

永豐商業銀行股份有限公司  
及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告  
民國106及105年第3季

地址：台北市南京東路三段36號

電話：(02)2506-3333

## § 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	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	11~14		三
(四) 重要會計政策之彙總說明	14~16		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性 之主要來源	16		五
(六) 重要會計項目之說明	16~42		六~四一
(七) 關係人交易	42~54		四二
(八) 質抵押之資產	54		四三
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	54~55		四四
(十) 其 他			
金融工具之公允價值及等級資訊	56~62		四五
財務風險管理	62~85		四六
資本管理	85		四七
重分類資訊	85~86		四八
銀行為金融控股公司之子公司時，與 金融控股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	86		四九
處分子公司	86~88		五十
合併獲利能力	88		五一
(十一) 營運部門別分析	89~90		五三
(十二) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	88~89、 91~96		五二
2. 大陸投資資訊	89、97		五二

### 會計師核閱報告

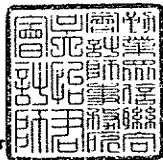
永豐商業銀行股份有限公司 公鑒：

永豐商業銀行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公開發行銀行財務報告編製準則、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

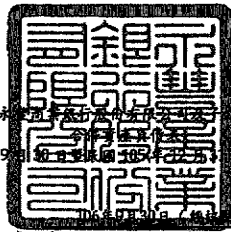


黃樹傑

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 10 日



中央銀行  
民國 106 年 9 月 30 日 報 告 期 間 自 106 年 7 月 1 日 及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	105年12月31日 (總查核)			105年9月30日 (總核閱)		
		金 額	%	金 額	金 額	%	
11000	現金及約當現金—淨額 (附註四及六)	\$ 20,267,223	1	\$ 22,298,826	2	\$ 16,854,767	1
11500	存放央行及新借銀行同業—淨額 (附註七)	91,786,055	6	142,406,843	9	136,587,344	9
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註三、四、八及四二)	64,513,122	5	59,381,207	4	47,041,541	3
12500	附買回票券及債券投資 (附註四及十)	14,910,677	1	7,861,758	1	25,076,230	2
13000	應收款項—淨額 (附註四、五、十一、四二及四三)	45,992,255	3	35,623,216	2	34,946,371	2
13200	本期所得稅資產 (附註四、三十及四二)	1,367,463	-	1,392,885	-	1,369,538	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註四、五、十二、四二及四三)	883,034,247	61	889,037,662	59	868,895,167	60
14000	備供出售金融資產—淨額 (附註四、十三、十四、四二、四三及四八)	247,922,469	17	238,315,525	16	233,170,298	16
14500	持有至到期日金融資產 (附註四、十四、四三及四八)	59,826,321	4	78,132,231	5	67,945,107	5
15000	採用權益法之投資 (附註四及十五)	-	-	54,579	-	48,493	-
15500	其他金融資產—淨額 (附註四、十六、四二及四三)	9,272,995	1	13,847,727	1	13,611,799	1
18500	不動產及設備—淨額 (附註四、十七、十八及四二)	9,024,282	1	9,134,981	1	9,388,429	1
18700	投資性不動產投資—淨額 (附註四、十七及十八)	1,219,667	-	1,247,127	-	1,121,521	-
19000	無形資產—淨額 (附註四、五、十七、十九及四二)	1,280,455	-	1,887,792	-	1,901,432	-
19300	遞延所得稅資產 (附註三、四及三十)	1,674,175	-	2,550,769	-	2,556,202	-
19500	其他資產—淨額 (附註四、二十及四二)	5,444,516	-	2,480,195	-	1,770,935	-
10000	資 產 合 計	\$ 1,457,535,922	100	\$ 1,505,653,323	100	\$ 1,462,285,174	100
代 碼	負 債 及 權 益						
21000	央行及銀行同業存款 (附註二一及四二)	\$ 31,626,425	2	\$ 29,854,651	2	\$ 39,597,583	3
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註三、八及四二)	19,150,165	2	21,084,744	2	12,113,957	1
22300	避險之衍生金融負債 (附註四、九及十二)	-	-	19,705	-	45,302	-
22500	附買回票券及債券負債 (附註四、八、十、十三、十四、二二及四二)	28,665,181	2	1,836,801	-	6,323,103	-
23000	應付款項 (附註二二、二八、三八及四二)	14,294,124	1	16,884,370	1	15,122,059	1
23200	本期所得稅負債 (附註四、三十及四二)	377,731	-	564,967	-	375,449	-
23500	存款及匯款 (附註二四及四二)	1,173,734,726	81	1,255,712,491	83	1,212,347,892	83
24000	應付金融債券 (附註四、二五及四二)	45,568,658	3	41,779,336	3	40,359,161	3
25597	其他金融負債 (附註二六及四二)	13,214,033	1	12,369,859	1	11,348,499	1
25600	負債準備 (附註三、四、二七及二八)	2,641,227	-	2,849,446	-	2,887,617	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四及三十)	743,137	-	960,723	-	1,003,948	-
29500	其他負債 (附註二九及四二)	3,849,886	-	2,014,325	-	1,586,932	-
20000	負債合計	1,333,865,293	92	1,385,931,418	92	1,343,111,502	92
	權 益						
	股 本						
31101	普通股股本	86,061,159	6	83,954,571	5	83,954,571	6
	資本公積						
31501	股本溢價	4,001,872	-	4,001,872	-	4,001,872	-
31511	合併溢價	8,076,524	1	8,076,524	1	8,076,524	1
31599	其他資本公積	69,244	-	69,244	-	69,244	-
31500	資本公積合計	12,147,640	1	12,147,640	1	12,147,640	1
	保留盈餘						
32001	法定盈餘公積	18,712,695	1	16,656,395	1	16,656,395	1
32003	特別盈餘公積	457,565	-	266,120	-	266,120	-
32011	未分配盈餘	6,052,067	-	6,854,333	1	5,425,961	-
32000	保留盈餘合計	25,222,327	1	23,776,848	2	22,348,476	1
32500	其他權益	234,503	-	(157,154)	-	722,985	-
30000	權益合計	123,670,629	8	119,721,905	8	119,173,672	8
	負債及權益合計	\$ 1,457,535,922	100	\$ 1,505,653,323	100	\$ 1,462,285,174	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：翁文泐

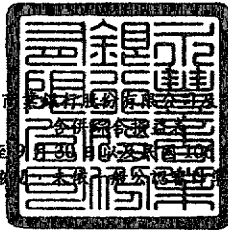


總經理：魏哲弘



會計主管：張哲元





永豐銀行股份有限公司

民國 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日  
(僅經核閱，未作任何保證或查核)

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	\$ 6,311,280	122	\$ 6,165,519	110	\$ 18,967,750	108	\$ 18,606,122	106
51000	2,646,583	51	2,391,503	43	7,848,938	45	7,526,779	43
49010	3,664,697	71	3,774,016	67	11,118,812	63	11,079,343	63
	利息以外淨收益 (附註四)							
49100	1,315,851	25	1,278,369	23	3,938,690	23	4,439,690	25
49200	511,464	10	382,489	7	1,881,667	11	1,462,848	8
49300	3,448	-	4,378	-	7,591	-	2,582	-
49600	241,454	5	98,809	2	1,025,426	6	249,154	2
49700	95,474	2	64,788	1	37,795	-	79,883	1
49750	2	-	( 829)	-	( 3,197)	-	851	-
58099	( 657,901)	( 13)	-	-	( 657,901)	( 4)	-	-
49899	18,299	-	24,214	-	219,454	1	185,375	1
49020	1,528,091	29	1,852,218	33	6,449,525	37	6,420,383	37
4xxxx	5,192,788	100	5,626,234	100	17,568,337	100	17,499,726	100
58200	140,802	3	532,514	10	343,641	2	467,044	2
	營業費用							
58500	1,925,154	37	1,989,877	35	6,211,113	35	6,259,991	36
59000	169,501	3	186,866	3	518,806	3	553,866	3
59500	1,233,537	24	1,266,516	23	3,518,799	20	3,828,164	22
58400	3,328,192	64	3,443,259	61	10,248,718	58	10,642,021	61
61001	1,723,794	33	1,650,461	29	6,975,978	40	6,390,661	37
61003	140,399	3	252,139	4	918,911	5	964,700	6
64000	1,583,395	30	1,398,322	25	6,057,067	35	5,425,961	31
	其他綜合損益							
65200	不重分類至損益之項目(稅後)							
65205	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)	-	-	-
	不重分類至損益之項目(稅後)合計							
	( 16,510)	-	-	-	( 6,621)	-	-	-
	後續可能重分類至損益之項目							
65301	國外營運機構財務報表換算之兌換差額							
	432,305	8	( 542,156)	( 10)	( 643,980)	( 4)	( 997,698)	( 6)
65302	備供出售金融資產未實現評價損益							
	159,925	3	52,513	1	936,921	5	468,234	3
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及三十)							
	( 72,390)	( 1)	91,933	2	105,337	1	159,201	1
65300	後續可能重分類至損益之項目(稅後)合計							
	519,840	10	( 397,710)	( 7)	398,278	2	( 370,263)	( 2)
65000	本期稅後其他綜合損益							
	503,330	10	( 397,710)	( 7)	391,657	2	( 370,263)	( 2)
66000	\$ 2,086,725	40	\$ 1,000,612	18	\$ 6,448,724	37	\$ 5,055,698	29
	每股盈餘(附註四一)							
67500	\$ 0.18		\$ 0.16		\$ 0.70		\$ 0.64	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：翁文祺

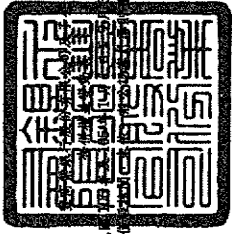


經理人：魏哲弘



會計主管：張香元





民國 106 年 9 月 30 日  
(經會計師查核簽證)

單位：新台幣千元

代碼	105 年 1 月 1 日餘額	A1	其他權益										其他權益合計	權益總額
			普通股股本 (附註三一)	資本公積 (附註四及三一)	法定盈餘公積	盈餘特別公積	盈餘公積 (附註四及三一)	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額 (附註四及三一)	其他權益 (附註四及三一)	存出賣 金融資產 淨額 (附註四及三一)	指定為透過 損益往來之 金融資產 淨額 (附註四及三一)	其他權益 (附註四及三一)		
	\$ 74,465,604		\$ 10,480,978	\$ 266,120	\$ 8,910,988	\$ 23,080,149	\$ 66,013	\$ 1,027,235	\$ 60,013	\$ -	\$ -	\$ 1,088,248	\$ 109,117,974	
B1	-		-	-	( 2,752,459 )	-	-	-	-	-	-	-	-	
B9	6,157,634		-	-	( 6,157,634 )	( 6,157,634 )	-	-	-	-	-	-	-	
D1	-		-	-	5,425,961	5,425,961	-	-	-	-	-	-	5,425,961	
D3	-		-	-	-	-	-	( 828,090 )	457,827	-	( 370,263 )	( 370,263 )	( 370,263 )	
D5	-		-	-	-	5,425,961	5,425,961	( 828,090 )	457,827	-	( 370,263 )	( 370,263 )	5,055,698	
E1	3,339,333		1,666,667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,000,000	
Z1	\$ 83,954,571		\$ 12,147,640	\$ 266,120	\$ 6,854,333	\$ 23,776,848	\$ 523,840	\$ 199,145	\$ 803,686	\$ -	\$ 722,985	\$ 157,154	\$ 119,174,622	
A1	\$ 83,954,571		\$ 12,147,640	\$ 266,120	\$ 6,854,333	\$ 23,776,848	\$ 803,686	\$ 651,592	\$ -	\$ -	\$ 157,154	\$ -	\$ 119,174,622	
B1	-		-	-	( 2,056,300 )	-	-	-	-	-	-	-	-	
B3	-		-	191,445	( 191,445 )	-	-	-	-	-	-	-	-	
B5	-		-	-	( 2,500,000 )	( 2,500,000 )	-	-	-	-	-	-	( 2,500,000 )	
B9	2,106,588		-	-	( 2,106,588 )	( 2,106,588 )	-	-	-	-	-	-	-	
D1	-		-	-	6,057,067	6,057,067	6,057,067	-	-	-	-	-	6,057,067	
D3	-		-	-	-	-	-	( 534,504 )	532,782	( 6,621 )	( 6,621 )	( 6,621 )	391,657	
D5	-		-	-	6,057,067	6,057,067	6,057,067	( 534,504 )	532,782	( 6,621 )	( 6,621 )	( 6,621 )	6,448,724	
Z1	\$ 86,061,152		\$ 12,147,640	\$ 487,565	\$ 6,057,067	\$ 25,227,327	\$ 124,096	\$ 117,028	\$ -	\$ -	\$ 234,503	\$ -	\$ 123,670,629	

佳州之附註係本合併財務報告之一部分。



黃文傑

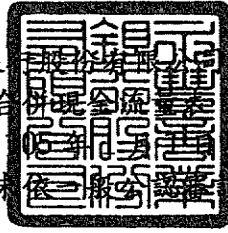


魏智弘



張希元

永豐商業銀行股份有限公司及子公司  
 民國 106 年及 105 年 9 月 30 日  
 (僅經核閱，未依一般會計準則查核)



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
<b>營業活動之現金流量</b>		
A10000	\$ 6,975,978	\$ 6,390,661
A20010	不影響現金流量之收益費損項目	
A20100	344,977	368,092
A20200	173,829	185,774
A20300	905,563	940,007
A20900	7,848,938	7,526,779
A21200	( 18,967,750)	( 18,606,122)
A21300	( 96,584)	( 111,702)
A21700	( 3,776)	745
A21800	( 1,257)	( 5,069)
A22300	3,197	( 851)
A22500	( 22,858)	4,148
A23100	( 3,556)	( 672)
A23600	( 37,795)	( 79,883)
A22900	657,901	-
A40000	<b>與營業活動相關之資產／負債變動數</b>	
A41110	11,548,531	( 11,256,476)
A41120	( 4,396,931)	20,322,197
A41150	( 6,928,869)	42,985,731
A41160	( 15,226,791)	4,619,781
A42110	1,827,364	( 21,732,375)
A42120	( 3,298,239)	( 14,940,562)
A42150	( 1,211,945)	( 396,715)
A42160	( 56,411,498)	53,422,503
A42180	( 81,792)	( 121,795)
A33000	( 76,403,363)	69,514,196

(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
A33100	收取之利息	\$ 19,726,498	\$ 19,405,862
A33200	收取之股利	96,258	107,789
A33300	支付之利息	( 7,834,142)	( 7,840,269)
A33500	支付之所得稅	( 936,910)	( 680,819)
AAAA	營業活動之淨現金流(出)入	<u>( 65,351,659)</u>	<u>80,506,759</u>
	投資活動之現金流量		
B00300	取得備供出售金融資產	( 1,473,797,992)	( 1,538,497,001)
B00400	處分備供出售金融資產	1,461,097,165	1,498,488,194
B00600	取得無活絡市場之債務工具投資	-	( 6,045,714)
B00800	無活絡市場之債務工具投資到期還本	4,885,276	2,053,516
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	( 6,623)	( 7,390)
B01300	處分以成本衡量之金融資產	94	21,336
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	( 323,497)	( 334,019)
B02800	處分不動產及設備	25,085	-
B03700	存出保證金(增加)減少	( 2,657,312)	2,669,580
B04500	取得無形資產	( 46,648)	( 65,498)
B05400	取得投資性不動產	( 5,108)	( 7,300)
B06500	其他金融資產(增加)減少	( 2,800,579)	3,706,971
B06700	其他資產增加	( 406,852)	( 202,412)
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	<u>7,426,436</u>	<u>( 37,624,853)</u>
	籌資活動之現金流量		
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)
C02100	附買回票券及債券負債增加	26,828,380	1,148,921
C02200	原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	1,371,114	-
C04100	其他金融負債增加(減少)	2,122,954	( 2,606,142)
C04300	其他負債增加(減少)	830,063	( 233,242)
C04500	發放現金股利	( 2,500,000)	-
C04600	現金增資	-	5,000,000
CCCC	籌資活動之淨現金流入	<u>32,442,511</u>	<u>239,537</u>

(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
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(\$ 325,632)	\$ 650,785
EEEE	本期現金及約當現金(減少)增加數	( 25,808,344)	43,772,228
E00100	期初現金及約當現金餘額	122,557,609	73,041,268
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 96,749,265	\$ 116,813,496
<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	\$ 20,267,223	\$ 16,854,767
E00220	符合IAS7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IAS7現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	14,910,677	25,076,230
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 96,749,265	\$ 116,813,496

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：魏哲弘



會計主管：張香元



永豐商業銀行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

- 80.8.8 本銀行取得商業銀行設立許可。  
81.1.28 開始營業。  
91.5.9 本銀行以股份轉讓方式與永豐金證券股份有限公司及金華信銀證券股份有限公司共同成立永豐金融控股股份有限公司（永豐金控），轉換後本銀行為永豐金控百分之百持股之子公司，永豐金控為本銀行之最終母公司。  
94.12.26 本銀行母公司永豐金控以 100% 股權轉換方式完成與臺北國際商業銀行股份有限公司（臺北國際商銀）之對等合併。  
95.5.8 原臺北國際商銀董事會決議將原臺北國際商銀信用卡事業處原有之業務、資產、設備及對持卡人之權利義務等讓與永豐金控之子公司永豐信用卡股份有限公司（永豐信用卡），該讓與案業於 95.6.22 經主管機關核准，並於 95.8.4 以帳面價值 5,171,080 仟元移轉。  
95.11.13 為本銀行與臺北國際商銀合併案之股份轉換暨合併基準日。由本銀行以換發新股方式合併臺北國際商銀之全部資產與負債，換股比例為每 1 股臺北國際商銀普通股換發本銀行普通股 1.175 股。  
98.6.1 為本銀行與永豐信用卡合併案之合併基準日，由本銀行以現金 3,873,675 仟元為對價合併永豐信用卡，以本銀行為存續公司，永豐信用卡為消滅公司。  
104.11.1 為本銀行概括承受子公司美國遠東國民銀行胡志明市分行之受讓基準日，並同步更名為「永豐銀行胡志明市分行」，交易價格為美金 28,540 仟元。

本銀行之最終母公司及最終控制者為永豐金控，該公司擁有本銀行 100% 普通股。

本銀行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 10 日提報董事會。

### 三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及經金融監督管理委員會（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，適用修正後之公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可並發布生效之 IFRSs 規定將不致造成本銀行及子公司會計政策之重大變動：

#### 公開發行銀行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銀行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，請參閱附註十九及四二。

- (二) 107 年適用之公開發行銀行財務報告編製準則及金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
「2014-2016 週期之年度改善」	註 2
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」	2018 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」	2017 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」	2018 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。

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：

本銀行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。

本銀行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。惟本銀行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。

本銀行及子公司暫以 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，本銀行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。

本銀行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。本銀行及子公司預期適用 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。

本銀行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，本銀行及子公司將揭露 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. 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，不論本銀行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銀行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，本銀行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，本銀行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

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
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，若本銀行及子公司為承租人，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。

對於本銀行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，本銀行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，本銀行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公開發行銀行財務報告編製準則、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份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公開發行銀行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

因銀行業之經營特性，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，於合併財務報告附註四六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銀行及本銀行所控制個體(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銀行及子公司之會計政策一致。

本銀行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，請詳附表五。

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	
永豐商業銀行股份有限公司	SinoPac Bancorp	銀行控股公司	-	100	100	註1
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	永豐人身保險代理人股份有限公司	人身保險代理人	100	100	100	註3
永豐商業銀行股份有限公司	永豐金財產保險代理人股份有限公司	財產保險代理人	100	100	100	註3
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)	商業銀行	-	100	100	註1
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2
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2
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2

註1：本銀行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，相關說明請詳附註五十。

註2：配合集團轉投資架構調整，本銀行於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。本銀行已於106年11月1日取得永豐(香港)保險經紀有限公司100%股權。

註3：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，擬由本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。合併後本銀行為存續公司，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。

(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，以年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銀行及子公司於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	\$ 6,600,645	\$ 7,314,208	\$ 7,080,888
存放銀行同業	12,551,958	10,075,062	7,917,255
待交換票據	<u>1,117,734</u>	<u>4,911,764</u>	<u>1,857,313</u>
小計	20,270,337	22,301,034	16,855,456
減：備抵呆帳	<u>3,114</u>	<u>2,208</u>	<u>689</u>
淨額	<u>\$20,267,223</u>	<u>\$ 22,298,826</u>	<u>\$16,854,767</u>

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。

合併現金流量表於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之現金及約當現金餘額與合併資產負債表之相關項目調節如下：

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 20,267,223	\$ 22,298,826	\$ 16,854,767
符合經金管會認可之 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	92,397,025	74,882,499
符合經金管會認可之 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	<u>14,910,677</u>	<u>7,861,758</u>	<u>25,076,230</u>
合併現金流量表帳列之現金及約當現金	<u>\$ 96,749,265</u>	<u>\$122,557,609</u>	<u>\$116,813,496</u>



七、存放央行及拆借銀行同業—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>

本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
持有供交易之金融資產			
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
利率交換合約	1,777,807	2,107,594	1,943,338
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
持有供交易之金融資產			
評價調整	379,612	( 634,895)	72,608
小計	<u>63,617,088</u>	<u>57,291,618</u>	<u>44,872,398</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
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產			
可轉換公司債	\$ 891,806	\$ 2,086,097	\$ 2,167,327
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	4,228	3,492	1,816
小計	<u>896,034</u>	<u>2,089,589</u>	<u>2,169,143</u>
合計	<u>\$ 64,513,122</u>	<u>\$ 59,381,207</u>	<u>\$ 47,041,541</u>
持有供交易之金融負債			
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	1,801,317	1,738,297	2,212,066
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
持有供交易之金融負債評價調整	102	-	-
小計	<u>17,772,430</u>	<u>21,084,744</u>	<u>12,113,957</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
金融債券	1,364,031	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	13,704	-	-
小計	<u>1,377,735</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 19,150,165</u>	<u>\$ 21,084,744</u>	<u>\$ 12,113,957</u>

- (一) 本銀行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) 本銀行及子公司 106 年及 105 年 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為 17,732,397 仟元及 3,950,000 仟元(105 年 12 月 31 日：無)。

(三) 本銀行及子公司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> )

本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，並藉由取得與本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。

上述金融債券係屬本銀行於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，本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) 本銀行及子公司從事衍生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銀行及子公司之部位，106年9月30日暨105年12月31日及9月30日之尚未到期之衍生商品合約金額（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	\$ 2,013,163,634	\$ 1,224,259,120	\$ 1,141,280,302
利率交換合約	589,183,155	586,152,899	558,538,720
遠期外匯合約			
買入遠期外匯	30,663,935	45,502,557	35,343,782
賣出遠期外匯	27,659,302	38,699,309	38,048,496
選擇權合約			
買入選擇權	17,482,706	13,683,162	16,333,710
賣出選擇權	19,144,291	14,427,294	15,238,746

(接次頁)

(承前頁)

	合 約 金 額		
	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
換匯換利合約	\$ 16,105,763	\$ 34,721,283	\$ 35,034,310
期貨合約	10,865,002	7,063,591	5,633,701
資產交換合約	891,806	2,086,097	2,167,327
股權連結式交換合約	407,902	145,477	354,027
商品連結式交換合約	114,808	195,703	90,705
利率鎖定承諾	-	-	9,411

#### 九、避險之衍生金融工具

本銀行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
<u>避險之衍生金融負債</u>			
公允價值避險－利率交換	\$ -	\$ 19,705	\$ 45,302

本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、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
金融債券	2,352,165	-	-
政府公債	1,380,132	-	-
可轉讓定期存單	269,171	1,500	78,440
合計	\$ 14,910,677	\$ 7,861,758	\$ 25,076,230
約定賣回價款	\$ 14,914,976	\$ 7,864,224	\$ 25,082,611
最後到期日	106年11月	106年3月	105年11月

上述附賣回票券投資並無供作附買回條件交易標的。

十一、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
應收處分投資款(附註五十)	4,096,793	-	-
應收利息及收益	3,445,095	3,879,882	3,368,671
應收帳款及票據	2,249,613	543,266	3,208,567
應收承兌票款	1,316,541	1,519,471	1,694,606
應收出售證券款	848,323	-	135,402
應收信託管理費收入	760,775	695,533	675,144
其他	518,428	874,265	766,738
小計	46,789,383	36,608,368	35,862,182
減：備抵呆帳	796,956	985,103	915,761
應收款項折溢價調整	172	49	50
淨額	<u>\$ 45,992,255</u>	<u>\$ 35,623,216</u>	<u>\$ 34,946,371</u>

本銀行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	\$ 985,103	\$ 1,675,963
本期提列(迴轉)	261,736	( 521,114)
轉銷呆帳	( 424,881)	( 212,679)
匯率影響數	( 25,002)	( 26,409)
期末餘額	<u>\$ 796,956</u>	<u>\$ 915,761</u>

本銀行及子公司應收款項之減損評估請詳附註四六。本銀行及子公司 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 169,225 仟元及 165,359 仟元，已作為呆帳費用之減項。

十二、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	155,029,120	150,623,931
短期擔保放款	92,660,659	92,268,460	89,607,750
中期放款	149,547,654	128,479,065	119,148,656
中期擔保放款	62,229,360	84,639,738	86,939,392
長期放款	4,525,858	4,726,818	4,202,027

(接次頁)

(承前頁)

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
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	895,760,165	902,633,065	881,475,002
減：備抵呆帳	12,430,489	13,290,421	12,320,564
貼現及放款折溢價調整	295,429	324,687	304,573
加：避險評價調整	<u>-</u>	<u>19,705</u>	<u>45,302</u>
淨額	<u>\$ 883,034,247</u>	<u>\$ 889,037,662</u>	<u>\$ 868,895,167</u>

- (一) 本銀行及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註四六，以債權質押擔保情形請參閱附註四三。
- (二) 本銀行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	\$ 13,290,421	\$ 12,439,007
本期提列	631,928	1,364,261
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	( 165,830)	( 132,352)
期末餘額	<u>\$ 12,430,489</u>	<u>\$ 12,320,564</u>

本銀行及子公司於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，已作為呆帳費用減項。

- (三) 本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，本銀行於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。

### 十三、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
金融債券	58,253,495	59,469,880	52,334,289
商業本票	62,685,616	45,484,581	32,895,410

(接次頁)

(承前頁)

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
公司債	\$ 23,303,347	\$ 26,994,869	\$ 28,691,691
其他	4,382,290	6,418,929	5,652,110
小計	247,786,621	239,195,210	232,689,057
備供出售金融資產評價調整	162,018	( 765,843)	575,159
減：累計減損	26,170	113,842	93,918
合計	<u>\$ 247,922,469</u>	<u>\$ 238,315,525</u>	<u>\$ 233,170,298</u>

本銀行及子公司 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為 783,666 仟元及 10,000 仟元（105 年 12 月 31 日：無）。

本銀行及子公司以備供出售金融資產質押擔保情形請參閱附註四三。

#### 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>

本銀行及子公司 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。

本銀行因意圖改變，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四八。

持有至到期日金融資產質押擔保情形請參閱附註四三。

#### 十五、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
DBL Partners III-A, L.P.	\$ -	\$ 54,579	\$ 48,493

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
DBL Partners III-A, L.P.	創業	投資	基金	美	國	- / -	44% / -	44% / -	

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銀行及子公司對其所享有之損益及其他綜合損益份額，係按未經會計師核閱之財務報表計算，惟本銀行及子公司管理階層認為上述被投資公司財務報表未經會計師核閱，尚不致產生重大影響。

有關本銀行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
本銀行及子公司享有之份額				
繼續營業單位本期淨損益	\$ 2	(\$ 829)	(\$ 3,197)	\$ 851
其他綜合損益	-	-	-	-
合計	<u>\$ 2</u>	<u>(\$ 829)</u>	<u>(\$ 3,197)</u>	<u>\$ 851</u>

#### 十六、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	\$ 376,995	\$ 1,014,540	\$ 990,999
－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
買回 PEM 商品	4,275,645	4,537,383	4,407,787
非屬現金及約當現金之定期存款	3,786,961	1,877,039	2,692,449
拆放證券公司	909,354	-	-
期貨及選擇權保證金	488,848	298,301	303,114
非由放款轉列之催收款	105,895	104,673	103,178
人壽保險現金解約價值	-	1,467,654	1,416,515
其他	57,588	76,511	42,073
小計	11,368,043	16,023,513	15,818,574
減：備抵呆帳	97,617	97,403	94,508
累計減損	1,997,431	2,078,383	2,112,267
淨額	<u>\$ 9,272,995</u>	<u>\$ 13,847,727</u>	<u>\$ 13,611,799</u>

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

其他金融資產質押擔保情形請參閱附註四三。



本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。為維護本銀行客戶權益，本銀行陸續於 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。依目前本銀行取得之相關資產資料，本銀行業於 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，本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，本銀行就整體 PEM 案已提列美金 65,896 仟元（新台幣 1,997,431 仟元）之累計減損。

本銀行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	\$ 97,403	\$ 6,270
本期提列	9,441	99,587
轉銷呆帳	( 8,951)	( 11,211)
匯率影響數	( 276)	( 138)
期末餘額	<u>\$ 97,617</u>	<u>\$ 94,508</u>

#### 十七、 不動產及設備—淨額

本銀行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	\$ 5,553,142	\$ 5,099,055	\$ 1,909,236	\$ 5,264	\$ 1,494,699	\$ 1,704,626	\$ 131,396	\$ 15,897,418	
本期增加	-	17,903	91,667	-	46,409	43,811	123,707	323,497	
本期減少	-	-	31,230	-	18,056	18,999	-	68,285	
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	9,002	47,045	6,308	-	3,353	4,389	( 97,047)	( 26,950)	
匯率影響數	( 1,960)	( 1,077)	( 18,792)	( 318)	( 10,821)	( 16,593)	( 1,393)	( 50,954)	
期末餘額	<u>\$ 5,528,217</u>	<u>\$ 5,145,388</u>	<u>\$ 1,910,813</u>	<u>\$ 1,163</u>	<u>\$ 1,376,632</u>	<u>\$ 1,597,855</u>	<u>\$ 156,663</u>	<u>\$ 15,716,731</u>	
累計折舊									
期初餘額	\$ -	\$ 2,756,474	\$ 1,458,030	\$ 5,264	\$ 1,163,344	\$ 1,379,325	\$ -	\$ 6,762,437	
本期折舊	-	87,370	115,562	-	58,158	71,365	-	332,455	
本期減少	-	-	30,428	-	17,499	18,131	-	66,058	
本期減少—處分子									
公司	-	12,331	45,522	3,783	125,403	115,011	-	302,050	
重分類	-	( 2,198)	-	-	8,163	-	-	5,965	
匯率影響數	-	( 1,230)	( 14,369)	( 318)	( 8,989)	( 15,394)	-	( 40,300)	
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,828,085</u>	<u>\$ 1,483,273</u>	<u>\$ 1,163</u>	<u>\$ 1,077,774</u>	<u>\$ 1,302,154</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,692,449</u>	
淨 額									
期末淨額	<u>\$ 5,528,217</u>	<u>\$ 2,317,303</u>	<u>\$ 427,540</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 298,858</u>	<u>\$ 295,701</u>	<u>\$ 156,663</u>	<u>\$ 9,024,282</u>	

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	\$ 5,658,457	\$ 5,145,237	\$ 1,894,602	\$ 5,391	\$ 1,450,620	\$ 1,837,114	\$ 155,885	\$ 16,147,306	
本期增加	-	18,337	119,517	-	52,952	30,201	113,012	334,019	
本期減少	-	-	102,943	-	32,374	27,161	-	162,478	
重分類	34,860	55,294	4,313	-	25,482	14,204	( 161,184)	( 27,031)	
匯率影響數	( 2,959)	( 4,326)	( 14,452)	( 277)	( 9,459)	( 21,566)	( 549)	( 53,588)	
期末餘額	<u>\$ 5,690,358</u>	<u>\$ 5,214,542</u>	<u>\$ 1,901,037</u>	<u>\$ 5,114</u>	<u>\$ 1,487,221</u>	<u>\$ 1,832,792</u>	<u>\$ 107,164</u>	<u>\$ 16,238,228</u>	
累計折舊									
期初餘額	\$ -	\$ 2,675,499	\$ 1,435,094	\$ 5,391	\$ 1,142,817	\$ 1,418,381	\$ -	\$ 6,677,182	
本期折舊	-	93,294	120,463	-	56,822	83,984	-	354,563	
本期減少	-	-	101,199	-	31,185	25,945	-	158,329	
重分類	-	19,810	-	-	-	-	-	19,810	
匯率影響數	-	( 2,604)	( 12,678)	( 277)	( 8,346)	( 19,522)	-	( 43,427)	
期末餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,785,999</u>	<u>\$ 1,441,680</u>	<u>\$ 5,114</u>	<u>\$ 1,160,108</u>	<u>\$ 1,456,898</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,849,799</u>	
淨 額									
期末淨額	<u>\$ 5,690,358</u>	<u>\$ 2,428,543</u>	<u>\$ 459,357</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 327,113</u>	<u>\$ 375,894</u>	<u>\$ 107,164</u>	<u>\$ 9,388,429</u>	

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）；以及自投資性不動產轉列至土地、房屋及建築物。

本銀行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	3至15年
交通及運輸設備	5年
什項設備	3至15年
租賃權益改良	19個月至15年

不動產及設備皆未有提供質抵押情事。

#### 十八、投資性不動產—淨額

本銀行及子公司投資性不動產之變動情形如下：

106年1月1日至9月30日

	土	地	房屋及建築物	合 計
成 本				
期初餘額	\$ 864,435	\$ 761,491	\$ 1,625,926	
本期增加	-	5,108	5,108	
本期減少	-	-	-	
重分類	( 9,002)	( 17,009)	( 26,011)	
期末餘額	<u>855,433</u>	<u>749,590</u>	<u>1,605,023</u>	
累計折舊				
期初餘額	-	378,799	378,799	
本期折舊	-	12,522	12,522	
本期減少	-	-	-	
重分類	-	( 5,965)	( 5,965)	
期末餘額	<u>-</u>	<u>385,356</u>	<u>385,356</u>	
淨 額				
期末淨額	<u>\$ 855,433</u>	<u>\$ 364,234</u>	<u>\$ 1,219,667</u>	

105年1月1日至9月30日

	土	地 房屋及建築物	合 計
成 本			
期初餘額	\$ 797,236	\$ 753,339	\$ 1,550,575
本期增加	-	7,300	7,300
本期減少	-	-	-
重 分 類	( 34,860)	( 32,625)	( 67,485)
期末餘額	<u>762,376</u>	<u>728,014</u>	<u>1,490,390</u>
累計折舊			
期初餘額	-	367,290	367,290
本期折舊	-	13,529	13,529
本期減少	-	-	-
重 分 類	-	( 19,810)	( 19,810)
期末餘額	<u>-</u>	<u>361,009</u>	<u>361,009</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>7,860</u>	<u>7,860</u>
淨 額			
期末淨額	<u>\$ 762,376</u>	<u>\$ 359,145</u>	<u>\$ 1,121,521</u>

本銀行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
房屋及建築	8至60年

上述投資性不動產係本銀行及子公司不動產為賺取租金或資本增值或兩者兼具之目的，自各項不動產轉入全部或按比率計算之帳面金額；本銀行及子公司之投資性不動產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16,289,007仟元、16,839,581仟元及16,755,721仟元，該公允價值係參考本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。

投資性不動產皆未有提供質抵押情事。

十九、無形資產—淨額

資 產 名 稱	106年9月30日		
	原 始 成 本	累 計 攤 銷	帳 面 金 額
商 譽	\$ 876,717	\$ -	\$ 876,717
電腦軟體	<u>1,148,899</u>	<u>745,161</u>	<u>403,738</u>
合 計	<u>\$ 2,025,616</u>	<u>\$ 745,161</u>	<u>\$ 1,280,455</u>

資 產 名 稱	105年12月31日		
	原 始 成 本	累 計 攤 銷	帳 面 金 額
商 譽	\$ 1,397,281	\$ -	\$ 1,397,281
電腦軟體	<u>1,323,183</u>	<u>832,672</u>	<u>490,511</u>
合 計	<u>\$ 2,720,464</u>	<u>\$ 832,672</u>	<u>\$ 1,887,792</u>

資 產 名 稱	105年9月30日		
	原 始 成 本	累 計 攤 銷	帳 面 金 額
商 譽	\$ 1,382,488	\$ -	\$ 1,382,488
電腦軟體	<u>1,359,238</u>	<u>840,294</u>	<u>518,944</u>
合 計	<u>\$ 2,741,726</u>	<u>\$ 840,294</u>	<u>\$ 1,901,432</u>

本銀行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
成 本		
期初餘額	\$ 2,720,464	\$ 2,639,993
本期增加	46,648	65,498
本期減少	172,096	21,074
本期減少—處分子公司	580,242	-
重 分 類	52,961	94,431
匯率影響數	( 42,119)	( 37,122)
期末餘額	<u>2,025,616</u>	<u>2,741,726</u>
累 計 攤 銷		
期初餘額	832,672	681,760
本期攤銷	173,829	185,774
本期減少	172,096	21,074
本期減少—處分子公司	81,032	-
匯率影響數	( 8,212)	( 6,166)
期末餘額	<u>745,161</u>	<u>840,294</u>
期末淨額	<u>\$ 1,280,455</u>	<u>\$ 1,901,432</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	3至10年

帳列之商譽主要包括：(一)永豐金控 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，本銀行向永豐金控以現金為對價合併永豐信用卡而移轉之商譽 876,717 仟元；(二)本銀行於 86 年 8 月 15 日經由 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美金 16,123 仟元。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。

本銀行及子公司於測試商譽是否產生減損時，係將信用卡部門或被投資公司分別視為一現金產生單位，並以信用卡部門或被投資公司之使用價值評估其可回收金額，評估使用價值採用之關鍵假設係以信用卡部門或被投資公司之實際獲利情形及業務或景氣循環等客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估未來 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。

經評估本銀行及子公司帳列於 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之信用卡部門商譽金額均為 876,717 仟元。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，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 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。

本銀行及子公司帳列於 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日併購 SinoPac Bancorp 及美國遠東國民銀行商譽金額均為美金 16,123 仟元，因本銀行 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。

## 二十、其他資產—淨額

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
存出保證金	\$ 4,522,585	\$ 1,865,273	\$ 1,114,428
暫付及待結轉款項	421,208	229,609	254,981
預付款項	408,166	337,815	353,205
其他	99,879	55,362	55,877
	<u>5,451,838</u>	<u>2,488,059</u>	<u>1,778,491</u>
減：備抵存貨跌價—黃金	308	864	3
備抵呆帳	7,014	7,000	7,553
合計	<u>\$ 5,444,516</u>	<u>\$ 2,480,195</u>	<u>\$ 1,770,935</u>

二一、央行及銀行同業存款

	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	181,580	840,181	228,043
合 計	<u>\$ 31,626,425</u>	<u>\$ 29,854,651</u>	<u>\$ 39,597,583</u>

二二、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	\$ 27,899,992	\$ 1,836,801	\$ 6,323,103
金融債券	765,189	-	-
合 計	<u>\$ 28,665,181</u>	<u>\$ 1,836,801</u>	<u>\$ 6,323,103</u>
約定買回價款	<u>\$ 28,690,533</u>	<u>\$ 1,837,005</u>	<u>\$ 6,323,165</u>
最後到期日	106年12月	106年3月	105年12月

二三、應付款項

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應付費用	\$ 2,583,008	\$ 2,633,422	\$ 2,554,144
應付承購帳款	2,443,807	2,357,885	2,546,506
應付帳款	1,809,836	469,518	715,566
應付利息	1,670,561	1,655,087	1,515,519
應付金控現金股利	1,435,025	1,435,025	1,435,025
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
應付代收款	581,629	108,476	1,105,671
其他應付款	1,335,983	1,198,930	1,321,858
合 計	<u>\$ 14,294,124</u>	<u>\$ 16,884,370</u>	<u>\$ 15,122,059</u>

本銀行於 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。本銀行已於 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。

二四、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	\$ 13,449,675	\$ 20,611,046	\$ 18,309,394
活期存款	249,708,234	261,720,569	264,475,051
活期儲蓄存款	277,338,007	281,385,723	275,263,204
定期存款	352,647,374	386,194,289	361,125,123
可轉讓定期存單	27,951,200	38,656,787	28,593,766
定期儲蓄存款	251,799,431	265,365,856	263,593,535
應解匯款	711,051	1,643,782	946,598
匯出匯款	129,754	134,439	41,221
合 計	<u>\$1,173,734,726</u>	<u>\$1,255,712,491</u>	<u>\$1,212,347,892</u>

## 二五、應付金融債券

本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)
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	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	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	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	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	固定利率 1.95%，每年付息一次
106年第四期次順位金融債券	2,998,414	-	-	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；本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；本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；本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，利息金額以本銀行計算者為準。本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。倘屆付息日時本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本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。

## 二六、其他金融負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
結構型商品所收取本金	\$ 13,059,732	\$ 11,396,686	\$ 10,400,739
撥入放款基金	153,961	4,187	6,281
應付租賃款	340	397	416
聯邦住屋貸款銀行計劃基金	-	968,589	941,063
合 計	<u>\$ 13,214,033</u>	<u>\$ 12,369,859</u>	<u>\$ 11,348,499</u>

## 二七、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	\$ 2,357,430	\$ 2,439,222	\$ 2,458,873
保證責任準備	199,707	313,748	333,111
除役負債準備	84,090	96,476	95,633
	<u>\$ 2,641,227</u>	<u>\$ 2,849,446</u>	<u>\$ 2,887,617</u>

## 二八、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	\$ 32,497	\$ 34,065	\$ 34,033
—確定福利計畫	2,084,289	2,161,946	2,188,132
—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	7,419	35,362	34,347
合 計	<u>\$ 2,389,927</u>	<u>\$ 2,473,287</u>	<u>\$ 2,492,906</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	\$156,672	\$115,963

## 二十九、其他負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
存入保證金	\$ 1,913,782	\$ 1,034,132	\$ 276,696
遞延收入	1,163,678	91,154	108,061
暫收及待結轉款項	589,153	661,485	1,035,313
預收款項	142,429	100,504	126,698
其他	40,844	127,050	40,164
	<u>\$ 3,849,886</u>	<u>\$ 2,014,325</u>	<u>\$ 1,586,932</u>

## 三十、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。本銀行自 92 年度之營利事業所得稅結算申報及 91 年度未分配盈餘申報起，與母公司永豐金控及其子公司採行合併結算申報。

### (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	\$ 262,401	\$ 207,452	\$ 806,854	\$ 846,087
以前年度之調整	( 17 )	-	7,839	48,449
	262,384	207,452	814,693	894,536
遞延所得稅				
暫時性差異之發生 及迴轉	( 121,985 )	44,687	104,218	70,164
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 140,399</u>	<u>\$ 252,139</u>	<u>\$ 918,911</u>	<u>\$ 964,700</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
<u>遞延所得稅</u>				
認列於其他綜合損益				
一 國外營運機構換算	(\$ 73,492)	\$ 92,166	\$ 109,476	\$ 169,608
一 備供出售金融資產評價損益	<u>1,102</u>	<u>( 233)</u>	<u>( 4,139)</u>	<u>( 10,407)</u>
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>(\$ 72,390)</u>	<u>\$ 91,933</u>	<u>\$ 105,337</u>	<u>\$ 159,201</u>

(三) 兩稅合一相關資訊

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
股東可扣抵稅額帳戶餘額			
本銀行	\$ 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

	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
本銀行－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%

依所得稅法規定，本銀行分配屬於 87 年度（含）以後之盈餘時，本國股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。

本銀行截至 106 年 9 月 30 日止屬 86 年度（含）以前之未分配盈餘為 8,758 仟元，該未分配盈餘係因合併臺北國際商銀而來，帳列資本公積－合併溢價。

- (四) 本銀行截至 101 年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。永豐人身保代及永豐金財產保代之營利事業所得稅結算申報案件，均業經稅捐稽徵機關核定至 104 年度。

### 三一、 權益

#### (一) 普通股股本

本銀行額定資本額為新台幣 100,000,000 仟元，分為 10,000,000 仟股，每股面額新台幣 10 元。

為提升本銀行第一類資本，並支應其國內外營運擴展之資金需求，本銀行於 105 年 2 月 26 日經董事會決議辦理私募普通股現金增資 50 億元，發行股數 333,333 仟股，每股面額 10 元，每股發行價格為 15 元，該增資案業經主管機關核准並以 105 年 3 月 31 日為增資基準日。

本銀行於 105 年 6 月 24 日股東會（董事會代行）決議通過辦理盈餘撥充資本發行新股 615,763 仟股，每股面額 10 元，增資後實收資本額 83,954,571 仟元，該增資案業經主管機關核准並以 105 年 8 月 16 日為增資基準日。

本銀行於 106 年 6 月 23 日股東會（董事會代行）決議通過辦理盈餘撥充資本發行新股 210,659 仟股，每股面額 10 元，增資後實收資本額 86,061,159 仟元，該增資案業經主管機關核准並以 106 年 9 月 13 日為增資基準日。

#### (二) 資本公積

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。

另本銀行之母公司永豐金控於 103 年 7 月 25 日經董事會決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之 10% 由永豐金控集團公司員工認購並於當年度以給與日認股權之公允價值認列股份基礎給付之資本公積為 67,511 仟元。

#### (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 變動影響數	合 計
106 年 1 月 1 日餘額	\$ 651,532	(\$ 808,686)	\$ -	(\$ 157,154)
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	( 1,124,631)	-	-	( 1,124,631)
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	109,476	-	-	109,476

(接次頁)

(承前頁)

	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 變動影響數	合 計
備供出售金融資產				
一備供出售金融資 產未實現損益	\$ -	\$ 939,650	\$ -	\$ 939,650
一處分備供出售金 融資產重分類至 損益之累計損益	-	1,623	-	1,623
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	-	( 4,139)	-	( 4,139)
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	<u>\$ 117,028</u>	<u>\$ 124,096</u>	<u>( \$ 6,621)</u>	<u>\$ 234,503</u>
105年1月1日餘額	\$ 1,027,235	\$ 66,013	\$ -	\$ 1,093,248
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	( 997,698)	-	-	( 997,698)
一相關所得稅	169,608	-	-	169,608
備供出售金融資產				
一備供出售金融資 產未實現損益	-	460,143	-	460,143
一處分備供出售金 融資產重分類至 損益之累計損益	-	8,091	-	8,091
一相關所得稅	-	( 10,407)	-	( 10,407)
105年9月30日餘額	<u>\$ 199,145</u>	<u>\$ 523,840</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 722,985</u>

#### (四) 盈餘分配及股利政策

本銀行章程規定，分派每一營業年度之盈餘時，應於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，提列百分之卅為法定盈餘公積及依法提列特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，如尚有餘額則先分配股息，其餘依據有關法令擬具盈餘分配之議案，送股東會核定之。

法定盈餘公積未達資本總額前，前項如以現金分配盈餘時最高不得超過資本總額之百分之十五。

本銀行已符合主管機關所定財務業務健全標準規定，並依公司法提法定盈餘公積者，得不受第一項提列法定盈餘公積及第二項最高現金盈餘分配之限制。

本銀行秉持全球化之經營方針，考量現階段正值鞏固期，需整合業務，成為國內主要銀行，特採取平衡股利政策。

本銀行股東股息及紅利發放種類及比例以本銀行資本適足率為基準，即以現金分配試算後之資本適足率低於百分之十時，其低於或等於該標準之部分以發行新股方式分派之。但為平衡股東股利，本銀行得依實際狀況，經股東會同意，以現金分派之。

前項現金部分應於股東會通過盈餘分派之議案後分派之；發行新股部分應另俟取得主管機關核准文件後分派之。

依 104 年 5 月修正之公司法，股息及紅利之分派限於股東，員工非屬盈餘分派之對象。本銀行於 104 年 12 月 25 日經董事會代行股東會職權決議通過修正章程之盈餘分派政策，並於章程中另外訂定員工及董監事酬勞之分派政策。員工及董監事酬勞估列基礎及實際配發情形，參閱附註三八。

依公司法規定，法定盈餘公積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；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。另依銀行法之規定，法定盈餘公積未達股本總額前，其現金盈餘分配最高不得超過股本總額之 15%。

依據 97 年 12 月 30 日修訂之銀行法第五十條第二項之規定，銀行法定盈餘公積已達其資本總額時，或財務業務健全並依公司法提法定盈餘公積者，得不受第五十條第一項於完納一切稅捐後分派盈餘時，應先提百分之三十為法定盈餘公積，及法定盈餘公積未達資本總額前，最高現金盈餘分配不得超過資本總額之百分之十五之規定限制。行政院金融監督管理委員會並於 101 年 4 月 30 日修訂銀行法第五十條第二項所定銀行財務業務健全標準規定，明訂銀行財務業務健全應具備之條件。

本銀行依金管證發字第 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。

依 105 年 05 月 25 日金管銀法字第 10510001510 號令規定，公開發行銀行應於分派 105 至 107 會計年度盈餘時，以稅後淨利之 0.5% 至 1% 範圍內，提列特別盈餘公積；自 106 會計年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。

依金融控股公司法規定，金融控股公司子公司之股東會職權由董事會行使，不適用公司法有關股東會之規定。

本銀行董事會於 105 年 6 月 24 日代行股東會職權決議 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)
法定盈餘公積	\$ 2,752,459	
股票股利	6,157,634	\$ 0.79150077

本銀行董事會於 106 年 6 月 23 日代行股東會職權決議 105 年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈餘分配案	每股股利 (元)
法定盈餘公積	\$ 2,056,300	
特別盈餘公積	191,445	
股票股利	2,106,588	\$ 0.25091991
現金股利	2,500,000	0.29778009

依金管會金管銀控字第 09900146911 號函，在本銀行出售予永豐金租賃之土地處分及獲利實現前，98 年度盈餘分配案中分配予股東之現金股息及現金紅利合計 1,435,025 仟元，不得上繳母公司。

### 三二、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				
放款利息收入	\$ 4,575,761	\$ 4,575,835	\$13,892,614	\$13,813,980
備供出售金融資產利息收入	869,488	804,192	2,542,457	2,163,769
存放及拆放同業利息收入	424,360	323,720	1,181,672	898,109
信用卡循環息	143,294	153,476	429,699	470,130
持有至到期日金融資產利息收入	129,700	161,849	438,704	503,223
信用狀買斷利息收入	43,717	29,482	99,589	417,316
其他利息收入	<u>124,960</u>	<u>116,965</u>	<u>383,015</u>	<u>339,595</u>
小計	<u>6,311,280</u>	<u>6,165,519</u>	<u>18,967,750</u>	<u>18,606,122</u>
利息費用				
存款利息費用	2,081,867	2,018,535	6,276,449	6,351,829
金融債券利息費用	242,343	208,294	677,620	653,883
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	<u>87,510</u>	<u>14,549</u>	<u>138,554</u>	<u>49,164</u>
小計	<u>2,646,583</u>	<u>2,391,503</u>	<u>7,848,938</u>	<u>7,526,779</u>
合計	<u>\$ 3,664,697</u>	<u>\$ 3,774,016</u>	<u>\$11,118,812</u>	<u>\$11,079,343</u>

### 三三、手續費淨收益

	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				
保險業務手續費收入	\$ 449,742	\$ 565,712	\$ 1,492,860	\$ 2,190,537
信託及其附屬業務手續費收入	476,712	343,438	1,266,187	975,722
信用卡業務手續費收入	270,663	282,637	818,557	891,651
放款手續費收入	163,383	156,236	477,646	551,441
其他手續費收入	<u>209,333</u>	<u>213,542</u>	<u>639,468</u>	<u>671,669</u>
小計	<u>1,569,833</u>	<u>1,561,565</u>	<u>4,694,718</u>	<u>5,281,020</u>
手續費費用				
信用卡業務手續費支出	115,897	131,838	333,581	407,694
跨行手續費支出	38,589	36,423	113,586	106,687
信託手續費支出	20,007	18,905	57,539	49,043
外匯交易手續費支出	11,596	12,587	39,153	39,262
保險業務手續費支出	13,083	23,412	38,291	66,032
其他手續費支出	<u>54,810</u>	<u>60,031</u>	<u>173,878</u>	<u>172,612</u>
小計	<u>253,982</u>	<u>283,196</u>	<u>756,028</u>	<u>841,330</u>
合計	<u>\$ 1,315,851</u>	<u>\$ 1,278,369</u>	<u>\$ 3,938,690</u>	<u>\$ 4,439,690</u>

三四、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>				
<u>非衍生金融工具</u>				
政府公債	\$ 186,428	\$ 176,346	\$ 350,238	\$ 604,069
金融債券	85,034	41,761	199,535	116,131
公司債	19,092	15,033	49,756	53,914
可轉換公司債	7,900	13,822	36,472	40,254
其他	8,121	8,896	15,495	46,385
<u>衍生金融工具</u>				
<u>外匯換匯合約及混合</u>				
<u>交換匯率型結構式</u>				
商品	421,080	441,089	1,086,314	1,081,525
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
期貨合約	( 1,121)	18,588	3,159	( 137,901)
換匯換利合約	( 61,130)	( 2,961)	( 168,829)	776
利率交換合約	( 127,932)	( 30,110)	( 176,023)	( 26,117)
其他	1,396	6,199	4,518	12,681
小計	643,450	711,043	1,856,030	2,455,437
<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>				
<u>非衍生金融工具</u>				
政府公債	( 101,890)	( 109,986)	868,911	( 258,029)
金融債券	29,078	23,136	63,827	31,202
股票	60,963	3,293	60,963	( 11,621)
其他	2,508	19,659	18,836	78,433
<u>衍生金融工具</u>				
<u>外匯換匯合約及混合</u>				
<u>交換匯率型結構式</u>				
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	105,236	5,817	( 359,883)	( 39,453)
遠期外匯合約	( 83,000)	( 25,610)	( 809,601)	( 89,308)
其他	40,625	( 6,456)	6,694	( 20,070)
小計	( 131,986)	( 328,554)	25,637	( 992,589)
合計	\$ 511,464	\$ 382,489	\$ 1,881,667	\$ 1,462,848

本銀行及子公司 106 年及 105 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 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損益分別為 396,013 仟元、575,611 仟元、1,165,026 仟元及 2,022,133 仟元暨利息及股利收入 247,437 仟元、135,432 仟元、691,004 仟元及 433,304 仟元。

### 三五、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
股息紅利收入	(\$ 25)	\$ 1,268	\$ 4,035	\$ 1,910
金融債處分利益(損失)	1,820	961	1,820	( 114)
公司債處分利益	1,654	2,259	1,654	2,269
受益憑證處分利益(損失)	( 1)	15	91	( 1,358)
其他	-	( 125)	( 9)	( 125)
合計	<u>\$ 3,448</u>	<u>\$ 4,378</u>	<u>\$ 7,591</u>	<u>\$ 2,582</u>

### 三六、資產減損(損失)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
備供出售金融資產減損迴轉利益(損失)	\$ 90,415	\$ 1,152	\$ 83,849	(\$ 95,754)
其他金融資產減損迴轉利益(損失)	5,059	63,636	( 46,054)	175,637
合計	<u>\$ 95,474</u>	<u>\$ 64,788</u>	<u>\$ 37,795</u>	<u>\$ 79,883</u>

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。

### 三七、其他利息以外淨損益

	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
以成本衡量金融資產淨利益	\$ 579	\$ 18,747	\$ 86,687	\$ 108,732
租金收入	21,330	21,720	63,964	64,671
處分財產淨損益	1,512	-	25,002	( 5)
營業資產租金收入	7,084	7,234	21,218	21,755
人壽保險現金解約價值收益	1,184	9,744	19,192	30,049
理財產品抱怨和解金	( 11,324)	-	( 11,384)	-
其他	( 2,066)	( 33,231)	14,775	( 39,827)
合計	<u>\$ 18,299</u>	<u>\$ 24,214</u>	<u>\$ 219,454</u>	<u>\$ 185,375</u>

### 三八、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	\$ 1,052,639	\$ 1,179,750	\$ 3,331,229	\$ 3,574,471
獎金費用	503,136	456,839	1,757,862	1,602,523
勞健保費用	96,571	109,503	342,106	365,027
退休金費用	87,979	84,976	282,890	266,703
其他員工福利費用	184,829	158,809	497,026	451,267
合計	<u>\$ 1,925,154</u>	<u>\$ 1,989,877</u>	<u>\$ 6,211,113</u>	<u>\$ 6,259,991</u>

公司法於104年5月修正，規範公司應於章程訂明以當年度獲利狀況之定額或比例分派員工酬勞。配合上述法規，本銀行於104年12月25日董事會擬議修正公司章程，業經同次董事會代行股東會職權決議通過。



本銀行公司章程規定，本銀行年度如有獲利，應提撥千分之五以上之員工酬勞及不逾百分之一之董事酬勞。但本銀行尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。本銀行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34,022仟元及29,932仟元暨董事酬勞分別為17,174仟元及16,409仟元，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。

本銀行於106年1月20日及106年2月24日董事會分別決議配發105年度員工酬勞42,662仟元及董監事酬勞16,492仟元，員工酬勞及董監事酬勞全數以現金發放，前述決議金額與財務報表認列之金額無差異。本銀行已於106年6月23日股東會（由本銀行董事會代行股東會職權）報告105年度員工及董監事酬勞分配情形。

本銀行於105年1月29日及105年3月16日董事會分別決議配發104年度員工酬勞56,000仟元及董監事酬勞24,000仟元，員工酬勞及董監事酬勞全數以現金發放，前述決議金額與財務報表認列之金額無差異。本銀行已於105年6月24日股東會（由本銀行董事會代行股東會職權）報告104年度員工及董監事酬勞分配情形。

有關本銀行董事會代行股東會職權決議之員工紅利及董監酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

### 三九、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	\$ 32,813	\$ 35,187	\$ 99,892	\$ 106,823
機械及電腦設備	37,376	40,838	115,562	120,463
什項設備	19,118	19,561	58,158	56,822
租賃權益改良	23,773	27,029	71,365	83,984
小計	113,080	122,615	344,977	368,092
攤銷費用	56,421	64,251	173,829	185,774
合計	\$ 169,501	\$ 186,866	\$ 518,806	\$ 553,866

### 四十、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
稅捐及規費	\$ 284,942	\$ 301,166	\$ 851,179	\$ 926,382
租金	181,994	192,348	586,664	582,378
專業服務費	138,397	159,212	423,099	489,709
業務推廣費	120,212	148,785	335,852	439,987
場所費用	98,137	107,876	277,816	300,139
自動化設備	72,920	82,734	224,217	243,745
保險費	70,682	72,346	216,510	236,500
通訊費用	60,814	74,931	193,472	232,417
捐贈	118,289	38,520	184,857	120,592
其他	87,150	88,598	225,133	256,315
合計	\$ 1,233,537	\$ 1,266,516	\$ 3,518,799	\$ 3,828,164

#### 四一、每股盈餘

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

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	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>\$ 0.18</u>	<u>\$ 0.16</u>	<u>\$ 0.70</u>	<u>\$ 0.64</u>

用以計算每股盈餘之淨利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	<u>\$ 1,583,395</u>	<u>\$ 1,398,322</u>	<u>\$ 6,057,067</u>	<u>\$ 5,425,961</u>
股 數				
	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	<u>8,606,116</u>	<u>8,606,116</u>	<u>8,606,116</u>	<u>8,484,996</u>

#### 四二、關係人交易

除於合併財務報告其他附註所述者外，本銀行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 銀 行 之 關 係
永豐金融控股股份有限公司(永豐金控)	本銀行之母公司
永豐金證券股份有限公司(永豐金證券)	永豐金控之子公司
永豐客服科技股份有限公司(永豐客服科技)	永豐金控之子公司
永豐金租賃股份有限公司(永豐金租賃)	永豐金控之子公司
永豐證券投資信託股份有限公司(永豐投信)	永豐金控之子公司
永豐期貨股份有限公司(永豐期貨)	永豐金證券之子公司
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	永豐金證券之孫公司
Grand Capital International Limited (Grand Capital)	永豐金租賃之子公司
永豐金國際租賃有限公司(永豐金國際租賃)	永豐金租賃之子公司
永豐金融資租賃(天津)有限公司(永豐金 融資租賃)	永豐金租賃之子公司
永豐餘投資控股股份有限公司(永豐餘投資)	永豐金控之法人董事

(接次頁)

(承前頁)

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 本 銀 行 之 關 係</u>
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)	永豐金控法人董事之相關事業
申豐特用應材股份有限公司 (申豐特用應材)	永豐金控法人董事之相關事業
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
和碩聯合科技股份有限公司 (和碩聯合科技)	永豐金控董事之相關事業
永餘投資股份有限公司 (永餘投資)	永豐金控董事之相關事業
宏通數碼科技股份有限公司 (宏通數碼)	永豐金控董事之相關事業
永豐餘工業用紙股份有限公司 (永豐餘工紙)	永豐金控董事之相關事業
永豐餘英屬蓋曼群島股份有限公司 (永豐餘英屬蓋曼群島)	永豐金控董事之相關事業
永豐商店股份有限公司 (永豐商店)	永豐金控董事之相關事業
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)	本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)	本銀行董事二姻之相關事業
台北外匯經紀股份有限公司 (台北外匯經紀)	永豐金控經理人之相關事業
財金資訊股份有限公司 (財金資訊)	永豐金控經理人之相關事業
南光化學製藥股份有限公司 (南光化學製藥)	本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)	本銀行經理人配偶之相關事業 (自 106 年 6 月起非為關係人)
鎮大實業股份有限公司 (鎮大實業)	本銀行經理人配偶之相關事業
中租汽車租賃股份有限公司 (中租汽車)	本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)	本銀行經理人配偶之相關事業
統一期貨股份有限公司 (統一期貨)	本銀行經理人配偶之相關事業
嘉裕股份有限公司 (嘉裕)	本銀行經理人配偶之相關事業
金得意企業股份有限公司 (金得意企業)	本銀行經理人二血之相關事業
双林企業有限公司 (双林企業)	本銀行經理人三血之相關事業
國際米粉有限公司 (國際米粉)	本銀行經理人三血之相關事業
欣欣營造有限公司 (欣欣營造)	本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)	本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)	本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)	本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)	本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)	本銀行經理人二姻之相關事業

(接次頁)

(承前頁)

關係人名稱	與本銀行之關係
酷聖石冰淇淋股份有限公司(酷聖石冰淇淋)	本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)	本銀行經理人二姻之相關事業
廣峰科技有限公司(廣峰科技)	本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)	本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)	本銀行核貸委員三血之相關事業
何壽川	實質關係人
Hydis Technologies Co., Ltd.	實質關係人
財團法人消防發展基金會	實質關係人
如海投資股份有限公司(如海投資)	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
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
上準微流體股份有限公司(上準微流體)	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
永豐餘生技股份有限公司(永豐餘生技)	實質關係人
其他	本銀行及子公司之董事、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永豐金控子公司之被投資公司等

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 現金及約當現金

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
存放銀行同業			
中華郵政	\$ 3,237	\$ -	\$ -

2. 衍生金融工具交易

	106年9月30日				帳列科目	餘額
	合約金額 (名目本金)	合約期間	本期 評價(損)益			
外匯換匯合約						
台北富邦銀行	\$ 5,607,681	105.11.11	\$ 122,162	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 122,162	
		-107.4.13				
台北富邦銀行	11,821,598	106.1.11	( 260,531)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	260,531	
		-107.6.20				
永餘投資	166,715	106.9.27	( 544)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	544	
		-106.10.30				

(接次頁)

(承前頁)

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
利率交換合約						
台北富邦銀行	\$ 5,758,067	102.6.21	\$ 33,973	透過損益按公允價值	\$	33,973
		-111.3.29		衡量之金融資產		
台北富邦銀行	7,928,067	102.3.7	( 61,494)	透過損益按公允價值		61,494
		-111.6.20		衡量之金融負債		
永豐金證券	1,200,000	103.4.22	1,846	透過損益按公允價值		11,741
		-109.8.26		衡量之金融資產		
永豐金證券	1,400,000	101.10.16	( 657)	透過損益按公允價值		4,782
		-109.9.1		衡量之金融負債		
資產交換合約						
永豐金證券	15,000	104.12.23	( 4)	透過損益按公允價值		1
		-106.12.22		衡量之金融資產		
遠期外匯合約						
永豐餘國際維爾京	227,338	106.2.8	12,273	透過損益按公允價值		12,273
群島		-107.3.1		衡量之金融資產		
永豐餘國際維爾京	1,060,913	106.9.8-	( 20,558)	透過損益按公允價值		20,558
群島		106.10.18		衡量之金融負債		
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	\$	11,779
			融資產			
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		5,375
			融負債			
資產交換合約						
永豐金證券	15,000	104.12.23-106.12.22	透過損益按公允價值	衡量之金		4
			融資產			
遠期外匯合約						
永豐餘英屬蓋曼群	6,709,091	105.11.10-106.12.12	透過損益按公允價值	衡量之金		133,664
島			融負債			
永豐餘國際維爾京	887,873	105.11.10-106.9.12	透過損益按公允價值	衡量之金		21,962
群島			融負債			
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-	( \$ 3,026)	透過損益按公允價值	\$	22,620
		109.8.26		衡量之金融資產		
永豐金證券	3,400,000	100.10.26-	1,446	透過損益按公允價值		12,625
		109.9.1		衡量之金融負債		
資產交換合約						
永豐金證券	15,000	104.12.23-	( 6)	透過損益按公允價值		6
		106.12.22		衡量之金融資產		
遠期外匯合約						
永豐餘英屬蓋曼群	5,175,850	105.7.12-	17,581	透過損益按公允價值		17,581
島		105.12.12		衡量之金融資產		

3. 應收款項及應付款項

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
應收款項	\$ 8,598	\$ 3,374	\$ 7,900
應付款項	\$ 52,123	\$ 55,989	\$ 49,026
應付金控現金股利	\$ 1,435,025	\$ 1,435,025	\$ 1,435,025

4. 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	\$ 1,273,672	\$ 1,273,425	\$ 1,273,425
應付連結稅制款	\$ 304,745	\$ 313,463	\$ 184,592

5. 放款

106年1月1日至9月30日

放款	106年9月30日		利率 / 手續	
	餘額	最高餘額	費率 (%)	利息收入
	\$ 8,156,845	\$ 9,241,182	0-16.13	\$ 96,637

類別	106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		
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
	永豐金租賃	50,000	50,000	V	—	不動產	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
	雙林企業	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	1,057,293	622,561				
	合計	9,241,182	8,156,845				

105年度

放款	105年12月31日		利率 / 手續	
	餘額	最高餘額	費率 (%)	利息收入
	\$ 8,154,513	\$16,899,786	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	年 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
	永豐金租賃	1,402,000	-	V	—	不動產及 船舶	無
	永豐金國際租賃	741,536	-	V	—	應收帳款及 機器設備	無
	永豐金融資租賃	404,237	-	V	—	無，註3	無
	先豐通訊	400,000	400,000	V	—	不動產	無
	Grand Capital	336,864	-	V	—	無，註3	無
	永豐金證券	202,000	-	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
	傑策資訊	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	8,730,862	567,284				
	合 計	16,899,786	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	
	餘 額	最 高 餘 額	費 率 ( % )	利 息 收 入
	\$ 9,749,607	\$16,485,117	0-16.14	\$ 138,842

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		
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
	永豐金租賃	1,402,000	1,388,000	V	—	不動產及船 船	無
	永豐金國際租賃	741,536	-	V	—	應收帳款及 機器設備	無
	永豐金融資租賃	404,237	-	V	—	無,註3	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
	Grand Capital	336,864	-	V	—	無,註3	無
	永安租賃	176,500	172,000	V	—	不動產	無
	永豐金證券	155,000	155,000	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
	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	8,981,320	2,636,507				
	合 計	16,485,117	9,749,607				

註1：核貸日非為本銀行之關係人。

註2：非屬金控法第44條、銀行法第32條、第33條之關係人。

註3：本銀行國外非銀行子公司之放款。

註4：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。

## 6. 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	
永豐金證券	2,000	-	-	0.30%	存單	



## 105年12月31日

關係人名稱	本期最高額	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	
永豐金證券	2,000	2,000	-	0.3%	存單及不動產	

## 105年9月30日

關係人名稱	本期最高額	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	
永豐金證券	2,000	2,000	-	0.3%	存單及不動產	

註 1：核貸日非為本銀行之關係人

## 7. 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

## 8. 其他金融資產

	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			
財金資訊	\$ 91,000	\$ 91,000	\$ 91,000
臺灣期交所	21,490	21,490	21,490
台北外匯經紀	6,800	6,800	6,800
拆放證券公司			
永豐金證券	909,354	-	-
期貨及選擇權保證金			
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	87,270	46,635	99,034
永豐期貨	322,460	208,728	153,462

本銀行於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日由拆放證券公司產生之利息收入分別為642仟元、212仟元、2,799仟元及2,240仟元。

透過上述關係人承作期貨及選擇權所繳存保證金為每半年付息一次，本銀行於106年及105年1月1日至9月30日所收取之利息收入分別為94仟元及54仟元。

## 9. 不動產及設備

本銀行於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。

本銀行向永豐金租賃承租什項設備，採融資租賃處理，106年9月30日暨105年12月31日及9月30日帳面金額分別為345仟元、398仟元及416仟元。

10. 無形資產

本銀行於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
存出保證金			
永豐金租賃	\$ 6,040	\$ 6,894	\$ 6,894
其他關係人	540	540	540

本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
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
中租汽車	49,989	49,999

13. 央行及銀行同業存款

106年

	9月30日餘額		1月1日
	期 末 餘 額	利 率 區 間	至9月30日 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
兆豐金控	-	-	382

14. 附買回票券及債券負債

106年

	9月30日餘額		利息支出	
	面	額	7月1日	1月1日
	帳	列	至9月30日	至9月30日
何壽川	\$ -	\$ -	\$ 64	\$ 360

105年

	12月31日餘額	
	面	額
何壽川	\$ 195,200	\$ 197,691

	9月30日餘額		利息支出	
	面	額	7月1日	1月1日
	帳	列	至9月30日	至9月30日
何壽川	\$ 195,200	\$ 197,558	\$ 182	\$ 618
永豐金證券	-	-	-	1

15. 存款

	106年9月30日		106年1月1日
	餘	額	至9月30日
	<u>\$ 30,622,742</u>	利率 ( % )	<u>利息支出</u>
		0-13	<u>\$ 212,987</u>
	106年9月30日		
	餘	額	利率 ( % )
永豐金證券	\$ 5,968,741		0-3
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	1,663,958		0-2.5
Hydis Technologies Co., Ltd.	1,544,744		0.2-1.6
永豐金控	1,060,689		0-3.3
申豐特用應材	999,528		0.07-1.11
其他	<u>19,385,082</u>		0-13
合計	<u>\$ 30,622,742</u>		
	105年12月31日		
	餘	額	利率 ( % )
永豐金證券	\$ 3,684,738		0-5.2
統一期貨	1,725,254		0.07-1.82
Hydis Technologies Co., Ltd.	1,627,369		0.1-1.65
和碩聯合科技	1,003,205		0.07-0.1
永豐金租賃	950,665		0.01-2.893
其他	<u>18,921,999</u>		0-13
合計	<u>\$ 27,913,230</u>		

	105年9月30日		105年1月1日 至9月30日
	餘	額	利率 (%)
	<u>\$ 25,689,518</u>		<u>0-13</u>
	105年9月30日		利息支出
	餘	額	利率 (%)
永豐金證券	\$ 3,725,307		0-1.19
和碩聯合科技	2,597,335		0.05-0.07
Hydis Technolgoies co., Ltd.	1,576,714		0.05-1.1
財團法人消防發展基金會	764,306		0-1.15
申豐特用應材	615,437		0.07-1.19
其他	<u>16,410,419</u>		0-13
合計	<u>\$ 25,689,518</u>		

16. 應付金融債券

本銀行於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日發行之金融債券，由永豐金證券承銷支付之手續費支出分別為 2,070 仟元及 1,265 仟元(帳列應付金融債券減項)。

本銀行於 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。

本銀行於 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。

17. 其他金融負債

截至 106 年 9 月 30 日暨 105 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，本銀行尚未支付永豐金租賃之應付租賃款為 340 仟元、397 仟元及 416 仟元。

18. 其他負債

	106年9月30日	105年12月31日	105年9月30日
存入保證金	\$ 11,822	\$ 12,078	\$ 12,078
預收款項	1	4	1

19. 各項收入及支出

	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	\$ 61,132	\$ 35,561
手續費支出	153,740	215,872
以成本衡量之金融資產利益	40,830	42,994

(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
透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債已實現 (損)益	\$ 16	\$ -
備供出售金融資產已實現 (損)益	703	( 83)
其他什項收入	6,162	5,939
其他業務及管理費用(註)	230,209	255,381

註：其他業務及管理費用主要係專業服務費及業務推廣費，其中本銀行與永豐客服科技訂定專業服務委任契約，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40,128仟元、43,838仟元、123,372仟元及132,903仟元。

## 20. 租賃

### (1) 本銀行及子公司為承租人

出租人	其他業務及管理費用				租賃期限	支付條件
	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		
永豐金租賃	\$ 30,894	\$ 32,357	\$ 93,886	\$ 97,508	至109年2月	按月支付
其他關係人	459	450	1,378	1,350	至110年1月	按季/月支付

### (2) 本銀行為出租人

承租人	租金收入		租賃期限	收取條件
	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	\$ 19,410	\$ 19,882	至110年12月	按月收取
永豐投信	10,751	10,852	至111年12月	按月收取
永豐金租賃	4,696	4,521	至110年7月	按月收取
永豐商店	3,240	2,520	至108年5月	按月收取
永豐餘生技	2,525	2,525	至109年10月	按月收取
永豐客服科技	2,560	2,390	至109年4月	按月收取
其他關係人	4,804	4,804	至110年7月	按月收取

本銀行與關係人間之交易，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘利率條件均與非關係人相當。

本銀行根據銀行法第三十二條及第三十三條之規定，對有利害關係者，除政府貸款及消費性貸款額度外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

另 SinoPac Bancorp 及子公司、永豐金香港財務及子公司、永豐人身保代、永豐金財產保代及永豐銀行(中國)與關係人間之交易條件均與非關係人相當。

(三) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

	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	\$ 84,165	\$ 79,704
退職後福利	28,751	11,968
合計	<u>\$112,916</u>	<u>\$ 91,672</u>

本銀行所指之管理階層包含總經理及副總經理以上之人員。

四三、質抵押之資產

除合併財務報告其他附註所述者外，本銀行及子公司資產提供擔保明細如下：

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
應收款項	已到期政府公債	\$ 1,600	\$ -	\$ -	註1
貼現及放款	債 權	2,000,214	15,271,652	14,266,778	註2
備供出售金融資產	政府公債	-	2,300	2,500	註1
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

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設質、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／自營業務保證金、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。

四四、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，本銀行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	\$ 250,299,258	\$ 248,341,364	\$ 252,571,125
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	21,213,495	12,441,399	12,391,300
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. 本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。前述賠償上限本銀行分攤美金 867 仟元，永豐金證券分攤美金 433 仟元。
  2. 本銀行因應科技發展，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，本銀行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及購置承諾總價款合計約 675,669 仟元，已支付 426,192 仟元。前述總價款中包含 104 年 4 月 24 日董事會通過同意，由本銀行之子公司永豐銀行（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本銀行西松分行（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，認為本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，並逕自博達公司於本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，而向法院訴請本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、二審均判決本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. 投保中心以本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，而向法院起訴請求本銀行應連帶賠償新台幣約 543,233 仟元，一審法院判決本銀行勝訴，即本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 日宣判本銀行勝訴。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。

#### 四五、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

係指金融商品於活絡市場中，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：

- A. 在市場交易之工具具有同質性；
- B. 隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；
- C. 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：

- A. 活絡市場中相似金融工具之公開報價，指本銀行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。
- B. 非活絡市場中，相同或相似金融工具之公開報價。
- C. 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）。
- D. 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

本銀行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 非衍生金融工具				
資產				
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	\$ 1,732,813	\$ 1,732,813	\$ -	\$ -
債券投資	44,184,297	38,469,083	5,715,214	-
其他	959,101	181,785	777,316	-
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	65,583	-	-	65,583
債券投資	86,000,907	43,525,111	42,475,796	-
買入定存單及其他	161,855,979	2,549,398	159,306,581	-

(接次頁)



(承前頁)

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
<b>負債</b>				
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	\$ 647,400	\$ 647,400	\$ -	\$ -
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	-
<b>衍生金融工具</b>				
<b>資產</b>				
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	16,740,877	92,750	15,568,232	1,079,895
<b>負債</b>				
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	17,125,030	126,087	15,892,023	1,106,920

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
<b>重複性公允價值衡量 非衍生金融工具</b>				
<b>資產</b>				
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	\$ 344,543	\$ 282,330	\$ 62,213	\$ -
債券投資	34,378,461	30,080,421	3,916,837	381,203
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	81,219	-	-	81,219
債券投資	91,782,845	44,460,570	47,322,275	-
買入定存單及其他	146,451,461	-	146,451,461	-
<b>衍生金融工具</b>				
<b>資產</b>				
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	22,568,614	46,047	20,851,713	1,670,854
<b>負債</b>				
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	21,084,744	40,366	19,375,352	1,669,026
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
<b>重複性公允價值衡量 非衍生金融工具</b>				
<b>資產</b>				
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	\$ 359,541	\$ 335,044	\$ 24,497	\$ -
債券投資	33,705,048	29,333,525	4,259,230	112,293
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	87,191	-	-	87,191
債券投資	86,927,253	33,881,382	53,045,871	-
買入定存單及其他	146,155,854	-	146,155,854	-
<b>衍生金融工具</b>				
<b>資產</b>				
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	10,807,809	14,213	9,298,366	1,495,230

(接次頁)

(承前頁)

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
負債				
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	\$ 12,113,957	\$ 8,405	\$ 10,611,966	\$ 1,493,586
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。本銀行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，該資訊為本銀行及子公司可取得者。

本銀行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。

本銀行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。

本銀行針對興櫃股票，評估其市場交易之活絡程度及其公允價值之允當性，將該等股票以公允價值衡量。

## 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。

本銀行及子公司以函數模型，於考量違約機率 (Probability of default, "PD")，並納入估計損失率 (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。

本銀行及子公司採用 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)。

本銀行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。



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 9 月 30 日止帳上仍持有之負債之利益金額分別為 519,650 仟元及 1,133,755 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商品					
持有供交易之金融商品					
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	\$1,079,895	\$1,106,920			
<b>非衍生金融工具</b>					
備供出售金融資產					
興權股票	\$ 65,583	\$ -	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商品					
持有供交易之金融商品					
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	\$1,670,854	\$1,669,026			
<b>非衍生金融工具</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融商品					
持有供交易之金融商品					
債券投資	\$ 381,203	\$ -	內部自建評價模型 (註2) (IRR Model)	發行人於下一次可買回日買回之機率	-
備供出售金融資產					
興權股票	\$ 81,219	\$ -	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商品					
持有供交易之金融商品					
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	\$1,495,230	\$1,493,586			
<b>非衍生金融工具</b>					
透過損益按公允價值衡量之金融商品					
持有供交易之金融商品					
債券投資	\$ 112,293	\$ -	上手提供參考報價		-
備供出售金融資產					
興權股票	\$ 87,191	\$ -	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：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。

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

本銀行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

本銀行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、應付款項、存款及匯款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
<u>106年9月30日</u>			
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		1,366,757	1,369,189
應付金融債券		45,568,658	46,207,298

項	目	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>105年12月31日</u>			
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		6,458,477	6,408,997
應付金融債券		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		5,657,935	5,645,263
應付金融債券		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	1,369,189	-	1,369,189	-
應付金融債券	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	6,408,997	-	6,247,566	161,431
應付金融債券	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	5,645,263	-	5,645,263	-
應付金融債券	41,260,656	-	36,624,756	4,635,900

3. 本銀行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、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、央行及銀行同業存款、附買回票

券及債券負債、應付款項及其他金融負債等金融工具，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）：本銀行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之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) 應付金融債券：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。

#### 四六、財務風險管理

##### (一) 概 述

本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。本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）。本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

董事會為本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。本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。

本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。

本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

本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。

本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。

本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。

謹就本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

本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，本銀行訂定「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

本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。

本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。

本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

本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。

本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。

本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

本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

本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

本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. 本銀行、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

本銀行、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本銀行、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，係因本銀行、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. 本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。

本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。本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本銀行及子公司貼現及放款、催收款各項

目餘額均未顯重大。惟本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. 本銀行及子公司金融資產信用品質及逾期減損分析

本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，經本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

	未逾期亦未減損										已逾期未減損			已減損部位			已提列損失金額			淨額 (A)+(B)+(C) -(D)							
	特		債		良		可接		變損		無損		評等		小計 (A)		位金額 (B)		已減損部位總金額 (C)		已減損者		無個別觀察證據者		個別觀察證據者		
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比	金額		佔比	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
106年9月30日																											
應收款	\$ 2,848,139	\$ 755,068	\$ 2,098,675	\$ 92,625	\$ 2,847,712	\$ 8,642,219	\$ 96,106	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 應收信用狀買斷	6,220,546	2,169,415	5,150,547	143,449	308,500	13,992,457	106,750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 應收信用卡款	1,490,353	2,286,519	4,497,973	238,353	624,015	9,137,213	630,608	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 應收承購帳款	3,583,280	787,765	1,509,365	758,060	6,276,507	12,919,977	20,631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 其他	214,124,438	150,834,196	452,679,895	60,467,959	4,984,481	883,090,969	7,851,052	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
貼現及放款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 拆放匯豐公司	-	909,354	-	-	-	909,354	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 非由放款轉列之債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 放款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
計																											
計	\$ 8,677,334	\$ 35,115	\$ 8,677,334	\$ 1,020,097	\$ 15,108,660	\$ 15,108,660	\$ 9,767,821	\$ 13,235,968	\$ 895,760,165	\$ 909,354	\$ 105,895	\$ 92,225	\$ 145,100	\$ 109,805	\$ 116,752	\$ 114,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408
計	\$ 8,677,334	\$ 35,115	\$ 8,677,334	\$ 1,020,097	\$ 15,108,660	\$ 15,108,660	\$ 9,767,821	\$ 13,235,968	\$ 895,760,165	\$ 909,354	\$ 105,895	\$ 92,225	\$ 145,100	\$ 109,805	\$ 116,752	\$ 114,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408
計	\$ 8,677,334	\$ 35,115	\$ 8,677,334	\$ 1,020,097	\$ 15,108,660	\$ 15,108,660	\$ 9,767,821	\$ 13,235,968	\$ 895,760,165	\$ 909,354	\$ 105,895	\$ 92,225	\$ 145,100	\$ 109,805	\$ 116,752	\$ 114,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408
計	\$ 8,677,334	\$ 35,115	\$ 8,677,334	\$ 1,020,097	\$ 15,108,660	\$ 15,108,660	\$ 9,767,821	\$ 13,235,968	\$ 895,760,165	\$ 909,354	\$ 105,895	\$ 92,225	\$ 145,100	\$ 109,805	\$ 116,752	\$ 114,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408
計	\$ 8,677,334	\$ 35,115	\$ 8,677,334	\$ 1,020,097	\$ 15,108,660	\$ 15,108,660	\$ 9,767,821	\$ 13,235,968	\$ 895,760,165	\$ 909,354	\$ 105,895	\$ 92,225	\$ 145,100	\$ 109,805	\$ 116,752	\$ 114,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408
計	\$ 8,677,334	\$ 35,115	\$ 8,677,334	\$ 1,020,097	\$ 15,108,660	\$ 15,108,660	\$ 9,767,821	\$ 13,235,968	\$ 895,760,165	\$ 909,354	\$ 105,895	\$ 92,225	\$ 145,100	\$ 109,805	\$ 116,752	\$ 114,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408
計	\$ 8,677,334	\$ 35,115	\$ 8,677,334	\$ 1,020,097	\$ 15,108,660	\$ 15,108,660	\$ 9,767,821	\$ 13,235,968	\$ 895,760,165	\$ 909,354	\$ 105,895	\$ 92,225	\$ 145,100	\$ 109,805	\$ 116,752	\$ 114,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408
計	\$ 8,677,334	\$ 35,115	\$ 8,677,334	\$ 1,020,097	\$ 15,108,660	\$ 15,108,660	\$ 9,767,821	\$ 13,235,968	\$ 895,760,165	\$ 909,354	\$ 105,895	\$ 92,225	\$ 145,100	\$ 109,805	\$ 116,752	\$ 114,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408
計	\$ 8,677,334	\$ 35,115	\$ 8,677,334	\$ 1,020,097	\$ 15,108,660	\$ 15,108,660	\$ 9,767,821	\$ 13,235,968	\$ 895,760,165	\$ 909,354	\$ 105,895	\$ 92,225	\$ 145,100	\$ 109,805	\$ 116,752	\$ 114,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408
計	\$ 8,677,334	\$ 35,115	\$ 8,677,334	\$ 1,020,097	\$ 15,108,660	\$ 15,108,660	\$ 9,767,821	\$ 13,235,968	\$ 895,760,165	\$ 909,354	\$ 105,895	\$ 92,225	\$ 145,100	\$ 109,805	\$ 116,752	\$ 114,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408
計	\$ 8,677,334	\$ 35,115	\$ 8,677,334	\$ 1,020,097	\$ 15,108,660	\$ 15,108,660	\$ 9,767,821	\$ 13,235,968	\$ 895,760,165	\$ 909,354	\$ 105,895	\$ 92,225	\$ 145,100	\$ 109,805	\$ 116,752	\$ 114,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408
計	\$ 8,677,334	\$ 35,115	\$ 8,677,334	\$ 1,020,097	\$ 15,108,660	\$ 15,108,660	\$ 9,767,821	\$ 13,235,968	\$ 895,760,165	\$ 909,354	\$ 105,895	\$ 92,225	\$ 145,100	\$ 109,805	\$ 116,752	\$ 114,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408
計	\$ 8,677,334	\$ 35,115	\$ 8,677,334	\$ 1,020,097	\$ 15,108,660	\$ 15,108,660	\$ 9,767,821	\$ 13,235,968	\$ 895,760,165	\$ 909,354	\$ 105,895	\$ 92,225	\$ 145,100	\$ 109,805	\$ 116,752	\$ 114,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408
計	\$ 8,677,334	\$ 35,115	\$ 8,677,334	\$ 1,020,097	\$ 15,108,660	\$ 15,108,660	\$ 9,767,821	\$ 13,235,968	\$ 895,760,165	\$ 909,354	\$ 105,895	\$ 92,225	\$ 145,100	\$ 109,805	\$ 116,752	\$ 114,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408
計	\$ 8,677,334	\$ 35,115	\$ 8,677,334	\$ 1,020,097	\$ 15,108,660	\$ 15,108,660	\$ 9,767,821	\$ 13,235,968	\$ 895,760,165	\$ 909,354	\$ 105,895	\$ 92,225	\$ 145,100	\$ 109,805	\$ 116,752	\$ 114,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408
計	\$ 8,677,334	\$ 35,115	\$ 8,677,334	\$ 1,020,097	\$ 15,108,660	\$ 15,108,660	\$ 9,767,821	\$ 13,235,968	\$ 895,760,165	\$ 909,354	\$ 105,895	\$ 92,225	\$ 145,100	\$ 109,805	\$ 116,752	\$ 114,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408
計	\$ 8,677,334	\$ 35,115	\$ 8,677,334	\$ 1,020,097	\$ 15,108,660	\$ 15,108,660	\$ 9,767,821	\$ 13,235,968	\$ 895,760,165	\$ 909,354	\$ 105,895	\$ 92,225	\$ 145,100	\$ 109,805	\$ 116,752	\$ 114,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408
計	\$ 8,677,334	\$ 35,115	\$ 8,677,334	\$ 1,020,097	\$ 15,108,660	\$ 15,108,660	\$ 9,767,821	\$ 13,235,968	\$ 895,760,165	\$ 909,354	\$ 105,895	\$ 92,225	\$ 145,100	\$ 109,805	\$ 116,752	\$ 114,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408
計	\$ 8,677,334	\$ 35,115	\$ 8,677,334	\$ 1,020,097	\$ 15,108,660	\$ 15,108,660	\$ 9,767,821	\$ 13,235,968	\$ 895,760,165	\$ 909,354	\$ 105,895	\$ 92,225	\$ 145,100	\$ 109,805	\$ 116,752	\$ 114,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408
計	\$ 8,677,334	\$ 35,115	\$ 8,677,334	\$ 1,020,097	\$ 15,108,660	\$ 15,108,660	\$ 9,767,821	\$ 13,235,968	\$ 895,760,165	\$ 909,354	\$ 105,895	\$ 92,225	\$ 145,100	\$ 109,805	\$ 116,752	\$ 114,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408
計	\$ 8,677,334	\$ 35,115	\$ 8,677,334	\$ 1,020,097	\$ 15,108,660	\$ 15,108,660	\$ 9,767,821	\$ 13,235,968	\$ 895,760,165	\$ 909,354	\$ 105,895	\$ 92,225	\$ 145,100	\$ 109,805	\$ 116,752	\$ 114,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408
計	\$ 8,677,334	\$ 35,115	\$ 8,677,334	\$ 1,020,097	\$ 15,108,660	\$ 15,108,660	\$ 9,767,821	\$ 13,235,968	\$ 895,760,165	\$ 909,354	\$ 105,895	\$ 92,225	\$ 145,100	\$ 109,805	\$ 116,752	\$ 114,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408	\$ 110,408
計	\$ 8,677,334	\$ 35,115	\$ 8,677,334	\$ 1,020,097	\$ 15,108,660	\$ 15,108,660	\$ 9,767,821	\$ 13,235,968	\$ 895,760,165	\$ 909,354	\$ 105,895	\$ 92,225	\$ 145,1														

(2) 本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	受	弱	
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	18
-小額純信用貸款	6,953,977	4,293,639	5,251,087	140,429	40,531	16,679,663	16,679,663
-其他	84,460,475	36,517,269	40,720,288	5,235,181	4,781,014	171,714,227	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	156,994,886
-無擔保	22,200,005	52,645,979	190,346,829	23,907,254	162,926	289,262,993	289,262,993
合計	\$ 214,124,438	\$ 150,834,196	\$ 452,679,895	\$ 60,467,959	\$ 4,984,481	\$ 883,090,969	\$ 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	受	弱	
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	27
-小額純信用貸款	5,889,358	4,016,732	3,859,738	67,401	46,449	13,879,678	13,879,678
-其他	84,877,531	38,770,706	38,256,379	4,227,678	4,933,356	171,065,650	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	174,016,306
-無擔保	36,880,512	53,005,444	160,303,742	22,082,240	227,035	272,498,973	272,498,973
合計	\$ 242,700,558	\$ 157,889,055	\$ 428,402,297	\$ 53,283,719	\$ 5,206,856	\$ 887,482,485	\$ 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	受	弱	
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	13,101,741
-其他	84,214,534	37,016,293	38,450,792	3,725,529	4,939,554	168,346,702	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	176,471,058
-無擔保	35,743,465	52,243,999	146,972,457	22,040,307	232,193	257,232,421	257,232,421
合計	\$ 242,397,615	\$ 153,988,348	\$ 413,579,454	\$ 49,533,640	\$ 5,220,145	\$ 864,719,202	\$ 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		亦逾期		未換接		減損		部位		金額		已減損部位總		計已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	特	債	債	債	債	債	債	債	債	債	債	債	債	債		
備供出售金融資產	\$186,102,786	\$ 49,822,896	\$ 10,299,104	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 247,850,796	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 247,850,796
- 債務工具	-	-	67,686	-	-	-	-	-	-	-	-	67,686	30,157	-	26,170	71,673
- 股權投資及受益憑證	59,826,321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,826,321	-	-	-	59,826,321
- 債務工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	376,995
- 股權投資	1,366,757	-	81,499	-	-	-	-	-	-	-	-	1,366,757	-	-	-	1,366,757
- 債務工具	2,964,871	228,358	593,732	-	-	-	-	-	-	-	-	4,275,645	4,275,645	1,997,431	6,065,175	
- 其他 (註)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

105年12月31日	未逾期		亦逾期		未換接		減損		部位		金額		已減損部位總		計已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	特	債	債	債	債	債	債	債	債	債	債	債	債	債		
備供出售金融資產	\$177,191,908	\$ 54,151,187	\$ 5,240,577	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 238,085,279	\$ 92,688	\$ -	\$ 92,688	\$ 238,085,279
- 債務工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	219,120	32,280	-	21,154	230,246
- 股權投資及受益憑證	78,132,231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78,132,231	-	-	-	78,132,231
- 債務工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 股權投資	635,221	-	81,499	-	-	-	-	-	-	-	-	1,014,540	-	-	-	1,014,540
- 債務工具	6,458,477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,458,477	-	-	-	6,458,477
- 其他 (註)	1,853,768	-	23,271	-	-	-	-	-	-	-	-	2,065,974	4,537,383	2,078,383	4,524,974	

105年9月30日	未逾期		亦逾期		未換接		減損		部位		金額		已減損部位總		計已提列損失金額 (D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	特	債	債	債	債	債	債	債	債	債	債	債	債	債		
備供出售金融資產	\$187,714,659	\$ 34,391,534	\$ 9,106,257	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 232,933,427	\$ 93,918	\$ -	\$ 93,918	\$ 232,933,427
- 債務工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	236,871	-	-	-	236,871
- 股權投資及受益憑證	67,945,107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67,945,107	-	-	-	67,945,107
- 債務工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 股權投資	612,112	-	81,499	-	-	-	-	-	-	-	-	990,999	-	-	-	990,999
- 債務工具	5,657,935	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,657,935	-	-	-	5,657,935
- 其他 (註)	1,878,356	814,093	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,896,973	4,407,787	2,112,287	5,192,493	

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. 本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。根據本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。

本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. 本銀行及子公司金融資產之減損評估分析

本銀行及子公司持有之債券投資減損評估分析，請詳附註四六(三)6(3)。

本銀行及子公司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9月30日	105年12月31日	106年9月30日			105年12月31日	105年9月30日	
已有個別減損者	\$ 704,568	\$ 1,644,376	\$ 1,283,563	\$ 135,054	\$ 1,644,376	\$ 167,484	\$ 175,451		
客觀證據	4,113,576	4,290,234	4,463,735	1,095,854	4,290,234	1,346,096	1,189,659		
無個別減損者	890,942,021	875,540,392	896,885,767	11,199,581	875,540,392	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9月30日	105年12月31日	106年9月30日			105年12月31日	105年9月30日	
已有個別減損者	\$ 324,528	\$ 656,915	\$ 602,363	\$ 292,165	\$ 656,915	\$ 561,349	\$ 559,877		
客觀證據	1,131,539	1,205,630	1,197,676	204,431	1,205,630	211,771	212,639		
(說明 2)									
無個別減損者	45,439,211	34,102,815	34,913,002	392,585	34,102,815	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，本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。

本銀行及子公司於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) 本銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

年		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) 無擔保	469,583	175,351,494	0.27%	2,098,163	446.81%
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		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) 無擔保	404,191	172,344,057	0.23%	1,843,634	456.13%
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/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

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係依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) 本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) 本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，確保本銀行於內部經營或外在金融環境遭遇劇烈衝擊時，本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本銀行、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。

##### 本銀行

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天-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
聯邦住宅貸款銀行計畫基金	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天-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
聯邦住宅貸款銀行計畫基金	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

本銀行、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。

### 本銀行

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，列示本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	91-180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

營業租賃承諾係指本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。

下表請詳本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) 本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：本表係指本銀行全行新臺幣（不含其他外幣）之金額。

### (2) 本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：本表係指本銀行全行美金（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本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本銀行的淨收益或投資組合價值產生波動之風險。

本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本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，對於本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。

依據本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本銀行可承受之風險範圍內。

本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

董事會為本銀行最高監督與核決層級，依據本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。

本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、後檯，本銀行負責市場風險控管之單位為風險管理處，負責執行本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

風險衡量範圍包含本銀行因利率、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

本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

本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

本銀行制訂「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四六、(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. 本銀行每季以輕微情境（利率變動±100bp、權益證券變動±15%及匯率變動±3%）及以較嚴重情境（利率變動±200bp、權益證券變動±30%及匯率變動±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，致本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  
本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四六、(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。本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，本銀行針對交易室、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四六、(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  
本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  
本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四六、(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，以創造本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")

本銀行運用 Risk Manager 系統，並配合壓力測試評估本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，以本銀行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。本銀行之董事會針對風險值設定限額，並由本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本銀行可能承受之「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。本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。

本銀行市場風險值限額之訂定，主要考量市場風險對於本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。



本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	高	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	高	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

下表彙總本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
<b>金融資產</b>			
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
<b>金融負債</b>			
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) 本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) 本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

本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。由於該等交易致收合約現金流量已移轉於他人，並反映本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，本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，但本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
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
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

本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。

惟本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。

下表列示本銀行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		未於資產負債表互抵之		淨額
		已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	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
附買回票券及債券投資	14,910,677	-	14,910,677	14,908,444	-	2,233
合計	\$30,571,461	\$ -	\$30,571,461	\$26,833,675	\$ 1,399,992	\$ 2,337,794

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之		未於資產負債表互抵之		淨額
		已認列金融資產總額	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	\$45,694,296	\$ -	\$45,694,296	\$40,266,110	\$ 1,956,038	\$ 3,472,148

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		未於資產負債表互抵之		淨額
		已認列金融負債總額	列報於資產負債表之金融資產淨額	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
附買回票券及債券投資	7,861,758	-	7,861,758	7,861,683	-	75
合計	\$28,771,106	\$ -	\$28,771,106	\$21,077,870	\$ 819,461	\$ 6,873,775

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	<u>1,836,801</u>	-	-	<u>1,836,801</u>	<u>1,835,972</u>	-	<u>829</u>
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	<u>25,076,230</u>	-	-	<u>25,076,230</u>	<u>25,069,114</u>	-	<u>7,116</u>
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	<u>6,323,103</u>	-	-	<u>6,323,103</u>	<u>6,317,831</u>	-	<u>5,272</u>
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。

#### 四七、資本管理

##### (一) 概述

本銀行及子公司資本管理目標如下：

本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，此為本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。

為使本銀行及子公司擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本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

本銀行及子公司之資本適足率除符合主管機關之規定外，尚依本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，本銀行海外子公司之資本管理則依當地法令規定辦理。

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

#### 四八、重分類資訊

本銀行於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>

本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%，本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

#### 四九、銀行為金融控股公司之子公司時，與金融控股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

本銀行 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。本銀行 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。

本銀行 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。本銀行 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間進行業務或交易行為，請參閱附註四二及附表五。

#### 五十、處分子公司

本銀行 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)，由買方暫留作為本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本銀行，本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 (附註十一)		
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		116,244
		<u>\$ 4,852,307</u>

註1：依據股權買賣合約本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，本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。

#### 五一、合併獲利能力

項	目	106年9月30日	105年9月30日
資產報酬率	稅前	0.47%	0.44%
	稅後	0.41%	0.37%
淨值報酬率	稅前	5.73%	5.60%
	稅後	4.98%	4.75%
純益	率	34.48%	31.01%

- 說明：
1. 資產報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均資產
  2. 淨值報酬率 = 稅前（後）損益 ÷ 平均淨值
  3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益
  4. 稅前（後）損益係指當年1月累計至該季損益金額

#### 五二、附註揭露事項

(一) 本銀行依照公開發行銀行財務報告編製準則第18條規定揭露相關資訊如下：

編號	項	目	說明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上		附表一
2	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上		無
3	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上		無
4	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上		無
5	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上		附表二
6	出售不良債權交易資訊		附表四
7	依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊		無
8	母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額		附表五
9	其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項		無

(二) 子公司相關資訊

編號	項	目	說明
1	資金貸與他人		無 (註)
2	為他人背書保證		無 (註)
3	期末持有有價證券情形		附表三 (註)

(接次頁)



(承前頁)

編號	項	目	說明
4	本期累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上		無
5	從事衍生工具交易		無
6	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上		無
7	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上		無
8	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上		無
9	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上		無
10	出售不良債權交易資訊		無
11	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
12	母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額		附表五
13	其他足以影響財務報告使用者決策之重大交易事項		無

註：子公司屬金融業、保險業及證券業等，且營業登記之主要營業項目包括資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露上開資訊。

(三) 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：季報免揭露。

(四) 大陸投資資訊：附表六。

### 五三、營運部門別分析

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，本銀行針對海外權益法投資採個別子公司管理外，對於營運部門係以不同業務通路及其提供產品與服務種類進行管理。

根據 IFRS 8 之相關規定進行判斷，本銀行營運部門之組成於 106 年及 105 年 1 月 1 日至 9 月 30 日內無變動，而應報導部門之組成則依是否符合量化門檻及對內部之重要性判斷揭露如下：

國內分行：透過國內營業部及 127 家分行通路所進行各項產品銷售及服務。

金融交易：透過金融商品交易單位所進行各項產品銷售及服務。

海外分行：透過海外分行通路所進行各項產品銷售及服務。

其他營運部門：包含消費金融、汽車貸款業務、美國子行（已於 106 年 7 月處分，詳附註五十）、銀行子公司永豐金（香港）財務業務及銀行子公司永豐銀行（中國）業務，皆不符合個別應報導部門之門檻。

本銀行及子公司應報導部門之部門收入及營運結果資訊請參閱下表。

營運部門別

單位：新台幣千元

	106年1月1日至9月30日													
	國內	分行	金融	交易	海外	分行	其他	營運	部門	合計	非	營運	部門	合計
利息淨收益	\$ 7,771,283		(\$ 481,167)		\$ 1,360,502		\$ 1,689,055		10,339,673		\$ 779,139		\$ 11,118,812	
利息收入	11,121,456		( 60,799)		2,362,114		2,178,861		15,601,632		3,366,118		18,967,750	
部門間收入	2,166,290		( 103,989)		( 382,407)		( 200,423)		1,479,471		( 1,479,471)		-	
利息費用	5,516,463		316,379		619,205		289,383		6,741,430		1,107,508		7,848,938	
手續費淨損益	3,123,554		( 16,027)		203,565		537,743		3,848,835		89,855		3,938,690	
其他損益	369,754		1,812,260		351,851		276,460		2,810,325		( 299,490)		2,510,835	
淨收益	11,264,591		1,315,066		1,915,918		2,503,258		16,998,833		569,504		17,568,337	
呆帳費用及保證責任準備(迴轉)提存	171,232		-		311,843		( 80,790)		402,285		( 58,644)		343,641	
營業費用	7,268,055		273,650		808,950		1,771,293		10,121,948		126,770		10,248,718	
稅前損益	3,825,304		1,041,416		795,125		812,755		6,474,600		501,378		6,975,978	
所得稅費用	( 475,066)		( 136,554)		( 121,048)		( 83,462)		( 816,130)		( 102,781)		( 918,911)	
稅後損益	3,350,238		904,862		674,077		729,293		5,658,470		398,597		6,057,067	

	105年1月1日至9月30日													
	國內	分行	金融	交易	海外	分行	其他	營運	部門	合計	非	營運	部門	合計
利息淨收益	\$ 7,677,590		(\$ 295,303)		\$ 1,336,574		\$ 1,852,336		\$ 10,571,197		\$ 508,146		\$ 11,079,343	
利息收入	11,167,825		16,733		2,297,059		2,375,818		15,857,435		2,748,687		18,606,122	
部門間收入	2,179,465		( 72,200)		( 385,993)		( 244,518)		1,476,754		( 1,476,754)		-	
利息費用	5,669,700		239,836		574,492		278,964		6,762,992		763,787		7,526,779	
手續費淨損益	3,496,023		( 28,303)		280,880		575,685		4,324,285		115,405		4,439,690	
其他損益	283,033		930,719		57,962		( 39,344)		1,232,370		748,323		1,980,693	
淨收益	11,456,646		607,113		1,675,416		2,388,677		16,127,852		1,371,874		17,499,726	
呆帳費用及保證責任準備(迴轉)提存	1,331,524		( 37,118)		( 482,364)		( 303,525)		508,517		( 41,473)		467,044	
營業費用	7,322,801		271,972		858,059		2,168,175		10,621,007		21,014		10,642,021	
稅前損益	2,802,321		372,259		1,299,721		524,027		4,998,328		1,392,333		6,390,661	
所得稅費用	( 435,330)		( 57,788)		( 201,895)		( 60,399)		( 755,406)		( 209,294)		( 964,700)	
稅後損益	2,366,991		314,471		1,097,826		463,634		4,242,922		1,183,039		5,425,961	

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司  
 永豐商業銀行股份有限公司  
 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  
 民國106年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元/仟股或仟單位

附表一

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	年		初買		入		出		處	
					係	單	額	位	額	單	單	位		單
永豐商業銀行股份有限公司	SinoFac Bancorp	採用權益法之投資	Cathay General Bancorp	本公司之子公司	67	\$ 9,946,953	67	\$ 230,293 (註一)	-	\$ 10,694,517	67	\$ 9,716,640	657,901 (註二)	\$ -

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五十三(三)。

永豐商業銀行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

附表二

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	轉	逾期逾金	應收額	關係人款項式	應收後收回金額	項	提列備抵呆帳金額
永豐商業銀行股份有限公司	永豐金融控股股份有限公司	本銀行之母公司	\$ 1,262,066 (註)	-	\$	-	-	\$	-	\$

註：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。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司  
 期末持有有價證券情形  
 民國106年9月30日

單位：新台幣仟元/  
 仟股或仟單位

附表三

持有之公司	有價證券種類及名稱	與發行人之關係	帳列科目	期股數/單位/面額	帳面金額(註一)	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	備 註	
								市價或淨值(註一)	備 註
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	註二	
	基金 SinoPac China IPO Fund	-	備供出售之金融資產	47	2,102	-	2,102	註三	
	China Enterprise Capital Limited	-	備供出售之金融資產	0.02	3,987	-	3,987	註三	
永豐金財產保險代理人	債券 共債 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 共債 88-3	-	持有至到期日金融資產	600	605	-	636	質	押

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：市價或淨值係以帳面金額為準。

註三：市價係以106年9月30日基金標的資產收盤價計算之評價金額。

永豐商業銀行股份有限公司及其轉投資公司  
出售不良債權交易資訊  
民國106年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

附表四

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)	附帶條件	約定條件	交易對象與本銀行之關係
永豐商業銀行 106年4月14日	South Debt Trading Joint Stock Company.	國際聯貸案	\$ -	\$ 89,357	\$ 89,357	--	--	與本銀行無關係

註：帳面價值係為債權金額減備抵呆帳後餘額。



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，將作為本銀行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淨收益或合併總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期未餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：本銀行對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。



