市場資料，或可藉由可觀察市場資料驗證其相關性。

###### 3. 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（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）。

(二) 以公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值之等級資訊

本公司及子公司之公允價值等級資訊如下表所示：

以公允價值衡量之 金融工具項目	106年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 7,995,008	\$ 7,299,247	\$ 212,783	\$ 482,978
債券投資	95,984,193	84,304,379	11,679,814	-
其 他	4,239,669	2,452,910	1,786,759	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	896,034	-	896,034	-
備供出售金融資產				
股票投資	4,520,909	4,162,671	-	358,238
債券投資	86,000,907	43,525,111	42,475,796	-
買入定存單及其他	161,883,975	2,549,398	159,334,577	-
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	2,444,289	2,444,289	-	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,377,735	-	1,377,735	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產	17,598,613	650,653	15,868,065	1,079,895
<u>負 債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	18,351,600	687,406	16,557,274	1,106,920
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	736,129	-	619,172	116,957

以公允價值衡量之 金融工具項目	105年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
重複性公允價值衡量				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資 產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 4,924,398	\$ 4,223,309	\$ 167,905	\$ 533,184
債券投資	83,486,601	73,708,470	9,396,928	381,203
其 他	3,303,069	1,567,401	1,735,668	-
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,089,589	-	2,089,589	-
備供出售金融資產				
股票投資	3,550,175	3,333,138	-	217,037
債券投資	91,782,845	44,460,570	47,322,275	-
買入定存單及其他	146,461,515	-	146,461,515	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	105年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融 負債				
持有供交易之金融負債	\$ 2,069,118	\$ 2,069,118	\$ -	\$ -
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融 資產				
持有供交易之金融資產	23,386,236	314,405	21,400,977	1,670,854
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融 負債				
持有供交易之金融負債	22,158,931	248,511	20,241,394	1,669,026
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融負債	2,573,691	-	2,152,780	420,911
避險之衍生金融負債	19,705	-	19,705	-

以公允價值衡量之 金融工具項目	105年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
<u>重複性公允價值衡量</u>				
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融 資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 4,731,233	\$ 4,250,864	\$ 154,810	\$ 325,559
債券投資	80,017,645	66,865,458	13,039,894	112,293
其 他	3,770,018	2,348,054	1,421,964	-
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融資產	2,169,143	-	2,169,143	-
備供出售金融資產				
股票投資	3,759,892	3,594,870	-	165,022
債券投資	86,927,253	33,881,382	53,045,871	-
買入定存單及其他	146,166,568	-	146,166,568	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融 負債				
持有供交易之金融負債	711,961	711,961	-	-
<u>衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融 資產				
持有供交易之金融資產	11,408,873	266,743	9,646,900	1,495,230
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融 負債				
持有供交易之金融負債	13,202,530	324,086	11,384,858	1,493,586
原始認列時指定透過損益按 公允價值衡量之金融負債	805,509	-	688,724	116,785
避險之衍生金融負債	45,302	-	45,302	-

## 2. 以公允價值衡量之評價技術

透過損益按公允價值衡量之金融工具、備供出售金融資產及避險之衍生金融工具，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司及子公司可取得者。

本公司及子公司評估公允價值之基礎如下：

衍生金融工具之公允價值，遠期外匯、利率交換及換匯換利合約係採用現金流量折現法，選擇權則採用 Black & Scholes Model 計算。

本公司及子公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公允價值。結構式商品係以交易對手提供之報價資料，而該部分之部位皆以配對方式 (match basis) 為主，市場風險抵銷為零。利率交換及換匯換利合約之公允價值係以路透社報價系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公允價值。

上市（櫃）股票係資產負債表日之收盤價，開放型基金受益憑證係資產負債表日之淨資產價值，國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）資產負債表日之參考價；國外金融債券與海外債券係以 Bloomberg 或內部模型或交易對手資產負債表日之參考價。

本公司及子公司持有興櫃及未上市櫃公司股票，除經衡量或評價公允價值後，認為公允價值估計數區間之變異性重大或於區間內各種估計數機率不能合理評估外，皆應以公允價值衡量，是以本公司及子公司持有之興櫃公司股票係依公允價值衡量。

## 3. 信用風險評價調整，其定義說明如下：

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）。

貸方評價調整係指對非經集中交易市場之交易，即於 Over the counter（OTC）交易之衍生工具合約評價之調整，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。

借方評價調整係指對非經集中交易市場之交易，即於 Over the counter（OTC）交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

本公司及子公司以函數模型，於考量違約機率（Probability of default, “PD”），並納入的估計損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以暴險金額（Exposure at default, “EAD”），計算得出借方與貸方評價調整。

本公司及子公司採用 OTC 衍生工具之公允價值（Mark to Market）計算交易對手的暴險金額（EAD）。

本公司及子公司對交易對手採用 60% 的標準違約損失率假設，惟在風險性質及可得數據的情況下，則可能會採用其他違約損失率假設。

本公司及子公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以反映交易對手信用風險及本公司及子公司信用品質。

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司及子公司 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日持有之部分新台幣公司債及外幣金融債，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額由第一等級轉入第二等級。

本公司及子公司 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日持有之部分新台幣中央政府公債、新台幣公司債及外幣金融債依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額由第一等級轉入第二等級。

5. 第三等級之變動明細表

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

106年1月1日至9月30日										
名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		匯 率 影 響 數	期 末 餘 額	
		列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 出			
<u>非衍生金融工具</u>										
透過損益按公允價值衡量之金融資產										
持有供交易之金融資產	\$ 914,387	(\$ 244,094)	\$ -	\$ 1,080,918	\$ 104,623	\$ 262,650	\$ 1,087,762	(\$ 22,444)	\$ 482,978	
備供出售金融資產	217,037	2,206	59,208	84,918	-	5,131	-	-	358,238	
<u>衍生金融工具</u>										
透過損益按公允價值衡量之金融資產										
持有供交易之金融資產	1,670,854	( 590,959)	-	-	-	-	-	-	1,079,895	

註：106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日轉入第三等級係因缺乏可觀察市場資料（導因於該等證券之市場活動減少）；自第三等級轉出係因該等證券之可觀察市場資料已可取得。

105年1月1日至9月30日										
名	稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額	本 期 增 加	本 期 減 少				匯 率 影 響 數	期 末 餘 額
			列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割 轉	自 第 三 等 級 出		
<u>非衍生金融工具</u>										
透過損益按公允價值衡量之金融資產										
	持有供交易之金融資產	\$ 413,650	(\$ 48,729)	\$ -	\$ 265,464	\$ 156,474	\$ 52,693	\$ 296,314	\$ -	\$ 437,852
	備供出售金融資產	206,037	( 93,918)	( 42,368)	2,033	93,918	680	-	-	165,022
<u>衍生金融工具</u>										
透過損益按公允價值衡量之金融資產										
	持有供交易之金融資產	4,282,685	( 2,779,139)	-	-	-	7,889	-	( 427)	1,495,230

註：105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日轉入第三等級係因缺乏可觀察市場資料（導因於該等證券之市場活動減少）；自第三等級轉出係因該等證券之可觀察市場資料已可取得。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損失金額分別為 699,991 仟元及 1,195,082 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 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 72,782 仟元及損失 7,015 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

106年1月1日至9月30日									
名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 期 損 益 之 金 額	本 期 增 加		本 期 減 少		匯 率 影 響 數	期 末 餘 額	
			買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割 轉	自 第 三 等 級 出			
<u>衍生金融工具</u>									
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
持有供交易之金融負債	\$ 1,669,026	(\$ 562,106)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,106,920	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	420,911	( 2,447)	1,851,260	-	2,152,767	-	-	116,957	

105年1月1日至9月30日									
名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 期 損 益 之 金 額	本 期 增 加		本 期 減 少		匯 率 影 響 數	期 末 餘 額	
			買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割 轉	自 第 三 等 級 出			
<u>衍生金融工具</u>									
透過損益按公允價值衡量之金融負債									
持有供交易之金融負債	\$ 4,280,052	(\$ 2,321,362)	\$ -	\$ -	\$ 441,234	\$ -	(\$ 23,870)	\$ 1,493,586	
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	23,854	( 68)	1,093,362	-	1,000,363	-	-	116,785	

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止帳上仍持有之負債之利益金額分別為 522,098 仟元及 1,134,243 仟元。

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  
重大不可觀察輸入值之量化資訊列表如下：

106年9月30日

以公允價值衡量之金融工具	金融資產	金融負債	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)
<b>衍生金融工具</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債					
持有供交易之金融資產及負債					
混合交換匯率型結構式商品	\$1,002,650	\$1,001,627	上手提供參考報價	(註1)	—
其他產品	77,245	105,293	上手提供參考報價	(註1)	—
小計	<u>\$1,079,895</u>	<u>\$1,106,920</u>			
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債					
結構型商品	\$ —	\$ 116,957	內部自建選擇權定價模型	波動率	10%~36% (註2)
<b>非衍生金融工具</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債					
持有供交易之金融資產及負債					
興櫃股票	<u>\$ 482,978</u>	<u>\$ —</u>	按市價依據流動性折價調整	流動性折扣比率	0%~20%
備供出售金融資產					
興櫃股票	<u>\$ 358,238</u>	<u>\$ —</u>	按市價依據流動性折價調整	流動性折扣比率	0%~20%

105年12月31日

以公允價值衡量之金融工具	金融資產	金融負債	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)
<b>衍生金融工具</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債					
持有供交易之金融資產及負債					
混合交換匯率型結構式商品	\$1,553,936	\$1,551,792	上手提供參考報價	(註1)	—
其他產品	116,918	117,234	上手提供參考報價	(註1)	—
小計	<u>\$1,670,854</u>	<u>\$1,669,026</u>			
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債					
結構型商品	\$ —	\$ 420,911	內部自建選擇權定價模型	波動率	9%~59% (註3)
<b>非衍生金融工具</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債					
持有供交易之金融資產及負債					
債券投資	\$ 381,203	\$ —	內部自建評價模型 (註4) (IRR Model)	發行人於下一次可買回日買回之機率	—
興櫃股票	533,184	—	按市價依據流動性折價調整	流動性折扣比率	0%~20%
小計	<u>\$ 914,387</u>	<u>\$ —</u>			
備供出售金融資產					
興櫃股票	<u>\$ 217,037</u>	<u>\$ —</u>	按市價依據流動性折價調整	流動性折扣比率	0%~20%

105年9月30日

以公允價值衡量之金融工具	金融資產	金融負債	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)
<b>衍生金融工具</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債					
持有供交易之金融資產及負債					
混合交換匯率型結構式商品	\$1,388,440	\$1,386,521	上手提供參考報價	(註1)	—
其他產品	106,790	107,065	上手提供參考報價	(註1)	—
小計	<u>\$1,495,230</u>	<u>\$1,493,586</u>			
原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債					
結構型商品	\$ —	\$ 116,785	內部自建選擇權定價模型	波動率	9%~41% (註5)
<b>非衍生金融工具</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債					
持有供交易之金融資產及負債					
債券投資	\$ 112,293	\$ —	上手提供參考報價		
興櫃股票	325,559	—	按市價依據流動性折價調整	流動性折扣比率	0%~20%
小計	<u>\$ 437,852</u>	<u>\$ —</u>			
備供出售金融資產					
興櫃股票	<u>\$ 165,022</u>	<u>\$ —</u>	按市價依據流動性折價調整	流動性折扣比率	0%~20%

註1：係屬 Back to Back 對拋交易，因實務上無法充分掌握重大不可觀察輸入值及公允價值之關係，故無揭露項目。

註2：永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：10%~36%。

註3：永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：9%~59%。

註4：IRR Model（內部報酬率法）係針對零息可買回債券之評價方式，假設發行人將在下一個買回日買回債券的情況下，以內部報酬率計算期間每一日之累積因子，再以此累積因子計算由期初累積至評價當天之本利和，藉以估算零息可買回債券之價格。

註5：永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：9%~41%。

## 7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

本公司及子公司依交易對手提供之報價評估其公允價值，並將相關評估結果製成風控報告按月呈報總經理，按季向董事會報告。

### (三) 非以公允價值衡量之金融工具

#### 1. 公允價值資訊

本公司及子公司之非以公允價值衡量之金融工具，除下表所列示之項目外，其他如現金及約當現金、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、部分其他金融資產、央行及銀行同業存款、附買回票券及債券負債、應付商業本票、應付款項、存款及匯款、短期借款、長期借款、特別股負債及其他金融負債等金融工具之帳面金額係公允價值合理之近似值，故未揭露其公允價值。

項	目	帳面金額	公允價值
<b>106年9月30日</b>			
持有至到期日金融資產		\$ 59,826,321	\$ 60,101,359
無活絡市場之債務工具投資		2,584,682	2,587,114
應付債券		45,568,658	46,207,298

項	目	帳面金額	公允價值
<b>105年12月31日</b>			
持有至到期日金融資產		\$ 78,132,231	\$ 78,319,837
無活絡市場之債務工具投資		8,405,419	8,355,938
應付債券		41,779,336	42,479,009



項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>105年9月30日</u>		
持有至到期日金融資產	\$ 67,945,107	\$ 68,525,168
無活絡市場之債務工具投資	8,301,727	8,289,055
應付債券	40,359,161	41,260,656

## 2. 公允價值之等級資訊

資 產 及 負 債 項 目	106年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
持有至到期日金融資產	\$ 60,101,359	\$ 24,398,199	\$ 35,703,160	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	2,587,114	-	1,369,189	1,217,925
應付債券	46,207,298	4,757,166	33,784,232	7,665,900

資 產 及 負 債 項 目	105年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
持有至到期日金融資產	\$ 78,319,837	\$ 33,950,124	\$ 44,369,713	\$ -
無活絡市場之債務工具投資	8,355,938	-	6,247,566	2,108,372
應付債券	42,479,009	1,419,997	36,423,112	4,635,900

資 產 及 負 債 項 目	105年9月30日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
持有至到期日金融資產	\$ 68,525,168	\$ 25,767,439	\$ 42,600,885	\$ 156,844
無活絡市場之債務工具投資	8,289,055	-	5,645,263	2,643,792
應付債券	41,260,656	-	36,624,756	4,635,900

## 3. 本公司及子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、應付商業本票、附買回票券及債券負債、短期借款、其他金融負債及應付款項，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
- (2) 貼現及放款（含催收款）：本公司及子公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例不重大，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- (3) 持有至到期日金融資產：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計或使用交易對手報價。
- (4) 無活絡市場之債務工具投資：因無市場價格可供參考，故將現金流量以折現率加信用利差折現評價方法估計其公允價值。
- (5) 存款及匯款：其公允價值之決定，乃考量銀行業之行業特性，係屬市場利率（即市場價格）之訂定者，且其存款交易大多屬於一年內到期者，其帳面價值應屬估計公允價值之合理基礎，其中屬固定利率之長期存款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，且其到期日距今最長不超過3年，故以其帳面價值估計公允價值應屬合理。

- (6) 應付債券：如有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，或使用交易對手報價。
- (7) 採用權益法之投資及以成本衡量之金融資產：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。
- (8) 特別股負債係以浮動利率計息，故以其帳面價值為公平價值。
- (9) 長期借款係浮動利率計息，故以其帳面價值為公平價值。

## 五十、財務風險管理

### 永豐商業銀行

#### (一) 概 述

永豐商業銀行及子公司訂有書面化之風險管理政策，其涵蓋公司之整體營運策略及風險管理哲學。永豐商業銀行及子公司全面化之風險管理計畫係將潛在不利於公司經營績效之影響最小化，董事會並已通過書面化之整體風險管理政策及針對特定風險之書面化政策（例如信用風險、流動性風險、市場風險、作業風險、衍生金融商品交易等）。永豐商業銀行及子公司均定期檢討各項政策規範及執行情形，並呈報董事會，以落實管理政策之執行。

#### (二) 風險管理組織架構

董事會為永豐商業銀行及子公司風險監督最高單位，除負責核定風險管理政策、規範外，並授權管理階層負責日常風險管理工作。永豐商業銀行於董事會下設置風險管理委員會，負責前述業務；另設置授信委員會，負責授信管理、授信政策之審議及異常授信之處理及督導，並依董事會之授權，協助董事會核決逾總經理權限之授信案件。

永豐商業銀行及子公司各管理階層依據董事會之授權，持續督導風險管理相關活動及評估風險管理績效，同時確認風險管理人員均具備必要的道德操守、專業技術能力。稽核單位負責定期評估風險管理制度及控管機制，查核執行情形，將結果直接呈報董事會。

永豐商業銀行於總經理下設置風險管理單位，統籌銀行整體風險管理政策、規範之擬定，風險管理制度之建置及規劃。各項政策、制度及規範經董事會通過後由風險管理處負責推動，並就執行成果及管理績效作定期評估後呈報授權層級或董事會。

#### (三) 信用風險

##### 1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指因借款人或交易對手未能依約定條件對授信或與信用相關之業務履行義務，而使債權價值產生變動之風險。授信或與信用相關業務主要指資金融通／墊付、貸款、信用卡衍生之授信、承兌、保證或承諾、貿易融資、外匯交易，亦包括因投資有價證券及辦理衍生性商品交易所涉及的交易對手及發行人信用風險等。惟如投資標的為具有充分市場流動性之有價證券，則其發行人之信用風險應屬市場風險綜合考量的一部分。

##### 2. 信用風險管理政策

永豐商業銀行及子公司依據董事會核准之整體營運發展目標、經營策略、業務計畫及風險管理目標而訂定。旨在透過適切之管理政策及程序，

遵循風險分散原則，使潛在財務損失降至最低，追求風險與報酬的最適化，以提升整體經營績效、維護股東權益。

永豐商業銀行及子公司風險管理之策略，旨在藉由強化整體信用風險管理之架構，建立完整的徵授信管理系統及流程，發展及運用有效及科學化的信用風險管理工具來辨識、衡量、管理、監控各項信用風險，將信用風險管理透明化、系統化、專業化及制度化，以管理各類資產之信用風險、進行貸後管理及不良資產催收管理。

永豐商業銀行及子公司依據法令規範、營運目標需求，對於主要面對之風險皆訂定風險管理政策為最高指導準則，涵蓋風險胃納、管理目標、組織架構、權責歸屬及風險衡量、評估、監控與報告程序等機制，以達風險一致化、集中管理之目的，並落實於公司治理之中。

謹就永豐商業銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

#### (1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

##### A. 授信資產分類

永豐商業銀行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，永豐商業銀行訂定「資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

美國遠東國民銀行授信資產分為四類，除正常之授信資產列為未分類（Pass）外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為應予注意（Special Mention），不合格（Substandard），收回疑慮（Doubtful）。

永豐銀行（中國）嚴格遵循銀監會「貸款風險分類指引」的要求，根據貸款按時、足額收回的可能性，將貸款分為：正常、關注、次級、可疑和損失五大類，後三類合稱為不良貸款。

##### B. 信用品質等級

永豐商業銀行及子公司配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級（如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等（分）表或相關規則予以分類），並用以進行風險管理。

永豐商業銀行及子公司為衡量客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，建置企業金融、個人金融及消費金融等不同產品之信用風險評等模型。各模型均定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

對於個人金融及消費金融客戶，除小額信貸產品及信用卡產品係根據內部信用評等模型評估外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

永豐商業銀行及子公司企業客戶借款人之信用品質區分為五個種類如下：特優、優良、可接受、稍弱、無評等，並至少每年評估一次，以確保信用評等結果之準確性。

(2) 債務工具投資及衍生金融工具

永豐商業銀行及子公司對債務工具信用風險之管理，係透過外部機構對債務工具之信用評等、債券之信用品質、地區狀況、和交易對手風險以辨識信用風險。

永豐商業銀行及子公司進行衍生工具交易之對手為金融同業者多為投資等級以上，依據交易對手額度（含拆借額度）進行控管；無信用評等或非投資等級之交易對手須以個案審核。交易對手屬一般客戶者，依一般授信程序所申請核准之衍生工具風險額度及條件進行控管，以控管交易對手信用暴險情形。

永豐商業銀行及子公司將債務工具投資及衍生金融工具之信用品質區分為五大種類如下：特優、優良、可接受、稍弱、無評等。

3. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

永豐商業銀行及子公司對於辦理授信、投資業務時所產生之信用暴險及應徵取之擔保品，訂有擔保品處分及承受競標處分不動產辦法、不動產鑑價規範、以及各項產品之授信政策等相關辦法及作業準則，規範擔保品之種類、鑑估方式及流程、抵減成數、放款率、對應之貸款成數及期限、監控及管理、處分等，以確實產生信用風險抵減效果並確保債權。

擔保品之持續有效性係依據貸後管理與覆審之機制，進行持續性的監控與管理，藉由定期及不定期查看或實地查核擔保品使用、保管、保養情形，以避免擔保品經擅自出賣、出租、出質、遷移或其他處分情形。授信案件到期擬續約時，即視同為新授信案件，覈實辦理擔保品重估。

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

永豐商業銀行及子公司對於表內表外信用資產之限額管理及集中度控管，主要透過適當之資訊管理系統，充分掌握各項信用資產組合的資訊、暴險集中情形與大額暴險狀況，包含國家風險、大額暴險、單一法人及集團戶以及行業別集中度等之限額，確保於控管範圍內。對於接近授信限額上限之案件，立即呈報相關主管並擬定控管對策；對於超過授信限額之案件，則依授信審核權限提高核准層級。

(3) 淨額交割總約定

永豐商業銀行及子公司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. 永豐商業銀行、美國遠東國民銀行及永豐銀行（中國）信用風險最大暴險額

資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額（不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額）如下：

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	\$ 154,277,518	\$ 155,991,496	\$ 155,758,834
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	19,409,078	24,451,379	25,372,684
各類保證款項	17,318,788	17,632,022	18,095,478
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	3,313,388	3,400,256	3,584,346

永豐商業銀行、美國遠東國民銀行及永豐銀行（中國）管理階層評估認為可持續控制並最小化永豐商業銀行、美國遠東國民銀行及永豐銀行（中國）表外項目之信用風險暴險額，係因永豐商業銀行、美國遠東國民銀行及永豐銀行（中國）於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

由於此等授信業務、金融工具不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數。亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

5. 永豐商業銀行及子公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

永豐商業銀行及子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。永豐商業銀行及子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔永豐商業銀行及子公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。惟永豐商業銀行及子公司貼現及放款依產業別、地區別及擔保品別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

## (1) 產業別

產業別	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 393,283,811	43.91	\$ 395,405,806	43.81	\$ 387,651,102	43.98
公營企業	23,453,594	2.62	36,361,707	4.03	38,967,560	4.42
政府機關企業及商業	4,407,334	0.49	2,645,726	0.29	627,376	0.07
非營利團體	133,953	0.01	100,739	0.01	122,053	0.01
私人	447,006,253	49.90	451,835,349	50.06	443,419,736	50.31
金融機構	27,475,220	3.07	16,283,738	1.80	10,687,175	1.21
合計	\$ 895,760,165	100.00	\$ 902,633,065	100.00	\$ 881,475,002	100.00

## (2) 地區別

地方區域	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 760,401,216	84.89	\$ 765,839,171	84.85	\$ 752,229,627	85.34
亞洲地區	75,882,973	8.47	57,432,161	6.36	55,190,493	6.26
北美洲	35,913,655	4.01	60,111,705	6.66	58,029,191	6.58
其他地區	23,562,321	2.63	19,250,028	2.13	16,025,691	1.82
合計	\$ 895,760,165	100.00	\$ 902,633,065	100.00	\$ 881,475,002	100.00

## (3) 擔保品別

擔保品別	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	\$ 308,445,791	34.43	\$ 289,511,761	32.07	\$ 273,603,114	31.04
提供擔保						
— 股票擔保	3,891,561	0.43	4,573,408	0.51	3,296,595	0.37
— 債單擔保	10,892,108	1.22	7,949,048	0.88	8,350,822	0.95
— 不動產擔保	526,141,139	58.74	548,207,398	60.73	541,021,094	61.38
— 動產擔保	21,025,541	2.35	25,351,966	2.81	23,522,275	2.67
— 保證函	10,300,556	1.15	7,084,490	0.79	9,287,833	1.05
— 其他	15,063,469	1.68	19,954,994	2.21	22,393,269	2.54
合計	\$ 895,760,165	100.00	\$ 902,633,065	100.00	\$ 881,475,002	100.00

## 6. 永豐商業銀行及子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

永豐商業銀行及子公司持有之部分金融資產，例如現金及約當現金、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等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經永豐商業銀行及子公司判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

(1) 貼現及放款暨應收款之信用品質分析

106年9月30日	未逾期限亦未減損部位金額						已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	特優	優	良	可接受	稍弱	無評等				已減損客觀證據	無個別減損客觀證據者	
應收款												
—應收信用狀買斷	\$ 2,848,139	\$ 755,068	\$ 2,098,675	\$ 92,625	\$ 2,847,712	\$ 8,642,219	\$ -	\$ 35,115	\$ 8,677,334	\$ 35,115	\$ 145,100	\$ 8,497,119
—應收信用卡款	6,220,546	2,169,415	5,150,547	143,449	308,500	13,992,457	96,106	1,020,097	15,108,660	110,408	109,805	14,888,447
—應收承購帳款	1,490,353	2,286,519	4,497,973	238,353	624,015	9,137,213	630,608	-	9,767,821	-	116,752	9,651,069
—其他	3,588,280	787,765	1,509,365	758,060	6,276,507	12,919,977	20,631	294,960	13,235,568	258,848	20,928	12,955,792
貼現及放款	214,124,438	150,834,196	452,679,895	60,467,959	4,984,481	883,090,969	7,851,052	4,818,144	895,760,165	1,230,908	11,199,581	883,329,676
其他金融資產												
—拆放證券公司	-	909,354	-	-	-	909,354	-	-	909,354	-	-	909,354
—非由放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	-	-	105,895	105,895	92,225	-	13,670

105年12月31日	未逾期限亦未減損部位金額						已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	特優	優	良	可接受	稍弱	無評等				已減損客觀證據	無個別減損客觀證據者	
應收款												
—應收信用狀買斷	\$ 2,093,111	\$ 663,571	\$ 913,305	\$ -	\$ 22,502	\$ 3,692,489	\$ -	\$ 37,402	\$ 3,729,891	\$ 37,402	\$ 63,271	\$ 3,629,218
—應收信用卡款	7,279,558	2,466,738	3,826,723	259,690	262,337	14,095,046	106,750	1,080,467	15,282,263	117,458	103,680	15,061,125
—應收承購帳款	1,806,069	2,306,293	3,712,602	286,779	907,867	9,019,610	1,059,228	4,959	10,083,797	1,099	114,255	9,968,443
—其他	2,866,931	385,060	1,866,679	180,072	1,613,144	6,911,886	27,993	572,538	7,512,417	526,137	21,801	6,964,479
貼現及放款	242,700,558	157,889,055	428,402,297	53,283,719	5,206,856	887,482,485	9,403,282	5,747,298	902,633,065	1,513,530	11,776,841	889,342,644
其他金融資產												
—非由放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	-	-	104,673	104,673	91,024	-	13,649

105年9月30日	未逾期限亦未減損部位金額						已逾期未減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	特優	優	良	可接受	稍弱	無評等				已減損客觀證據	無個別減損客觀證據者	
應收款												
—應收信用狀買斷	\$ 1,463,182	\$ 355,964	\$ 917,623	\$ -	\$ 128,474	\$ 2,865,243	\$ -	\$ 36,342	\$ 2,901,585	\$ 36,342	\$ 39,966	\$ 2,825,277
—應收信用卡款	7,749,651	2,660,893	3,924,691	269,469	400,675	15,005,379	128,393	1,092,534	16,226,306	121,611	98,954	16,005,741
—應收承購帳款	1,341,802	826,685	3,327,363	255,396	681,830	6,433,076	452,087	-	6,885,163	-	68,332	6,816,831
—其他	2,716,714	1,229,140	1,848,464	175,863	3,219,813	9,189,994	28,643	630,491	9,849,128	526,158	24,398	9,298,572
貼現及放款	242,397,615	153,988,348	413,579,454	49,533,640	5,220,145	864,719,202	10,821,190	5,934,610	881,475,002	1,365,110	10,955,454	869,154,438
其他金融資產												
—非由放款轉列之催收款	-	-	-	-	-	-	-	103,178	103,178	88,405	-	14,773

(2) 永豐商業銀行及子公司未逾期亦未減損之貼現及放款，依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

106年9月30日	未逾期		亦未減損		部位		金額
	特優	優良	可接	受稍弱	無評等	合計	
消費金融業務							
－住宅抵押貸款	\$ 100,274,917	\$ 53,983,925	\$ 84,161,920	\$ 10,018,420	\$ -	\$ 248,439,182	
－現金卡	-	-	-	8	10	18	
－小額純信用貸款	6,953,977	4,293,639	5,251,087	140,429	40,531	16,679,663	
－其他	84,460,475	36,517,269	40,720,288	5,235,181	4,781,014	171,714,227	
企業金融業務							
－有擔保	235,064	3,393,384	132,199,771	21,166,667	-	156,994,886	
－無擔保	22,200,005	52,645,979	190,346,829	23,907,254	162,926	289,262,993	
合計	\$ 214,124,438	\$ 150,834,196	\$ 452,679,895	\$ 60,467,959	\$ 4,984,481	\$ 883,090,969	

105年12月31日	未逾期		亦未減損		部位		金額
	特優	優良	可接	受稍弱	無評等	合計	
消費金融業務							
－住宅抵押貸款	\$ 114,521,338	\$ 57,718,370	\$ 76,386,520	\$ 7,395,623	\$ -	\$ 256,021,851	
－現金卡	-	-	11	-	16	27	
－小額純信用貸款	5,889,358	4,016,732	3,859,738	67,401	46,449	13,879,678	
－其他	84,877,531	38,770,706	38,256,379	4,227,678	4,933,356	171,065,650	
企業金融業務							
－有擔保	531,819	4,377,803	149,595,907	19,510,777	-	174,016,306	
－無擔保	36,880,512	53,005,444	160,303,742	22,082,240	227,035	272,498,973	
合計	\$ 242,700,558	\$ 157,889,055	\$ 428,402,297	\$ 53,283,719	\$ 5,206,856	\$ 887,482,485	

105年9月30日	未逾期		亦未減損		部位		金額
	特優	優良	可接	受稍弱	無評等	合計	
消費金融業務							
－住宅抵押貸款	\$ 116,724,836	\$ 55,545,817	\$ 70,690,902	\$ 6,605,725	\$ -	\$ 249,567,280	
－小額純信用貸款	5,301,167	3,992,862	3,701,887	57,427	48,398	13,101,741	
－其他	84,214,534	37,016,293	38,450,792	3,725,529	4,939,554	168,346,702	
企業金融業務							
－有擔保	413,613	5,189,377	153,763,416	17,104,652	-	176,471,058	
－無擔保	35,743,465	52,243,999	146,972,457	22,040,307	232,193	257,232,421	
合計	\$ 242,397,615	\$ 153,988,348	\$ 413,579,454	\$ 49,533,640	\$ 5,220,145	\$ 864,719,202	



(3) 有價證券投資信用品質分析

106年9月30日	未逾期限亦未減損部位金額						已逾期末減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	特優	優	良	可	接	受	稍弱	無評等	小計 (A)		
備供出售金融資產	\$ 186,102,786	\$ 49,822,896	\$ 10,299,104	\$ -	\$ 1,626,010	\$ 247,850,796	\$ -	\$ -	\$ 247,850,796	\$ -	\$ 247,850,796
－債務工具	-	-	-	-	-	67,686	-	-	97,844	26,171	71,673
－股權投資及受益憑證	-	-	-	-	-	-	-	30,158	-	-	-
持有至到期日金融資產	59,826,321	-	-	-	-	59,826,321	-	-	59,826,321	-	59,826,321
－債務工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	-	-	81,499	-	295,496	376,995	-	-	376,995	-	376,995
－股權投資	1,366,757	-	-	-	-	1,366,757	-	-	1,366,757	-	1,366,757
－債務工具	2,964,871	228,358	593,732	-	-	3,786,961	-	4,275,645	8,062,606	1,997,431	6,065,175
－其他 (註)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

105年12月31日	未逾期限亦未減損部位金額						已逾期末減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	特優	優	良	可	接	受	稍弱	無評等	小計 (A)		
備供出售金融資產	\$ 177,191,908	\$ 54,151,187	\$ 5,240,577	\$ -	\$ 1,501,607	\$ 238,085,279	\$ -	\$ 92,688	\$ 238,177,967	\$ 92,688	\$ 238,085,279
－債務工具	-	-	-	-	-	219,120	-	32,280	251,400	21,154	230,246
－股權投資及受益憑證	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	78,132,231	-	-	-	-	78,132,231	-	-	78,132,231	-	78,132,231
－債務工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	635,221	-	81,499	-	297,820	1,014,540	-	-	1,014,540	-	1,014,540
－股權投資	6,458,477	-	-	-	-	6,458,477	-	-	6,458,477	-	6,458,477
－債務工具	1,853,768	-	23,271	-	188,935	2,065,974	-	4,537,383	6,603,357	2,078,383	4,524,974
－其他 (註)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

105年9月30日	未逾期限亦未減損部位金額						已逾期末減損部位金額 (B)	已減損部位金額 (C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	特優	優	良	可	接	受	稍弱	無評等	小計 (A)		
備供出售金融資產	\$ 187,714,659	\$ 34,391,534	\$ 9,106,257	\$ -	\$ 1,720,977	\$ 232,933,427	\$ -	\$ 93,918	\$ 233,027,345	\$ 93,918	\$ 232,933,427
－債務工具	-	-	-	-	-	236,871	-	-	236,871	-	236,871
－股權投資及受益憑證	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期日金融資產	67,945,107	-	-	-	-	67,945,107	-	-	67,945,107	-	67,945,107
－債務工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	612,112	-	81,499	-	297,388	990,999	-	-	990,999	-	990,999
－股權投資	5,657,935	-	-	-	-	5,657,935	-	-	5,657,935	-	5,657,935
－債務工具	1,878,356	814,093	-	-	-	2,896,973	-	4,407,787	7,304,760	2,112,267	5,192,493
－其他 (註)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

註：其他係以成本衡量之受益憑證、非屬現金及約當現金之存款及買回 PEM 商品。

7. 永豐商業銀行及子公司已逾期惟未減損之金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據永豐商業銀行及子公司內部風險管理規則，逾期 90 天以內之金融資產通常不視為減損（應收承購帳款若未預支價金，不視為減損），除非已有其他證據顯示並非如此。

永豐商業銀行及子公司已逾期未減損之金融資產帳齡分析如下：

項 目	106年9月30日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 3 個月以上	合 計
應 收 款				
－應收信用卡款	\$ 62,231	\$ 33,875	\$ -	\$ 96,106
－應收承購帳款	398,113	6,770	225,725	630,608
－其 他	17,591	3,040	-	20,631
貼現及放款				
－住宅抵押貸款	4,021,136	228,390	-	4,249,526
－小額純信用貸款	350,631	28,203	-	378,834
－企業金融貸款	4,584	24,894	35,678	65,156
－其 他	2,920,557	236,979	-	3,157,536

項 目	105年12月31日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 3 個月以上	合 計
應 收 款				
－應收信用卡款	\$ 66,229	\$ 40,521	\$ -	\$ 106,750
－應收承購帳款	809,752	21,327	228,149	1,059,228
－其 他	25,225	2,768	-	27,993
貼現及放款				
－住宅抵押貸款	4,161,183	195,667	-	4,356,850
－小額純信用貸款	466,822	31,510	-	498,332
－企業金融貸款	1,559,872	57,470	-	1,617,342
－其 他	2,743,951	186,807	-	2,930,758

項 目	105年9月30日			
	逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 3 個月以上	合 計
應 收 款				
－應收信用卡款	\$ 88,220	\$ 40,173	\$ -	\$ 128,393
－應收承購帳款	217,298	8,098	226,691	452,087
－其 他	25,911	2,732	-	28,643
貼現及放款				
－住宅抵押貸款	4,894,749	189,056	-	5,083,805
－小額純信用貸款	673,782	35,221	-	709,003
－企業金融貸款	1,243,110	209,343	-	1,452,453
－其 他	3,478,871	97,058	-	3,575,929

8. 永豐商業銀行及子公司金融資產之減損評估分析

永豐商業銀行及子公司持有之債券投資減損評估分析，請詳附註五十(三)6(3)；貼現及放款暨應收款之減損評估，分析如下：

項 目		貼 現 及 放 款 總 額			備 抵 呆 帳 金 額		
		106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 704,568	\$ 1,283,563	\$ 1,644,376	\$ 135,054	\$ 167,484	\$ 175,451
	組合評估減損	4,113,576	4,463,735	4,290,234	1,095,854	1,346,096	1,189,659
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	890,942,021	896,885,767	875,540,392	11,199,581	11,776,841	10,955,454

項 目		應 收 款 總 額			備 抵 呆 帳 金 額		
		106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 324,528	\$ 602,363	\$ 656,915	\$ 292,165	\$ 561,349	\$ 559,877
(說明2)	組合評估減損	1,131,539	1,197,676	1,205,630	204,431	211,771	212,639
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	45,439,211	34,913,002	34,102,815	392,585	303,007	231,650

說明：1.放款及應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

2.含非由放款轉列之催收款。

## 9. 承受擔保品管理政策

承受擔保品於資產負債表中係分類為其他資產項目下，永豐商業銀行依規將於承受後 4 年內處分之，美國遠東國民銀行依規將於承受後 5 年內處分之。

永豐商業銀行及子公司於 106 年 9 月 30 日及 105 年 12 月 31 日均無尚未處分之承受擔保品，105 年 9 月 30 日承受擔保品之性質為不動產。

## 10. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

### (1) 永豐商業銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年	月	106年9月30日				
業 務 別 項 目		逾期放款金額 ( 說 明 1 )	放 款 總 額	逾 放 比 率 ( 說 明 2 )	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 ( 說 明 3 )
企業金融	擔 保	\$ 1,078,143	\$153,823,772	0.70%	\$ 2,069,221	191.92%
	無 擔 保	744,267	279,981,205	0.27%	3,964,833	532.72%
消費金融	住宅抵押貸款 (說明 4)	561,833	253,266,375	0.22%	3,864,868	687.90%
	現 金 卡	28	9,060	0.31%	13,982	49,935.71 %
	小額純信用貸款 (說明 5)	56,066	17,478,700	0.32%	203,470	362.91 %
	其 他 擔 保 (說明 6)	469,583	175,351,494	0.27%	2,098,163	446.81%
	無 擔 保					
放款業務合計		2,909,920	879,910,606	0.33%	12,214,537	419.76%
		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		\$ 53,860	\$ 15,108,660	0.36%	\$ 220,213	408.86%
無追索權之應收帳款承購業務 (說明 7 及說明 8)		4,726	9,857,967	0.05%	206,882	4,377.53%

年	月	105年9月30日				
業 務 別 項 目		逾期放款金額 ( 說 明 1 )	放 款 總 額	逾 放 比 率 ( 說 明 2 )	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 ( 說 明 3 )
企業 金融	擔 保	\$ 1,060,494	\$155,799,041	0.68%	\$ 2,048,730	193.19%
	無 擔 保	982,750	253,501,670	0.39%	3,907,699	397.63%
消 費 金融	住宅抵押貸款 (說明 4)	360,834	253,644,623	0.14%	3,430,082	950.60%
	現 金 卡	63	11,597	0.54%	14,133	22,433.33%
	小額純信用貸款 (說明 5)	52,249	14,245,859	0.37%	185,966	355.92%
	其 他 擔 保 (說明 6)	404,191	172,344,057	0.23%	1,843,634	456.13%
	無 擔 保					
放款業務合計		2,860,581	849,546,847	0.34%	11,430,244	399.58%
		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		\$ 51,489	\$ 16,226,306	0.32%	\$ 220,565	428.37%
無追索權之應收帳款承購業務 (說明 7 及說明 8)		-	6,972,446	-	156,277	-

說明 1. 逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。

說明 2. 逾期放款比率=逾期放款／放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款／應收帳款餘額。

說明 3. 放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額／逾期放款金額；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。

說明 4. 住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

說明 5. 小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

說明 6. 消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

說明 7. 無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 0945000494 號函(即 98 年 8 月 24 日金管銀外字第 09850003180 號令)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。

說明 8. 含非由放款轉列之催收款金額。

## (2) 永豐商業銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

	106年9月30日		105年9月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	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1)	\$ 2,450	\$ 97,414	\$ 3,165	\$ 129,770
債務清償方案及更生方案依約履行(說明2)	8,123	725,273	6,768	733,531
合 計	10,573	822,687	9,933	863,301

說明1. 依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函,有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定,所應補充揭露之事項。

說明2. 依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號函、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函,有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、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) 永豐商業銀行授信風險集中情形

年 度	106年9月30日		
排 名 (說明1)	行 業 別 ( 說 明 2 )	授 信 總 餘 額 ( 說 明 3 )	占 本 期 淨 值 比 例 ( % )
1	A集團(電腦製造業)	\$ 7,642,429	6.18
2	B集團(鋼鐵軋延及擠型業)	5,865,289	4.74
3	C集團(液晶面板及其組件製造業)	5,572,813	4.51
4	D集團(電腦製造業)	4,927,908	3.98
5	E集團(機電、電信及電路設備安裝業)	4,285,035	3.46
6	F集團(海洋水運業)	4,278,753	3.46
7	G集團(有線電信業)	3,743,055	3.03
8	H集團(金融租賃業)	3,485,856	2.82
9	I集團(外國中央政府)	3,031,179	2.45
10	J集團(不動產開發業)	2,879,728	2.33

年 度	105年9月30日		
排 名 (說明1)	行 業 別 ( 說 明 2 )	授 信 總 餘 額 ( 說 明 3 )	占 本 期 淨 值 比 例 ( % )
1	A集團(電腦製造業)	\$ 7,103,737	5.96
2	B集團(液晶面板及其組件製造業)	4,571,962	3.84
3	C集團(電腦製造業)	4,390,478	3.68
4	D集團(顯示器及終端機製造業)	4,243,059	3.56
5	E集團(機電、電信及電路設備安裝業)	4,166,593	3.50
6	F集團(有線電信業)	3,933,720	3.30
7	G集團(電腦製造業)	3,739,335	3.14
8	H集團(海洋水運業)	3,444,134	2.89
9	I集團(金融租賃業)	2,446,766	2.05
10	J集團(不動產開發業)	2,068,280	1.74

說明1. 依對授信戶之授信總餘額排序,列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱,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。

說明2. 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

說明 3. 授信總餘額係指各項放款（包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、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) 流動性風險管理

##### 1. 流動性風險之來源及定義

流動性指任何時間均能取得資金以支應資產增加或償付到期負債的能力。流動性風險是指無法在合理的時間內，以合理的價格取得資金以履行財務義務，進而造成盈餘或資本損失之風險。

為充裕資金流動性，可採行之措施包括持有適量之庫存現金及立即可變現之有價證券、期差調配、吸收存款或融通借款管道等。

##### (1) 策略

依業務規模及特性、資產負債結構、資金調度策略及資金來源之多元性等，建立健全之流動性風險管理機制，以維持適足之流動性，並確保於日常與特定壓力情境下具充足資金以履行其支付義務。

##### (2) 風險衡量

採量化方式管理流動性風險，以現金流量缺口及流動性管理指標為流動性風險衡量管理工具，每月製作報表，陳報資產負債管理委員會。

定期執行壓力測試，確保永豐商業銀行於內部經營或外在金融環境遭遇劇烈衝擊時，永豐商業銀行之流動性資金均足以因應資產增加或償付到期負債所需。

##### (3) 風險監控

建立流動性缺口限額及訂定流動性風險管理指標預警值，以監控流動性風險之變化並適時採取因應措施。

流動性危機發生時，為達應變處理之時效性，設置流動性「危機處理小組」，由總經理擔任召集人，財務權責單位主管、風險管理單位主管為當然成員，並依事件情況由總經理指派相關部處主管為「危機處理小組」成員。各成員權責依「永豐銀行流動性風險緊急應變規則」執行。

##### 2. 為管理流動性風險持有之金融負債到期分析

##### (1) 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示永豐商業銀行、美國遠東國民銀行及永豐銀行（中國）之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

##### 永豐商業銀行

106年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 19,005,782	\$ 9,282,769	\$ 715,031	\$ 690,068	\$ -	\$ 29,693,650
透過損益按公允價值衡量之金融負債	647,400	-	-	-	1,699,830	2,347,230
附買回票券及債券負債	23,590,565	5,099,968	-	-	-	28,690,533
應付款項	4,652,856	685,298	2,564,020	110,049	2,000,824	10,013,047
存款及匯款	668,662,420	165,543,376	129,784,361	175,684,119	25,986,094	1,165,660,370
應付金融債券	86,959	6,192,575	121,306	5,307,107	37,035,544	48,743,491

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$ 16,999,389	\$ 11,107,723	\$ 625,306	\$ 552,490	\$ -	\$ 29,284,908
附買回票券及債券負債	1,645,378	191,627	-	-	-	1,837,005
應付款項	8,317,337	754,671	344,964	146,243	2,352,810	11,916,025
存款及匯款	681,522,389	207,780,438	122,454,028	185,838,434	22,466,311	1,220,061,600
應付金融債券	71,279	157,801	119,959	8,672,064	35,367,528	44,388,631

105年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 28,122,272	\$ 9,992,679	\$ 213,482	\$ 733,153	\$ -	\$ 39,061,586
附買回票券及債券負債	6,096,364	-	226,801	-	-	6,323,165
應付款項	5,187,638	910,724	2,137,830	101,569	2,017,655	10,355,416
存款及匯款	678,092,230	143,198,142	144,749,939	188,823,366	22,787,961	1,177,651,638
應付金融債券	83,531	114,307	146,519	2,652,636	40,020,338	43,017,331

## 美國遠東國民銀行

單位：美金仟元

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 1,869	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,869
應付款項	22,721	1	1	-	-	22,723
存款及匯款	560,433	109,588	85,385	96,012	51,424	902,842
聯邦住屋貸款銀行計畫基金	24	48	73	145	30,108	30,398

單位：美金仟元

105年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 1,397	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,397
應付款項	15,063	-	-	-	-	15,063
存款及匯款	600,314	60,010	126,567	127,898	57,350	972,139
聯邦住屋貸款銀行計畫基金	24	48	73	145	30,180	30,470

## 永豐銀行（中國）

單位：美金仟元

106年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 93,620	\$ 35,379	\$ 15,392	\$ -	\$ -	\$ 144,391
應付款項	4,569	936	1,625	32	-	7,162
存款及匯款	153,601	131,315	101,036	41,741	43,833	471,526

單位：美金仟元

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 35,126	\$ 10,038	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 45,164
應付款項	5,909	2,554	13	5	-	8,481
存款及匯款	168,413	187,221	23,884	23,876	13,862	417,256

單位：美金仟元

105年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
央行及銀行同業存款	\$ -	\$ 20,000	\$ 45,000	\$ -	\$ -	\$ 65,000
應付款項	4,454	3,646	88	4	-	8,192
存款及匯款	114,333	167,383	61,283	17,277	1,033	361,309

## (2) 衍生金融負債到期分析

永豐商業銀行、美國遠東國民銀行及永豐銀行（中國）避險目的之衍生金融工具係以剩餘合約到期期間進行管理，故將避險目的之金融負債按未折現現金流量依據合約到期日揭露；至於透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債主係為配合客戶交易需求並軋平部位為目的承作，以公允價值按最近之需求期間進行揭露。

### 永豐商業銀行

106年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 17,115,908	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,115,908

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 21,084,744	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 21,084,744

105年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 12,113,957	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,113,957

### 美國遠東國民銀行

單位：美金仟元

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
避險之衍生金融負債 －利率衍生工具	\$ 742	\$ 119	\$ 164	\$ 350	\$ 1,411	\$ 2,786

單位：美金仟元

105年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
避險之衍生金融負債 －利率衍生工具	\$ 566	\$ 116	\$ 170	\$ 343	\$ 1,590	\$ 2,785

### 永豐銀行（中國）

單位：美金仟元

106年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
透過損益按公允價值衡 量之金融負債	\$ 301	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 301

### 3. 表外項目到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示永豐商業銀行之表外項目到期分析。針對已發出之財務保證合約，該保證之最大金額列入可能被要求履行保證之最早期間。表中揭露之金額係以合約現金流量為基礎編製，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

106年9月30日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 501,152	\$ 57,017	\$ 996,146	\$ 2,433,582	\$ 15,421,181	\$ 19,409,078
各類保證款項	1,642,951	3,041,635	2,044,681	1,924,312	6,785,111	15,438,690
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	723,533	1,963,839	534,396	-	-	3,221,768

105年12月31日	0-30 天	31-90 天	91-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 106,876	\$ 606,862	\$ 1,160,387	\$ 4,096,209	\$ 12,642,628	\$ 18,612,962
各類保證款項	2,757,620	1,870,727	5,282,837	2,556,058	3,107,905	15,575,147
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,072,102	2,032,863	140,272	59,602	-	3,304,839

105年9月30日	0-30 天	31-90 天	91 天-180 天	181天-1年	超過1年	合 計
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$ 26,617	\$ 1,290,218	\$ 864,321	\$ 2,693,642	\$ 13,908,702	\$ 18,783,500
各類保證款項	1,837,821	3,688,810	1,870,105	6,474,751	2,768,029	16,639,516
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	839,438	2,540,389	195,391	-	-	3,575,218

### 4. 租賃合約承諾到期分析

營業租賃承諾係指永豐商業銀行及子公司作為承租人或出租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金給付總額。

下表請詳永豐商業銀行及子公司之租賃合約承諾之到期分析：

106年9月30日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 506,603	\$ 940,617	\$ 65,071	\$ 1,512,291
營業租賃收入（出租人）	78,847	146,415	89	225,351
融資租賃支出總額（承租人）	97	284	-	381
融資租賃支出現值（承租人）	80	260	-	340



105年12月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 623,567	\$ 959,457	\$ 82,178	\$ 1,665,202
營業租賃收入（出租人）	76,382	144,501	-	220,883
融資租賃支出總額（承租人）	97	357	-	454
融資租賃支出現值（承租人）	76	321	-	397

105年9月30日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合 計
租賃合約承諾				
營業租賃支出（承租人）	\$ 562,212	\$ 979,458	\$ 96,121	\$ 1,637,791
營業租賃收入（出租人）	70,179	103,354	1,478	175,011
融資租賃支出總額（承租人）	97	381	-	478
融資租賃支出現值（承租人）	76	340	-	416

## 5. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

### (1) 永豐商業銀行新台幣到期日期限結構分析表

106年9月30日							
	合 計	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,272,433,745	\$ 121,528,787	\$ 217,140,149	\$ 205,441,629	\$ 107,373,039	\$ 75,101,638	\$ 545,848,503
主要到期資金流出	1,648,060,385	80,436,052	132,653,693	271,301,969	234,896,045	351,550,644	577,221,982
期距缺口	( 375,626,640)	41,092,735	84,486,456	( 65,860,340)	( 127,523,006)	( 276,449,006)	( 31,373,479)

105年9月30日							
	合 計	0 至 10 天	11 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181 天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,298,085,134	\$ 129,121,273	\$ 230,610,118	\$ 197,358,491	\$ 133,839,833	\$ 119,983,463	\$ 487,171,956
主要到期資金流出	1,653,017,691	103,743,490	143,083,159	278,046,625	259,623,590	331,117,669	537,403,158
期距缺口	( 354,932,557)	25,377,783	87,526,959	( 80,688,134)	( 125,783,757)	( 211,134,206)	( 50,231,202)

說明：本表係指永豐商業銀行全行新臺幣（不含其他外幣）之金額。

### (2) 永豐商業銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

106年9月30日						
	合 計	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 45,230,315	\$ 11,894,026	\$ 11,179,659	\$ 11,346,904	\$ 7,407,709	\$ 3,402,017
主要到期資金流出	45,763,200	10,578,975	12,138,644	12,695,049	7,481,927	2,868,605
期 距 缺 口	( 532,885)	1,315,051	( 958,985)	( 1,348,145)	( 74,218)	533,412

單位：美金仟元

105年9月30日						
	合 計	0 至 30 天	31 至 90 天	91 至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 28,632,372	\$ 9,266,198	\$ 7,808,473	\$ 5,349,844	\$ 3,192,271	\$ 3,015,586
主要到期資金流出	29,207,819	8,248,455	8,508,620	5,660,288	4,130,410	2,660,046
期 距 缺 口	( 575,447)	1,017,743	( 700,147)	( 310,444)	( 938,139)	355,540

說明：本表係指永豐商業銀行全行美金（不含其他外幣）之金額。

## (五) 市場風險

### 1. 市場風險之來源及定義

市場風險係指因市場價格變動導致永豐商業銀行所持有表內外金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險。造成市場價格變動之風險因子通常包括利率、匯率、權益證券及商品價格，當上述風險因子產生變動時將對永豐商業銀行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

永豐商業銀行所面臨的主要市場風險為利率、匯率及權益證券風險，利率風險之部位主要包括：債券及利率衍生金融商品，例如固定及浮動利率交換、債券選擇權等；匯率風險主要部位係永豐商業銀行所持有外幣投資部位，例如外幣計價各種衍生金融商品、各種外幣債券等；權益證券之市場風險部位主要包括上市櫃、興櫃股票及股權類衍生金融商品等。

## 2. 市場風險管理政策

遵循市場風險管理實務規範以及其他主管機關相關規定，對於永豐商業銀行因業務所產生之各類別「市場風險」，訂定有關辨識、衡量、監控及報告之控管準則，以建置適當之風險管理架構。

依據永豐商業銀行董事會所核定之風險管理限額範圍內，監控各項交易之風險部位與損失限額，包括利率、匯率、權益證券和商品之現貨交易及所衍生之遠期契約、選擇權、期貨、交換或相關組合等各項風險敏感性指標值，以確保市場風險暴險額於永豐商業銀行可承受之風險範圍內。

永豐商業銀行之交易依交易之目的區分避險與非避險性交易，擬指定為避險性交易者，衡量其避險關係、風險管理目標與避險策略等，並定期進行避險測試，評估避險標的與被避險標的之相關有效性。

## 3. 市場風險管理架構

董事會為永豐商業銀行最高監督與核決層級，依據永豐商業銀行之營運策略與經營環境，核定各項風險管理制度與風險限額。

總經理下設置風險管理處，統籌銀行整體風險管理政策、原則之擬訂，風險管理制度之建置及規劃。

永豐商業銀行依循內部控制及分工原則，將市場風險相關之單位依功能明確區分為交易、風險控管、及帳務交割三個互相獨立的單位，一般稱之為前、中、後臺，永豐商業銀行負責市場風險控管之單位為風險管理處，負責執行永豐商業銀行市場風險之辨識、衡量、監控及報告。

## 4. 市場風險管理流程

### (1) 辨識與衡量

風險衡量範圍包含永豐商業銀行因利率、匯率、權益證券和商品之現貨及所衍生之遠期、選擇權、期貨、交換或相關組合等交易因市場價格變動所產生之暴險，且依各項產品種類、特性與複雜度，選擇訂定適當的市場風險限額指標，作為每日控管之依據，限額指標如名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值 Delta/Vega/DV01 及停損限額等。上述指標值乃由風險控管單位，依據評價當時各種市場價格，透過各交易系統（Murex、Bloomberg 等）所提供的評價工具（如選擇權 Black & Scholes Model）計算而得。

### (2) 監控與報告

永豐商業銀行之市場風險管理單位每日提供市價評估損益及風險值、限額控管等風險管理報告，如有逾限時，立即報告交易單位及風險管理處之適當層級主管。並定期彙整全銀行市場風險暴險狀況、風險值、各項額度規範與超限情形，及投資有價證券概況分析，呈報董事會。

## 5. 交易簿風險管理政策

### (1) 交易簿定義

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

(2) 策略

永豐商業銀行藉由正確掌握市場風險因子(利率、匯率及股價等)之短期波動而賺取買、賣價差或鎖定套利利潤，必要時進行相關之避險交易。

(3) 政策與程序

永豐商業銀行制訂「市場風險控管辦法」，落實交易簿風險管理政策與機制。

交易員在核准的限額與交易策略範圍內，從事自主性之部位操作及管理；市場風險管理單位依據市場資訊，對交易部位予以監控(包括限額、部位的流動性、能否建立避險部位及投資組合之風險情形)，並評估計入評價模型之市場資料的品質及其可取得情形、市場流動性、市場中交易部位的規模等。

(4) 評價政策

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。

(5) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法詳附註五十、(五) 10。

B. 透過各交易系統計算名目本金暴險部位、風險因子敏感度衡量值 Delta/Vega/DV01 等。

C. 永豐商業銀行每季以輕微情境(利率變動 $\pm 100\text{bp}$ 、權益證券變動 $\pm 15\%$ 及匯率變動 $\pm 3\%$ )及以較嚴重情境(利率變動 $\pm 200\text{bp}$ 、權益證券變動 $\pm 30\%$ 及匯率變動 $\pm 6\%$ )，執行壓力測試，並於董事會報告。

6. 交易簿利率風險管理

(1) 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致永豐商業銀行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及利率衍生金融商品。

(2) 交易簿利率風險管理程序

永豐商業銀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、交易人員、交易商品等限額)呈董事會核定。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法詳附註五十、(五) 10。

B. 每日以 DV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

7. 交易簿匯率風險管理

(1) 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。永豐商業銀行交易簿匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生金融商品業務所致。

(2) 匯率風險管理之政策及程序

為控管交易簿匯率風險，永豐商業銀行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，將損失控制在可承受的範圍內。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法詳附註五十、(五) 10。

- B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到匯率風險影響的程度。
8. 交易簿權益證券價格風險管理
- (1) 權益證券價格風險之定義
- 永豐商業銀行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場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。
- (2) 權益證券價格風險管理之程序
- 永豐商業銀行依權益證券產品項目設定投資部位限額及停損限額，此兩種限額係經由董事會審核通過，並依董事會核定之部位及停損限額內，訂定各交易員之個別交易部位及停損限額。
- (3) 衡量方法
- A. 風險值假設及計算方法詳附註五十、(五) 10。
- B. 每日以暴險部位衡量投資組合受到權益風險影響的程度。
9. 銀行簿利率風險管理
- 銀行簿利率風險為銀行非交易簿之利率部位，因利率不利變動而盈餘遭受損失或銀行財務狀況轉差之風險。
- 銀行簿利率風險管理在於提昇銀行能力以衡量並管理因利率變動導致盈餘與資產負債表經濟價值遭受衝擊之風險。
- (1) 策略
- 降低利率變動對淨利息收入或經濟價值的負面影響，或在權限範圍內將部位調整為對淨利息收入及淨值經濟價值影響有利的方向；定期檢討調整全行利率敏感性資產負債組合，以創造永豐商業銀行最大利潤並兼顧相對利率風險。
- (2) 風險衡量
- 風險衡量範圍包含資產、負債及表外部位之利率風險。建立期間別之利率敏感性資產負債期差部位報告，並衡量利率變動對利率敏感性資產負債期差缺口部位所造成之淨利息收入影響。
- (3) 風險監控
- 風險管理單位於每月資產負債管理委員會報告利率風險衡量結果，使其得以檢討及監督銀行之利率風險暴險情形。
- 利率風險暴險逾越限額或指標目標值時，風險管理單位應分析原因並通報執行單位，執行單位應召集相關單位擬定因應方案，呈報資產負債管理委員會議核定後，交由相關單位執行。
10. 市場風險評價技術
- 風險值 (Value at Risk, "VaR")
- 永豐商業銀行運用 Risk Manager 系統，並配合壓力測試評估永豐商業銀行交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以永豐商業銀行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。永豐商業銀行之董事會針對風險值設定限額，並由永豐商業銀行之市場風險管理單位部門每日控管。
- 風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指以單日、99%之單尾信賴區間作為計算永豐商業銀行可能承受之「最大潛在損失」，故仍有一定程度之機率（1%）實際損失可能會大於風險值估計。永豐商業銀行係以蒙地卡羅模擬法（Monte Carlo

Simulation Method) 評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

永豐商業銀行市場風險值限額之訂定，主要考量市場風險對於永豐商業銀行資本及獲利之可能產生最大損失、預算獲利目標、營運策略等因素，由市場風險管理單位提案，呈董事會核准。

永豐商業銀行交易簿市場風險值概況說明

	106年1月1日至9月30日			
	平	均	最	低
外匯風險值	9,937	23,804	3,470	
利率風險值	132,180	188,006	63,850	
權益證券風險值	14,845	18,650	10,519	
風險值總額	135,405	193,484	68,804	

註1： VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2： 歷史資料期間：106.01.03~106.09.30。

	105年1月1日至9月30日			
	平	均	最	低
外匯風險值	17,863	63,419	7,362	
利率風險值	82,839	113,528	53,198	
權益證券風險值	1,990	5,968	817	
風險值總額	85,467	123,119	55,392	

註1： VaR估計數：預測區間=1日，信賴區間=99%，衰退因子（Decay Factor）=0.94。

註2： 歷史資料期間：105.01.04~105.09.30。

#### 11. 匯率風險集中資訊

下表彙總永豐商業銀行及子公司各期所持有重大外幣淨部位之匯率風險集中資訊。

		106年9月30日		
		原幣（仟元）	匯率	折合台幣
<u>金融資產</u>				
貨幣性項目				
美金	\$ 10,205,214	30.31179	\$ 309,338,293	
人民幣	19,065,872	4.56134	86,965,923	
非貨幣性項目				
美金	77,506	30.31179	2,349,352	
<u>金融負債</u>				
貨幣性項目				
美金	10,970,816	30.31179	332,545,071	
人民幣	17,597,906	4.56134	80,270,033	

105年12月31日			
	原幣（仟元）	匯率	折合台幣
<b>金融資產</b>			
貨幣性項目			
美金	\$ 9,214,162	32.28629	\$ 297,491,108
人民幣	16,685,453	4.63442	77,327,399
非貨幣性項目			
美金	120,438	32.28629	3,888,496
<b>金融負債</b>			
貨幣性項目			
美金	10,677,847	32.28629	344,748,065
人民幣	15,914,676	4.63442	73,755,293

105年9月30日			
	原幣（仟元）	匯率	折合台幣
<b>金融資產</b>			
貨幣性項目			
美金	\$ 9,204,062	31.36879	\$ 288,720,298
人民幣	14,444,661	4.69589	67,830,539
非貨幣性項目			
美金	118,026	31.36879	3,702,333
<b>金融負債</b>			
貨幣性項目			
美金	10,572,450	31.36879	331,644,964
人民幣	13,722,480	4.69589	64,439,257

12. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 永豐商業銀行利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

106年9月30日					
項目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 876,887,597	\$ 16,831,681	\$ 41,718,731	\$ 85,189,084	\$1,020,627,093
利率敏感性負債	313,393,882	449,082,665	84,502,634	45,839,362	892,818,543
利率敏感性缺口	563,493,715	( 432,250,984 )	( 42,783,903 )	39,349,722	127,808,550
淨 值					123,272,182
利率敏感性資產與負債比率（%）					114.32%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					103.68%

105年9月30日					
項目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 862,106,241	\$ 31,444,247	\$ 55,588,883	\$ 98,696,958	\$1,047,836,329
利率敏感性負債	294,558,609	460,200,172	95,124,285	51,382,486	901,265,552
利率敏感性缺口	567,547,632	( 428,755,925 )	( 39,535,402 )	47,314,472	146,570,777
淨 值					118,493,748
利率敏感性資產與負債比率（%）					116.26%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					123.69%

說明 1. 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明 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。

說明 3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明 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（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

## (2) 永豐商業銀行利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元

106年9月30日					
項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 6,311,712	\$ 293,491	\$ 339,468	\$ 1,272,463	\$ 8,217,134
利率敏感性負債	3,910,168	4,569,096	668,487	11,529	9,159,280
利率敏感性缺口	2,401,544	( 4,275,605)	( 329,019)	1,260,934	( 942,146)
淨 值					10,439
利率敏感性資產與負債比率（%）					89.71%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					( 9,025.25%)

單位：美金仟元

105年9月30日					
項 目	1 至 90 天 ( 含 )	91 至 180 天 ( 含 )	181 天至 1 年 ( 含 )	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 5,506,327	\$ 360,146	\$ 239,105	\$ 608,635	\$ 6,714,213
利率敏感性負債	2,976,151	4,711,709	597,190	11,020	8,296,070
利率敏感性缺口	2,530,176	( 4,351,563)	( 358,085)	597,615	( 1,581,857)
淨 值					16,611
利率敏感性資產與負債比率（%）					80.93%
利率敏感性缺口與淨值比率（%）					( 9,522.95%)

說明 1. 銀行部分係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明 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。

說明 3. 利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

說明 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（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

## 13. 金融資產之移轉

永豐商業銀行及子公司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，主係為依據附買回票券及債券交易。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映永豐商業銀行及子公司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，永豐商業銀行及子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但永豐商業銀行及子公司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：

金 融 資 產 類 別	106年9月30日				
	已移轉金融 資產帳面金額	相關金融負債 帳 面 金 額	已移轉金融 資產公允價值	相關金融負債 公 允 價 值	公 允 價 值 淨 部 位
透過損益按公允價值衡量之 金融資產					
附買回條件協議	\$16,530,529	\$17,031,822	\$16,530,529	\$17,031,822	( \$ 501,293 )
備供出售金融資產					
附買回條件協議	786,047	765,188	786,047	765,188	20,859
持有至到期日金融資產					
附買回條件協議	11,329,667	10,770,000	11,403,007	10,770,000	633,007

金 融 資 產 類 別	105年12月31日				
	已移轉金融 資產帳面金額	相關金融負債 帳 面 金 額	已移轉金融 資產公允價值	相關金融負債 公 允 價 值	公 允 價 值 淨 部 位
持有至到期日金融資產 附買回條件協議	\$ 1,331,772	\$ 1,300,000	\$ 1,332,995	\$ 1,300,000	\$ 32,995

金 融 資 產 類 別	105年9月30日				
	已移轉金融 資產帳面金額	相關金融負債 帳 面 金 額	已移轉金融 資產公允價值	相關金融負債 公 允 價 值	公 允 價 值 淨 部 位
透過損益按公允價值衡量之 金融資產					
附買回條件協議	\$ 3,846,228	\$ 3,851,062	\$ 3,846,228	\$ 3,851,062	( \$ 4,834 )
備供出售金融資產					
附買回條件協議	10,014	10,000	10,014	10,000	14
持有至到期日金融資產					
附買回條件協議	2,135,104	2,135,000	2,139,620	2,135,000	4,620

#### 14. 金融資產與金融負債之互抵

永豐商業銀行及子公司並未有符合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，而將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之情形。

惟永豐商業銀行及子公司雖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。上述受可執行淨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：

##### 106年9月30日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債 表中互抵之 已認列金融 負債總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未 於 資 產 負 債 表 互 抵 之 相 關 金 額		淨 額
				金融工具（註）	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$15,660,784	\$ -	\$15,660,784	\$11,925,231	\$ 1,399,992	\$ 2,335,561
附賣回票券及債券						
投資	14,910,677	-	14,910,677	14,908,444	-	2,233
合 計	<u>\$30,571,461</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$30,571,461</u>	<u>\$26,833,675</u>	<u>\$ 1,399,992</u>	<u>\$ 2,337,794</u>

金 融 負 債	已認列之金融 負債總額	於資產負債 表中互抵之 已認列金融 資產總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未 於 資 產 負 債 表 互 抵 之 相 關 金 額		淨 額
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$17,029,115	\$ -	\$17,029,115	\$12,217,723	\$ 1,869,262	\$ 2,942,130
附買回票券及債券						
負債	28,665,181	-	28,665,181	28,048,387	86,776	530,018
合 計	<u>\$45,694,296</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$45,694,296</u>	<u>\$40,266,110</u>	<u>\$ 1,956,038</u>	<u>\$ 3,472,148</u>

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

##### 105年12月31日

金 融 資 產	已認列之金融 資產總額	於資產負債 表中互抵之 已認列金融 負債總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未 於 資 產 負 債 表 互 抵 之 相 關 金 額		淨 額
				金融工具（註）	所收取之 現金擔保品	
衍生金融工具	\$20,909,348	\$ -	\$20,909,348	\$13,216,187	\$ 819,461	\$ 6,873,700
附賣回票券及債券						
投資	7,861,758	-	7,861,758	7,861,683	-	75
合 計	<u>\$28,771,106</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$28,771,106</u>	<u>\$21,077,870</u>	<u>\$ 819,461</u>	<u>\$ 6,873,775</u>



金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	已認列金融負債總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$21,074,690	\$ -	\$ -	\$21,074,690	\$14,528,240	\$ 741,206	\$ 5,805,244
附買回票券及債券							
負債	1,836,801	-	-	1,836,801	1,835,972	-	829
合計	<u>\$22,911,491</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$22,911,491</u>	<u>\$16,364,212</u>	<u>\$ 741,206</u>	<u>\$ 5,806,073</u>

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

## 105年9月30日

金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額	已認列金融資產總額		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 9,313,130	\$ -	\$ -	\$ 9,313,130	\$ 6,004,298	\$ 84,251	\$ 3,224,581
附買回票券及債券							
投資	25,076,230	-	-	25,076,230	25,069,114	-	7,116
合計	<u>\$34,389,360</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$34,389,360</u>	<u>\$31,073,412</u>	<u>\$ 84,251</u>	<u>\$ 3,231,697</u>

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額	已認列金融負債總額		金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$12,111,661	\$ -	\$ -	\$12,111,661	\$ 7,161,038	\$ 612,286	\$ 4,338,337
附買回票券及債券							
負債	6,323,103	-	-	6,323,103	6,317,831	-	5,272
合計	<u>\$18,434,764</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$18,434,764</u>	<u>\$13,478,869</u>	<u>\$ 612,286</u>	<u>\$ 4,343,609</u>

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

## 永豐金證券

### (一) 風險管理組織

永豐金證券於董事會之下設置「風險管理委員會」，負責審議永豐金證券風險管理政策、風險管理制度及整體風險限額，並協助董事會督導各項風險管理事務；另於總經理之下設立獨立之風險管理處，負責各項風險控管機制之統籌規劃、管理及評估並執行日常風險管理監控。各項政策、原則及制度經風險管理委員會審議並經董事會通過後，由風險管理處負責推動，並就執行成果及管理績效作定期評估。

### (二) 風險管理目標及政策

永豐金證券及子公司風險管理目標及政策，係以風險資本配置為概念，訂定永豐金證券及子公司整體暴險總上限，機動採取風險分散規避、損失控制等為原則，冀求在一定之風險程度內，追求資產的穩健成長。

#### 1. 市場風險

市場風險係指因市場價格變動（如市場利率、匯率、股價及商品價格之變動）造成對金融商品部位可能產生之損失。永豐金證券及子公司主要金融商品部位包括權益證券、債券、衍生工具以及外匯商品等。

永豐金證券及子公司採用風險資本配置概念，訂定永豐金證券及子公司整體操作部位限額及市場風險值限額。依額度控管、停損規範、風險值評估與限額等方式，控管市場風險，並透過風控系統即時監控部位損益、限額及警示停損等。另為有效管理市場風險，定期提出各項風險管理報告或報表呈報管理階層及董事會。

永豐金證券及子公司主要係採用風險值（VaR）指標，進行市場風險管理；並透過定期的壓力測試、敏感度分析及回饋測試，以驗證風險值系統之有效性。為提昇風險管理能力，永豐金證券及子公司採用國際知名機

構 MSCI 之風險值管理系統 Risk Manager 及相關設備，結合現行之風險管理系統，以更嚴謹、精確的量化模型，針對永豐金證券及子公司風險作更有效之評估。

(1) 風險值 (VaR) 分析

風險值係指當市場因素發生不利變動時，所持有之金融商品在某特定期間和信賴水準下之潛在最大損失。永豐金證券及子公司之風險值係以 99% 之信賴水準，計算未來 1 日潛在最大損失金額。

永豐金證券及子公司之市場風險值揭露如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
權益類	\$ 79,689	\$ 55,192	\$ 42,642
利率類	\$ 98,292	\$ 69,638	\$ 35,795
整體市場風險值	\$ 130,966	\$ 110,645	\$ 60,394
佔淨值比率	0.52%	0.43%	0.23%

	106年7月1日至9月30日				105年7月1日至9月30日			
	平	均	最	大	平	均	最	大
權益類	\$ 66,622		\$ 46,073	\$ 90,332	\$ 55,056		\$ 41,096	\$ 96,916
利率類	88,324		28,472	116,318	56,829		35,795	87,095

	106年1月1日至9月30日				105年1月1日至9月30日			
	平	均	最	大	平	均	最	大
權益類	\$ 56,795		\$ 36,574	\$ 90,332	\$ 58,874		\$ 41,096	\$ 119,338
利率類	61,091		23,703	116,318	63,778		35,795	115,729

匯率類風險主要係來自於永豐金證券及子公司自行買賣外幣計價之有價證券及相關部位，永豐金證券及子公司經由匯率交換合約約定近端與遠端之換匯點，管理預期之匯率價格風險，是以匯率風險甚低。永豐金證券及子公司於資產負債表日之外幣計價貨幣性資產與貨幣性負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

金融資產	106年9月30日		
	外幣	匯率	新台幣
貨幣性項目			
美金	\$ 1,797,349	30.307	\$ 54,471,436
港幣	3,917,169	3.879	15,195,502
人民幣	1,127,862	4.561	5,144,056
歐元	161,370	35.790	5,775,459
英鎊	8,136	40.604	330,349
澳幣	96,302	23.747	2,286,929
日圓	1,975,732	0.269	531,722

(接次頁)

(承前頁)

		106年9月30日		
		外	幣 匯	率 新 台 幣
<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		\$ 1,454,275	30.306	\$ 44,073,256
港 幣		3,804,936	3.879	14,760,044
人 民 幣		668,676	4.561	3,049,699
歐 元		136,102	35.800	4,872,422
澳 幣		74,240	23.747	1,763,011
日 圓		2,079,111	0.270	560,665

		105年12月31日		
		外	幣 匯	率 新 台 幣
<u>金 融 資 產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		\$ 1,728,781	32.279	\$ 55,802,909
港 幣		3,657,288	4.162	15,223,362
人 民 幣		1,201,872	4.634	5,569,190
歐 元		235,203	33.865	7,965,238
英 鎊		4,458	39.578	176,431
澳 幣		46,557	23.321	1,085,735
日 圓		1,916,850	0.276	528,266

<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金		1,577,504	32.281	50,923,541
港 幣		2,710,433	4.162	11,281,394
人 民 幣		534,394	4.633	2,476,093
歐 元		119,670	33.868	4,052,944
澳 幣		33,985	23.321	792,551
日 圓		2,166,343	0.276	597,757

		105年9月30日		
		外 幣 匯 率	新 台 幣	
<u>金 融 資 產</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	\$ 1,545,844	31.366	\$ 48,487,094	
港 幣	4,733,503	4.045	19,148,184	
人 民 幣	1,007,738	4.696	4,732,104	
歐 元	111,031	35.080	3,894,916	
英 鎊	4,169	40.617	169,331	
澳 幣	46,983	23.864	1,121,215	
日 圓	1,835,610	0.311	570,632	
<u>金 融 負 債</u>				
<u>貨幣性項目</u>				
美 金	1,384,740	31.368	43,435,870	
港 幣	3,254,914	4.045	13,166,697	
人 民 幣	523,992	4.696	2,460,522	
歐 元	86,523	35.084	3,035,555	
澳 幣	35,049	23.864	836,417	
日 圓	1,909,575	0.311	593,501	

永豐金證券及子公司承作衍生工具之市場風險值依商品別彙總如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
期貨及選擇權	\$ 12,281	\$ 12,669	\$ 50,413
認購（售）權證	31,823	11,117	7,414
利率交換合約價值	13,954	9,904	4,279
換匯換利合約價值	3,862	4,123	715
外匯換匯合約價值	1,824	2,099	641
資產交換選擇權合約價值	20,475	22,217	28,944
股權連結型商品合約	101	-	22
信用連結型商品合約	2,356	10,973	1,060
保本型商品合約	32	56	35
遠期外匯合約價值	1,046	24,970	-
權益衍生工具合約價值	-	-	22,164

## (2) 敏感性分析

除風險值（VaR）分析外，永豐金證券及子公司亦兼採利率敏感性指標（如總D值、DV01）、Greeks（如Delta、Gamma、Vega）等不同指標進行風險衡量。

## 2. 信用風險

信用風險係指因交易對手未履行義務而造成財務損失之風險。造成財務損失之最大信用風險暴險主要係來自於合併資產負債表所認列之金融資產帳面價值。除下表所列者外，永豐金證券及子公司持有之金融資產信用風險金額與帳面價值相當。

	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
交易目的之金融資產						
利率交換合約價值	\$ 237,859	\$ 394,564	\$ 309,575	\$ 442,530	\$ 254,293	\$ 424,607
換匯換利合約價值	31,072	40,166	207,609	1,796	37,048	375
資產交換選擇權合約價值	34,480	43,569	35,371	49,289	49,964	64,292
	<u>\$ 303,411</u>	<u>\$ 478,299</u>	<u>\$ 552,555</u>	<u>\$ 493,615</u>	<u>\$ 341,305</u>	<u>\$ 489,274</u>

另永豐金證券及子公司主要金融資產之信用風險說明如下：

### (1) 現金及約當現金

現金及約當現金主要係存放於銀行之存款及承作短期票券，交易對象主要為信用良好之金融機構。永豐金證券及子公司之資金運用除依證券商管理規則規定外，另依交易對象之信用評等，訂定短期票券之承作限額。

### (2) 應收款項

應收款項係指各項業務或交易行為所產生之各類應收帳款及各類代付款、暫付款及應收違約交割款。永豐金證券及子公司應收款之交易對象涵蓋眾多客戶，分散於不同產業及地理區域，永豐金證券及子公司已訂定資產評估損失準備提列辦法，逾6個月以上仍未收回之應收款項，每月提出追蹤報告並呈報管理階層。

### (3) 債券及衍生性金融工具交易

永豐金證券及子公司採用風險資本配置概念，訂定永豐金證券及子公司整體信用風險暴險總上限。並遵循風險分散原則，設立單一客戶、單一企業、單一集團信用限額控管。以信用分級及設定信用額度與信用風險衡量為骨幹，透過內部評等機制，給予不同交易對手相對應之暴險金額上限，並定期檢視。此外，依商品種類、部門別分別設定交易額度、暴險狀況等，且投資標的與交易對手均須在永豐金證券及子公司許可之信用評等程度以上；此外，除針對個別商品控管外，亦考慮跨部門、跨商品間之風險管理。

永豐金證券及子公司已建置信用風險額度控管平台，每日監控交易對手信用狀況及編製信用風險額度使用統計表以監控限額，並定期製作信用風險報告呈報管理階層及董事會。

截至106年9月30日止，永豐金證券及子公司交易對手之產業別主要為金融服務業及電子業，佔整體交易金額比例分別為51%及12%。信用評等屬TWA+（含）以上之交易對手之交易金額比例為77%。

### (4) 經紀業務受託買賣

永豐金證券及子公司藉由融資集中度系統以及Merton PD違約機率程式，監控融資違約風險偏高之個股，俾分析異常狀況，控管違約風險。永豐金證券及子公司定期製作股票融資集中度報告呈報管理階層及董事會。

(5) 借券擔保價款及借券保證金—存出

借券保證金—存出為提存於臺灣證券交易所及國內外信用良好金融機構之交易保證金，信用風險損失機率甚低；借券擔保價款為權證融券避險交易繳交之交易保證金，存放機構皆為本國信用良好之證券商。

(6) 存出保證金

存出保證金主要係營業保證金及交割結算基金，其中，營業保證金為提存於主管機關指定金融機構之法定保證金，交割結算基金為提存於國內外證券期貨交易所之法定基金，兩者可能產生之信用風險損失機率甚低。

(7) 受限制資產

主要係永豐金證券及子公司設定質抵押之銀行存款，質抵押對象皆為信用良好之金融機構。

3. 流動性風險

流動性風險係指永豐金證券及子公司無法在合理之時間內，以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險。

為確保資金來源之多元化，除自有資金外，永豐金證券及子公司資金之取得方式包含使用金融機構借款額度、發行商業本票及發行公司債。當資金流動性發生緊急應變需求時，應向永豐金證券總經理及董事長呈報，並採取下列應變措施，以彌補現金流量缺口：

- (1) 使用金融機構之借款及發行商業本票額度。
- (2) 出售自營庫存之股票及債券。
- (3) 其他非金融保險機構融通。

另永豐金證券之子公司為確保業務發展資金需求，以使用金融機構借款額度方式，取得中長期資金，當有動撥需求時，經由有權簽章人核准動支。

截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，永豐金證券及子公司未動用之金融機構授信額度分別為 51,050,474 仟元、56,673,504 仟元及 53,613,775 仟元。

永豐金證券及子公司 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之金融負債剩餘合約到期分析如下：

106年9月30日	付		期		期		期		間
	即	期	3	至	1	2	個	月	計
短期借款	\$ 7,067,795		\$		\$	-		\$	7,067,795
應付商業本票	19,800,000					-		-	21,100,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	2,532,845				155,365		1,090,945	-	3,779,155
附買回債券負債	35,075,419				7,066,295		-	-	42,141,714
融券保證金	2,253,509				-		-	-	2,253,509
應付融券擔保價款	2,634,054				-		-	-	2,634,054
借券保證金—存入	5,664,227				-		-	-	5,664,227
期貨交易人權益	15,700,318				-		-	-	15,700,318
專戶分戶帳客戶權益	403,916				-		-	-	403,916
應付票據及帳款	18,856,701				-		-	-	18,856,701
其他應付款	738,942				-		-	-	738,942
其他金融負債—流動	462,196				-		-	-	462,196
長期借款	2,281,733				-		-	-	2,281,733
	<u>\$113,471,655</u>				<u>\$ 8,521,660</u>		<u>\$ 1,090,945</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$123,084,260</u>

105年12月31日	付 即	款 3 至 1 2 個 月	1 至 5 年 內	期 5 年 以 後	間 合 計
短期借款	\$ 6,075,960	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,075,960
應付商業本票	19,330,000	-	-	-	19,330,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	4,453,966	195,227	1,087,546	-	5,736,739
附買回債券負債	37,874,647	1,350,008	4,730,049	-	43,954,704
融券保證金	2,048,235	-	-	-	2,048,235
應付融券擔保借款	2,346,137	-	-	-	2,346,137
借券保證金－存入	4,119,020	-	-	-	4,119,020
期貨交易者權益	18,362,610	-	-	-	18,362,610
專戶分戶帳客戶權益	6,962	-	-	-	6,962
應付票據及帳款	13,803,175	-	-	-	13,803,175
其他應付款	735,863	-	-	-	735,863
其他金融負債－流動	187,261	-	-	-	187,261
長期借款	3,877,811	-	-	-	3,877,811
	<u>\$113,221,647</u>	<u>\$ 1,545,235</u>	<u>\$ 5,817,595</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$120,584,477</u>

105年9月30日	付 即	款 3 至 1 2 個 月	1 至 5 年 內	期 5 年 以 後	間 合 計
短期借款	\$ 5,530,756	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,530,756
應付商業本票	18,980,000	-	-	-	18,980,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債－流動	1,948,824	290,785	402,903	-	2,642,512
附買回債券負債	35,225,328	4,051,877	1,166,989	-	40,444,194
融券保證金	1,949,959	-	-	-	1,949,959
應付融券擔保借款	2,291,789	-	-	-	2,291,789
借券保證金－存入	2,509,971	-	-	-	2,509,971
期貨交易者權益	17,273,915	-	-	-	17,273,915
專戶分戶帳客戶權益	2,057	-	-	-	2,057
應付票據及帳款	20,420,259	-	-	-	20,420,259
其他應付款	705,404	-	-	-	705,404
其他金融負債－流動	83,441	-	-	-	83,441
長期借款	3,014,829	-	-	-	3,014,829
	<u>\$109,936,532</u>	<u>\$ 4,342,662</u>	<u>\$ 1,569,892</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$115,849,086</u>

金融負債剩餘合約到期分析係依據永豐金證券及子公司最早可能被要求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製。

### (三) 金融資產移轉資訊

永豐金證券及子公司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，主係為依據附買回票券及債券交易。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映永豐金證券及子公司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，永豐金證券及子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但永豐金證券及子公司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：

金 融 資 產 類 別	106年9月30日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 35,966,680	\$ 35,426,755	\$ 35,966,680	\$ 35,426,755	\$ 539,925
附賣回債券投資	1,804,558	1,786,210	1,804,558	1,786,210	18,348

金 融 資 產 類 別	105年12月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 33,171,706	\$ 31,438,252	\$ 33,171,706	\$ 31,438,252	\$ 1,733,454
附賣回債券投資	7,205,228	7,029,998	7,205,228	7,029,998	175,230

金 融 資 產 類 別	105年9月30日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 30,231,957	\$ 28,590,193	\$ 30,231,957	\$ 28,590,193	\$ 1,641,764
附賣回債券投資	6,034,344	6,677,096	6,034,344	6,677,096	( 642,752 )

#### (四) 金融資產與金融負債之互抵

永豐金證券及子公司有部分應收出售證券款及應付買入證券款符合互抵條件，因此於資產負債表中將應付買入證券款總額抵銷應收出售證券款總額後之淨額列報。

永豐金證券及子公司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）、全球證券出借總約定（global securities lending 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：

##### 106 年 9 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生工具資產－						
櫃檯	\$ 316,357	\$ -	\$ 316,357	\$ 114,780	\$ -	\$ 201,577
附賣回債券投資	3,661,654	-	3,661,654	3,661,654	-	-
應收出售證券款	<u>2,202,020</u>	<u>1,473,775</u>	<u>728,245</u>	-	-	<u>728,245</u>
總計	<u>\$ 6,180,031</u>	<u>\$ 1,473,775</u>	<u>\$ 4,706,256</u>	<u>\$ 3,776,434</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 929,822</u>

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						
金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		總額	列報於資產負債表之金融負債淨額	金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生工具負債－						
櫃檯	\$ 681,774	\$ -	\$ 681,774	\$ 114,780	\$ -	\$ 566,994
附買回債券負債	41,992,612	-	41,992,612	35,119,276	-	6,873,336
應付買入證券款	<u>1,972,393</u>	<u>1,473,775</u>	<u>498,618</u>	-	-	<u>498,618</u>
總計	<u>\$ 44,646,779</u>	<u>\$ 1,473,775</u>	<u>\$ 43,173,004</u>	<u>\$ 35,234,056</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,938,948</u>

##### 105 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						
金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額		未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生工具資產－						
櫃檯	\$ 570,713	\$ -	\$ 570,713	\$ 326,397	\$ -	\$ 244,316
附賣回債券投資	8,897,053	-	8,897,053	8,897,053	-	-
應收出售證券款	<u>5,817,621</u>	<u>2,057,162</u>	<u>3,760,459</u>	-	-	<u>3,760,459</u>
總計	<u>\$ 15,285,387</u>	<u>\$ 2,057,162</u>	<u>\$ 13,228,225</u>	<u>\$ 9,223,450</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,004,775</u>



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

金融負債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融資產 總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	淨額
衍生工具負債－						
櫃檯	\$ 883,197	\$ -	\$ 883,197	\$ 326,397	\$ -	\$ 556,800
附買回債券負債	43,850,093	-	43,850,093	38,365,806	-	5,484,287
應付買入證券款	2,080,603	2,057,162	23,441	-	-	23,441
總計	\$ 46,813,893	\$ 2,057,162	\$ 44,756,731	\$ 38,692,203	\$ -	\$ 6,064,528

105年9月30日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

金融資產	已認列之金融 資產總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融負債 總額	列報於資產 負債表之金融 資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
				金融工具	所收取之 現金擔保品	淨額
衍生工具資產－						
櫃檯	\$ 383,789	\$ -	\$ 383,789	\$ 246,970	\$ -	\$ 136,819
附賣回票券及債 券投資	6,406,268	-	6,406,268	6,406,268	-	-
應收出售證券款	4,334,972	3,116,321	1,218,651	-	-	1,218,651
總計	\$ 11,125,029	\$ 3,116,321	\$ 8,008,708	\$ 6,653,238	\$ -	\$ 1,355,470

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

金融負債	已認列之金融 負債總額	於資產負債表 中互抵之已 認列金融資產 總額	列報於資產 負債表之金融 負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
				金融工具	設定質押之 現金擔保品	淨額
衍生工具負債－						
櫃檯	\$ 808,147	\$ -	\$ 808,147	\$ 246,970	\$ -	\$ 561,177
附買回票券及債 券負債	40,380,364	-	40,380,364	35,161,122	-	5,219,242
應付買入證券款	3,741,031	3,116,321	624,710	-	-	624,710
總計	\$ 44,929,542	\$ 3,116,321	\$ 41,813,221	\$ 35,408,092	\$ -	\$ 6,405,129

## 五一、資本管理

### 永豐金控

#### (一) 概述

本公司及子公司資本管理目標如下：

本公司及子公司之合格自有資本應足以因應業務發展之資本需求，且高於法令規定之最低資本適足率，此為本公司及子公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式悉依主管機關規定辦理。

為使本公司及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本公司及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

#### (二) 資本管理程序

本公司及子公司之資本適足率除符合主管機關之規定外，尚依本公司及子公司業務規模、重要經營計畫、風險狀況、自有資本結構及未來增資計畫等因素，維持最適資本適足率，並依規定申報主管機關，本公司海外子公司之資本管理則依當地法令規定辦理。

本公司及子公司之資本維持係依據臺灣「金融控股公司合併資本適足性管理辦法」、「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「證券商管理規則」等相關規定，由本公司與子公司風險管理部門及財務相關單位共同管理。

## 永豐商業銀行

### (一) 概 述

永豐商業銀行及子公司資本管理目標如下：

永豐商業銀行及子公司之合格自有資本應足以因應業務發展之資本需求，且高於法令規定之最低資本適足率，此為永豐商業銀行及子公司資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式悉依主管機關規定辦理。

為使永豐商業銀行及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就永豐商業銀行及子公司所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

### (二) 資本管理程序

永豐商業銀行及子公司之資本適足率除符合主管機關之規定外，尚依永豐商業銀行及子公司業務規模、重要經營計畫、風險狀況、自有資本結構及未來增資計畫等因素，維持最適資本適足率，並於每季依規定申報主管機關，永豐商業銀行海外子公司之資本管理則依當地法令規定辦理。

永豐商業銀行及子公司之資本維持係依據臺灣「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」等相關規定，由永豐商業銀行與子公司風險管理部門及財務相關單位共同管理。

## 永豐金證券

為配合永豐金證券業務規模、重要經營計畫及未來增資計畫等，永豐金證券依證券商管理規則第 59 條計算資本適足比率，以管理經營風險並評估自有資本結構。為維持穩健經營，永豐金證券之自有資本適足比率，原則上以不低於 250% 為自有資本適足管理目標。

永豐金證券資本適足性管理程序如下：

- (一) 風險管理處應每月定期計算、監控、分析永豐金證券自有資本適足比率並呈永豐金證券董事長核定。
- (二) 風險管理處配合永豐金證券之經營計畫、政策方向、投資策略、重大情事等假設條件，推估自有資本適足比率之模擬結果，並提供予相關單位。
- (三) 永豐金證券自有資本適足比率如有低於目標值之虞時，永豐金證券風險管理處應提報管理階層，以共同研擬採取下列因應措施之一或全部，並經永豐金證券董事會通過後執行。
  1. 發行金融債券。
  2. 增資。
  3. 調整業務策略。

## 五二、 企業合併

### (一) 收購子公司及吸收合併

永豐金證券及子公司為強化永豐金證券（亞洲）在香港在地化經營與長期核心競爭力，於 104 年 10 月 23 日經董事會決議由子公司永豐金證券（開曼）收購東盛控股，以 105 年 4 月 6 日為交割基準日並將東盛控股更名為永豐金國際控股有限公司，該公司主要係投資東盛證券（經紀）有限公司等 7 家公司，主要營業活動為股票經紀及融資等業務。

永豐金證券及子公司為繼續擴大財富管理業務規模及強化市場競爭力，於 105 年 3 月 28 日吸收合併東亞證券，該公司主要營業活動為經營在其營業處所受託買賣國外有價證券、境內外基金銷售、財富管理、投資顧問及信託等業務。

(二) 移轉對價

	東 盛 控 股	東 亞 證 券
現 金	\$ 2,434,573 (HKD584,796)	\$ 374,635

(三) 收購日取得之資產及承擔之負債

	東盛控股(註1)	東 亞 證 券	東 亞 銀 保 經
流動資產			
現金及約當現金	\$ 632,755	\$ 291,393	\$ 3,387
應收證券融資款	1,431,622	-	-
應收帳款	339,380	307	384
其他應收款	6,651	17	-
預付款項	8,128	636	1
其他流動資產－			
其他	2,729,102	562	122
非流動資產			
採用權益法之投資			
(註2)	-	3,720	-
不動產及設備	15,386	13,616	47
其他無形資產－			
電腦軟體	-	2,824	-
其他無形資產－			
客戶關係	161,985	-	-
遞延所得稅資產	17,748	-	-
存出保證金	46,947	132,608	306
其他非流動資產	9,764	-	-
流動負債			
短期借款	( 83,263)	-	-
應付帳款	( 2,972,349)	( 39,335)	( 337)
其他應付款	( 23,326)	( 35,061)	( 158)
本期所得稅負債	( 478)	-	-
其他流動負債	( 9,879)	( 20,111)	( 32)
	<u>\$ 2,310,173</u>	<u>\$ 351,176</u>	<u>\$ 3,720</u>

註1：係東盛控股及其子公司之合併資產及負債。

註2：採權益法之投資係東亞證券100%轉投資之子公司東亞銀保經。

(四) 因收購產生之商譽

	東 盛 控 股	東 亞 證 券
移轉對價	\$ 2,434,573	\$ 374,635
減：所取得可辨認淨資產之		
公允價值	( 2,310,173)	( 351,176)
因收購產生之商譽	<u>\$ 124,400</u>	<u>\$ 23,459</u>

合併東亞證券及收購東盛控股產生之商譽，主要係來自控制溢價。此外，合併所支付之對價係包含預期產生之合併綜效、收入成長、未來市場發展及員工價值。惟該等效益不符合可辨認無形資產之認列條件，故不單獨認列。

(五) 企業合併對經營成果之影響

自收購日起至 105 年 9 月 30 日來自被收購公司東盛控股之經營成果如下：

	105年7月1日 至9月30日	105年4月6日 至9月30日
收 益	<u>\$ 92,962</u>	<u>\$165,928</u>
本期淨利（損）	<u>\$ 4,351</u>	<u>(\$ 20,425)</u>

倘東亞證券及東盛控股之企業合併係發生於收購日所屬之會計年度開始日，105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日永豐金證券及子公司擬制收益及淨利分別為 5,604,016 仟元及 1,147,045 仟元。該等金額無法反映若企業合併於收購當年度開始日完成時，合併公司實際可產生之收入及營運結果，亦不應作為預測未來營運結果之用。

(六) 營業讓與

永豐金證券及子公司為提昇經紀業務市佔率，於 105 年 4 月 19 日經董事會決議通過受讓台灣工銀證券股份有限公司之經紀業務及營業設備。該營業讓與案業經金管會 105 年 7 月 18 日金管證券字第 1050023014 號函核准，讓與基準日為 105 年 9 月 26 日，讓與金額及受讓之資產及負債明細如下：

	金 額
營業讓與合約價格	\$ 390,000
證券融資券債權淨值	<u>1,287,816</u>
營業讓與移轉對價（現金）	<u>\$1,677,816</u>
流動資產	
應收證券融資款	\$ 1,463,604
應收證券融資及轉融券利息	33,620
應收轉融券擔保價款	6,648
轉融通保證金	7,130
非流動資產	
不動產及設備	4,735
其他無形資產－客戶關係	385,265
流動負債	
融券保證金	( 99,321)
應付融券擔保價款	( 123,820)
應付融券利息款	( 45)
淨 資 產	<u>\$1,677,816</u>

### 五三、重分類資訊

永豐商業銀行於 102 年 9 月 25 日將金融資產重分類，重分類日之公允價值如下：

	重 分 類 前	重 分 類 後
備供出售金融資產	\$ 10,164,016	\$ -
持有至到期日金融資產	-	10,164,016
	<u>\$ 10,164,016</u>	<u>\$ 10,164,016</u>

永豐商業銀行自備供出售金融資產重分類至持有至到期日金融資產之有效利率區間為 0.9795% 至 2.0696%，永豐商業銀行預期可回收之現金流量為 10,879,405 仟元。

經重分類且尚未除列之金融資產於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之帳面金額及公允價值如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>持有至到期日金融資產</u>			
帳面金額	\$ 2,156,504	\$ 9,624,005	\$ 9,933,514
公允價值	2,241,494	9,718,072	10,095,279

經重分類且尚未除列之金融資產於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日認列為損益之資訊，以及假設金融資產未重分類而須認列權益調整項目之擬制性資訊如下：

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
<u>持有至到期日金融資產</u>		
認列利益金額（帳列利息收入）	\$ 51,039	\$ 83,465
依原類別衡量而須認列之擬制 性權益調整項目	106,302	180,287

### 五四、金融控股公司及其子公司及其他子公司間進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所，其收入、成本、費用及損益之分攤方式及金額

永豐商業銀行 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因共同行銷業務向永豐金證券收取之開戶獎金分別為 1,644 仟元及 1,635 仟元。永豐商業銀行 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因共同行銷業務向永豐金證券收取之場所費用分別為 2,390 仟元及 2,463 仟元。

永豐商業銀行 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因共同行銷業務支付永豐金證券之場所費用分別為 463 仟元及 518 仟元。永豐商業銀行 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日因共同行銷業務支付永豐金證券之獎金分別為 3,787 仟元及 4,310 仟元。

其他與金融控股公司及其子公司及其他子公司間進行業務或交易行為，請參閱附註四五及附表八。

## 五五、業務別財務資訊

106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目 \ 業 務 別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益	\$11,156,881	\$ 416,580	\$ 598,413	\$12,171,874
利息以外淨收益	6,399,149	5,470,380	463,280	12,332,809
淨 收 益	17,556,030	5,886,960	1,061,693	24,504,683
呆帳費用及保證責任準備提存	343,641	1,314,639	83,036	1,741,316
營業費用	10,024,290	4,025,330	756,219	14,805,839
稅前淨利	7,188,099	546,991	222,438	7,957,528
所得稅費用	918,911	38,718	159,062	1,116,691
稅後淨利	6,269,188	508,273	63,376	6,840,837

105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目 \ 業 務 別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益	\$11,073,568	\$ 472,422	\$ 837,291	\$12,383,281
利息以外淨收益	6,426,326	4,519,674	255,735	11,201,735
淨 收 益	17,499,894	4,992,096	1,093,026	23,585,016
呆帳費用及保證責任準備提存	467,044	4,784	95,589	567,417
營業費用	10,405,789	3,806,869	748,979	14,961,637
稅前淨利	6,627,061	1,180,443	248,458	8,055,962
所得稅費用	964,700	36,374	65,415	1,066,489
稅後淨利	5,662,361	1,144,069	183,043	6,989,473

## 五六、處分子公司

永豐商業銀行 105 年 7 月 8 日經董事會決議處分 SinoPac Bancorp 100% 股權，本案已於 106 年 7 月 6 日經金管會核准並於美國時間 106 年 7 月 14 日完成交割，總交易價金為美金 351,551 仟元，其中買方就交易價金之 10% 以發行新股 926,192 股抵付，次就價金中之美金 100,000 仟元將依合約所定時程(至遲不晚於交割後一年)給付，另依據股權買賣合約之規定，買方就買賣價金之 10%(美金 35,155 仟元)，由買方暫留作為永豐商業銀行如有違約時之備償款項，買方將於交割後分三年依約定比例計息給付永豐商業銀行，永豐商業銀行將待前述金額於未來收現時認列收益，惟 106 年 7 月份先行認列處分子公司損失為新台幣 657,901 仟元。

### (一) 收取之對價

	SinoPac Bancorp	
	美 金	台 幣
現 金	\$ 181,241	\$ 5,513,519
美國上市股票	35,155	1,069,452
應收處分投資款(附註十二)		
交割一年內應收款	100,000	3,042,094
備償款項	35,155	1,069,452
總收取對價	<u>\$ 351,551</u>	<u>\$ 10,694,517</u>

(二) 對喪失控制之資產及負債之分析

	SinoPac Bancorp	
	美	金 台 幣
資 產		
放 款	\$ 682,149	\$ 20,751,609
其他資產	494,757	15,050,992
負 債		
存 款	( 812,061)	( 24,703,653)
其他負債	( 45,439)	( 1,382,308)
處分之淨資產	<u>\$ 319,406</u>	<u>\$ 9,716,640</u>

(三) 交割日認列之處分子公司損失

	SinoPac Bancorp	
	台	幣
收取之對價		\$ 10,694,517
處分之淨資產		( 9,716,640)
備償款項		( 1,069,452)
處分費用		( 133,201)
待出售資產(註1)		43,174
處分國外營運機構重分類至損益之備供出售金融資產未實現利益		4,352
子公司之淨資產因喪失對子公司之控制自權益重分類至損益之累積兌換差額		( 480,651)
交割日認列之處分子公司損失		<u>(\$ 657,901)</u>

(四) 處分子公司之淨現金流入

	SinoPac Bancorp	
	台	幣
以現金及約當現金收取之對價		\$ 5,513,519
減：處分之現金及約當現金餘額		544,968
本年度支付處分費用		<u>116,244</u>
		<u>\$ 4,852,307</u>

註1： 依據股權買賣合約永豐商業銀行於股權交割日起一年內取得 SinoPac Bancorp 子公司美國遠東國民銀行帳列特定不動產行舍出售之權利，永豐商業銀行帳列待出售資產(其他資產項下)並已開始處理相關標售事宜，且無減損之情事。

註2： 處分子公司之各項目台幣表達係以交割日匯率或費用發生日匯率換算。

## 五七、獲利能力

### 永豐金控及子公司

項	目	106年9月30日	105年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.48%	0.50%
	稅 後	0.41%	0.43%
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.88%	6.07%
	稅 後	5.06%	5.27%
純 益	率	27.92%	29.64%

- 註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產  
 二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值（含非控制權益）  
 三、純益率＝稅後損益÷淨收益  
 四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益之金額。

### 永豐金控

項	目	106年9月30日	105年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	4.30%	4.52%
	稅 後	4.32%	4.57%
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.03%	5.22%
	稅 後	5.06%	5.27%
純 益	率	97.86%	98.69%

- 註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產  
 二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值  
 三、純益率＝稅後損益÷淨收益  
 四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益之金額。

### 永豐商業銀行

項	目	106年9月30日	105年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.47%	0.43%
	稅 後	0.42%	0.38%
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.55%	5.36%
	稅 後	4.98%	4.75%
純 益	率	36.59%	33.38%

- 註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產  
 二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值  
 三、純益率＝稅後損益÷淨收益  
 四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益之金額。



永豐金證券

項	目	106年9月30日	105年9月30日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.51%	1.30%
	稅 後	0.50%	1.31%
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.04%	4.60%
	稅 後	1.96%	4.65%
純 益	率	10.37%	32.48%

- 註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產  
 二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值  
 三、純益率＝稅後損益÷淨收益  
 四、稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益之金額。

五八、 附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）有限公司係銀行業不適用外，餘請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）有限公司係銀行業不適用外，餘請參閱附表二。
3. 期末持有有價證券情形：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）有限公司依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，永豐金證券及永豐金證券（亞洲）依證券商財務報告編製準則之規定免予揭露外，餘請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表四。
5. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：附表四。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
9. 子公司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。
10. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表五。
11. 出售不良債權交易資訊：附表六。
12. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：季報免揭露。
13. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八。
14. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附表七至十四。
  - (1) 貼現及放款暨應收款備抵呆帳評估表：附表七。
  - (2) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表八。
  - (3) 永豐金融控股股份有限公司個體資產負債表：附表九。
  - (4) 永豐金融控股股份有限公司個體綜合損益表：附表十。
  - (5) 永豐金融控股股份有限公司個體權益變動表：附表十一。
  - (6) 永豐金融控股股份有限公司個體現金流量表：附表十二。

- (7) 各子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表：附表十三。
  - (8) 專屬期貨自營、經紀業務及經理事業之特有風險暨期貨商子公司之法定財務比率限制及其執行情形：附表十四。
  - (9) 依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項：季報免揭露。
  - (10) 其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項：無。
- (三) 大陸投資資訊：附表十五。

#### 五九、部門資訊

本公司係就所投資事業進行投資及管理為主要業務，故採子公司管理方式提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊。本公司各營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。依據經金管會認可之 IFRS 8 之規定進行判斷，本公司營運部門之組成於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日內無變動，本公司應報導部門則依是否符合量化門檻及對內部之重要性判斷揭露如下：

銀行業務：主係永豐銀行及其子公司所營之商業銀行業務，授信投資業務，保險代理人及保險經紀等業務。

證券業務：主係永豐金證券及其子公司所營之綜合證券商業務，期貨經紀、自營及期貨顧問業務，投資顧問業務及資產管理等業務。

其他營運部門：主係永豐金租賃及其子公司、永豐投信、永豐創投及其子公司和永豐客服等其他投資，皆不符合個別應報導部門之門檻。

本公司及子公司應報導部門之部門收入、營運結果及部門資產資訊請參閱下表。

永豐金融控股股份有限公司  
營運部門別報表

營運部門別

單位：新台幣仟元

		106年1月1日至9月30日					
		銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 營 運 部 門	營 運 部 門 合 計	非 營 運 部 門 ( 含 關 係 人 沖 銷 )	金 控 合 併
損 益	利息淨收益	\$ 11,118,812	\$ 426,247	\$ 711,001	\$ 12,256,060	(\$ 84,186)	\$ 12,171,874
	利息收入	18,967,750	1,150,865	1,102,292	21,220,907	( 22,229)	21,198,678
	利息費用	7,848,938	724,618	391,291	8,964,847	61,957	9,026,804
	手續費及佣金淨收益	3,938,690	3,099,599	211,334	7,249,623	( 14,967)	7,234,656
	其他損益	2,510,835	2,400,282	526,165	5,437,282	( 339,129)	5,098,153
	淨 收 益	17,568,337	5,926,128	1,448,500	24,942,965	( 438,282)	24,504,683
	呆帳費用及保證責任準備提存	343,641	1,314,639	83,036	1,741,316	-	1,741,316
	營業費用	10,248,718	4,074,153	624,955	14,947,826	( 141,987)	14,805,839
	折舊及攤銷費用	518,806	218,225	65,847	802,878	3,365	806,243
	稅前純益（損）	6,975,978	537,336	740,509	8,253,823	( 296,295)	7,957,528
	所得稅利益（費用）	( 918,911)	( 38,718)	( 196,580)	( 1,154,209)	37,518	( 1,116,691)
	稅後純益（損）	6,057,067	498,618	543,929	7,099,614	( 258,777)	6,840,837
		銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 營 運 部 門	營 運 部 門 合 計	非 營 運 部 門 ( 含 關 係 人 沖 銷 )	金 控 合 併
資 產	採用權益法之投資	\$ -	\$ -	\$ 363,615	\$ 363,615	\$ -	\$ 363,615
	資產總額	1,457,535,922	151,276,792	30,311,672	1,639,124,386	( 12,504,005)	1,626,620,381

		105年1月1日至9月30日					
		銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 營 運 部 門	營 運 部 門 合 計	非 營 運 部 門 ( 含 關 係 人 沖 銷 )	金 控 合 併
損 益	利息淨收益	\$ 11,079,343	\$ 477,694	\$ 894,670	\$ 12,451,707	(\$ 68,426)	\$ 12,383,281
	利息收入	18,606,122	870,748	1,240,668	20,717,538	( 39,580)	20,677,958
	利息費用	7,526,779	393,054	345,998	8,265,831	28,846	8,294,677
	手續費及佣金淨收益	4,439,690	2,451,527	221,263	7,112,480	( 15,091)	7,097,389
	其他損益	1,980,693	2,156,103	337,354	4,474,150	( 369,804)	4,104,346
	淨 收 益	17,499,726	5,085,324	1,453,287	24,038,337	( 453,321)	23,585,016
	呆帳費用及保證責任準備提存	467,044	4,784	95,589	567,417	-	567,417
	營業費用	10,642,021	3,855,278	639,686	15,136,985	( 175,348)	14,961,637
	折舊及攤銷費用	553,866	153,812	70,433	778,111	3,607	781,718
	稅前純益（損）	6,390,661	1,225,262	718,012	8,333,935	( 277,973)	8,055,962
	所得稅利益（費用）	( 964,700)	( 36,374)	( 137,583)	( 1,138,657)	72,168	( 1,066,489)
	稅後純益（損）	5,425,961	1,188,888	580,429	7,195,278	( 205,805)	6,989,473

		銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 營 運 部 門	營 運 部 門 合 計	非 營 運 部 門 ( 含 關 係 人 沖 銷 )	金 控 合 併
資 產	採用權益法之投資	\$ 48,493	\$ -	\$ 360,247	\$ 408,740	\$ -	\$ 408,740
	資產總額	1,462,285,174	142,380,872	36,547,753	1,641,213,799	( 9,569,526)	1,631,644,273

永豐金融控股股份有限公司及其子公司  
資金貸與他人  
民國106年1月1日至9月30日

附表一

單位：除另有註明者外，  
為新台幣仟元

編號	貸出資 金公司	貸與對 象	往來科目	是否為 關係人	本期最高餘額	期 末 餘 額	實際動支金額	利 率 區 間	資 金 貸 與 性 質	業 務 往 來 金 額	有短期融通 資金必要之 原因	提列備抵 呆帳金額	擔 保 品		對個別對象資 金貸與限額	資 金 貸 與 總 限 額
													名 稱	價 值		
1	永豐金租賃股份有限 公司	敦謙國際智能酒店 股份有限公司	其他應收款	否	\$ 51,000	\$ 25,500	\$ 25,500	6.00%	短期融通	\$ -	營業週轉	\$ 249	不動產	\$ 19,205	\$ 1,559,469 (註一)	\$ 2,079,293 (註一)
1	永豐金租賃股份有限 公司	旺昇投資有限公司	其他應收款	否	107,123	52,500	52,500	3.75%	短期融通	-	營業週轉	503	不動產／股 票信託受 益權	139,334	1,559,469 (註一)	2,079,293 (註一)
1	永豐金租賃股份有限 公司	寶鴻建設實業股份 有限公司	其他應收款	否	353,552	128,810	67,960	4.00%~ 4.2547%	短期融通	-	營業週轉	651	不動產	173,723	1,559,469 (註一)	2,079,293 (註一)
1	永豐金租賃股份有限 公司	橡園國際地產開發 有限公司	其他應收款	否	547,000	397,000	397,000	5.00%	短期融通	-	營業週轉	3,793	不動產	492,919	1,559,469 (註一)	2,079,293 (註一)
1	永豐金租賃股份有限 公司	廣宇建設實業股份 有限公司	其他應收款	否	410,000	410,000	-	5.00%	短期融通	-	營業週轉	-	不動產	514,020	1,559,469 (註一)	2,079,293 (註一)
1	永豐金租賃股份有限 公司	有富國際實業股份 有限公司	其他應收款	否	181,550	149,300	149,300	5.00%	短期融通	-	營業週轉	1,426	不動產	270,062	1,559,469 (註一)	2,079,293 (註一)
1	永豐金租賃股份有限 公司	森原建設股份有限 公司	其他應收款	否	120,000	112,500	112,500	2.90%	短期融通	-	營業週轉	1,062	不動產	139,052	1,559,469 (註一)	2,079,293 (註一)
2	永豐金證券（開曼）	永豐金證券（亞洲）	其他應收款	是	2,759,962 (註三及十)	2,667,438 (註三及十)	2,667,438	2.635%	短期融通	-	營業週轉	-	—	-	3,727,867 (註三及十)	3,727,867 (註三及十)
3	永豐金亞洲	永豐金證券（亞洲）	其他應收款	是	188,179 (註四及十)	- (註四及十)	-	-	短期融通	-	營業週轉	-	—	-	-	-
3	永豐金亞洲	永豐金證券（開曼）	其他應收款	是	182,644 (註五及十)	181,871 (註五及十)	-	-	短期融通	-	營業週轉	-	—	-	211,327 (註五及十)	211,327 (註五及十)
4	永豐金資本（亞洲）	永豐金證券（開曼）	其他應收款	是	1,212,472 (註六及十)	1,212,472 (註六及十)	-	-	短期融通	-	營業週轉	-	—	-	1,676,087 (註六及十)	1,676,087 (註六及十)
4	永豐金證券（亞洲）	永豐金證券（開曼）	其他應收款	是	1,515,590 (註七及十)	1,515,590 (註七及十)	-	-	短期融通	-	營業週轉	-	—	-	3,355,874 (註七及十)	3,355,874 (註七及十)
5	永豐金國際控股	永豐金證券（開曼）	其他應收款	是	909,354 (註八及十)	909,354 (註八及十)	-	-	短期融通	-	營業週轉	-	—	-	908,447 (註八及十)	908,447 (註八及十)
5	永豐金國際控股	永豐金證券（亞洲）	其他應收款	是	- (註九及十)	- (註九及十)	582,029 (註九及十)	HIBOR+0.5%	短期融通	-	營業週轉	-	—	-	908,447 (註九及十)	908,447 (註九及十)

註一：永豐金租賃股份有限公司個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額為該公司最近期財務報表淨值之 30%及 40%，若對象為永豐金租賃股份有限公司之子公司，則個別對象資金貸與限額亦為該公司最近期財務報表淨值之 40%。106 年 9 月 30 日經會計師依適用之公認會計原則核閱之財務報表淨值為 5,198,233 仟元。

註二：永豐金租賃股份有限公司董事會通過貸與敦謙、旺昇、寶鴻、橡園、廣宇、有富及森原之資金貸與額度分別為新台幣 25,500 仟元、52,500 仟元、128,810 仟元、397,000 仟元、410,000 仟元、149,300 仟元及 112,500 仟元。

註三：永豐金證券（開曼）董事會分別於 106 年 4 月、106 年 3 月及 105 年 10 月通過對永豐金證券（亞洲）美金 26,000 仟元、美金 40,000 仟元及美金 22,000 仟元之資金貸與額度。本期最高金額及期末餘額係依貸與額度美金 88,000 仟元計算（分別計約新台幣 2,759,962 仟元及 2,667,438 仟元），對個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額係依永豐金證券（開曼） 106 年 9 月底淨值計算，美金 122,984 仟元（計約新台幣 3,727,867 仟元）。截至 106 年 9 月底實際動支金額為美金 88,000 仟元（計約新台幣 2,667,438 仟元），於編製合併報告時，業已全數沖銷。

註四：永豐金亞洲董事會於 106 年 3 月通過對永豐金證券（亞洲）美金 6,000 仟元之資金貸與額度。本期最高金額依貸與額度美金 6,000 仟元計算（計約新台幣 188,179 仟元）。永豐金亞洲董事會於 106 年 9 月解除對永豐金證券（亞洲）之資金貸與額度，故無期末餘額及實際動支金額。

註五：永豐金亞洲董事會於 106 年 6 月通過對永豐金證券（開曼）美金 6,000 仟元之資金貸與額度。本期最高金額及期末餘額係依貸與額度美金 6,000 仟元計算（分別計約新台幣 182,644 仟元及 181,871 仟元），對個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額係依永豐金亞洲 106 年 9 月底淨值計算，美金 6,972 仟元（計約新台幣 211,327 仟元）；截至 106 年 9 月底對個別之資金貸與對象無實際動支金額。

註六：永豐金資本（亞洲）董事會於 106 年 8 月通過對永豐金證券（開曼）美金 40,000 仟元之資金貸與額度。本期最高金額及期末餘額係依貸與額度美金 40,000 仟元計算（皆計約新台幣 1,212,472 仟元），對個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額係依永豐金資本（亞洲）106 年 9 月底淨值計算，港幣 431,960 仟元（計約新台幣 1,676,087 仟元）；截至 106 年 9 月底對個別之資金貸與對象無實際動支金額。

註七：永豐金證券（亞洲）董事會於 106 年 8 月通過對永豐金證券（開曼）美金 50,000 仟元之資金貸與額度。本期最高金額及期末餘額係依貸與額度美金 50,000 仟元計算（皆計約新台幣 1,515,590 仟元），對個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額係依永豐金證券（亞洲）106 年 9 月底淨值計算，港幣 864,874 仟元（計約新台幣 3,355,874 仟元）；截至 106 年 9 月底對個別之資金貸與對象無實際動支金額。

註八：永豐金國際控股董事會於 106 年 8 月通過對永豐金證券（開曼）美金 30,000 仟元之資金貸與額度；本期最高金額及期末餘額係依貸與額度美金 30,000 仟元計算（皆計約新台幣 909,354 仟元），對個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額係依永豐金國際控股 106 年 9 月底淨值計算，港幣 234,124 仟元（計約新台幣 908,447 仟元）；截至 106 年 9 月底對個別之資金貸與對象無實際動支金額。

註九：永豐金國際控股於永豐金證券（開曼）完成收購前，貸與東盛證券（經紀）港幣 300,000 仟元（計約新台幣 1,169,814 仟元）。依據永豐金國際控股於 105 年 4 月增訂「資金貸與作業程序」從事資金貸與應提永豐金國際控股及母公司永豐金證券（開曼）董事會同意。但前項資金貸與為收購前既定事實，因此並無經永豐金證券（開曼）董事會通過資金貸與額度，依金管證券字第 1050035245 號函，在東盛證券（經紀）未償還該筆資金前，不會再對其新增資金貸與。因永豐金證券（亞洲）合併東盛證券（經紀），於 106 年 2 月 13 日後由永豐金證券（亞洲）承接。截至 106 年 9 月底實際動支金額為港幣 150,000 仟元（計約新台幣 582,029 仟元），於編製合併報告時，業已全數沖銷。永豐金國際控股對個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額係依永豐金國際控股 106 年 9 月底淨值計算，港幣 234,124 仟元（計約新台幣 908,447 仟元）。

註十：外幣金額係以資產負債表日之即期匯率換算成新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司  
為他人背書保證  
民國106年1月1日至9月30日

附表二

單位：新台幣仟元

編號	背書保證者	被背書保證對象		對單一企業 背書保證之限額	本年度最高背書 保證餘額	期末背書保證餘額	實際動支金額	以財產擔保之 背書保證金額	累計背書保證金額 佔最近期財務報表 之淨值之比率	背書保證 最高限額
	公司名稱	公司名稱	關係							
1	永豐金租賃股份有限公司	GRAND CAPITAL INTERNATIONAL LIMITED	子公司	\$ 41,585,864	\$ 17,186,785	\$ 16,853,355	\$ 4,826,889	\$ 606,236	324.21%	\$ 41,585,864 (註一)
1	永豐金租賃股份有限公司	永豐金國際租賃有限公司	子公司	41,585,864	7,155,111	6,257,562	2,252,685	848,730	120.38%	41,585,864 (註一)
1	永豐金租賃股份有限公司	永豐金融資租賃(天津)有限公司	子公司	41,585,864	4,418,730	3,683,902	1,785,312	848,730	70.87%	41,585,864 (註一)
2	永豐創業投資股份有限公司	永豐金租賃股份有限公司	聯屬公司	1,604,705	407,174	407,174	-	-	12.69%	3,209,410 (註二)

註一：永豐金租賃股份有限公司對單一企業背書保證之限額及背書保證最高限額分別為該公司當期淨值之二倍及八倍，若對象為轉投資持股超過百分之五十之子公司，則個別對象背書保證限額為該公司當期淨值之八倍。永豐金租賃股份有限公司 106 年 9 月 30 日經會計師依適用之公認會計原則核閱之財務報表淨值為 5,198,233 仟元。

註二：106 年 9 月 30 日經會計師核閱財務報表淨值 3,209,410 仟元。

註三：外幣金額係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司  
 期末持有有價證券情形  
 民國106年9月30日

附表三

單位：新台幣仟元／  
 仟股或仟單位

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／單位／面額	帳面金額（註一）	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
永豐金融控股股份有限公司	股票 台灣集中保管結算所股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	300	\$ 4,639	0.08%	\$ 4,639	註三
永豐金（香港）財務有限公司	股票 MeiTa Industrial Co., Ltd.	—	以成本衡量之金融資產	212	12,904	0.49%	12,904	註三
	基金 SinoPac China IPO Fund	—	備供出售金融資產	47	2,102	-	2,102	註四
	China Enterprise Capital Limited	—	備供出售金融資產	0.02	3,987	-	3,987	註四
永豐金財產保險代理人	債券 央債 88-3	—	持有至到期日金融資產	600	605	-	636	質押
永豐人身保險代理人	債券 央債 88-3	—	持有至到期日金融資產	600	605	-	636	質押
永豐期貨股份有限公司	股票 台灣期貨交易所股份有限公司	永豐金證券董事之相關事業	以成本衡量之金融資產	786	4,991	0.25%	4,991	註三
	CME GROUP INC	—	備供出售金融資產	20	82,114	0.01%	82,114	註三
	百和元大	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	50	21	1.00%	21	註二
	宏達電日	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	100	83	1.00%	83	註二
	台積電統	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	60	50	0.44%	50	註二
	國泰金元	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	50	17	1.00%	17	註二
	嘉 泥	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	25	310	-	310	註二
	卜 蜂	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5	322	-	322	註二
	台 塑	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	11	1,010	-	1,010	註二
	三 芳	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7	247	-	247	註二
	聯 成	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	20	323	-	323	註二
	東 陽	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	16	994	-	994	註二

（接次頁）



(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／單位／面額	帳面金額(註一)	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
	台 化	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3	\$ 276	-	\$ 276	註二
	福 懋	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	10	308	-	308	註二
	永 大	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	6	338	-	338	註二
	中 興 電	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	14	310	-	310	註二
	華 城	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	22	463	0.01%	463	註二
	伸 興	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3	396	-	396	註二
	東 鹼	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	22	639	0.01%	639	註二
	豐 興	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	12	624	-	624	註二
	南 港	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	55	1,477	0.01%	1,477	註二
	中 橡	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	9	408	-	408	註二
	正 新	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	8	483	-	483	註二
	建 大	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	38	1,621	-	1,621	註二
	裕 日 車	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1	255	-	255	註二
	英利-K Y	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2	355	-	355	註二
	鴻 海	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	110	11,770	-	11,770	註二
	藍 天	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	10	295	-	295	註二
	昆 盈	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	33	324	0.01%	324	註二
	菱 生	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	20	348	0.01%	348	註二
	震 旦 行	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	4	315	-	315	註二

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／單位／面額	帳面金額（註一）	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
	漢 唐	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	6	\$ 310	-	\$ 310	註二
	建 準	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	5	260	-	260	註二
	固 緯	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	11	282	0.01%	282	註二
	敦 吉	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	7	280	0.01%	280	註二
	可 成	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3	885	-	885	註二
	一 詮	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	32	346	0.02%	346	註二
	冠 德	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	61	1,098	0.01%	1,098	註二
	長榮儲運	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	30	416	-	416	註二
	華 航	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	57	644	-	644	註二
	台驊投控	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	19	487	0.02%	487	註二
	晶 華	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	7	1,082	0.01%	1,082	註二
	京城商銀	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	8	256	-	256	註二
	旺 旺 保	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	18	282	0.01%	282	註二
	新 產	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	21	551	0.01%	551	註二
	中 再 保	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	20	304	-	304	註二
	富 邦 金	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	20	944	-	944	註二
	國 泰 金	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	20	964	-	964	註二
	中 信 金	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2	38	-	38	註二
	神 基	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3	125	-	125	註二

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／單位／面額	帳面金額(註一)	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
	明 泰	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	6	\$ 149	-	\$ 149	註二
	聯 鈞	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2	271	-	271	註二
	安 馳	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	8	286	0.01%	286	註二
	碩 天	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3	294	-	294	註二
	神 達	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	13	478	-	478	註二
	智 伸 科	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2	395	-	395	註二
	國 精 化	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	9	283	0.01%	283	註二
	聯德—KY	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2	484	0.01%	484	註二
	JPP—KY	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	5	322	0.01%	322	註二
	崇 越	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2	149	-	149	註二
	上福全球	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	7	330	0.01%	330	註二
	佳 必 琪	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	27	844	0.02%	844	註二
	同 欣 電	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	9	1,125	0.01%	1,125	註二
	GIS—KY	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3	926	-	926	註二
	南 六	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	5	795	0.01%	795	註二
	宇 瞻	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2	78	-	78	註二
	政 伸	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	7	314	0.01%	314	註二
	康 那 香	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	26	290	0.01%	290	註二
	茂 順	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3	248	-	248	註二

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／單位／面額	帳面金額（註一）	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
	好 樂 迪	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	5	\$ 251	-	\$ 251	註二
	台新 MSCI 正 2	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	200	3,930	1.84%	3,930	註二
	台新 MSCI 反 1	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	400	7,992	3.54%	7,992	註二
	元大標普日圓反 1	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,000	20,370	11.97%	20,370	註二
	富 喬	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	40	598	0.01%	598	註二
	僑 威	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12	393	0.01%	393	註二
	聯 亞	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1	375	-	375	註二
	穩 懋	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8	1,580	-	1,580	註二
	志 豐	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	13	324	0.03%	324	註二
	亞 帝 歐	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	28	297	0.05%	297	註二
	曜 越	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14	290	0.02%	290	註二
	同 致	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7	1,411	0.01%	1,411	註二
	鼎翰科技	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2	482	0.01%	482	註二
	光 頤	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15	321	0.01%	321	註二
	安瑞－K Y	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	17	313	0.03%	313	註二
	百 略	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4	292	-	292	註二
	智 擎	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7	1,141	-	1,141	註二
	大 立	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12	306	0.02%	306	註二
	合富－K Y	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	9	370	0.02%	370	註二

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／單位／面額	帳面金額（註一）	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
	IET－KY	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3	\$ 257	0.01%	\$ 257	註二
	笙 科	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	20	809	0.03%	809	註二
	佳 總	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	38	296	0.02%	296	註二
	東 友	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	19	304	0.02%	304	註二
	同 亨	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	14	734	0.01%	734	註二
	永 信 建	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10	320	-	320	註二
	瑞 傳	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1	50	-	50	註二
	中 國 探	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	15	546	0.02%	546	註二
	台 耀	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6	479	-	479	註二
	長 華 科	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1	400	-	400	註二
	大 億 科	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12	496	0.02%	496	註二
	博 智	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	7	483	0.01%	483	註二
	泰 藝 電	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	27	323	0.04%	323	註二
	森 田	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	21	691	0.06%	691	註二
	明 安	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	16	678	0.01%	678	註二
	基 金							
	華南永昌策略報酬基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	300	3,135	1.19%	3,135	註四
	康和多空成長期貨信託基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,324	25,263	6.77%	25,263	註四
	聯邦全球高息策略基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	700	7,023	0.70%	7,023	註四

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／單位／面額	帳面金額(註一)	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
永豐創業投資股份有限公司	國泰智富 ETF 安鑫組合基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,500	\$ 15,210	4.34%	\$ 15,210	註四
	康和期開得盛期貨信託基金	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	501	4,975	8.44%	4,975	註四
	票							
	太景醫藥研發控股股份有限公司	永豐創投為其法人董事	備供出售金融資產	34,968	732,583	4.88%	732,583	註二
	寶一科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	620	12,493	0.91%	12,493	註二
	全球傳動科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	2,931	118,119	3.44%	118,119	註二
	影一製作所股份有限公司	—	備供出售金融資產	617	7,004	2.21%	7,004	註二
	Impinj, Inc.	—	備供出售金融資產	157	199,265	0.83%	199,265	註二
	寬宏藝術經紀股份有限公司	—	備供出售金融資產	700	39,900	3.68%	39,900	註二
	聯廣傳播股份有限公司	—	備供出售金融資產	400	27,552	1.33%	27,552	註二
	廣化科技股份有限公司	永豐創投為其實質關係人	備供出售金融資產	1,594	26,381	6.78%	26,381	註二
	元翎精密工業股份有限公司	—	備供出售金融資產	2,253	60,377	1.45%	60,377	註二
	物聯智慧股份有限公司	—	備供出售金融資產	505	12,721	1.94%	12,721	註二
	公信電子股份有限公司	—	備供出售金融資產	60	601	0.08%	601	註二
	Apollo Medical Optics Inc.	—	以成本衡量之金融資產	1,666	33,802	5.05%	33,802	註三
	Asia Best Healthcare Co., Ltd.	—	以成本衡量之金融資產	11	48,675	1.60%	48,675	註三
	BDF II	—	以成本衡量之金融資產	-	5,752	2.30%	5,752	註三
	BDF IV	—	以成本衡量之金融資產	-	7,822	3.18%	7,822	註三
	Brightman Optoelectronics (Cayman) Co., Ltd.	—	以成本衡量之金融資產	855	67,998	11.69%	67,998	註三
	CGK International Co., Ltd.	—	以成本衡量之金融資產	1,800	56,189	4.90%	56,189	註三
	Dream Craft Group International Ltd. A-1	永豐創投為其法人董事	以成本衡量之金融資產	9	29,853	5.02%	29,853	註三
	Dream Craft Group International Ltd. A-2	永豐創投為其法人董事	以成本衡量之金融資產	9	-	5.02%	-	註三
	Hope Bulkship S.A.	—	以成本衡量之金融資產	-	22	17.00%	22	註三
	Loyalty Alliance Enterprise Corp.	—	以成本衡量之金融資產	607	15,645	0.51%	15,645	註三
	MiCareo Inc.	永豐創投為其法人董事	以成本衡量之金融資產	6,033	86,575	14.83%	86,575	註三
	Mozido C-1	—	以成本衡量之金融資產	59	23,759	0.02%	23,759	註三
	Mozido C-2	—	以成本衡量之金融資產	258	102,935	0.07%	102,935	註三
	Neutron Innovation (BVI) Limited	永豐創投董事配偶之相關事業	以成本衡量之金融資產	1,568	36,814	6.06%	36,814	註三
	Transound Electronics Co., Ltd.	—	以成本衡量之金融資產	1,800	45,000	5.10%	45,000	註三
	Winking Entertainment Ltd.	—	以成本衡量之金融資產	967	21,490	2.64%	21,490	註三
	上智生技創業投資股份有限公司	永豐創投為其法人董事	以成本衡量之金融資產	11,250	112,500	5.00%	112,500	註三
	大賀行銷股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,000	17,500	12.20%	17,500	註三
	太思科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	379	17,500	1.93%	17,500	註三
	日昌電子股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	3,000	39,000	6.67%	39,000	註三

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／單位／面額	帳面金額（註一）	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
永豐證券投資信託股份有限公司	台灣文創發展股份有限公司	永豐創投為其法人董事	以成本衡量之金融資產	1,700	\$ 20,400	8.50%	\$ 20,400	註三
	台灣育成中小企業開發股份有限公司	永豐創投為其法人董事	以成本衡量之金融資產	3,417	29,000	4.84%	29,000	註三
	兆和豐科技股份有限公司	永豐創投為其法人董事	以成本衡量之金融資產	749	12,433	19.98%	12,433	註三
	全球策略創業投資股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	850	8,505	1.94%	8,505	註三
	波士頓生物科技創業投資股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	3,689	18,401	5.00%	18,401	註三
	保生國際生醫股份有限公司	永豐創投為其法人董事	以成本衡量之金融資產	2,000	30,000	7.76%	30,000	註三
	奕福科技股份有限公司	永豐創投為其法人董事	以成本衡量之金融資產	1,500	30,000	16.13%	30,000	註三
	茂丞科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,200	36,000	5.71%	36,000	註三
	探網科技股份有限公司	永豐創投為其法人董事	以成本衡量之金融資產	572	6,864	11.44%	6,864	註三
	竟天生物科技股份有限公司	永豐創投為其法人董事	以成本衡量之金融資產	2,040	43,500	8.23%	43,500	註三
	麥實創業投資股份有限公司	永豐創投為其法人董事	以成本衡量之金融資產	52	875	9.39%	875	註三
	華山文創實業股份有限公司	永豐創投為其法人董事	以成本衡量之金融資產	7,278	49,337	14.00%	49,337	註三
	雲創通訊股份有限公司	永豐創投為其法人董事	以成本衡量之金融資產	3,925	49,975	10.14%	49,975	註三
	新長豐實業股份有限公司	永豐創投為其法人監察人	以成本衡量之金融資產	1,000	16,000	10.00%	16,000	註三
	源傑科技股份有限公司	永豐創投為其法人監察人	以成本衡量之金融資產	1,750	30,000	8.99%	30,000	註三
	群傳媒股份有限公司	永豐金控法人董事之相關事業	以成本衡量之金融資產	1,000	10,000	9.75%	10,000	註三
	誠宇創業投資股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,112	6,726	2.50%	6,726	註三
	網訊電通股份有限公司	永豐創投為其法人監察人	以成本衡量之金融資產	542	5,226	3.30%	5,226	註三
	聯安服務股份有限公司	永豐創投為其法人董事	以成本衡量之金融資產	125	1,250	5.00%	1,250	註三
	基 金							
	永豐臺灣加權 ETF 基金	永豐投信所經理之基金	備供出售之金融資產	8	435	0.27%	435	註四
	永豐標普東南亞指數基金	永豐投信所經理之基金	備供出售之金融資產	1,000	11,150	5.91%	11,150	註四
	永豐滬深 300 紅利指數基金	永豐投信所經理之基金	備供出售之金融資產	485	8,950	0.19%	8,950	註四
	永豐標普 500 紅利指數基金	永豐投信所經理之基金	備供出售之金融資產	688	7,462	8.27%	7,462	註四
	基 金							
	羅素多元資產 70 基金 B 類股	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3	18,030	0.43%	18,030	註四
	永豐貨幣市場基金	永豐投信所經理之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	512	7,081	0.06%	7,081	註四
永豐金（資本）亞洲有限公司	債 券							
	ABNANV 5.25 03/17/21 EMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	40	1,015	-	1,015	註三
	MS 5 09/30/21 GMTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	40	1,017	-	1,017	註三
	FGBUH 5 04/01/19 MTN	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	250	6,108	-	6,108	註三

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／單位／面額	帳面金額(註一)	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
	AAPL 3.7 08/28/22 MTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	130	\$ 3,179	-	\$ 3,179	註三
	NAB 5 01/17/20 GMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	40	998	-	998	註三
	SOCGEN V5.5 06/02/27 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	94	2,339	-	2,339	註三
	WFC 3.7 07/27/26 GMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	40	931	-	931	註三
	WSTP 5 03/19/21 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	52	1,316	-	1,316	註三
	WFC 4 04/27/27	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	18	429	-	429	註三
	C 3.75 10/27/23	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	100	2,391	-	2,391	註三
	VZ 4.5 08/17/27 MTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	210	4,917	-	4,917	註三
	C 3.75 05/04/21	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	50	1,210	-	1,210	註三
	ISPIM 4.5 02/27/19 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3,250	14,744	-	14,744	註三
	FCGNZ 3.6 01/29/19 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,000	9,075	-	9,075	註三
	PINGIN 4.95 01/29/19 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	4,000	18,416	-	18,416	註三
	ISPIM 5.25 03/27/18 MTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	4,000	18,252	-	18,252	註三
	DB V5.6 04/10/25 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	5,000	22,854	-	22,854	註三
	LENOVO 4.95 06/10/20	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	7,000	32,330	-	32,330	註三
	FCGNZ 4 06/22/20 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	270	1,229	-	1,229	註三
	MS 4.02 07/16/20	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	15,000	68,443	-	68,443	註三
	MAYMK 4 07/19/19 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	20,000	90,871	-	90,871	註三
	CENTRAL AMERICAN BANK 3.95% 21SEP2019	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	4,546	-	4,546	註三

(接次頁)



(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／單位／面額	帳面金額(註一)	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
	CENTRAL AMERICAN BANK 4.20% 21SEP2021	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	\$ 4,530	-	\$ 4,530	註三
	ORIEAS 5.5 06/08/19	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	5,000	23,297	-	23,297	註三
	INDON 5.875 03/13/20 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	250	8,237	-	8,237	註三
	MQGAU 6.625 04/07/21 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	117	3,981	-	3,981	註三
	HUWHY 4.625 01/13/22 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	16,335	-	16,335	註三
	CNOOC 3.875 05/02/22 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,845	-	15,845	註三
	BCHINA 2.875 10/10/17 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,500	45,469	-	45,469	註三
	STANLN 3.95 01/11/23 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	200	6,146	-	6,146	註三
	CHCONS 3.125 04/02/18	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,200	36,473	-	36,473	註三
	SOFTBK 4.5 04/15/20 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3,000	93,591	-	93,591	註三
	WANTSP 1.875 05/14/18 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	30,238	-	30,238	註三
	RBS 4.7 07/03/18	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	300	9,239	-	9,239	註三
	MS 3.75 02/25/23	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	20	632	-	632	註三
	PETBRA 4.375 05/20/23	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	32	953	-	953	註三
	BACR 10.179 06/12/21 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	20	750	-	750	註三
	JPM 3.375 05/01/23	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	185	5,722	-	5,722	註三
	AAPL 2.4 05/03/23	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	170	5,140	-	5,140	註三
	WFC 4.125 08/15/23	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2	64	-	64	註三
	HKCGAS V4.75 P07/29/49 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	31,086	-	31,086	註三

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／單位／面額	帳面金額(註一)	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
	SINOPE F 04/10/19 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	\$ 30,402	-	\$ 30,402	註三
	SINOPE 2.75 04/10/19 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,260	-	15,260	註三
	RBS 6 12/19/23	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	436	14,637	-	14,637	註三
	CHINLP V4.25 P05/29/49	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	365	11,358	-	11,358	註三
	LENOVO 4.7 05/08/19	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,000	62,109	-	62,109	註三
	ICBCAS 2.5 11/21/17 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,163	-	15,163	註三
	CCB 3.25 07/02/19 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,375	-	15,375	註三
	RLCONS V3.95 P02/28/49	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,900	89,450	-	89,450	註三
	PERTIJ 4.3 05/20/23 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	6,170	196,253	-	196,253	註三
	KWGPRO 8.25 08/05/19	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,774	-	15,774	註三
	ORIEAS 3.75 09/03/19 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,250	69,336	-	69,336	註三
	BOCOM V4.5 10/03/24	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	31,132	-	31,132	註三
	LONGYU 2.875 10/03/17	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	30,308	-	30,308	註三
	NIPLIF V5.1 10/16/44 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	700	22,731	-	22,731	註三
	MQGAU 1.6 10/27/17 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,153	-	15,153	註三
	MQGAU F 10/27/17 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,159	-	15,159	註三
	DB 3.7 05/30/24	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	250	7,675	-	7,675	註三
	BCHINA 5 11/13/24 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	200	6,513	-	6,513	註三
	BEIJII 2.625 11/20/17	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,500	75,805	-	75,805	註三

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／單位／面額	帳面金額(註一)	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
	CNPCCH 2.7 11/25/19	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,250	\$ 38,152	-	\$ 38,152	註三
	CNPCCH 1.95 11/25/17	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,155	-	15,155	註三
	AMIPEA 2.375 11/26/17 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	900	27,283	-	27,283	註三
	INDON 4.125 01/15/25 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	400	12,721	-	12,721	註三
	SHENGY 2.5 01/20/18	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,500	45,501	-	45,501	註三
	SBSG 3.875 01/28/20	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3,500	108,336	-	108,336	註三
	ICBCAS F 02/12/18	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	30,385	-	30,385	註三
	ICBCAS 2.625 03/19/18	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,800	85,046	-	85,046	註三
	BEICAP 2.875 04/01/18	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,000	60,596	-	60,596	註三
	SOCGEN 4.25 04/14/25 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,713	53,150	-	53,150	註三
	CHCOMU V3.5 P12/29/49	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,500	45,989	-	45,989	註三
	FORCAY 3.375 04/22/25	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	800	24,360	-	24,360	註三
	HTISEC 3.5 04/21/20	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,000	61,259	-	61,259	註三
	ITAU 2.85 05/26/18 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,180	-	15,180	註三
	GZHCIG 3 06/04/18	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	30,334	-	30,334	註三
	AHTRHK 2.875 06/11/18	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,500	45,447	-	45,447	註三
	SAIL 2014-10 M1 MTGE	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	6,748	19,973	-	19,973	註三
	BCHINA 2.875 06/30/20 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	240	7,337	-	7,337	註三
	BINHCO 3.1 07/23/18	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3,300	100,105	-	100,105	註三

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／單位／面額	帳面金額(註一)	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
	BINHCO 4 07/23/20	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	\$ 30,783	-	\$ 30,783	註三
	SOFTBK 6 07/30/25	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	100	3,248	-	3,248	註三
	ELEBRA 6.875 07/30/19 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	100	3,223	-	3,223	註三
	C 4.4 06/10/25	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,030	32,829	-	32,829	註三
	BOIIN 3.625 09/21/18 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,000	61,050	-	61,050	註三
	JPM 3.875 09/10/24	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	60	1,889	-	1,889	註三
	ONGCIN 2.5 05/07/18	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,000	60,638	-	60,638	註三
	TMUS 6.5 01/15/24	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	60	1,932	-	1,932	註三
	SINOCH V5 P12/29/49 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,477	-	15,477	註三
	DIALEA 2.75 10/21/20 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,263	-	15,263	註三
	MYLIFE V5.2 10/20/45 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	32,797	-	32,797	註三
	ICBCIL 2.6 11/13/18 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,000	60,795	-	60,795	註三
	WFC 3 02/19/25 MTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	30	902	-	902	註三
	SDGOLD 2.5 11/13/18	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,132	-	15,132	註三
	HRAM 2.875 11/19/18 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	250	7,592	-	7,592	註三
	CHCONS 2.95 11/19/20	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	30,605	-	30,605	註三
	KOREAN V2.5 11/25/45	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,000	60,427	-	60,427	註三
	NWDEVL 4.375 11/30/22 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,872	-	15,872	註三
	GUAMET 2.875 12/03/18 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,236	-	15,236	註三

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／單位／面額	帳面金額(註一)	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
	KORHIC V2.5 12/03/45	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,600	\$ 78,578	-	\$ 78,578	註三
	F 2.943 01/08/19 MTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3,000	91,939	-	91,939	註三
	F F 01/08/19 MTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3,000	92,054	-	92,054	註三
	MQGAU F 01/15/19 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	30,616	-	30,616	註三
	HONAIR 6.9 01/20/19	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	14,988	-	14,988	註三
	EXIMBK 3.125 07/20/21 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	400	12,256	-	12,256	註三
	SUMIBK F 01/18/19 MTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	30,537	-	30,537	註三
	NIPLIF V4.7 01/20/46 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	4,300	136,237	-	136,237	註三
	BABA 3.6 11/28/24	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	900	28,251	-	28,251	註三
	HSBC 3.4 03/08/21	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,000	62,530	-	62,530	註三
	SUMIBK F 03/09/21	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,647	-	15,647	註三
	SUMIBK 2.934 03/09/21	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	30,771	-	30,771	註三
	UOBSP V3.5 09/16/26 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,000	61,645	-	61,645	註三
	LLOYDS 4.65 03/24/26	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,500	79,858	-	79,858	註三
	T 4.5 05/15/35	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	35	1,041	-	1,041	註三
	BAC 4.25 10/22/26 MTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	140	4,421	-	4,421	註三
	STANLN 4.05 04/12/26 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,536	-	15,536	註三
	BAC 3.95 04/21/25 L	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	788	24,532	-	24,532	註三
	C 4.3 11/20/26	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	63	1,982	-	1,982	註三

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／單位／面額	帳面金額(註一)	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
	HPQ 6 09/15/41	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	37	\$ 1,191	-	\$ 1,191	註三
	SUNSHG 4.5 04/20/26 10YR	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	600	18,331	-	18,331	註三
	SUNSHG 2.5 04/20/19 3YR	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,000	59,990	-	59,990	註三
	SUNSHG 3.15 04/20/21 5YR	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	29,855	-	29,855	註三
	SINOPE 2.75 05/03/21 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,244	-	15,244	註三
	BACR 5.2 05/12/26	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,000	64,624	-	64,624	註三
	HSBC 4.25 08/18/25	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,728	-	15,728	註三
	JPM 2.7 05/18/23	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	30,237	-	30,237	註三
	ANZ 4.4 05/19/26 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,726	-	15,726	註三
	HSBC 2.95 05/25/21	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	600	18,478	-	18,478	註三
	HSBC 3.6 05/25/23	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	600	18,900	-	18,900	註三
	HSBC 3.9 05/25/26	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	600	18,954	-	18,954	註三
	EMC 3.375 06/01/23	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	20	585	-	585	註三
	PCLN 3.6 06/01/26	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,340	-	15,340	註三
	PETBRA 8.375 05/23/21	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	560	19,582	-	19,582	註三
	SUNHKC 4.75 05/31/21 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	800	24,621	-	24,621	註三
	HRAM 2.75 06/03/19	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	666	20,092	-	20,092	註三
	MIDEAZ 2.375 06/03/19 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,133	-	15,133	註三
	JPM 3.2 06/15/26	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	30,090	-	30,090	註三

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／單位／面額	帳面金額(註一)	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
	RBS 5.125 05/28/24	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	118	\$ 3,799	-	\$ 3,799	註三
	CITPAC 2.8 12/14/21 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3,000	90,207	-	90,207	註三
	CITPAC 3.7 06/14/26 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,500	45,666	-	45,666	註三
	CHCONS 2.25 06/14/19	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	334	10,082	-	10,082	註三
	CHCONS 2.7 06/14/21	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,135	-	15,135	註三
	DAIL V4 P12/29/49 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	646	19,415	-	19,415	註三
	CDBI 2.25 08/02/21 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	600	17,765	-	17,765	註三
	SANUK 2.875 08/05/21	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,224	-	15,224	註三
	STANLN 4.3 02/19/27 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	70	2,164	-	2,164	註三
	PEMEX 4.25 01/15/25	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	70	2,106	-	2,106	註三
	STX 5.75 12/01/34	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	133	3,756	-	3,756	註三
	MUFG 2.757 09/13/26	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,250	36,383	-	36,383	註三
	MIZUHO 2.273 09/13/21	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	600	17,923	-	17,923	註三
	MIZUHO 2.839 09/13/26	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	14,637	-	14,637	註三
	HONHAI 2.25 09/23/21 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	600	17,932	-	17,932	註三
	SINOPE 1.75 09/29/19 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	14,989	-	14,989	註三
	SINOPE 2 09/29/21 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	14,799	-	14,799	註三
	SINOPE 2.75 09/29/26 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	14,429	-	14,429	註三
	TVB 3.625 10/11/21	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	400	12,113	-	12,113	註三

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／單位／面額	帳面金額(註一)	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
	BDOPM 2.625 10/24/21 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,600	\$ 48,229	-	\$ 48,229	註三
	PEMEX 3.5 01/30/23	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	100	2,979	-	2,979	註三
	MSCI 4.75 08/01/26 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	4	127	-	127	註三
	SANYPH 6.25 10/05/21 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	400	11,180	-	11,180	註三
	HPE 6.2 10/15/35	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	395	12,803	-	12,803	註三
	VZ 4.4 11/01/34	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	157	4,747	-	4,747	註三
	ICBCAS F 02/21/22 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	200	6,079	-	6,079	註三
	TITIM 6 09/30/34	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	60	1,999	-	1,999	註三
	C 4.6 03/09/26	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	40	1,286	-	1,286	註三
	MEX 4.75 03/08/44 MTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	40	1,241	-	1,241	註三
	VZ 4.672 03/15/55	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	277	7,905	-	7,905	註三
	CHJMAO 3.6 03/03/22	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	600	18,267	-	18,267	註三
	AAPL 4.375 05/13/45	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	20	653	-	653	註三
	CCAMCL 3.65 03/09/22	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,413	-	15,413	註三
	CCAMCL 4.4 03/09/27	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,583	-	15,583	註三
	GS 4.25 10/21/25	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	20	631	-	631	註三
	HPE 4.9 10/15/25 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	5	160	-	160	註三
	PETBRA 6.125 01/17/22	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	70	2,265	-	2,265	註三
	INTNED F 03/29/22	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,388	-	15,388	註三

(接次頁)



(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／單位／面額	帳面金額（註一）	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
	WFC 5.606 01/15/44	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	10	\$ 364	-	\$ 364	註三
	T 6 08/15/40	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	14	477	-	477	註三
	TEWOOG 4.625 04/06/20	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	30,842	-	30,842	註三
	TEWOOG 5.5 04/06/22	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	600	19,015	-	19,015	註三
	AAPL 4.5 02/23/36	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	30	1,015	-	1,015	註三
	PFE 4.4 05/15/44	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	220	7,313	-	7,313	註三
	CHGRID 4 05/04/47 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	30,666	-	30,666	註三
	CHGRID 3.5 05/04/27 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,421	-	15,421	註三
	WFC 4.3 07/22/27 GMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	10	320	-	320	註三
	RBS V3.498 05/15/23	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,259	-	15,259	註三
	PEMEX 5.5 06/27/44	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	46	1,283	-	1,283	註三
	BAC 3.3 01/11/23 GMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	65	2,017	-	2,017	註三
	KOREAN V6.875 06/12/47	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	650	19,912	-	19,912	註三
	MU 7.5 09/15/23	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	60	2,021	-	2,021	註三
	EVERRE 8.75 06/28/25	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,300	39,943	-	39,943	註三
	GDHJIN 2.75 07/11/20	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	200	6,060	-	6,060	註三
	SOFTBK V6 PERP	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,294	-	15,294	註三
	SOFTBK V6.875 PERP	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,578	-	15,578	註三
	SMBCAC 3 07/15/22 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	30,308	-	30,308	註三

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／單位／面額	帳面金額（註一）	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
	XINAOG 3.25 07/24/22	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,420	\$ 73,575	-	\$ 73,575	註三
	CASPEA 3.25 07/25/27 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,149	-	15,149	註三
	MQGAU 3 12/03/18 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	20	613	-	613	註三
	NKE 3.375 11/01/46	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	70	1,970	-	1,970	註三
	T 3.4 08/14/24	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,190	-	15,190	註三
	T 5.3 08/14/58	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	255	7,759	-	7,759	註三
	AXSBIN 3 08/08/22 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,079	-	15,079	註三
	MINCAP 5.625 08/10/37 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,830	-	15,830	註三
	VEDLN 6.125 08/09/24 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,362	-	15,362	註三
	MINCAP 4.625 08/10/30 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,425	-	15,425	註三
	BAC 4 01/22/25 MTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	20	625	-	625	註三
	BDOPM 2.95 03/06/23 MTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	200	6,023	-	6,023	註三
	AAPL 3.75 09/12/47	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	29,795	-	29,795	註三
	SUMI 2.5 09/13/22	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	200	6,001	-	6,001	註三
	SINOPE 2.5 09/13/22 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	600	17,943	-	17,943	註三
	WEICHA V3.75 PERP	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	200	6,034	-	6,034	註三
	T 3 02/15/22	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	70	2,142	-	2,142	註三
	SUMILF V4 09/14/77 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,800	53,520	-	53,520	註三
	SOFTBK 5.125 09/19/27	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	29,994	-	29,994	註三

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／單位／面額	帳面金額（註一）	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
	NIPLIF V4 09/19/47 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	\$ 30,062	-	\$ 30,062	註三
	SOFTBK 4.75 09/19/24	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,500	45,209	-	45,209	註三
	MEXCAT 3.875 04/30/28 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	500	15,023	-	15,023	註三
	MEXCAT 5.5 07/31/47 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	200	6,114	-	6,114	註三
	MGRAU 3.625 03/18/27 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	200	5,964	-	5,964	註三
	KANGDE 6 03/16/20	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,000	30,895	-	30,895	註三
	T 3 06/30/22	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2	61	-	61	註三
	POSABK V4.5 PERP	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,000	60,414	-	60,414	註三
	OCTOWN V4.3 PERP	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	200	6,084	-	6,084	註三
	SMBCAC 2.65 07/15/21 REGS	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,700	51,000	-	51,000	註三
	EBIUH F 01/26/20 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	10,000	304,467	-	304,467	註三
	EIB 9 12/21/18 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,650	3,775	-	3,775	註三
	RABOBK 6 01/16/19 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	185	408	-	408	註三
	EIB 6 10/21/19 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	950	2,090	-	2,090	註三
	EBRD 0 06/17/27 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	140	144	-	144	註三
	IBRD 0 04/01/22 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	105	168	-	168	註三
	DB 8 03/05/26 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	340	684	-	684	註三
	EBRD 0 12/31/18 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3,290	6,771	-	6,771	註三
	BNG 0 12/31/18 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	460	945	-	945	註三

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／單位／面額	帳面金額(註一)	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
	EIB 8.75 08/18/25 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	70	\$ 161	-	\$ 161	註三
	EIB 8.25 09/13/21 1431	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,340	3,076	-	3,076	註三
	RENTEN 8.25 05/23/22 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	100	228	-	228	註三
	RABOBK 7.5 03/24/21 GMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	5,955	13,370	-	13,370	註三
	RABOBK 0 12/30/20 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	300	528	-	528	註三
	EIB 8.5 06/14/19 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	400	915	-	915	註三
	BNG 0 12/29/20 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	100	175	-	175	註三
	KFW 7 04/09/18 EMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	10	22	-	22	註三
	RABOBK 0.5 11/26/21 GMTN	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	200	322	-	322	註三
	RLCONS 1.5 12/21/21	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	5,000	22,163	-	22,163	註三
	KNBZMK 0 09/18/21	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	900	26,774	-	26,774	註三
	ADSEMI 0 03/27/18	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,400	73,859	-	73,859	註三
	SHPORT 0 08/09/21	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,000	60,860	-	60,860	註三
	FAREST 0 02/07/18	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3,000	90,129	-	90,129	註三
	ZHEDIN 0 06/26/19	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	4,000	121,174	-	121,174	註三
	SHIGBK 0 06/23/20	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3,500	107,934	-	107,934	註三
	YAMAFG F 03/26/20	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	2,000	63,495	-	63,495	註三
	JOYOBK 0 04/24/19	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,500	44,871	-	44,871	註三
	SBSG 0 12/01/18	—	透過損益按公允價值衡 量之金融資產	3,000	94,162	-	94,162	註三

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股數／單位／面額	帳面金額（註一）	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
	BJENTE 0 07/28/19	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,000	\$ 22,908	-	\$ 22,908	註三
	股 票							
	旺 宏	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,890	781,036	0.94%	781,036	註二
	晶 電	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,693	103,821	0.25%	103,821	註二
	台 灣 大	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,190	236,227	0.06%	236,227	註二
	力 旺	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	94	39,149	0.12%	39,149	註二
	貿聯 KY	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	162	44,818	0.14%	44,818	註二
	神 盾		透過損益按公允價值衡量之金融資產	156	42,457	0.22%	42,457	註二
	基 金							
	SINOPAC CHINA STRATEGIC GROWTH FUND - CL B (USD)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	871	301,548	-	301,548	註四
	ACCUDO ASIAN VALUE ARBITRAGE FUND - CL A (USD)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2	107,784	-	107,784	註四
	SINOPAC RQFII STABLE INC. FUND - CL B (RMB)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	136	138,513	-	138,513	註四
	SINOPAC CHINA IPO FUND - CL A (RMB)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	153	6,883	-	6,883	註四
	SPIF_SINOPAC USD ST FIXED INCOME FUND - CL B (USD)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	600	183,642	-	183,642	註四
	SINOPAC GREATER CHINA CB FD - CL A_DIS_CASH (USD)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	20	61,832	-	61,832	註四
	SINOPAC GREATER CHINA CB FD - CL B (USD)	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10	35,487	-	35,487	註四
	DB 3X USD Cert Linked to FXSTSINO 08JUL2019	—	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	42,333	-	42,333	註四

註一：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

註二：上市上櫃公司之市價係以 106 年 9 月 30 日收盤價為準。

註三：市價或淨值係以帳面金額為準。

註四：市價係以 106 年 9 月 30 日收盤價、基金淨值或基金標的資產收盤價計算之評價金額為準。

註五：市價係以 106 年 9 月 30 日收盤價，並評估其公允價值變異性後之評價金額。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司  
累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者  
(轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者)  
民國 106 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四 單位：仟元，幣別除另予註明外係新台幣／仟股或仟單位

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出		出期				未
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	售價	帳面成本	處分(損)益	股數/面額/單位	金額	
永豐商業銀行股份有限公司	SinoPac Bancorp	採用權益法之投資	Cathay General Bancorp	永豐商業銀行之子公司	67	\$ 9,946,933	-	(\$ 230,293) (註一)	67	\$ 10,694,517	\$ 9,716,640	(\$ 657,901) (註二)	-	\$ -	
永豐金資本(亞洲)有限公司	MACRONIX INTERNATIONAL	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	-	-	63,442	HK\$ 269,299	46,552	HK\$ 172,246	HK\$ 158,929	HK\$ 13,317	16,890	HK\$ 110,370	
永豐金資本(亞洲)有限公司	EGIS TECHNOLOGY INC	透過損益按公允價值衡量之金融資產	—	—	2,303	HK\$ 128,524	431	HK\$ 37,669	2,578	HK\$ 175,456	156,743	HK\$ 18,713	156	HK\$ 9,450	

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出		出期				未
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	清償價格	帳面成本	處分(損)益	股數/面額/單位	金額	
永豐金資本(亞洲)有限公司	T 1.875 03/31/22	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	-	HK\$ -	16,000	HK\$ 126,072	16,000	HK\$ 125,725	HK\$ 126,072	HK\$ 347	-	HK\$ -	
永豐金資本(亞洲)有限公司	T 1.75 11/30/21	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	12,000	HK\$ 93,031	-	-	12,000	HK\$ 92,999	HK\$ 93,031	HK\$ 32	-	-	
永豐金資本(亞洲)有限公司	T 1.625 08/31/22	透過損益按公允價值衡量之金融負債	—	—	-	-	16,000	HK\$ 123,525	-	-	-	-	16,000	HK\$ 123,525	

註一：係包含採權益法認列之損益及其他綜合損益之份額。  
註二：交割日認列之處分子公司損失計算，請參閱合併財務報告附註五六。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司  
應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上  
民國106年9月30日

附表五

單位：新台幣仟元

帳 列 應 收 款 項 之 公 司	交 易 對 象	關 係	應 收 關 係 人 款 項 餘 額	週 轉 率	逾 期 應 收 關 係 人 款 項		應收關係人款項 期 後 收 回 金 額	提 列 備 抵 呆 帳 金 額
					金 額	處 理 方 式		
永豐金融控股股份有限公司	永豐商業銀行股份有限公司	本公司之子公司	\$ 1,748,381 （註一）	—	\$ -	—	\$ -	\$ -
永豐商業銀行股份有限公司	永豐金融控股股份有限公司	永豐商業銀行之母公司	1,262,066 （註二）	—	-	—	-	-
永豐金證券（開曼）控股有限 公司	永豐金證券（亞洲）有限公司	永豐金證券（開曼）之子公 司	2,667,438 （註三）	—	-	—	-	-
永豐金國際控股有限公司	永豐金證券（亞洲）有限公司	永豐金國際控股之兄弟公 司	582,029 （註三）	—	-	—	-	-

註一：主要係 98 年度盈餘分配之現金股利、應收關係人連結稅制款（帳列本期所得稅資產）及應收關係人款項，惟於合併財務報表中已沖銷。  
註二：主要包括應收關係人連結稅制款（帳列本期所得稅資產）及應收關係人款項，惟於合併財務報表中已沖銷。  
註三：主要係資金貸與所產生之其他應收款，惟於合併財務報表中已沖銷。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司  
出售不良債權交易資訊  
民國106年1月1日至9月30日

附表六

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值（註）	售價（註）	處分（損）益	附帶約定條件	交易對象與本公司及子公司之關係
<u>永豐商業銀行</u> 106年4月14日	South Debt Trading Joint Stock Company.	國際聯貸案	\$ -	\$ 89,357	\$ 89,357	—	與本公司與子公司無關係

註：帳面價值係為債權金額減備抵呆帳後餘額。



永豐金融控股股份有限公司及子公司  
貼現及放款暨應收款備抵呆帳評估表  
民國106年9月30日暨105年12月31日及9月30日

附表七

單位：新台幣仟元

貼現及放款

項 目		貼 現 及 放 款 總 額			備 抵 呆 帳 金 額		
		106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	個 別 評 估 減 損	\$ 704,568	\$ 1,283,563	\$ 1,644,376	\$ 135,054	\$ 167,484	\$ 175,451
	組 合 評 估 減 損	4,113,576	4,463,735	4,290,234	1,095,854	1,346,096	1,189,659
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	組 合 評 估 減 損	894,840,131	902,314,202	879,291,277	11,246,578	11,826,372	11,003,640

應收款

項 目		應 收 款 總 額			備 抵 呆 帳 金 額		
		106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
已 有 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	個 別 評 估 減 損	\$ 2,066,001	\$ 1,243,500	\$ 1,393,043	\$ 1,887,620	\$ 797,403	\$ 774,382
	組 合 評 估 減 損	1,131,539	1,197,677	1,205,630	204,431	211,771	212,639
無 個 別 減 損 客 觀 證 據 者	組 合 評 估 減 損	91,543,470	82,982,889	84,748,106	509,215	432,152	409,616

註：1.放款及應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。

2.應收款含其他金融資產中之非由放款轉列之催收款及長期應收租賃及分期款。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司  
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
 民國106年1月1日至9月30日

附表八

單位：新台幣仟元

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	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%) (註三)
0	永豐金控	永豐商業銀行	1	現金及約當現金－淨額	\$ 108,255	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行	1	應收款項－淨額	1,435,025	(註四)	0.09%
1	永豐商業銀行	永豐商業銀行	1	本期所得稅資產	304,745	(註四)	0.02%
		永豐商業銀行	1	其他金融資產－淨額	952,408	(註四)	0.06%
		永豐商業銀行	1	應付款項	222	(註四)	-
		永豐商業銀行	1	本期所得稅負債	1,248,745	(註四)	0.08%
		永豐金證券	1	本期所得稅資產	214,179	(註四)	0.01%
		永豐金證券	1	本期所得稅負債	132,634	(註四)	0.01%
		永豐金證券	1	其他負債	251	(註四)	-
		永豐金控	2	應收款項－淨額	222	(註四)	-
		永豐金控	2	本期所得稅資產	1,248,745	(註四)	0.08%
		永豐金控	2	應付款項	1,435,025	(註四)	0.09%
		永豐金控	2	本期所得稅負債	304,745	(註四)	0.02%
		永豐金控	2	存款及匯款	1,060,663	(註四)	0.07%
		永豐金（香港）財務	3-1	存款及匯款	711,317	(註四)	0.04%
		永豐人身保險代理人	3-1	應收款項－淨額	107,000	(註四)	0.01%
		永豐人身保險代理人	3-1	存款及匯款	754,205	(註四)	0.05%
		永豐人身保險代理人	3-1	手續費及佣金淨收益（手續費及佣金收入）	354,636	(註四)	1.45%
		永豐人身保險代理人	3-1	其他利息以外淨收益	7,819	(註四)	0.03%
		永豐銀行（中國）	3-1	存放央行及拆借銀行同業－淨額	2,353,379	(註四)	0.14%
		永豐銀行（中國）	3-1	應收款項－淨額	116,281	(註四)	0.01%
		永豐金證券	3-1	其他金融資產－淨額	909,354	(註四)	0.06%
		永豐金證券	3-1	存款及匯款	4,785,871	(註四)	0.29%
		永豐期貨	3-1	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,652	(註四)	-
		永豐期貨	3-1	其他金融資產－淨額	321,995	(註四)	0.02%
		永豐期貨	3-1	透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,389	(註四)	-
		永豐證券投資顧問	3-1	存款及匯款	108,581	(註四)	0.01%
		永豐金亞洲	3-1	存款及匯款	188,872	(註四)	0.01%
		永豐金證券（亞洲）	3-1	透過損益按公允價值衡量之金融資產	27,490	(註四)	-
		永豐金證券（亞洲）	3-1	其他金融資產－淨額	87,270	(註四)	0.01%
		永豐金證券（亞洲）	3-1	透過損益按公允價值衡量之金融負債	37,606	(註四)	-
		永豐證券投資信託	3-1	存款及匯款	519,263	(註四)	0.03%

（接次頁）

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%) (註三)
2 3	永豐金(香港)財務 永豐人身保險代理人	永豐創業投資	3-1	存款及匯款	\$ 701,311	(註四)	0.04%
		永豐客服科技	3-1	手續費及佣金淨收益(手續費費用及 佣金支出)	108	(註四)	-
		永豐客服科技	3-1	其他利息以外淨收益	2,560	(註四)	0.01%
		永豐客服科技	3-1	其他業務及管理費用	122,331	(註四)	0.05%
		永豐金租賃	3-1	存款及匯款	355,031	(註四)	0.02%
		Grand Capital	3-1	存款及匯款	437,962	(註四)	0.03%
		永豐商業銀行	3-2	現金及約當現金－淨額	711,317	(註四)	0.04%
		永豐商業銀行	3-2	現金及約當現金－淨額	754,205	(註四)	0.05%
		永豐商業銀行	3-2	應付款項	107,000	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行	3-2	手續費及佣金淨收益(手續費費用及 佣金支出)	354,636	(註四)	1.45%
4	永豐銀行(中國)	永豐商業銀行	3-2	其他業務及管理費用	7,819	(註四)	0.03%
		永豐商業銀行	3-2	央行及金融同業存款	2,353,379	(註四)	0.14%
		永豐商業銀行	3-2	應付款項	116,281	(註四)	0.01%
5	永豐金證券	永豐金融租賃(天津)	3-1	存款及匯款	114,952	(註四)	0.01%
		永豐金控	2	本期所得稅資產	132,885	(註四)	0.01%
		永豐金控	2	本期所得稅負債	214,179	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行	3-2	現金及約當現金－淨額	3,638,064	(註四)	0.22%
		永豐商業銀行	3-2	其他金融資產－淨額	1,147,807	(註四)	0.07%
		永豐商業銀行	3-2	短期借款	909,354	(註四)	0.06%
		永豐期貨	3-1	透過損益按公允價值衡量之金融資產	321,011	(註四)	0.02%
		永豐金證券(亞洲)	3-1	現金及約當現金－淨額	150,344	(註四)	0.01%
		永豐金證券(亞洲)	3-1	應收款項－淨額	13,144	(註四)	-
		永豐商業銀行	3-2	其他金融負債	311,258	(註四)	0.02%
6	永豐期貨	永豐金證券	3-2	其他金融負債	321,011	(註四)	0.02%
		永豐金證券(亞洲)	3-1	其他金融資產－淨額	1,826,078	(註四)	0.11%
		永豐金證券(亞洲)	3-1	其他金融負債	308,405	(註四)	0.02%
		永豐商業銀行	3-2	現金及約當現金－淨額	43,581	(註四)	-
		永豐商業銀行	3-2	其他金融資產－淨額	65,000	(註四)	-
		永豐金證券(開曼)控股	3-1	應收款項－淨額	2,667,438	(註四)	0.16%
		永豐金亞洲	3-2	現金及約當現金－淨額	188,872	(註四)	0.01%
		永豐金證券(亞洲)	3-2	其他金融負債	77,154	(註四)	-
		永豐金證券	3-1	應付款項	163,488	(註四)	0.01%
		永豐期貨	3-2	其他金融資產－淨額	308,405	(註四)	0.02%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%) (註三)
11	永豐金國際控股	永豐期貨	3-2	其他金融負債	\$ 1,826,078	(註四)	0.11%
		永豐金證券(開曼)控股	3-2	長期借款	2,667,438	(註四)	0.16%
		永豐金國際控股	3-1	應付款項	582,029	(註四)	0.04%
		永豐金證券(亞洲)	3-2	應收款項－淨額	582,029	(註四)	0.04%
		永豐金服務(經紀)	3-1	應收款項－淨額	120,696	(註四)	0.01%
12	永豐金服務(經紀)	永豐金國際控股	3-2	應付款項	120,696	(註四)	0.01%
13	永豐證券投資信託	永豐商業銀行	3-2	現金及約當現金－淨額	11,018	(註四)	-
14	永豐創業投資	永豐商業銀行	3-2	其他金融資產－淨額	508,245	(註四)	0.03%
		永豐商業銀行	3-2	現金及約當現金－淨額	530,376	(註四)	0.03%
15	永豐客服科技	永豐商業銀行	3-2	其他金融資產－淨額	170,935	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行	3-2	其他利息以外淨收益	122,439	(註四)	0.05%
		永豐商業銀行	3-2	其他業務及管理費用	2,560	(註四)	0.01%
16	永豐金租賃	永豐商業銀行	3-2	現金及約當現金－淨額	355,031	(註四)	0.02%
17	Grand Capital	永豐商業銀行	3-2	現金及約當現金－淨額	437,962	(註四)	0.03%
18	永豐金融資租賃(天津)	永豐銀行(中國)	3-2	現金及約當現金－淨額	114,952	(註四)	0.01%

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。

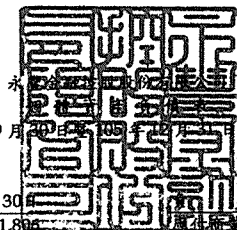
註二： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
- 3-1. 子公司 A 對子公司 B。
- 3-2. 子公司 B 對子公司 A。

上述母子公司間業務關係及重要交易往來情形，其「與交易人關係」之類型屬於第 1 類及第 3-1 類者，將作為本公司依據臺灣證券交易所臺證上一字第 1030005380 號函於 XBRL 申報項目。

註三： 交易往來金額佔合併總營收或合併總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末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。

註四： 本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。



民國 106 年 9 月 30 日及 9 月 30 日

附表九

單位：新台幣仟元

資 產	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	債 及 權 益	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
現金及約當現金	\$ 108,262	\$ 55,681	\$ 61,806	應收票據及帳項淨額	\$ 17,180,220	\$ 20,764,415	\$ 20,696,675
應收款項－淨額	1,444,724	1,450,054	1,443,123	應付款項	3,737,463	77,255	51,773
本期所得稅資產	736,918	679,448	575,470	本期所得稅負債	2,166,996	1,964,117	1,890,658
採用權益法之投資－淨額	156,441,114	153,355,622	152,968,781	特別股負債	18,437	18,437	18,437
其他金融資產－淨額	957,047	945,426	957,904	負債準備	10,233	9,809	9,939
不動產及設備－淨額	14,475	16,678	17,356	其他負債	294	267	251
無形資產－淨額	612	872	983	負債合計	23,113,643	22,834,300	22,667,733
遞延所得稅資產	79,148	126,978	114,329	權 益			
其他資產－淨額	39,248	43,656	38,907	股 本			
				普通股股本	110,500,530	106,763,797	106,763,797
				資本公積	2,228,771	2,227,009	2,227,009
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	16,114,109	15,289,804	15,289,804
				特別盈餘公積	483,818	483,818	483,818
				未分配盈餘	6,851,073	8,243,050	6,997,805
				保留盈餘合計	23,449,000	24,016,672	22,771,427
				其他權益	529,604	832,637	1,748,693
				權益合計	136,707,905	133,840,115	133,510,926
資 產 合 計	\$ 159,821,548	\$ 156,674,415	\$ 156,178,659	負債及權益合計	\$ 159,821,548	\$ 156,674,415	\$ 156,178,659

董事長：翁文祺



經理人：陳嘉賢



會計主管：張香元



永豐金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十

單位：新台幣仟元，惟  
每股盈餘為元

	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
收 益				
採用權益法認列子公司 及關聯企業利益之份 額	\$ 2,595,051	\$ 2,085,720	\$ 7,100,481	\$ 7,196,881
其他收益	51,314	16,127	87,296	61,351
費用及損失				
營業費用	( 69,886)	( 48,320)	( 187,562)	( 164,893)
其他費用及損失	( 65,098)	( 59,985)	( 196,078)	( 174,471)
稅前淨利	2,511,381	1,993,542	6,804,137	6,918,868
所得稅利益	5,018	14,350	37,598	72,207
本期淨利	2,516,399	2,007,892	6,841,735	6,991,075
其他綜合損益	225,273	( 423,755)	( 303,033)	( 742,965)
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,741,672</u>	<u>\$ 1,584,137</u>	<u>\$ 6,538,702</u>	<u>\$ 6,248,110</u>
每股盈餘				
基本每股盈餘	<u>\$ 0.23</u>	<u>\$ 0.18</u>	<u>\$ 0.62</u>	<u>\$ 0.63</u>
稀釋每股盈餘	<u>\$ 0.23</u>	<u>\$ 0.18</u>	<u>\$ 0.62</u>	<u>\$ 0.63</u>

董事長：翁文祺



經理人：陳嘉賢



會計主管：張香元



民國106年12月30日

附表十一

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

	盈餘						其	他	權	益										
	股	本	保	留	盈	餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售 金融資產 未實現(損)益	指定為透過損益按 公允價值衡量之 金融負債其變動 金額來自信用風險	合	計	權	益	總	額					
	普	通	資	法	特	未														
	股	本	本	定	別	分														
	股	本	公	盈	盈	配														
	股	本	積	餘	餘	餘	合													
105年1月1日餘額	\$	101,679,807	\$	14,204,149	\$	483,818	\$	10,568,943	\$	25,256,910	\$	1,235,305	\$	1,256,353	\$	-	\$	2,491,658	\$	131,655,384
104年度盈餘指撥及分配																				
提列法定盈餘公積	-	-	-	1,085,655	-	(	1,085,655)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(	4,392,568)	(	4,392,568)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(	4,392,568)
普通股股票股利	5,083,990	-	-	-	-	(	5,083,990)	(	5,083,990)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
105年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	6,991,075	6,991,075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,991,075
105年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(	1,269,564)	526,599	-	(	742,965)	(	742,965)	-	-	-	-	-
105年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	6,991,075	6,991,075	(	1,269,564)	526,599	-	(	742,965)	(	742,965)	-	-	-	-	6,248,110
105年9月30日餘額	\$	106,763,797	\$	15,289,804	\$	483,818	\$	6,997,805	\$	22,771,427	(	34,259)	\$	1,782,952	\$	-	\$	1,748,693	\$	133,510,926
106年1月1日餘額	\$	106,763,797	\$	15,289,804	\$	483,818	\$	8,243,050	\$	24,016,672	\$	585,505	\$	247,132	\$	-	\$	832,637	\$	133,840,115
其他資本公積變動：																				
採用權益法認列關聯企業及合資之變動數	-	-	1,762	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,762
105年度盈餘指撥及分配																				
提列法定盈餘公積	-	-	-	824,305	-	(	824,305)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	-	(	3,672,674)	(	3,672,674)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(	3,672,674)
普通股股票股利	3,736,733	-	-	-	-	(	3,736,733)	(	3,736,733)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
106年1月1日至9月30日淨利	-	-	-	-	-	6,841,735	6,841,735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,841,735
106年1月1日至9月30日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	(	1,041,792)	745,380	(	6,621)	(	303,033)	(	303,033)	-	-	-	-
106年1月1日至9月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	6,841,735	6,841,735	(	1,041,792)	745,380	(	6,621)	(	303,033)	(	303,033)	-	-	-	6,538,702
106年9月30日餘額	\$	110,500,530	\$	16,114,109	\$	483,818	\$	6,851,073	\$	23,449,000	(	456,287)	\$	992,512	(	6,621)	\$	529,604	\$	136,707,905

董事長：翁文祺



經理人：陳嘉賢



會計主管：張香元



永豐金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表十二

單位：新台幣仟元

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
營業活動之現金流量		
繼續營業單位稅前淨利	\$ 6,804,137	\$ 6,918,868
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	3,062	2,960
攤銷費用	302	647
利息費用	106,526	87,086
利息收入	( 21,975)	( 18,228)
股利收入	( 439)	( 428)
其他各項負債準備淨變動	26	26
採用權益法認列之子公司利益之份 額	( 7,100,481)	( 7,196,881)
處分及報廢不動產及設備損失	-	37
與營業活動相關之資產／負債變動數		
應收款項（增加）減少	( 910)	17
其他資產減少	5,008	4,714
應付款項減少	( 13,292)	( 46,593)
員工福利負債準備增加	398	387
收取之利息	28,215	21,539
收取之股利	3,714,159	1,230,300
支付之利息	( 105,701)	( 88,469)
退還之所得稅	230,837	77,814
營業活動之淨現金流入	<u>3,649,872</u>	<u>993,796</u>
投資活動之現金流量		
取得採用權益法之投資	-	( 5,000,000)
其他金融資產減少	60,298	4,507,128
取得不動產及設備	( 859)	( 743)
取得無形資產	( 43)	-
存出保證金增加	( 600)	( 2,667)
投資活動之淨現金流入（出）	<u>58,796</u>	<u>( 496,282)</u>
籌資活動之現金流量		
短期借款減少	-	( 710,000)
應付商業本票（減少）增加	( 3,584,195)	5,780,595
長期借款減少	-	( 1,200,000)

（接次頁）



(承前頁)

	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
發放現金股利	\$ -	(\$ 4,392,568)
其他負債增加	27	-
籌資活動之淨現金流出	( 3,584,168)	( 521,973)
匯率變動對現金及約當現金之影響	( 71,919)	43,036
本期現金及約當現金增加數	52,581	18,577
期初現金及約當現金餘額	55,681	43,229
期末現金及約當現金餘額	\$ 108,262	\$ 61,806

董事長：翁文祺



經理人：陳嘉賢



會計主管：張香元



附表十三之一

永豐商業銀行股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國106年9月30日暨105年12月31日及9月30日

單位：新台幣仟元

項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日	項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>資 產</u>				<u>負 債</u>			
現金及約當現金	\$ 16,708,021	\$ 18,672,608	\$ 15,579,868	央行及銀行同業存款	\$ 29,634,953	\$ 29,216,573	\$ 38,992,563
存放央行及拆借銀行同業	86,997,746	120,000,200	111,803,042	透過損益按公允價值衡量之金融負債	19,141,042	21,084,744	12,113,957
透過損益按公允價值衡量之金融資產	64,232,002	59,036,478	46,717,541	附買回票券及債券負債	28,665,181	1,836,801	6,323,103
附賣回票券及債券投資	14,910,677	7,861,758	25,076,230	應付款項	14,053,704	15,878,573	14,387,134
應收款項－淨額	45,941,304	35,434,514	34,767,716	本期所得稅負債	354,000	351,587	237,806
本期所得稅資產	1,344,275	1,374,861	1,345,649	存款及匯款	1,161,226,806	1,215,786,561	1,173,521,391
貼現及放款－淨額	867,400,640	855,585,358	837,859,954	應付金融債券	45,568,658	41,779,336	40,359,161
備供出售金融資產	247,052,544	236,783,572	231,263,089	其他金融負債	13,214,033	11,401,270	10,407,436
持有至到期日金融資產	59,825,110	76,738,349	66,485,111	負債準備	2,631,380	2,721,052	2,762,871
採用權益法之投資	11,802,189	23,069,827	22,598,905	遞延所得稅負債	712,592	871,904	860,721
其他金融資產－淨額	8,438,002	12,370,916	12,008,678	其他負債	<u>3,824,908</u>	<u>1,903,040</u>	<u>1,479,860</u>
不動產及設備－淨額	8,887,959	8,954,617	9,143,767	負債總計	<u>1,319,027,257</u>	<u>1,342,831,441</u>	<u>1,301,446,003</u>
投資性不動產－淨額	1,266,266	1,294,213	1,168,643				
無形資產－淨額	1,204,813	1,281,323	1,310,961	<u>權 益</u>			
遞延所得稅資產	1,598,469	1,676,487	1,777,239	股 本	86,061,159	83,954,571	83,954,571
其他資產－淨額	<u>5,087,869</u>	<u>2,418,265</u>	<u>1,713,282</u>	資本公積	12,147,640	12,147,640	12,147,640
				保留盈餘	25,227,327	23,776,848	22,348,476
				其他權益	<u>234,503</u>	( <u>157,154</u> )	<u>722,985</u>
				權益總計	<u>123,670,629</u>	<u>119,721,905</u>	<u>119,173,672</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,442,697,886</u>	<u>\$ 1,462,553,346</u>	<u>\$ 1,420,619,675</u>	負債及權益總計	<u>\$ 1,442,697,886</u>	<u>\$ 1,462,553,346</u>	<u>\$ 1,420,619,675</u>

永豐商業銀行股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與  
106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
利息收入	\$ 6,065,508	\$ 5,646,769	\$17,738,581	\$17,185,967
利息費用	( 2,568,827)	( 2,301,911)	( 7,587,887)	( 7,285,650)
利息淨收益	3,496,681	3,344,858	10,150,694	9,900,317
利息以外淨收益	<u>1,482,737</u>	<u>1,929,790</u>	<u>6,404,719</u>	<u>6,353,965</u>
淨 收 益	4,979,418	5,274,648	16,555,413	16,254,282
呆帳費用及保證責任準備 提存	( 169,414)	( 596,660)	( 387,055)	( 552,909)
營業費用	( 3,132,598)	( 3,099,228)	( 9,411,181)	( 9,587,116)
稅前利益	1,677,406	1,578,760	6,757,177	6,114,257
所得稅費用	( 94,011)	( 180,438)	( 700,110)	( 688,296)
本期稅後淨利	1,583,395	1,398,322	6,057,067	5,425,961
其他綜合損益	<u>503,330</u>	<u>( 397,710)</u>	<u>391,657</u>	<u>( 370,263)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 2,086,725</u>	<u>\$ 1,000,612</u>	<u>\$ 6,448,724</u>	<u>\$ 5,055,698</u>
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 0.18</u>	<u>\$ 0.16</u>	<u>\$ 0.70</u>	<u>\$ 0.64</u>

附表十三之二

永豐金證券股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國106年9月30日暨105年12月31日及9月30日

單位：新台幣仟元

項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>資 產</u>			
流動資產	\$ 92,084,869	\$ 85,659,277	\$ 84,393,990
採用權益法之投資	6,167,721	7,356,814	5,773,487
不動產及設備	1,875,690	1,920,787	1,905,052
投資性不動產	393,946	370,771	371,638
無形資產	602,084	667,322	693,653
遞延所得稅資產	310,097	132,120	148,108
其他非流動資產	<u>1,870,860</u>	<u>1,873,350</u>	<u>1,877,374</u>
資 產 總 計	<u>\$ 103,305,267</u>	<u>\$ 97,980,441</u>	<u>\$ 95,163,302</u>
<u>負 債</u>			
流動負債	\$ 77,707,683	\$ 71,968,606	\$ 69,018,032
遞延所得稅負債	50,900	137,213	145,280
其他非流動負債	<u>310,695</u>	<u>309,036</u>	<u>263,254</u>
負債總計	<u>78,069,278</u>	<u>72,414,855</u>	<u>69,426,566</u>
<u>權 益</u>			
股 本	16,212,238	16,212,238	16,212,238
資本公積	476,766	476,766	476,766
保留盈餘	8,879,031	8,985,132	9,147,442
其他權益	( <u>332,046</u> )	( <u>108,550</u> )	( <u>99,710</u> )
權益總計	<u>25,235,989</u>	<u>25,565,586</u>	<u>25,736,736</u>
負債及權益總計	<u>\$ 103,305,267</u>	<u>\$ 97,980,441</u>	<u>\$ 95,163,302</u>

永豐金證券股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與  
106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
收 益	\$ 1,982,107	\$ 1,614,155	\$ 4,807,536	\$ 3,660,540
手續費支出	( 93,777)	( 54,881)	( 234,135)	( 181,547)
員工福利費用	( 697,771)	( 736,552)	( 2,018,402)	( 1,935,960)
採用權益法認列之子公司損益 之份額	166,188	180,138	( 674,370)	225,655
其他營業支出	( 159,209)	( 75,258)	( 439,067)	( 237,992)
其他營業費用	( 331,699)	( 289,598)	( 1,100,184)	( 887,682)
其他利益及損失	<u>59,395</u>	<u>( 40,165)</u>	<u>176,811</u>	<u>533,847</u>
稅前利益	925,234	597,839	518,189	1,176,861
所得稅利益（費用）	<u>( 85,943)</u>	<u>( 25,782)</u>	<u>( 19,572)</u>	<u>12,027</u>
稅後淨利	839,291	572,057	498,617	1,188,888
其他綜合損益	<u>( 146,794)</u>	<u>( 175,469)</u>	<u>( 223,496)</u>	<u>( 33,504)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 692,497</u>	<u>\$ 396,588</u>	<u>\$ 275,121</u>	<u>\$ 1,155,384</u>
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 0.52</u>	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 0.31</u>	<u>\$ 0.73</u>

附表十三之三

永豐客服科技股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國106年9月30日暨105年12月31日及9月30日

單位：新台幣仟元

項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>資 產</u>			
流動資產	\$ 82,128	\$ 98,193	\$ 87,236
不動產及設備－淨額	8,727	8,017	9,730
無形資產	8,834	11,388	6,473
其他資產	<u>1,170</u>	<u>1,145</u>	<u>1,059</u>
資 產 總 計	<u>\$ 100,859</u>	<u>\$ 118,743</u>	<u>\$ 104,498</u>
<u>負 債</u>			
流動負債	\$ 21,057	\$ 30,017	\$ 23,402
其他負債	<u>2,239</u>	<u>2,575</u>	<u>1,858</u>
負債總計	<u>23,296</u>	<u>32,592</u>	<u>25,260</u>
<u>權 益</u>			
股 本	40,000	40,000	40,000
資本公積	987	987	987
保留盈餘	<u>36,576</u>	<u>45,164</u>	<u>38,251</u>
權益總計	<u>77,563</u>	<u>86,151</u>	<u>79,238</u>
負債及權益總計	<u>\$ 100,859</u>	<u>\$ 118,743</u>	<u>\$ 104,498</u>

永豐客服科技股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與  
106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 39,593	\$ 43,301	\$ 121,715	\$ 131,174
營業成本及費用	( <u>34,679</u> )	( <u>35,892</u> )	( <u>105,780</u> )	( <u>109,659</u> )
營業利益	4,914	7,409	15,935	21,515
營業外收入及利益	527	443	1,598	1,484
營業外費用及損失	( <u>39</u> )	-	( <u>39</u> )	( <u>393</u> )
稅前利益	5,402	7,852	17,494	22,606
所得稅費用	( <u>918</u> )	( <u>1,335</u> )	( <u>2,974</u> )	( <u>3,843</u> )
本期稅後淨利	<u>4,484</u>	<u>6,517</u>	<u>14,520</u>	<u>18,763</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 4,484</u>	<u>\$ 6,517</u>	<u>\$ 14,520</u>	<u>\$ 18,763</u>
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 1.12</u>	<u>\$ 1.63</u>	<u>\$ 3.63</u>	<u>\$ 4.69</u>

附表十三之四

永豐管理顧問股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國106年9月30日暨105年12月31日及9月30日

單位：新台幣仟元

項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>資 產</u>			
流動資產	\$ 58,734	\$ 58,785	\$ 58,776
資 產 總 計	\$ 58,734	\$ 58,785	\$ 58,776
<u>負 債</u>			
流動負債	\$ -	\$ 20	\$ 20
<u>權 益</u>			
股 本	40,000	40,000	40,000
保留盈餘	18,734	18,765	18,756
權益總計	58,734	58,765	58,756
負債及權益總計	\$ 58,734	\$ 58,785	\$ 58,776

永豐管理顧問股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與  
106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
營業成本及費用	-	-	-	-
營業淨損益	-	-	-	-
營業外收入及利益	28	10	48	42
稅前利益	28	10	48	42
所得稅費用	( 39)	-	( 79)	( 40)
本期稅後利益（損失）	( 11)	10	( 31)	2
本期綜合損益總額	( \$ 11)	\$ 10	( \$ 31)	\$ 2
基本每股盈餘（元）	\$ -	\$ -	( \$ 0.01)	\$ -

註：永豐管理顧問股份有限公司於102年7月經永豐管顧董事會決議解散，並已訂定106年10月11日為清算完結日及進行後續相關法定清算程序。

附表十三之五

永豐創業投資股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國106年9月30日暨105年12月31日及9月30日

單位：新台幣仟元

項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>資 產</u>			
流動資產	\$ 735,203	\$ 604,364	\$ 645,168
備供出售金融資產	1,236,996	1,487,013	1,504,722
以成本衡量之金融資產	1,173,323	1,226,850	1,255,153
採用權益法之投資	104,018	225,741	223,763
不動產及設備－淨額	60	80	86
其他資產	<u>806</u>	<u>409</u>	<u>3,806</u>
資 產 總 計	<u>\$ 3,250,406</u>	<u>\$ 3,544,457</u>	<u>\$ 3,632,698</u>
<u>負 債</u>			
應付款項	\$ 32,117	\$ 12,209	\$ 11,881
其他負債	<u>8,879</u>	<u>7,733</u>	<u>7,396</u>
負債總計	<u>40,996</u>	<u>19,942</u>	<u>19,277</u>
<u>權 益</u>			
股 本	2,200,000	2,200,000	2,200,000
資本公積	1,892	130	130
保留盈餘	253,158	298,039	298,201
其他權益	<u>754,360</u>	<u>1,026,346</u>	<u>1,115,090</u>
權益總計	<u>3,209,410</u>	<u>3,524,515</u>	<u>3,613,421</u>
負債及權益總計	<u>\$ 3,250,406</u>	<u>\$ 3,544,457</u>	<u>\$ 3,632,698</u>



永豐創業投資股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與  
106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 29,962	\$ 2,351	\$ 175,611	\$ 218,969
營業成本及費用	( 4,905 )	( 4,715 )	( 14,798 )	( 14,524 )
營業利益	25,057	( 2,364 )	160,813	204,445
營業外收入及利益	2,045	934	4,924	2,893
營業外費用及損失	( 24,426 )	( 2,252 )	( 26,941 )	( 26,401 )
稅前利益	2,676	( 3,682 )	138,796	180,937
所得稅利益（費用）	( 2,042 )	782	( 40,107 )	( 21,252 )
稅後淨（損）利	634	( 2,900 )	98,689	159,685
其他綜合損益	( 144,185 )	278,900	( 271,986 )	( 81,903 )
本期綜合損益總額	( \$ 143,551 )	\$ 276,000	( \$ 173,297 )	\$ 77,782
基本每股盈餘（元）	\$ -	( \$ 0.01 )	\$ 0.45	\$ 0.73

附表十三之六

永豐證券投資信託股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國106年9月30日暨105年12月31日及9月30日

單位：新台幣仟元

項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>資 產</u>			
流動資產	\$ 1,149,964	\$ 1,148,960	\$ 1,149,925
備供出售金融資產	27,997	10,054	10,714
採用權益法之投資	267,755	274,814	271,447
不動產及設備－淨額	2,145	3,111	2,822
無形資產	2,463	1,121	1,164
其他資產	<u>140,778</u>	<u>149,274</u>	<u>152,937</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,591,102</u>	<u>\$ 1,587,334</u>	<u>\$ 1,589,009</u>
<u>負 債</u>			
流動及非流動負債	<u>\$ 103,022</u>	<u>\$ 116,632</u>	<u>\$ 118,929</u>
<u>權 益</u>			
股 本	1,420,000	1,420,000	1,420,000
資本公積	844	844	844
保留盈餘	84,316	65,118	60,091
其他權益	( <u>17,080</u> )	( <u>15,260</u> )	( <u>10,855</u> )
權益總計	<u>1,488,080</u>	<u>1,470,702</u>	<u>1,470,080</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1,591,102</u>	<u>\$ 1,587,334</u>	<u>\$ 1,589,009</u>

永豐證券投資信託股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與  
106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 72,663	\$ 72,447	\$ 211,869	\$ 218,790
營業費用	( 64,165 )	( 63,746 )	( 190,986 )	( 199,594 )
營業利益	8,498	8,701	20,883	19,196
採用權益法認列之子公司損益 之份額	5,148	( 14,231 )	( 2,255 )	( 22,590 )
營業外收入及利益	2,157	949	4,968	4,267
營業外費用及損失	( 2 )	( 4 )	( 10 )	( 10 )
稅前利益	15,801	( 4,585 )	23,586	863
所得稅費用	( 1,809 )	( 1,637 )	( 4,388 )	( 5,422 )
稅後淨利（損失）	<u>13,992</u>	<u>( 6,222 )</u>	<u>19,198</u>	<u>( 4,559 )</u>
其他綜合損益	<u>4,668</u>	<u>( 9,620 )</u>	<u>( 1,820 )</u>	<u>( 21,718 )</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 18,660</u>	<u>( \$ 15,842 )</u>	<u>\$ 17,378</u>	<u>( \$ 26,277 )</u>
基本每股盈餘（元）	<u>\$ 0.10</u>	<u>( \$ 0.04 )</u>	<u>\$ 0.14</u>	<u>( \$ 0.03 )</u>

附表十三之七

永豐金租賃股份有限公司  
簡明個體資產負債表  
民國106年9月30日及105年12月31日及9月30日

單位：新台幣仟元

項 目	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
<u>資 產</u>			
流動資產	\$ 1,539,260	\$ 1,787,310	\$ 1,717,323
無活絡市場之債務商品投 資	1,217,925	1,877,425	2,263,425
採用權益法之投資	5,254,914	5,011,355	4,867,143
不動產及設備	97,888	105,248	109,078
投資性不動產	4,999,638	5,023,002	4,862,059
無形資產	4,722	3,723	218
遞延所得稅資產	38,508	61,159	52,017
其他非流動資產	<u>2,662,091</u>	<u>2,933,144</u>	<u>3,131,912</u>
資 產 總 計	<u>\$ 15,814,946</u>	<u>\$ 16,802,366</u>	<u>\$ 17,003,175</u>
<u>負 債</u>			
流動負債	\$ 5,935,863	\$ 6,190,982	\$ 2,402,214
本期所得稅負債	15,821	19,688	16,562
長期借款	3,783,080	4,286,647	8,463,951
遞延所得稅負債	459,918	440,623	406,058
其他非流動負債	<u>422,031</u>	<u>438,904</u>	<u>438,268</u>
負債總計	<u>10,616,713</u>	<u>11,376,844</u>	<u>11,727,053</u>
<u>權 益</u>			
股 本	4,681,044	4,681,044	4,681,044
資本公積	1,498	1,498	1,498
保留盈餘	625,824	655,727	572,398
其他權益	( <u>110,133</u> )	<u>87,253</u>	<u>21,182</u>
權益總計	<u>5,198,233</u>	<u>5,425,522</u>	<u>5,276,122</u>
負債及權益總計	<u>\$ 15,814,946</u>	<u>\$ 16,802,366</u>	<u>\$ 17,003,175</u>

永豐金租賃股份有限公司  
簡明個體綜合損益表  
民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與  
106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

項 目	106年7月1日 至9月30日	105年7月1日 至9月30日	106年1月1日 至9月30日	105年1月1日 至9月30日
營業收入	\$ 128,165	\$ 130,454	\$ 357,877	\$ 435,244
營業成本	( 81,552)	( 80,300)	( 233,250)	( 250,780)
營業費用	( 53,081)	( 45,495)	( 154,657)	( 136,665)
營業利益	( 6,468)	4,659	( 30,030)	47,799
營業外收入及支出	<u>193,664</u>	<u>143,502</u>	<u>538,191</u>	<u>459,468</u>
稅前淨利	187,196	148,161	508,161	507,267
所得稅費用	( 33,930)	( 30,224)	( 95,740)	( 99,126)
本期稅後淨利	<u>153,266</u>	<u>117,937</u>	<u>412,421</u>	<u>408,141</u>
其他綜合損益	<u>8,254</u>	( 119,857)	( 197,386)	( 235,577)
本期綜合損益總額	<u>\$ 161,520</u>	<u>(\$ 1,920)</u>	<u>\$ 215,035</u>	<u>\$ 172,564</u>
基本每股盈餘 (元)	<u>\$ 0.33</u>	<u>\$ 0.25</u>	<u>\$ 0.88</u>	<u>\$ 0.87</u>

附表十四

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
專屬期貨自營、經紀業務及經理事業之特有風險暨  
期貨商子公司之法定財務比率限制及其執行情形  
民國106年9月30日暨105年12月31日及9月30日

單位：新台幣仟元

## (一) 期貨自營業務

永豐金證券及子公司從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。另從事選擇權交易時，若持有賣方部位亦須繳交一定比例作為保證金。永豐金證券及子公司每日依持有未平倉期貨契約及選擇權契約之市場結算價格計算其保證金及權利金專戶之變動情形，當保證金因市場價格逐漸減少至規定金額時，永豐金證券及子公司立即補繳保證金或反向沖銷。

截至106年9月30日暨105年12月31日及9月30日止，永豐金證券及子公司未平倉之期貨契約及選擇權交易相關資訊如下：

						106年9月30日		
項	目	商	品	種	類	未平倉部位		合約金額或
						買／賣方	契約數	支付（收取）之權利金
								公允價值
期貨契約		股價指數類期貨契約	買	方	3,304		\$ 2,671,837	\$ 2,675,101
		個股股票類期貨契約	買	方	4,141		1,015,141	1,002,810
		外匯期貨契約	買	方	347		353,938	351,858
		商品期貨契約	買	方	58		63,278	63,647
		利率期貨契約	買	方	60		252,448	250,818
		股價指數類期貨契約	賣	方	3,899		5,463,907	5,465,369
		個股股票類期貨契約	賣	方	3,262		437,761	437,802
		外匯期貨契約	賣	方	636		822,563	820,429
		商品期貨契約	賣	方	340		512,151	515,445
		利率期貨契約	賣	方	63		286,112	283,040
選擇權契約		選擇權契約－買權	買	方	271		1,236	923
		選擇權契約－賣權	買	方	846		1,829	904
		選擇權契約－買權	賣	方	21	(	58)	( 23)
		選擇權契約－賣權	賣	方	50	(	266)	( 250)
						105年12月31日		
項	目	商	品	種	類	未平倉部位		合約金額或
						買／賣方	契約數	支付（收取）之權利金
								公允價值
期貨契約		股價指數類期貨契約	買	方	332		\$ 216,381	\$ 216,903
		個股股票類期貨契約	買	方	757		183,915	183,631
		外匯期貨契約	買	方	1,167		1,014,908	1,019,050
		商品期貨契約	買	方	52		91,264	92,345
		股價指數類期貨契約	賣	方	1,318		2,065,647	2,084,767
		個股股票類期貨契約	賣	方	4,023		447,402	443,520
		外匯期貨契約	賣	方	436		664,541	668,997
		商品期貨契約	賣	方	249		157,524	156,810
選擇權契約		選擇權契約－買權	買	方	217		679	751
		選擇權契約－賣權	買	方	95		305	126
		選擇權契約－買權	賣	方	10	(	16)	( 18)

						105年9月30日	
項 目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位			合 約 金 額 或		公 允 價 值
		買	賣	方	支 付 ( 收 取 )	之 權 利 金	
期貨契約	股價指數類期貨契約	買	方	168	\$ 298,827	\$ 297,969	
	個股股票類期貨契約	買	方	524	141,313	141,889	
	外匯期貨契約	買	方	250	269,828	269,703	
	商品期貨契約	買	方	135	160,050	158,909	
	股價指數類期貨契約	賣	方	4,263	3,116,106	3,104,824	
	個股股票類期貨契約	賣	方	1,333	184,759	184,548	
	外匯期貨契約	賣	方	275	268,292	268,239	
	商品期貨契約	賣	方	352	314,533	317,343	
選擇權契約	選擇權契約－買權	買	方	62	142	65	
	選擇權契約－賣權	買	方	57	291	195	
	選擇權契約－買權	賣	方	40	( 153 )	( 133 )	
	選擇權契約－賣權	賣	方	37	( 114 )	( 139 )	

公允價值係以商品之年底結算價乘以未平倉契約數，就個別期貨及選擇權合約分別計算。

## (二) 期貨經紀業務

客戶委託永豐期貨及永豐金證券（亞洲）從事期貨交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金，另從事選擇權交易時，若持有賣方部位亦須繳交一定比例作為保證金。惟前述交易保證金所引起之槓桿作用，可能使客戶獲得鉅額利益或遭受重大損失，為免客戶之損失連帶影響永豐期貨及永豐金證券（亞洲）之財務安全，永豐期貨及永豐金證券（亞洲）與委託客戶約定，每日依其未平倉期貨契約及選擇權契約之市場結算價格計算其保證金專戶之變動情形，當保證金因市場價格波動逐漸減少至規定之金額時，永豐期貨及永豐金證券（亞洲）立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，永豐期貨及永豐金證券（亞洲）得將客戶持有期貨契約及選擇權契約逕予平倉。

截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，客戶於永豐期貨及永豐金證券（亞洲）之未平倉期貨契約及選擇權交易相關資料之金額約計如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
期貨契約			
－總 值	\$ 13,151,096	\$ 29,997,739	\$ 37,816,241
－淨未平倉利益	314,176	398,058	83,948
選擇權交易			
－買方市價總值	160,511	125,570	137,420
－賣方市價總值	( 213,653 )	103,138	106,093
收取保證金金額	15,700,318	18,362,610	17,273,915

## (三) 期貨經理事業

全權委託期貨交易係指永豐期貨經理部門接受客戶委任，對客戶交付之委託資金，就有關期貨交易為分析、判斷，並基於該分析判斷，為委任人執行期貨交易。客戶於委託永豐期貨之期貨經理部門進行全權委託期貨交易前，須注意期貨交易之低保證金及高財務槓桿特性，於可能產生極大利潤之同時亦可能產生極大之損失，客戶應審慎考慮本身財務能力及經濟狀況是否適於此類交易。全權委託期貨交易並非絕無風險，永豐期貨之期貨經理部門之經理績效並不能保證委託交

易資金之最低收益，永豐期貨除盡善良管理人注意義務外，不負責委託交易資金盈虧，亦不保證最低收益。

(四) 永豐金證券期貨部門及永豐期貨各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

1. 永豐金證券期貨部門

106年9月30日				105年9月30日				執 行 形 式			
計	算	公	式	計	算	式	比		率	標	準
(1)	業主權益		936,766	=934.90 倍	≥1	964,789		=728.14 倍	≥1	符合	
	負債總額－期貨交易人權益		1,002			1,325					
(2)	流動資產		927,372	=6,869.42 倍	≥1	955,416		=2,801.81 倍	≥1	符合	
	流動負債		135			341					
(3)	業主權益		936,766	=234%	≥60% ≥40%	964,789		=241%	≥60% ≥40%	符合	
	最低實收資本額		400,000			400,000					
(4)	調整後淨資本額		913,410	=3,240%	≥20% ≥15%	929,679		=1,915%	≥20% ≥15%	符合	
	期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額		28,194			48,553					
105年12月31日				執 行							
計	算	公	式	計	算	式	比	率	標	準	情 形
(1)	業主權益		985,113	=911.30 倍	≥1	符合					
	負債總額－期貨交易人權益		1,081								
(2)	流動資產		975,576	=5,054.80 倍	≥1	符合					
	流動負債		193								
(3)	業主權益		985,113	=246%	≥60% ≥40%	符合					
	最低實收資本額		400,000								
(4)	調整後淨資本額		933,390	=1,161%	≥20% ≥15%	符合					
	期貨交易人未沖銷部位 所需之客戶保證金總額		80,389								

2. 永豐期貨

計 算 公 式	106年9月30日			105年9月30日			執 行 情 形
	計 算 式	比 率	標 準	計 算 式	比 率	標 準	
(1) $\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}}$	$\frac{2,221,111}{111,841}$	= 19.86 倍	$\geq 1$	$\frac{2,104,259}{92,817}$	= 22.67 倍	$\geq 1$	符合
(2) $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{17,331,652}{15,593,898}$	= 1.11 倍	$\geq 1$	$\frac{18,950,974}{17,330,591}$	= 1.09 倍	$\geq 1$	符合
(3) $\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{2,221,111}{715,000}$	= 311%	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	$\frac{2,104,259}{715,000}$	= 294%	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	符合
(4) $\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{1,828,981}{4,201,263}$	= 44%	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	$\frac{1,765,939}{3,033,266}$	= 58%	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	符合



計 算 公 式	105年12月31日			執 行 情 形
	計 算 式	比 率	標 準	
(1) $\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}}$	$\frac{2,193,663}{104,960}$	=20.90 倍	$\geq 1$	符合
(2) $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{20,063,386}{18,351,677}$	=1.09 倍	$\geq 1$	符合
(3) $\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{2,193,663}{715,000}$	=307%	$\geq 60\%$ $\geq 40\%$	符合
(4) $\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{1,913,395}{2,903,462}$	=66%	$\geq 20\%$ $\geq 15\%$	符合

(五) 永豐期貨之期貨經理部門經營全權委託期貨交易業務，截至106年9月30日暨105年12月31日及9月30日接受委託交易之總金額佔其淨值之倍數符合期貨經理事業管理規則之規定，其明細如下：

計 算 公 式	106年9月30日		105年12月31日		105年9月30日		標 準
	計 算 式	倍 數	計 算 式	倍 數	計 算 式	倍 數	
$\frac{\text{接受委託交易總金額}}{\text{淨 值}}$	$\frac{117,500}{38,841}$	=3.03	$\frac{105,024}{42,551}$	=2.47	$\frac{99,504}{44,344}$	=2.24	$\leq 10.00$

永豐金融控股股份有限公司及子公司  
大陸投資資訊  
民國106年1月1日至9月30日

附表十五

單位：新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	轉投資投資方式	本期期初 自台灣匯出 累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末 自台灣匯出 累積投資金額	被投資公司 本期損益 (註一)	本公司 直接或間 接投資之 持股比例	本期認列 投資損益 (註一)	期末投資 帳面價值 (註一)	截至本期 期末止 已匯回台灣 投資收益
					匯出	匯回						
圓信永豐基金管理有限公司	基金募集、基金銷售、資產管理、中國證監會許可的其他業務	\$ 912,268	直接赴大陸地區從事投資	\$ 447,011	\$ -	\$ -	\$ 447,011	(\$ 4,603)	49%	(\$ 2,255)	\$ 267,755	\$ -
上海網威管理諮詢有限公司	管理顧問	42,437	透過第三地區公司再投資大陸	14,518	-	-	14,518	3,142	34.21%	-	14,518	-
揚州百德光電有限公司	玻璃薄化	648,563	透過第三地區公司再投資大陸	70,648	-	-	70,648	( 123,534)	11.69%	-	70,648	-
中山東頤光電科技有限公司	保護玻璃	242,494	透過第三地區公司再投資大陸	12,125	-	-	12,125	11,305	4.90%	-	12,125	-
東明光電科技（深圳）有限公司	保護玻璃	19,401	透過第三地區公司再投資大陸	978	-	-	978	6,036	4.90%	-	978	-
北京中子街聲文化發展有限公司	電腦軟體設計業及電腦系統整合服務業	23,595	透過第三地區公司再投資大陸	1,673	-	-	1,673	( 2,038)	4.22%	-	1,673	-
上海唯晶信息科技有限公司	計算機軟件的設計、開發及制作	490,806	透過第三地區公司再投資大陸	333	-	-	333	( 98,055)	1.95%	-	333	-
東莞泉聲電子有限公司	受話器、喇叭、麥克風、耳機模組入耳式、頭罩式耳機	236,953	透過第三地區公司再投資大陸	43,923	-	-	43,923	70,082	5.10%	-	43,923	-
永豐金國際租賃有限公司	融資租賃業務	875,239	直接赴大陸地區從事投資	875,239	-	-	875,239	71,381	100%	71,381	818,216	-
永豐金融資租賃（天津）有限公司	融資租賃業務、應收帳款受讓業務、貿易融資業務	857,532	直接赴大陸地區從事投資	857,532	-	-	857,532	80,856	100%	80,856	833,516	-
永豐銀行（中國）有限公司	商業銀行	9,817,107	直接赴大陸地區從事投資	9,817,107	-	-	9,817,107	182,106	100%	182,106	9,996,825	-
永豐金財務諮詢（上海）有限公司	企業管理諮詢、投資諮詢、商務信息諮詢	60,624	直接赴大陸地區從事投資	60,624	-	-	60,624	( 5,172)	100%	( 5,172)	45,344	-
北京盛妝家化有限公司	加工、生產化妝品、開發化妝品、銷售自產產品	247,681	透過第三地區公司再投資大陸	25,197	-	-	25,197	12,703	1.26%	-	25,197	-

期 末 累 計 自 台 灣 匯 出	經 濟 部 投 審 會	依 經 濟 部 投 審 會 規 定
赴 大 陸 地 區 投 資 金 額	核 准 投 資 金 額	赴 大 陸 地 區 投 資 限 額
\$ 12,226,908	\$ 12,239,506	\$ 90,234,204

註一：除圓信永豐基金管理有限公司、永豐金國際租賃有限公司、永豐金融資租賃（天津）有限公司、永豐銀行（中國）有限公司及永豐金財務諮詢（上海）有限公司係經會計師核閱之財務報表計算外，餘未經會計師核閱之財務報表計算。

註二：期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額為美金 403,371 仟元；經濟部投審會核准投資金額為美金 403,787 仟元。

註三：本公司之子公司經由 Telexpress Corp. 間接投資上海網威管理諮詢有限公司。

註四：本公司之子公司經由 Brightman Optoelectronics (Cayman) Co., Ltd. 間接投資揚州百德光電有限公司。

註五：本公司之子公司經由 CGK International Co., Ltd. 間接投資中山東頤光電科技有限公司及東明光電科技（深圳）有限公司。

註六：本公司之子公司經由 Neutron Innovation (BVI) Limited 間接投資北京中子街聲文化發展有限公司（原名北京中勁遠東信息技術有限公司）。

註七：本公司之子公司經由 Winking Entertainment Ltd. 間接投資上海唯晶信息科技有限公司。

註八：本公司之子公司經由 Transound Electronics Co., Ltd.間接投資東莞泉聲電子有限公司。

註九：本公司之子公司經由香港鉉興投資有限公司間接投資北京盛妝家化有限公司。

註十：外幣金額除損益類項目係以當期平均匯率換算為新台幣外，餘係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。