

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108及107年第1季

地址：台北市南京東路三段36號

電話：(02)2517-3336

§ 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	5~7		-
六、合併權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~11		-
八、合併財務報告附註			
(一) 公司沿革	12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	13~14		三
(四) 重要會計政策之彙總說明	14~17		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性 之主要來源	18		五
(六) 重要會計項目之說明	18~41		六~三九
(七) 關係人交易	41~52		四十
(八) 質抵押之資產	52		四一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	53~54		四二
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	54~87		四三~四七
(十三) 營運部門別分析	89~90		四九
(十四) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	88、91、92		四八
2. 子公司相關資訊	88、92		
3. 轉投資事業相關資訊	88		
4. 大陸投資資訊	88、93		

會計師核閱報告

永豐商業銀行股份有限公司 公鑒：

前 言

永豐商業銀行股份有限公司及子公司民國 108 年及 107 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、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」編製允當表達之財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

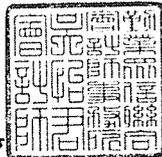
範 圍

本會計師係依照審計準則公報第六十五號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照公開發行銀行財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則、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」編製，致無法允當表達永豐商業銀行股份有限公司及子公司民國 108 年及 107 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳 怡 君



吳怡君

會計師 郭 政 弘

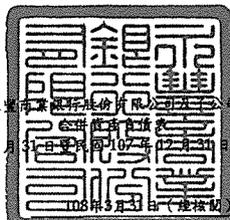


郭政弘

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 1 0 8 年 5 月 9 日



永豐商業銀行股份有限公司
合併資產負債表
民國 108 年 3 月 31 日及民國 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資	108年3月31日 (未經核閱)			107年12月31日 (總查核)			107年3月31日 (總核閱)		
		金 額	%	金 額	%	金 額	%			
11000	現金及約當現金—淨額 (附註六及四十)	\$ 19,700,173	1	\$ 18,168,837	1	\$ 22,420,104	1			
11500	存放央行及拆借銀行同業—淨額 (附註七及四十)	112,193,180	7	91,889,402	6	104,426,869	7			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及四十)	52,619,185	3	49,834,007	4	70,967,134	5			
12100	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註九及四十)	214,640,577	14	205,643,312	14	232,449,846	16			
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十及四一)	101,406,162	7	93,540,669	6	75,468,070	5			
12500	附買回票券及債券投資 (附註十一及四十)	16,645,972	1	22,710,233	2	26,968,289	2			
13000	應收款項—淨額 (附註十二、四十及四一)	43,216,639	3	48,086,686	3	45,733,435	3			
13200	本期所得稅資產 (附註四、二九及四十)	1,349,030	-	1,398,667	-	1,320,460	-			
13500	貼現及放款—淨額 (附註五、十三、四十及四一)	981,181,747	62	919,303,206	62	857,655,634	59			
15500	其他金融資產—淨額 (附註十四、四十及四一)	13,914,334	1	17,455,051	1	8,461,700	1			
18500	不動產及設備—淨額 (附註三、十五、十七及四十)	9,234,710	1	9,211,115	1	9,300,725	1			
18600	使用權資產—淨額 (附註三、四、十六及四十)	1,636,066	-	-	-	-	-			
18700	投資性不動產—淨額 (附註十七)	1,240,042	-	1,242,195	-	1,204,412	-			
19000	無形資產—淨額 (附註十八及四十)	1,361,125	-	1,323,641	-	1,321,161	-			
19300	遞延所得稅資產 (附註四及二九)	1,421,472	-	1,482,450	-	1,700,705	-			
19500	其他資產—淨額 (附註三、十九及四十)	3,139,079	-	4,031,550	-	4,236,669	-			
10000	資 產 合 計	<u>\$ 1,574,899,493</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,485,321,021</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,463,635,213</u>	<u>100</u>			
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款 (附註二十及四十)	\$ 39,887,941	3	\$ 37,964,931	3	\$ 43,338,439	3			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及四十)	16,118,425	1	19,766,915	1	19,642,766	1			
22500	附買回票券及債券負債 (附註八、九、十、十一、一二及四十)	21,332,413	2	25,504,487	2	25,010,675	2			
23000	應付款項 (附註二二、二七、三六及四十)	17,877,680	1	17,694,396	1	14,662,555	1			
23200	本期所得稅負債 (附註四、二九及四十)	831,181	-	491,436	-	762,732	-			
23500	存款及匯款 (附註二三及四十)	1,282,707,889	82	1,195,974,154	81	1,172,354,645	80			
24000	應付金融債券 (附註二四及四十)	36,220,536	2	32,722,483	2	38,570,586	3			
25500	其他金融負債 (附註二五及四十)	18,946,482	1	19,211,583	1	12,977,318	1			
25600	負債準備 (附註二六及二七)	2,805,205	-	2,975,266	-	2,953,424	-			
26000	租賃負債 (附註三、四、十六及四十)	1,611,822	-	-	-	-	-			
29300	遞延所得稅負債 (附註四及二九)	962,332	-	873,352	-	761,261	-			
29500	其他負債 (附註二八及四十)	2,526,612	-	3,060,319	-	5,233,676	-			
20000	負債合計	<u>1,441,828,518</u>	<u>92</u>	<u>1,356,239,322</u>	<u>91</u>	<u>1,336,268,077</u>	<u>91</u>			
	權 益									
	股 本									
31101	普通股股本	86,061,159	5	86,061,159	6	86,061,159	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	<u>12,147,640</u>	<u>1</u>	<u>12,147,640</u>	<u>1</u>	<u>12,147,640</u>	<u>1</u>			
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	21,049,419	1	21,049,419	1	18,712,695	1			
32003	特別盈餘公積	505,700	-	505,700	-	457,565	-			
32011	未分配盈餘	12,468,126	1	9,348,415	1	9,599,560	1			
32000	保留盈餘合計	<u>34,023,245</u>	<u>2</u>	<u>30,903,534</u>	<u>2</u>	<u>28,769,820</u>	<u>2</u>			
32500	其他權益	838,931	-	(30,634)	-	388,517	-			
30000	權益合計	<u>133,070,975</u>	<u>8</u>	<u>129,081,699</u>	<u>9</u>	<u>127,367,136</u>	<u>9</u>			
	負債及權益總計	<u>\$ 1,574,899,493</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,485,321,021</u>	<u>100</u>	<u>\$ 1,463,635,213</u>	<u>100</u>			

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳嘉賢



經理人：莊銘福



會計主管：張香元



永豐商業銀行股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		108年1月1日至3月31日		107年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 7,426,195	98	\$ 6,311,536	108
51000	減：利息費用	(3,804,738)	(50)	(2,703,115)	(46)
49010	利息淨收益 (附註三一及四十)	<u>3,621,457</u>	<u>48</u>	<u>3,608,421</u>	<u>62</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益 (附註三二及四十)	2,066,477	27	1,584,077	27
49200	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 (附註三三及四十)	1,480,386	20	376,895	6
49310	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益 (附註三四)	22,975	-	(3,653)	-
49600	兌換損益	284,781	4	218,131	4
49700	資產減損迴轉利益 (附註五)	31,645	-	1,175	-
49899	其他利息以外淨損益 (附註三五及四十)	<u>45,401</u>	<u>1</u>	<u>43,978</u>	<u>1</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>3,931,665</u>	<u>52</u>	<u>2,220,603</u>	<u>38</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>7,553,122</u>	<u>100</u>	<u>5,829,024</u>	<u>100</u>
58200	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 (附註五、六、七、十二、十三、十四、十九及二六)	(246,674)	(3)	33,098	1

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	108年1月1日至3月31日			107年1月1日至3月31日		
	金	額	%	金	額	%
	營業費用					
58500	員工福利費用 (附註二 六、三六及四十)	(\$ 2,258,526)	(30)	(\$ 2,031,771)	(35)	
59000	折舊及攤銷費用 (附註三 七)	(316,895)	(4)	(148,974)	(2)	
59500	其他業務及管理費用 (附 註三八及四十)	(<u>1,028,688</u>)	(<u>14</u>)	(<u>1,099,005</u>)	(<u>19</u>)	
58400	營業費用合計	(<u>3,604,109</u>)	(<u>48</u>)	(<u>3,279,750</u>)	(<u>56</u>)	
61001	稅前淨利	3,702,339	49	2,582,372	45	
61003	所得稅費用 (附註四及二九)	(<u>582,628</u>)	(<u>8</u>)	(<u>455,406</u>)	(<u>8</u>)	
64000	本期稅後淨利	<u>3,119,711</u>	<u>41</u>	<u>2,126,966</u>	<u>37</u>	
	其他綜合損益					
65200	不重分類至損益之項目					
65204	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之權益工具評價 損益	108,742	1	(47,662)	(1)	
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	(39,204)	-	5,033	-	
65220	與不重分類之項目 相關之所得稅 (附 註四、二九及三 十)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,192</u>	<u>-</u>	
	不重分類至損 益之項目 (稅 後)	<u>69,538</u>	<u>1</u>	(<u>38,437</u>)	(<u>1</u>)	
65300	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	229,182	3	(253,766)	(4)	

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日至3月31日			107年1月1日至3月31日		
		金	額	%	金	額	%
65308	透過其他綜合損益 按公允價值衡量 之債務工具損益	\$	607,546	8	(\$	87,597)	(2)
65320	與可能重分類之項 目相關之所得稅 (附註四、二九及 三十)	(36,701)	-	49,971	1	
	後續可能重分 類至損益之 項目(稅後)		800,027	11	(291,392)	(5)	
65000	本期稅後其他綜合損益		869,565	12	(329,829)	(6)	
66000	本期綜合損益總額	\$	3,989,276	53	\$	1,797,137	31
	每股盈餘(附註三九)						
67500	基本每股盈餘	\$	0.36		\$	0.25	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳嘉賢

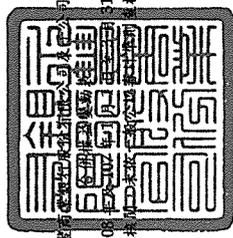


經理人：莊銘福



會計主管：張香元





永豐商銀股份有限公司
民國 108 年 3 月 31 日
(僅供內部參考，不具法律責任)

單位：新台幣仟元

代碼	107 年 1 月 1 日餘額	其他權益項目 (附註三)										其他權益合計	權益總額
		普通股股本 (附註三十)	資本公積 (附註三十)	保留盈餘 (附註三十)	特別盈餘公積	盈餘 (附註三十)	未分配盈餘	綜合損益	國外營運機構之兌換差額	未實現之金融資產	出售資產之損益		
A1	\$ 86,061,159	\$ 12,147,640	\$ 18,712,695	\$ 457,565	\$ 7,789,078	\$ 26,959,338	\$ 9,348	\$ 136,290	\$ 20,170	\$ 165,808	\$ 125,002,329		
A3	-	-	-	-	(326,627)	(326,627)	-	136,290	-	-	894,297	567,670	
A5	86,061,159	12,147,640	18,712,695	457,565	7,462,451	26,632,711	9,348	-	(20,170)	728,489	125,569,999		
D1	-	-	-	-	2,126,966	2,126,966	-	-	-	-	-	2,126,966	
D3	-	-	-	-	10,143	10,143	(202,378)	-	(5,033)	(339,972)	(329,829)		
D5	-	-	-	-	2,137,109	2,137,109	(202,378)	-	(5,033)	(339,972)	1,797,137		
Z1	\$ 86,061,159	\$ 12,147,640	\$ 18,712,695	\$ 457,565	\$ 9,599,560	\$ 28,769,820	\$ 211,726	\$ -	\$ 15,137	\$ 388,517	\$ 127,367,136		
A1	\$ 86,061,159	\$ 12,147,640	\$ 21,049,419	\$ 505,700	\$ 9,348,415	\$ 30,903,534	\$ 396,410	\$ -	\$ 7,836	\$ 30,634	\$ 129,081,699		
D1	-	-	-	-	3,119,711	3,119,711	-	-	-	-	3,119,711		
D3	-	-	-	-	-	-	183,346	-	(39,204)	869,565	869,565		
D5	-	-	-	-	3,119,711	3,119,711	183,346	-	(39,204)	869,565	3,989,276		
Z1	\$ 86,061,159	\$ 12,147,640	\$ 21,049,419	\$ 505,700	\$ 12,468,126	\$ 34,023,245	\$ 213,064	\$ -	\$ 47,040	\$ 838,931	\$ 133,070,975		

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：陳嘉賢



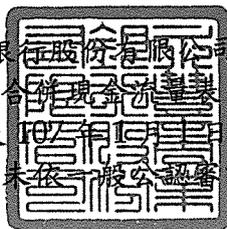
總經理：莊錦福



會計主管：張香元

永豐商業銀行股份有限公司及子公司

民國 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)



單位：新台幣仟元

代 碼		108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A10000	稅前淨利	\$ 3,702,339	\$ 2,582,372
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	278,644	110,651
A20200	攤銷費用	38,251	38,323
A20300	呆帳費用提列數	558,400	105,785
A20900	利息費用	3,804,738	2,703,115
A21200	利息收入	(7,426,195)	(6,311,536)
A21700	保證責任準備淨變動	(13,541)	35,413
A21800	其他各項負債準備淨變動	(95,325)	(39,688)
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	300	3,005
A22700	處分投資性不動產損失	124	-
A23100	處分投資損失	-	3,653
A23600	金融資產減損迴轉利益	(31,645)	(1,175)
A40000	與營業活動相關之資產/負債變動 數		
A41110	存放央行及拆借金融同業增加	(2,314,737)	(1,321,911)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(2,785,178)	(348,237)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	(8,289,816)	(27,444,055)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資(增加)減少	(7,866,210)	5,422,946
A41140	附賣回票券及債券投資減少	531,322	993
A41150	應收款項減少(增加)	5,067,266	(2,586,288)
A41160	貼現及放款(增加)減少	(62,524,528)	8,277,071
A41190	其他金融資產減少(增加)	3,578,692	(2,624,848)
A41990	其他資產減少	879,414	136,662
A42110	央行及銀行同業存款增加	1,923,010	13,717,513
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債減少	(3,687,694)	(665,657)
A42140	附買回票券及債券負債減少	(4,172,074)	(1,168,133)
A42150	應付款項減少	(110,922)	(1,569,872)
A42160	存款及匯款增加	86,733,735	17,867,462

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
A42170	其他金融負債(減少)增加	(\$ 265,101)	\$ 720,901
A42180	員工福利負債準備減少	(61,806)	(57,681)
A42990	其他負債(減少)增加	(533,707)	40,430
A33000	營運產生之現金流入	6,917,756	7,627,214
A33100	收取之利息	7,389,700	6,263,135
A33300	支付之利息	(3,594,098)	(2,606,710)
A33500	支付之所得稅	(79,835)	(76,375)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>10,633,523</u>	<u>11,207,264</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(147,120)	(446,051)
B02800	處分不動產及設備	5	116
B04500	取得無形資產	(65,479)	(25,734)
B05350	取得使用權資產	(57)	-
B05400	取得投資性不動產	(2,159)	(776)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(214,810)</u>	<u>(472,445)</u>
	籌資活動之現金流量		
C01400	發行金融債券	5,000,000	-
C01500	償還金融債券	(1,500,000)	(1,000,000)
C04020	租賃負債本金償還	(166,772)	-
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	<u>3,333,228</u>	<u>(1,000,000)</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>230,313</u>	<u>(299,713)</u>
EEEE	本期現金及約當現金增加數	13,982,254	9,435,106
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>95,546,383</u>	<u>111,364,388</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$109,528,637</u>	<u>\$120,799,494</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>108年3月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 19,700,173	\$ 22,420,104
E00220	符合 IAS 7 現金及約當現金定義之存放 央行及拆借銀行同業	73,185,181	71,411,101
E00230	符合 IAS 7 現金及約當現金定義之附賣 回票券及債券投資	<u>16,643,283</u>	<u>26,968,289</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$109,528,637</u>	<u>\$120,799,494</u>

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳嘉賢



經理人：莊銘福



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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 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。
- 107.12.21 本銀行公告以現金合併母公司永豐金控百分之百持有之子公司永豐客服科技股份有限公司（永豐客服），合併後永豐客服為消滅公司，本銀行為存續公司概括承受永豐客服所有業務、資產、負債及一切權利義務，合併基準日為民國 108 年 5 月 1 日。

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 108 年 5 月 9 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、證券發行人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、證券發行人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：

IFRS 16「租賃」

IFRS 16 規範租賃協議之辨認與出租人及承租人會計處理，該準則將取代 IAS 17「租賃」及 IFRIC 4「決定一項安排是否包含租賃」等相關解釋。相關會計政策請參閱附註四。

租賃定義

本銀行及子公司選擇僅就 108 年 1 月 1 日以後簽訂（或變動）之合約依 IFRS 16 評估是否係屬（或包含）租賃，先前已依 IAS 17 及 IFRIC 4 辨認為租賃之合約不予重新評估並依 IFRS 16 之過渡規定處理。

本銀行及子公司為承租人

首次適用 IFRS 16 時，除低價值標的資產租賃及短期租賃選擇按直線基礎認列費用外，其他租賃係於合併資產負債表認列使用權資產及租賃負債。合併綜合損益表係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。於合併現金流量表中，償付租賃負債之本金金額將表達為籌資活動，支付利息部分則列為營業活動。適用 IFRS 16 前，分類為營業租賃之合約係按直線基礎認列費用。營業租賃現金流量於合併現金流量表係表達於營業活動。分類為融資租賃之合約係於合併資產負債表認列租賃資產及應付租賃款。

本銀行及子公司選擇於初次適用日對先前適用 IAS 17 時分類為營業租賃之租賃認列租賃負債，並以個別租賃為基礎，以租賃負債之金額認列使用權資產，不重編比較資訊。

先前依 IAS 17 以營業租賃處理之協議，於 108 年 1 月 1 日租賃負債之衡量將以剩餘租賃給付按該日承租人之增額借款利率折現，部分使用權資產係按前述利率折現並以如同於租賃開始日已適用 IFRS 16 之方式衡量，所認列之使用權資產均將適用 IAS 36 評估減損。

本銀行及子公司亦適用下列權宜作法：

- (1) 對具有合理類似特性之租賃組合使用單一折現率衡量租賃負債。
- (2) 租賃期間於 108 年 12 月 31 日以前結束之租賃將依短期租賃處理。
- (3) 不將原始直接成本計入 108 年 1 月 1 日之使用權資產衡量中。
- (4) 進行租賃負債之衡量時，對諸如租賃期間之決定將使用後見之明。

本銀行及子公司於 108 年 1 月 1 日認列租賃負債所適用之承租人增額借款利率區間為 0.5609%~4.9329%，符合短期租賃之各類別標的資產及符合低價值資產租賃之若干什項設備租賃適用認列之豁免，初次適用日認列租賃負債金額為 1,713,112 仟元。

本銀行及子公司為出租人

於過渡時對出租人之租賃將不作任何調整，且自 108 年 1 月 1 日起適用 IFRS 16。

首次適用 IFRS 16 對於 108 年 1 月 1 日資產及負債之項目調整如下：

	107年12月31日 帳面金額	首次適用 之調整	108年1月1日 調整後 帳面金額
不動產及設備—淨額	\$ 9,211,115	(\$ 13,293)	\$ 9,197,822
使用權資產—淨額	-	1,739,671	1,739,671
其他資產—淨額	4,031,550	(13,266)	4,018,284
資產影響	<u>\$ 13,242,665</u>	<u>\$ 1,713,112</u>	<u>\$ 14,955,777</u>
租賃負債	\$ -	\$ 1,713,112	\$ 1,713,112
負債影響	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,713,112</u>	<u>\$ 1,713,112</u>

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	IASB 發布之生效日(註1)
IFRS 3 之修正「業務之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 2)
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 17「保險合約」	2021 年 1 月 1 日
IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」	2020 年 1 月 1 日 (註 3)

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：收購日在年度報導期間開始於 2020 年 1 月 1 日以後之企業合併及於前述日期以後發生之資產取得適用此項修正。

註 3：2020 年 1 月 1 日以後開始之年度期間推延適用此項修正。

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、證券發行人財務報告編製準則、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、按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利負債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四四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，請詳附表二。

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
			108年 3月31日	107年 12月31日	107年 3月31日	
永豐商業銀行股份有限公司	永豐金（香港）財務有限公司	清算中	100	100	100	註1
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2
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2
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	
永豐商業銀行股份有限公司	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1
永豐金（香港）財務有限公司	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	清算中	100	100	100	註1
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	華訊資訊服務有限公司（RSP Information Service Company Limited）	清算中	100	100	100	註1

註1：配合集團轉投資架構調整，本銀行原分別於105年6月及9月董事會決議辦理永豐金（香港）財務有限公司及SinoPac Capital（B.V.I.）Ltd.之解散清算計畫，並決議購買永豐金（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，及將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。本銀行已於106年11月1日（以前一日帳面價值作為移轉價格）取得永豐（香港）保險經紀有限公司100%股權。本銀行於107年8月董事會決議調整前述計畫，決議將華訊資訊服務有限公司直接辦理解散清算，不再移轉予永豐創業投資股份有限公司。華訊資訊服務有限公司於108年2月進入清算程序，SinoPac Capital（B.V.I.）Ltd.於108年3月進入清算程序，永豐金（香港）財務有限公司於108年4月進入清算程序。

註2：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。惟本案將俟主管機關核准後執行。

(五) 其他重大會計政策說明

除租賃相關會計政策及下列說明外，請參閱 107 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 租 賃

108 年

本銀行及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

A. 本銀行及子公司為出租人

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

融資租賃下，租賃給付包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付、保證殘值、合理確信將行使之購買選擇權之行使價格，及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除應支付之租賃誘因。租賃投資淨額係按應收租賃給付及未保證殘值兩者之現值總和加計原始直接成本衡量並表達為應收融資租賃款。融資收益係分攤至各會計期間，以反映本銀行及子公司未到期之租賃投資淨額於各期間可獲得之固定報酬率。

營業租賃下，減除租賃誘因後之租賃給付係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益。因取得營業租賃所發生之原始直接成本，係加計至標的資產之帳面金額，並按直線基礎於租賃期間內認列為費用。

當租賃同時包含土地及建築物要素時，本銀行及子公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。租賃給付按合約成立日土地及建築物租賃權利之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。若租賃給付能可靠地分攤至此兩項要素，各要素係按所適用之租賃分類處理。若租賃給付無法可靠地分攤至此兩項要素，則整體租賃係分類為融資租賃，惟若此兩項要素均明顯符合營業租賃標準，則整體租賃分類為營業租賃。

B. 本銀行及子公司為承租人

除適用認列豁免之低價值標的資產租賃及短期租賃之租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，其他租賃皆於租賃開始日認列使用權資產及租賃負債。

使用權資產原始按成本（包含租賃負債之原始衡量金額、租賃開始日前支付之租賃給付減除收取之租賃誘因、原始直接成本及復原標的資產之估計成本）衡量，後續按成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量，並調整租賃負債之再衡量數。使用權資產係單獨表達於合併資產負債表。

使用權資產採直線基礎自租賃開始日起至耐用年限屆滿時或租賃期間屆滿時兩者之較早者提列折舊。

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除

收取之租賃誘因)之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本銀行及子公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

107年

當租賃條款係移轉附屬於資產所有權之幾乎所有風險與報酬予承租人，則將其分類為融資租賃。所有其他租賃則分類為營業租賃。

A. 本銀行及子公司為出租人

營業租賃之租賃收益係按直線基礎於相關租賃期間內認列為收益，除非另一種有系統之基礎更能代表出租資產使用效益消耗之時間型態。

B. 本銀行及子公司為承租人

融資租賃係以各期最低租賃給付現值總額或租賃開始日租賃資產公允價值較低者作為成本入帳，並同時認列應付租賃款負債。

每期所支付租賃款之隱含利息列為當期財務費用，若可直接歸屬於符合要件之資產者，則予以資本化。

營業租賃給付係按直線基礎於租賃期間內認列為費用，除非另一種有系統之基礎更能代表使用者效益之時間型態。

C. 租賃之土地及建築物

當租賃同時包含土地及建築物要素時，本銀行及子公司係依附屬於各要素所有權之幾乎所有風險與報酬是否已移轉予承租人以評估各要素之分類係為融資租賃或營業租賃。最低租賃給付應按租賃開始日土地及建築物租賃權益之公允價值相對比例分攤予土地及建築物。

若租賃給付能可靠地分攤至此兩項要素，各要素係按所適用之租賃分類處理。若租賃給付無法可靠地分攤至此兩項要素，則整體租賃係分類為融資租賃，惟若此兩項要素均明顯符合營業租賃標準，則整體租賃分類為營業租賃。

2. 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。

3. 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。

期中期間因稅法修正發生之稅率變動影響係與產生租稅後果之交易本身會計處理原則一致，於發生當期一次認列於損益、其他綜合損益或直接計入權益。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本銀行及子公司於採用附註四所述之會計政策時，對於不易自其他來源取得相關資訊者，管理階層必須基於歷史經驗及其他攸關之因素作出相關之判斷、估計及假設。實際結果可能與估計有所不同。

管理階層將對估計與基本假設持續檢視。若估計之修正僅影響當期，則於修正當期認列；若會計估計之修正同時影響當期及未來期間，則於修正當期及未來期間認列。

貼現及放款之減損估計

貼現及放款之估計減損係基於本銀行及子公司對於違約機率及違約損失率之假設。本銀行及子公司考量歷史經驗、現時市場情況及前瞻性資訊，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。所採用重要假設及輸入值請參閱附註四四。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。另一併考量相關主管機關函令之規範，以確認其分類及備抵減損之提列符合法令遵循之要求。

放款及應收款項減損損失請詳附註十二、十三、十四及四四。

六、現金及約當現金－淨額

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
庫存現金	\$ 6,880,715	\$ 6,917,577	\$ 6,660,731
存放銀行同業	8,501,822	6,511,092	14,715,286
待交換票據	<u>4,318,967</u>	<u>4,741,346</u>	<u>1,045,723</u>
小計	19,701,504	18,170,015	22,421,740
減：備抵呆帳	(<u>1,331</u>)	(<u>1,178</u>)	(<u>1,636</u>)
淨額	<u>\$19,700,173</u>	<u>\$18,168,837</u>	<u>\$22,420,104</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，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，同時對存放銀行同業及拆放銀行同業皆按 0.05% 計提備抵呆帳。

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
拆放銀行同業	\$ 58,089,199	\$ 44,243,397	\$ 65,952,635
銀行同業貿易融資墊款	1,032,902	568,902	1,766,025
存放央行準備金－甲戶	22,351,499	17,364,948	8,489,331
存放央行－跨行清算基金	2,540,598	1,533,060	1,523,240
存放央行準備金－乙戶	25,840,063	25,619,713	25,344,697
存放央行外匯準備金	323,746	292,139	276,697
存放央行－其他	<u>2,025,578</u>	<u>2,282,832</u>	<u>1,078,877</u>
小計	112,203,585	91,904,991	104,431,502
減：備抵呆帳	(<u>10,405</u>)	(<u>15,589</u>)	(<u>4,633</u>)
淨額	<u>\$ 112,193,180</u>	<u>\$ 91,889,402</u>	<u>\$ 104,426,869</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

	<u>108年3月31日</u>	<u>107年12月31日</u>	<u>107年3月31日</u>
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產			
政府公債	\$27,045,859	\$21,040,447	\$30,262,684
金融債	7,152,334	8,518,499	13,738,808
公司債	2,388,132	1,614,640	7,727,002
買入定存單	2,378,308	2,531,143	1,067,222
股票（註）	-	-	1,395,324
外匯換匯合約	8,721,559	11,095,439	12,260,731
利率交換合約	2,509,956	2,272,520	2,593,713
混合交換匯率型結構式商品	971,120	1,040,193	344,703
遠期外匯合約	714,422	985,247	702,032
其他	737,495	735,879	874,915
合計	<u>\$52,619,185</u>	<u>\$49,834,007</u>	<u>\$70,967,134</u>
持有供交易之金融負債			
外匯換匯合約	\$ 7,794,451	\$11,226,721	\$12,065,228
選擇權合約	2,472,788	2,724,883	2,570,680
利率交換合約	2,135,756	2,070,503	1,792,212
混合交換匯率型結構式商品	970,129	1,039,128	344,353
遠期外匯合約	695,258	898,164	781,621
換匯換利合約	182,812	188,591	267,229
其他	345,769	118,119	497,539
小計	<u>14,596,963</u>	<u>18,266,109</u>	<u>18,318,862</u>
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債			
金融債券	1,521,462	1,500,806	1,323,904
小計	<u>1,521,462</u>	<u>1,500,806</u>	<u>1,323,904</u>
合計	<u>\$16,118,425</u>	<u>\$19,766,915</u>	<u>\$19,642,766</u>

註：包含處分 SinoPac Bancorp 取得之 Cathay General Bancorp 股票，請參閱附註十二。

- (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僅就消除會計認列不一致進行指定。
- (二) 本銀行及子公司 107 年 3 月 31 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 14,816,862 仟元（108 年 3 月 31 日及 107 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：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
—公允價值	\$ 1,521,462	\$ 1,500,806	\$ 1,323,904
—到期金額	(<u>1,729,054</u>)	(<u>1,724,486</u>)	(<u>1,633,331</u>)
	(<u>\$ 207,592</u>)	(<u>\$ 223,680</u>)	(<u>\$ 309,427</u>)
			歸屬於信用 風險變動之公允 價值變動數
當期變動金額			
—108年1月1日至3月31日			(<u>\$ 39,204</u>)
—107年1月1日至3月31日			<u>\$ 5,033</u>
累積變動金額			
—截至108年3月31日			(<u>\$ 47,040</u>)
—截至107年3月31日			(<u>\$ 15,137</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，採零息債券形式發行，隱含內部報酬率為4.50%，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，108年3月31日暨107年12月31日及3月31日之尚未到期之衍生商品合約金額（名目本金）如下：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
外匯換匯合約	\$1,438,826,902	\$1,613,594,413	\$ 998,326,533
利率交換合約	790,036,879	758,855,769	675,957,512
遠期外匯合約	104,697,696	125,009,992	84,308,263
選擇權合約	80,696,705	67,350,868	58,448,540
換匯換利合約	23,467,171	12,081,178	23,181,924
混合交換匯率型結構式商品	10,944,873	11,258,638	12,155,166
期貨合約	9,580,015	15,564,548	10,209,893
資產交換合約	590,000	50,000	658,134
股權連結式交換合約	184,997	369,300	548,821
商品連結式交換合約	6,032	6,017	-

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資	\$ 2,047,649	\$ 1,938,907	\$ 1,290,457
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	<u>212,592,928</u>	<u>203,704,405</u>	<u>231,159,389</u>
合計	<u>\$ 214,640,577</u>	<u>\$ 205,643,312</u>	<u>\$ 232,449,846</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
非上市(櫃)普通股	\$ 1,047,649	\$ 933,907	\$ 1,290,457
不動產投資信託受益證券	<u>1,000,000</u>	<u>1,005,000</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$ 2,047,649</u>	<u>\$ 1,938,907</u>	<u>\$ 1,290,457</u>

本銀行及子公司持有之權益工具投資係為中長期策略性投資或以獲取穩定收益分配達成提高投資組合收益率且非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

永豐金(香港)財務有限公司因配合集團轉投資架構調整董事會決議解散清算，於107年11月將所持有的透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具售予關係人永豐創投股份有限公司，該投資於除列日之公允價值為181,278千元，處分利益129,450千元自其他權益轉入保留盈餘。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
買入定存單	\$ 99,513,677	\$ 107,365,202	\$ 108,417,603
商業本票	54,147,549	42,941,882	70,275,593
金融債	41,315,089	37,901,034	35,068,757
公司債	15,314,818	13,187,733	13,576,009
政府公債	1,767,435	1,801,082	1,738,326
其他	<u>534,360</u>	<u>507,472</u>	<u>2,083,101</u>
合計	<u>\$ 212,592,928</u>	<u>\$ 203,704,405</u>	<u>\$ 231,159,389</u>

- 108年3月31日暨107年12月31日及3月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具認列之備抵損失分別為34,586千元、25,714千元及29,015千元，相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四四。
- 本銀行及子公司108年3月31日暨107年12月31日及3月31日透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為9,617,007千元、8,276,597千元及2,405,915千元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
政府公債	\$ 46,942,818	\$ 37,655,313	\$ 27,860,841
買入定存單	31,999,506	32,204,098	22,905,955
金融債	15,494,194	17,760,343	16,208,161
公司債	6,289,208	5,255,718	7,802,597
其他	<u>687,398</u>	<u>671,430</u>	<u>697,658</u>
小計	101,413,124	93,546,902	75,475,212
減：備抵損失	(<u>6,962</u>)	(<u>6,233</u>)	(<u>7,142</u>)
合計	<u>\$101,406,162</u>	<u>\$ 93,540,669</u>	<u>\$ 75,468,070</u>

- (一) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四四。
- (二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四一。
- (三) 本銀行及子公司 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日按攤銷後成本衡量之債務工具投資中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 8,824,503 仟元、12,467,673 仟元及 9,571,100 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
債券	\$10,434,914	\$12,743,076	\$12,431,463
票券	<u>6,211,058</u>	<u>9,967,157</u>	<u>14,536,826</u>
合計	<u>\$16,645,972</u>	<u>\$22,710,233</u>	<u>\$26,968,289</u>
約定賣回價款	\$16,685,769	\$22,762,145	\$26,989,215
面額	\$17,845,375	\$24,386,008	\$28,498,938
最後到期日	108 年 6 月	108 年 3 月	107 年 6 月

本銀行及子公司 108 年 3 月 31 日及 107 年 12 月 31 日附賣回票券及債券投資中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 3,851,030 仟元及 5,698,057 仟元(107 年 3 月 31 日：無)。

十二、應收款項－淨額

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
應收信用卡款	\$15,480,305	\$15,430,592	\$14,682,717
應收承購帳款	11,330,424	15,146,375	10,821,966
應收信用狀買斷	5,893,641	7,507,355	9,341,195
應收利息及收益	3,546,740	4,193,743	3,187,793
應收帳款及票據	3,268,060	3,263,549	3,373,687
應收承兌票款	1,597,454	1,508,623	1,202,340
應收出售證券款	1,100,811	212,656	1,764,005
應收信託管理費收入	750,372	676,184	717,326

(接次頁)

(承前頁)

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
應收處分投資款	\$ 541,967	\$ 540,536	\$ 1,023,926
其他	<u>418,395</u>	<u>408,134</u>	<u>409,380</u>
小計	43,928,169	48,887,747	46,524,335
減：備抵呆帳	(711,512)	(800,948)	(790,809)
應收款項折溢價調整	(<u>18</u>)	(<u>113</u>)	(<u>91</u>)
淨額	<u>\$43,216,639</u>	<u>\$48,086,686</u>	<u>\$45,733,435</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：

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 800,948	\$ 803,721
IFRS 9 開帳調整	-	1,254
本期(迴轉)提列	(75,612)	18,709
轉銷呆帳	(17,543)	(29,386)
匯率影響數	<u>3,719</u>	(<u>3,489</u>)
期末餘額	<u>\$ 711,512</u>	<u>\$ 790,809</u>

本銀行及子公司應收款項之減損評估請參閱附註四四，以債權質押擔保情形請參閱附註四一。本銀行及子公司 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日收回已轉銷之應收款項金額分別為 45,029 仟元及 47,699 仟元，已作為呆帳費用之減項。

本銀行 105 年 7 月 8 日經董事會決議處分 SinoPac Bancorp 100% 股權予 Cathay General Bancorp，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，本銀行業將該等股票全數處分完竣；次就價金中之美金 100,000 仟元依合約所定時程（至遲不晚於交割後一年）給付，該價金已於 106 年 11 月收訖；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，帳列應收處分投資款），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。前述備償款項之 50%（美金 17,578 仟元），已於 107 年 7 月份收現，並於當月認列處分子公司利益新台幣 537,205 仟元。

十三、貼現及放款—淨額

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
出口押匯	\$ 628,626	\$ 572,583	\$ 511,523
擔保透支	79,520	83,772	101,462
應收帳款融資	1,605,808	1,875,454	1,351,366
短期放款	199,768,635	174,019,884	144,487,172

(接次頁)

(承前頁)

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
短期擔保放款	\$102,951,779	\$ 99,753,764	\$ 96,825,034
中期放款	182,990,196	165,399,264	143,521,238
中期擔保放款	67,143,339	64,671,605	61,896,444
長期放款	7,224,890	5,949,425	4,844,398
長期擔保放款	430,679,070	418,413,005	414,584,803
由放款轉列之催收款項	<u>1,911,169</u>	<u>1,890,228</u>	<u>2,134,488</u>
小計	994,983,032	932,628,984	870,257,928
減：備抵呆帳	(13,418,493)	(13,013,129)	(12,320,859)
貼現及放款折溢價調整	(<u>382,792</u>)	(<u>312,649</u>)	(<u>281,435</u>)
淨額	<u>\$981,181,747</u>	<u>\$919,303,206</u>	<u>\$857,655,634</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四四，以債權質押擔保情形請參閱附註四一。
- (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：

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 13,013,129	\$ 12,511,538
IFRS 9 開帳調整	-	11,168
本期提列	636,046	91,414
轉銷呆帳	(240,623)	(247,998)
匯率影響數	<u>9,941</u>	(<u>45,263</u>)
期末餘額	<u>\$ 13,418,493</u>	<u>\$ 12,320,859</u>

本銀行及子公司於108年及107年1月1日至3月31日收回已轉銷之貼現及放款金額分別為153,077仟元及80,291仟元，已作為呆帳費用減項。

十四、其他金融資產－淨額

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
非屬現金及約當現金之定期			
存款	\$11,409,372	\$15,008,466	\$ 6,278,918
買回PEM商品	4,491,851	4,468,375	4,107,887
非由放款轉列之催收款	93,990	93,857	99,236
其他	<u>46,600</u>	<u>47,546</u>	<u>53,628</u>
小計	<u>16,041,813</u>	<u>19,618,244</u>	<u>10,539,669</u>
減：備抵呆帳	(96,587)	(96,574)	(89,009)
累計減損	(<u>2,030,892</u>)	(<u>2,066,619</u>)	(<u>1,988,960</u>)
淨額	<u>\$13,914,334</u>	<u>\$17,455,051</u>	<u>\$ 8,461,700</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四一。

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 108 年 3 月 31 日止，本銀行就整體 PEM 案已依信託報告提列美金 65,868 仟元（新台幣 2,030,892 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：

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 96,574	\$ 90,541
IFRS 9 開帳調整	-	105
本期提列	3,224	2,631
轉銷呆帳	(3,213)	(4,239)
匯率影響數	2	(29)
期末餘額	<u>\$ 96,587</u>	<u>\$ 89,009</u>

本銀行及子公司於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日收回已轉銷之其他金融資產金額分別為 4,798 仟元及 2,414 仟元，已作為呆帳費用之減項。

十五、 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：

成 本	108年1月1日至3月31日							合 計
	土 地	房 屋 及 建 築 物	機 械 及 交 通 及 電 腦 設 備	運 輸 設 備	什 項 設 備	租 賃 權 益 改 良	未 完 工 程 及 預 付 設 備 款	
期初餘額	\$ 5,526,334	\$ 5,562,496	\$ 1,861,133	\$ 1,177	\$ 1,411,272	\$ 1,598,276	\$ 115,667	\$16,076,355
本期增加	-	6,387	92,602	-	8,369	5,318	34,444	147,120
本期減少	-	-	(3,884)	-	(6,647)	-	-	(10,531)
重分類	-	2,560	1,437	-	(457)	-	(11,713)	(8,173)
IFRS 16 初次適用日調整數	-	-	-	-	-	(82,963)	-	(82,963)
匯率影響數	-	9,002	1,565	1	110	207	507	11,392
期末餘額	<u>5,526,334</u>	<u>5,580,445</u>	<u>1,952,853</u>	<u>1,178</u>	<u>1,412,647</u>	<u>1,520,838</u>	<u>138,905</u>	<u>16,133,200</u>
累計折舊								
期初餘額	-	2,976,725	1,422,437	1,177	1,116,401	1,348,500	-	6,865,240
本期折舊	-	32,154	40,636	-	19,038	20,528	-	112,356
本期減少	-	-	(3,763)	-	(6,463)	-	-	(10,226)
重分類	-	-	199	-	(199)	-	-	-
IFRS 16 初次適用日調整數	-	-	-	-	-	(69,670)	-	(69,670)
匯率影響數	-	305	897	1	64	(477)	-	790
期末餘額	-	<u>3,009,184</u>	<u>1,460,406</u>	<u>1,178</u>	<u>1,128,841</u>	<u>1,298,881</u>	-	<u>6,898,490</u>
淨 額								
期末餘額	<u>\$ 5,526,334</u>	<u>\$ 2,571,261</u>	<u>\$ 492,447</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 283,806</u>	<u>\$ 221,957</u>	<u>\$ 138,905</u>	<u>\$ 9,234,710</u>

107年1月1日至3月31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	\$5,534,462	\$5,153,144	\$1,776,639	\$ 1,150	\$1,384,761	\$1,601,336	\$ 128,282	\$15,579,774
本期增加	-	348,016	25,659	-	28,295	6,626	37,455	446,051
本期減少	-	-	(42,663)	-	(11,384)	(13,703)	-	(67,750)
重 分 類	-	34,677	398	-	4,683	23,636	(70,216)	(6,822)
匯率影響數	-	-	(5,761)	(37)	(784)	(4,520)	(1,105)	(12,207)
期末餘額	<u>5,534,462</u>	<u>5,535,837</u>	<u>1,754,272</u>	<u>1,113</u>	<u>1,405,571</u>	<u>1,613,375</u>	<u>94,416</u>	<u>15,939,046</u>
累計折舊								
期初餘額	-	2,857,881	1,360,160	1,150	1,078,320	1,305,261	-	6,602,772
本期折舊	-	28,631	36,605	-	19,914	21,665	-	106,815
本期減少	-	-	(40,617)	-	(11,191)	(12,821)	-	(64,629)
重 分 類	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	-	(8)	(4,778)	(37)	(833)	(981)	-	(6,637)
期末餘額	-	<u>2,886,504</u>	<u>1,351,370</u>	<u>1,113</u>	<u>1,086,210</u>	<u>1,313,124</u>	-	<u>6,638,321</u>
淨 額								
期末餘額	<u>\$5,534,462</u>	<u>\$2,649,333</u>	<u>\$ 402,902</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 319,361</u>	<u>\$ 300,251</u>	<u>\$ 94,416</u>	<u>\$9,300,725</u>

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	7個月至15年
交通及運輸設備	5年
什項設備	2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。108年3月31日出租予他人使用之什項設備餘額為2,904仟元。

十六、租賃協議

(一) 使用權資產－淨額

	108年3月31日
使用權資產帳面金額	
土 地	\$ 4,267
房屋及建築物	1,557,950
機械及電腦設備	47,768
交通及運輸設備	13,377
什項設備	725
除役復原成本	<u>11,979</u>
	<u>\$1,636,066</u>
	108年1月1日
	至3月31日
使用權資產之增添	<u>\$ 56,187</u>
使用權資產之折舊費用	
土 地	\$ 425
房屋及建築物	151,112
機械及電腦設備	6,564
交通及運輸設備	2,528
什項設備	157
除役復原成本	<u>1,314</u>
	<u>\$162,100</u>

(二) 租賃負債

	108年3月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$1,611,822</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	108年3月31日
土地	0.7357%~4.8096%
房屋及建築物	0.5609%~4.8096%
機械及電腦設備	0.7357%~1.7936%
交通及運輸設備	0.5609%~4.9329%
什項設備	0.5609%~0.7357%

(三) 重要承租活動及條款

本銀行及子公司承租若干房屋及建築物做為營業據點及辦公室使用，租賃期間為1年~9.3年。其中位於台灣作為本銀行管理單位及分行使用之重大房屋及建築物租賃，約定每年租金依行政院主計總處公布之消費者物價指數調整租賃給付；位於香港作為香港地區管理單位及分行使用之重大房屋及建築物租賃每年則為固定租賃給付。前述租賃之房屋及建築物於租賃期間終止時並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

1. 本銀行及子公司以營業租賃出租設備與投資性不動產請分別參閱附註十五、十七及四四。
2. 其他
108年

	108年1月1日 至3月31日
短期租賃費用	<u>\$ 6,920</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 6,503</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ 1,884</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$186,670)</u>

本銀行及子公司選擇對符合短期租賃之各類別標的資產及符合低價值資產租賃之若干什項設備租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

十七、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：

	108年1月1日至3月31日		
	土	地 房屋及建築物	合 計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 852,088	\$ 797,398	\$ 1,649,486
本期增加	-	2,159	2,159
本期減少	-	(8,685)	(8,685)
期末餘額	<u>852,088</u>	<u>790,872</u>	<u>1,642,960</u>
<u>累計折舊</u>			
期初餘額	-	407,291	407,291
本期折舊	-	4,188	4,188
本期減少	-	(8,561)	(8,561)
期末餘額	-	<u>402,918</u>	<u>402,918</u>
<u>淨 額</u>			
期末餘額	<u>\$ 852,088</u>	<u>\$ 387,954</u>	<u>\$ 1,240,042</u>

	107年1月1日至3月31日		
	土	地 房屋及建築物	合 計
<u>成 本</u>			
期初餘額	\$ 849,188	\$ 745,368	\$ 1,594,556
本期增加	-	776	776
本期減少	-	-	-
期末餘額	<u>849,188</u>	<u>746,144</u>	<u>1,595,332</u>
<u>累計折舊</u>			
期初餘額	-	387,084	387,084
本期折舊	-	3,836	3,836
本期減少	-	-	-
期末餘額	-	<u>390,920</u>	<u>390,920</u>
<u>淨 額</u>			
期末餘額	<u>\$ 849,188</u>	<u>\$ 355,224</u>	<u>\$ 1,204,412</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出租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108年3月31日暨107年12月31日及3月31日之公允價值分別為16,554,437仟元、16,554,437仟元及16,292,841仟元，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。

十八、無形資產－淨額

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
商 譽	\$ 876,717	\$ 876,717	\$ 876,717
電腦軟體	476,401	439,042	436,147
其 他	8,007	7,882	8,297
合 計	<u>\$ 1,361,125</u>	<u>\$ 1,323,641</u>	<u>\$ 1,321,161</u>

本銀行及子公司無形資產之變動請詳下表：

	商 譽	電 腦 軟 體	其 他	合 計
108年1月1日餘額	\$ 876,717	\$ 439,042	\$ 7,882	\$ 1,323,641
增 添	-	65,479	-	65,479
攤銷費用	-	(38,184)	(67)	(38,251)
重 分 類	-	8,173	-	8,173
匯率影響數	-	1,891	192	2,083
108年3月31日餘額	<u>\$ 876,717</u>	<u>\$ 476,401</u>	<u>\$ 8,007</u>	<u>\$ 1,361,125</u>

	商 譽	電 腦 軟 體	其 他	合 計
107年1月1日餘額	\$ 876,717	\$ 449,643	\$ -	\$ 1,326,360
增 添	-	17,415	8,319	25,734
攤銷費用	-	(38,301)	(22)	(38,323)
重 分 類	-	6,822	-	6,822
匯率影響數	-	568	-	568
107年3月31日餘額	<u>\$ 876,717</u>	<u>\$ 436,147</u>	<u>\$ 8,297</u>	<u>\$ 1,321,161</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

上述各期間帳列之商譽主要係永豐金控 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。

本銀行及子公司於測試商譽是否產生減損時，係將信用卡部門視為一現金產生單位，並以信用卡部門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 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 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 107 年 10 月 31 日及 106 年 10 月 31 日，108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日、107 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之實際稅後淨利分別為 28,522 仟元、190,146 仟元及 53,620 仟元，暨商譽減損測試評估之預期稅後淨利 108 年及 107 年分別為 81,907 仟元及 62,319 仟元，推估其可回收金額皆大於帳面金額，故於 108 年及 107 年 3 月 31 日尚無重大減損情事。

十九、 其他資產－淨額

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
存出保證金	\$ 2,602,817	\$ 3,537,197	\$ 3,592,131
預付款項	356,882	289,299	438,844
暫付及待結轉款項	135,042	151,630	162,447
其他	<u>51,510</u>	<u>64,420</u>	<u>50,951</u>
小計	3,146,251	4,042,546	4,244,373
減：備抵存貨跌價－黃金	-	-	(19)
累計減損	(<u>7,172</u>)	(<u>10,996</u>)	(<u>7,685</u>)
合計	<u>\$ 3,139,079</u>	<u>\$ 4,031,550</u>	<u>\$ 4,236,669</u>

二十、 央行及銀行同業存款

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
銀行同業拆放	\$39,289,254	\$37,317,591	\$42,025,661
中華郵政轉存款	517,181	543,485	956,452
銀行同業存款	<u>81,506</u>	<u>103,855</u>	<u>356,326</u>
合計	<u>\$39,887,941</u>	<u>\$37,964,931</u>	<u>\$43,338,439</u>

二一、 附買回票券及債券負債

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
金融債	\$11,029,626	\$ 5,144,956	\$ 2,348,352
政府公債	6,579,400	11,880,350	22,662,323
附賣回債券	3,723,387	5,346,642	-
公司債	-	<u>3,132,539</u>	-
合計	<u>\$21,332,413</u>	<u>\$25,504,487</u>	<u>\$25,010,675</u>
約定買回價款	\$21,442,329	\$25,629,241	\$25,034,847
面額	\$22,292,540	\$26,442,327	\$26,793,877
最後到期日	108年9月	108年6月	107年6月

二二、 應付款項

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
應付待交換票據	\$ 4,318,967	\$ 4,741,346	\$ 1,045,723
應付承購帳款	2,861,997	2,360,478	2,899,213
應付利息	2,597,879	2,392,504	1,927,538
應付費用	1,625,098	2,779,194	1,561,569
應付買入證券款	1,475,416	609,851	1,777,728
應付金控現金股利	1,435,025	1,435,025	1,435,025
承兌匯票	1,381,628	1,508,623	1,202,340
應付帳款	586,786	396,066	1,282,275
其他應付款	<u>1,594,884</u>	<u>1,471,309</u>	<u>1,531,144</u>
合計	<u>\$17,877,680</u>	<u>\$17,694,396</u>	<u>\$14,662,555</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 108 年 3 月 31 日止，相關應付費用剩餘 23,642 仟元。

二三、存款及匯款

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
支票存款	\$ 12,185,440	\$ 14,254,042	\$ 10,897,068
活期存款	251,341,987	239,376,113	244,085,149
活期儲蓄存款	299,131,666	286,800,971	281,810,628
定期存款	445,230,278	387,494,023	365,105,847
可轉讓定期存單	27,802,100	25,324,300	26,080,900
定期儲蓄存款	245,984,409	241,827,107	243,295,885
應解匯款	964,415	809,448	741,167
匯出匯款	67,594	88,150	338,001
合計	<u>\$1,282,707,889</u>	<u>\$1,195,974,154</u>	<u>\$1,172,354,645</u>

二四、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：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日	發行期間	利率
100 年第二期次順位金融債券甲券	\$ -	\$ -	\$ 3,799,884	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	2,999,594	2,999,553	2,999,430	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	-	-	3,199,842	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	4,699,826	4,699,735	4,699,459	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	1,299,749	1,299,731	1,299,679	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	-	1,499,952	1,499,803	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	1,999,938	1,999,873	1,999,684	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	1,999,875	1,999,810	1,999,625	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	2,499,766	2,499,690	2,499,461	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	1,879,739	1,879,677	1,879,490	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	699,709	699,697	699,660	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	749,862	749,836	749,761	104.07.22，無到期日	固定利率 3.90% (註 4)
104 年第二期次順位金融債券	459,907	459,891	459,844	104.09.08，無到期日	固定利率 3.90% (註 4)
104 年第三期次順位金融債券	709,841	709,818	709,747	104.11.05，無到期日	固定利率 3.90% (註 4)
104 年第四期次順位金融債券	139,965	139,960	139,946	104.12.15，無到期日	固定利率 3.90% (註 4)
105 年第一期次順位金融債券	1,499,636	1,499,588	1,499,454	105.02.23，無到期日	固定利率 3.90% (註 4)
105 年第二期次順位金融債券	1,029,717	1,029,683	1,029,584	105.03.30，無到期日	固定利率 3.90% (註 4)
105 年第三期次順位金融債券	1,419,406	1,419,376	1,419,286	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	149,890	149,884	149,868	106.02.24-113.02.24，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	2,099,090	2,099,062	2,098,984	106.02.24-116.02.24，到期一次還本	固定利率 1.90%，每年付息一次

(接次頁)

(承前頁)

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日	發行期間	利率
106年第三期次順位金融債券 甲券	\$ 199,897	\$ 199,893	\$ 199,879	106.06.28-113.06.28， 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	539,701	539,693	539,668	106.06.28-116.06.28， 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	2,998,829	2,998,759	2,998,548	106.06.28，無到期日 (註3)	固定利率 4.00% (註4)
107年第一期次順位金融債券 甲券	649,637	649,623	-	107.04.30-114.04.30， 到期一次還本	固定利率 1.40%，每年付息一次
107年第一期次順位金融債券 乙券	499,707	499,699	-	107.04.30-117.04.30， 到期一次還本	固定利率 1.65%，每年付息一次
108年第一期次順位金融債券	1,998,881	-	-	108.01.25，無到期日 (註3)	固定利率 2.40% (註4)
108年第二期次順位金融債券 甲券	1,199,352	-	-	108.01.25-115.01.25， 到期一次還本	固定利率 1.40%，每年付息一次
108年第二期次順位金融債券 乙券	<u>1,799,022</u>	-	-	108.01.25-118.01.25， 到期一次還本	固定利率 1.55%，每年付息一次
	<u>\$ 36,220,536</u>	<u>\$ 32,722,483</u>	<u>\$ 38,570,586</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。

二五、其他金融負債

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
結構型商品所收取本金	\$18,537,485	\$18,791,470	\$12,831,102
海外存款證	308,310	307,488	-
撥入放款基金	100,687	112,385	145,915
應付租賃款	-	240	301
合計	<u>\$18,946,482</u>	<u>\$19,211,583</u>	<u>\$12,977,318</u>

二六、負債準備

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
員工福利負債準備	\$ 2,411,583	\$ 2,473,389	\$ 2,369,047
保證責任準備	185,438	198,466	234,591
融資承諾準備	109,554	210,276	258,268
除役負債準備	87,475	87,373	87,664
其他準備	11,155	5,762	3,854
合計	<u>\$ 2,805,205</u>	<u>\$ 2,975,266</u>	<u>\$ 2,953,424</u>

本銀行及子公司融資承諾準備、保證責任準備及其他準備之明細及變動情形如下：

	108年1月1日至3月31日		
	融資承諾準備	保證責任準備	其他準備
期初餘額	\$ 210,276	\$ 198,466	\$ 5,762
本期(迴轉)提列	(100,789)	(13,541)	5,362
匯率影響數	67	513	31
期末餘額	<u>\$ 109,554</u>	<u>\$ 185,438</u>	<u>\$ 11,155</u>

	107年1月1日至3月31日		
	融資承諾準備	保證責任準備	其他準備
期初餘額	\$ -	\$ 199,563	\$ -
IFRS 9 開帳調整	304,856	-	1,552
本期提列(迴轉)	(45,233)	42,724	(4,862)
重分類	-	(7,311)	7,311
匯率影響數	(1,355)	(385)	(147)
期末餘額	<u>\$ 258,268</u>	<u>\$ 234,591</u>	<u>\$ 3,854</u>

二七、員工福利負債準備

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31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	\$ 37,056	\$ 36,444	\$ 35,968
—確定福利計畫	2,131,844	2,194,514	2,111,552
—員工優惠存款計畫	267,970	264,531	248,520
—服務休假遞延及離職福利	11,769	14,344	8,975
合計	<u>\$ 2,448,639</u>	<u>\$ 2,509,833</u>	<u>\$ 2,405,015</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107年及106年12月31日精算決定在各期間分別認列於下列項目：

	108年1月1日至3月31日	107年1月1日至3月31日
營業費用	\$ 31,796	\$ 33,743

二八、其他負債

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
存入保證金	\$ 1,007,938	\$ 1,588,995	\$ 3,438,695
暫收及待結轉款項	717,373	684,698	513,769
遞延收入	618,992	623,985	1,105,644
預收款項	148,274	134,587	140,502
其他	34,035	28,054	35,066
合計	<u>\$ 2,526,612</u>	<u>\$ 3,060,319</u>	<u>\$ 5,233,676</u>

二九、 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：

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 468,775	\$ 383,674
遞延所得稅		
暫時性差異之發生及迴轉	113,853	231,565
稅率變動	-	(159,833)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 582,628</u>	<u>\$ 455,406</u>

由於 108 年股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 107 年度未分配盈餘加徵 5% 所得稅之潛在所得稅後果尚無法可靠決定。

107 年 2 月修正後中華民國所得稅法將營利事業所得稅稅率由 17% 調整為 20%，並自 107 年度施行。此外，107 年度未分配盈餘所適用之稅率將由 10% 調降為 5%；中國地區子公司所適用之稅率為 25%；其他轄區所產生之稅額係依各相關轄區適用之稅率計算。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
<u>遞延所得稅</u>		
稅率變動	\$ -	\$ 4,245
本年度產生		
— 國外營運機構換算	(45,836)	50,753
— 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益	9,135	(835)
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>(\$ 36,701)</u>	<u>\$ 54,163</u>

上述稅率變動影響數中，10,143 仟元屬於確定福利計畫再衡量數之遞延所得稅影響數，認列其他綜合損益後轉列保留盈餘。

(三) 本銀行截至 103 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。惟因依財政部 107 年 12 月 28 日台財稅字第 10701031420 號令係有利於本銀行，因是向稅捐稽徵機關提出更正申請。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 106 年度。

三十、 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。實收資本額為 86,061,159 仟元，分為 8,606,116 仟股。

(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	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融資產 未實現評價（損）益		指定按公允價 值衡量之金融 負債信用風險 變動影響數	合 計
		權益工具	債務工具		
108 年 1 月 1 日餘額	(\$ 396,410)	\$ 552,135	(\$ 178,523)	(\$ 7,836)	(\$ 30,634)
外幣換算差異數					
— 換算國外營運機構財務報表所 產生之兌換差額	229,182	-	-	-	229,182
— 相關所得稅	(45,836)	-	-	-	(45,836)
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產					
— 本期評價調整	-	108,742	621,650	-	730,392
— 債務工具備抵損失調整	-	-	8,871	-	8,871
— 本期處分	-	-	(22,975)	-	(22,975)
— 相關所得稅	-	-	9,135	-	9,135
指定按公允價值衡量之金融負債信用 風險變動影響數					
— 本期變動數	-	-	-	(39,204)	(39,204)
108 年 3 月 31 日餘額	(\$ 213,064)	\$ 660,877	\$ 438,158	(\$ 47,040)	(\$ 838,931)

	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	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融資產 未實現評價（損）益		指定按公允價 值衡量之金融 負債信用風險 變動影響數	合 計
			權益工具	債務工具		
107 年 1 月 1 日餘額 (IAS 39)	(\$ 9,348)	(\$ 136,290)	\$ -	\$ -	(\$ 20,170)	(\$ 165,808)
追溯適用及追溯重編 之影響數	-	136,290	907,531	(149,524)	-	894,297
107 年 1 月 1 日重編後 餘額(IFRS 9)	(9,348)	-	907,531	(149,524)	(20,170)	728,489
外幣換算差異數						
— 換算國外營運 機構財務報表 所產生之兌換 差額	(253,766)	-	-	-	-	(253,766)
— 相關所得稅	51,388	-	-	-	-	51,388
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金 融資產						
— 本期評價調整	-	-	(47,662)	(89,801)	-	(137,463)
— 債務工具備抵 損失調整	-	-	-	(1,449)	-	(1,449)
— 本期處分	-	-	-	3,653	-	3,653
— 相關所得稅	-	-	(5,951)	(1,417)	-	(7,368)

(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	透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融資產 未實現評價(損)益	權益工具	債務工具	指定按公允價 值衡量之金融 負債信用風險 變動影響數	合 計
指定按公允價值衡量 之金融負債信用風 險變動影響數							
— 本期變動數	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,033	\$ 5,033
107年3月31日餘額	<u>(\$ 211,726)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 853,918</u>	<u>(\$ 238,538)</u>	<u>(\$ 15,137)</u>	<u>\$ 388,517</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 5 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107年6月22日代行股東會職權決議106年度盈餘分配案及每股股利如下：

	<u>盈 餘 分 配 案</u>	<u>每 股 股 利 (元)</u>
法定盈餘公積	\$ 2,336,724	
特別盈餘公積	48,135	
現金股利	5,404,219	\$ 0.62795102

本銀行108年3月15日董事會擬議107年度盈餘分配案如下：

	<u>盈 餘 分 配 案</u>	<u>每 股 股 利 (元)</u>
法定盈餘公積	\$ 2,804,524	
特別盈餘公積迴轉	(86,803)	
現金股利	6,630,694	\$ 0.77046299

有關107年盈餘分配案尚待108年股東會（由董事會代行股東會職權）決議。

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1,435,025千元，不得上繳母公司。

三一、 利息淨收益

	<u>108年1月1日 至3月31日</u>	<u>107年1月1日 至3月31日</u>
利息收入		
放款利息收入	\$ 5,408,407	\$ 4,562,670
投資有價證券息	1,087,688	956,792
存放及拆放同業利息收入	535,621	435,059
信用卡循環息	151,498	143,349
其他利息收入	<u>242,981</u>	<u>213,666</u>
小 計	<u>7,426,195</u>	<u>6,311,536</u>
利息費用		
存款利息費用	(3,091,434)	(2,171,606)
同業拆放利息費用	(259,763)	(115,700)
金融債券利息費用	(199,020)	(214,900)
結構型商品利息費用	(145,835)	(114,575)
其他利息費用	<u>(108,686)</u>	<u>(86,334)</u>
小 計	<u>(3,804,738)</u>	<u>(2,703,115)</u>
合 計	<u>\$ 3,621,457</u>	<u>\$ 3,608,421</u>

三二、手續費淨收益

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
手續費收入		
保險業務手續費收入	\$ 969,913	\$ 637,816
信託及其附屬業務手續費 收入	534,270	511,463
放款手續費收入	377,071	198,939
信用卡業務手續費收入	248,550	266,718
其他手續費收入	<u>221,706</u>	<u>217,232</u>
小計	<u>2,351,510</u>	<u>1,832,168</u>
手續費費用		
信用卡業務手續費支出	(111,923)	(109,134)
跨行手續費支出	(40,805)	(39,384)
保險業務手續費支出	(25,912)	(11,344)
信託手續費支出	(25,754)	(19,819)
外匯交易手續費支出	(15,873)	(11,172)
其他手續費支出	<u>(64,766)</u>	<u>(57,238)</u>
小計	<u>(285,033)</u>	<u>(248,091)</u>
合 計	<u>\$ 2,066,477</u>	<u>\$ 1,584,077</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31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		
政府公債	\$ 113,961	\$ 124,430
金融債	14,786	84,387
公司債	11,862	40,160
股票	-	13,869
外匯換匯合約及混合交換 匯率型結構式商品	517,202	237,144
期貨合約	31,451	(7,753)
選擇權合約	1,873	94,857
遠期外匯合約	(15,820)	(6,060)
換匯換利合約	(67,622)	(6,411)
利率交換合約	(153,767)	(102,981)
其他	<u>17,475</u>	<u>14,884</u>
小計	<u>471,401</u>	<u>486,526</u>

(接次頁)

(承前頁)

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價(損)益		
金融債	\$ 123,080	(\$ 87,662)
政府公債	63,923	(671,791)
公司債	1,228	(30,044)
股票	-	(114,267)
外匯換匯合約及混合交換		
匯率型結構式商品	589,465	153,505
利率交換合約	171,419	802,605
選擇權合約	169,153	(118,368)
期貨合約	(17,806)	16,599
換匯換利合約	(28,002)	(22,922)
遠期外匯合約	(68,338)	(41,997)
其他	4,863	4,711
小計	<u>1,008,985</u>	<u>(109,631)</u>
合計	<u>\$ 1,480,386</u>	<u>\$ 376,895</u>

本銀行及子公司 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債已實現損益中包含處分利益分別為 392,680 仟元及 216,233 仟元暨利息及股利收入 78,721 仟元及 270,293 仟元。

三四、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現損益

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
債務工具處分(損)益	<u>\$ 22,975</u>	<u>(\$ 3,653)</u>

三五、其他利息以外淨損益

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
租金收入	\$ 24,564	\$ 21,820
營業資產租金收入	6,973	7,267
交易獎勵金	3,650	3,790
保險理賠款	-	4,099
其他	10,214	7,002
合計	<u>\$ 45,401</u>	<u>\$ 43,978</u>

三六、員工福利費用

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
薪資費用	\$ 1,870,619	\$ 1,650,476
勞健保費用	133,641	128,055
退休金費用	80,121	79,966
其他員工福利費用	174,145	173,274
合 計	<u>\$ 2,258,526</u>	<u>\$ 2,031,771</u>

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108年及107年1月1日至3月31日所估列之員工酬勞分別為17,764仟元及12,356仟元暨董事酬勞分別為7,429仟元及5,345仟元，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108年1月25日及3月15日董事會分別決議配發107年度員工酬勞61,000仟元及董事酬勞19,523仟元，員工酬勞及董事酬勞全數以現金發放，前述決議金額與財務報表認列之金額無差異。

本銀行於107年2月2日及2月23日董事會分別決議配發106年度員工酬勞51,000仟元及董事酬勞14,129仟元，員工酬勞及董事酬勞全數以現金發放，前述決議金額與財務報表認列之金額無差異。本銀行已於107年6月22日股東會（由本銀行董事會代行股東會職權）報告106年度員工及董事酬勞分配情形。

有關本銀行董事會決議之員工酬勞及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

三七、折舊及攤銷費用

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
折舊費用		
房屋及建築	\$ 36,342	\$ 32,467
機械及電腦設備	40,636	36,605
什項設備	19,038	19,914
租賃權益改良	20,528	21,665
使用權資產	162,100	-
小 計	<u>278,644</u>	<u>110,651</u>
攤銷費用	38,251	38,323
合 計	<u>\$ 316,895</u>	<u>\$ 148,974</u>

三八、其他業務及管理費用

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
稅捐及規費	\$ 323,892	\$ 292,175
專業服務費	143,372	135,506
業務推廣費	141,347	110,613
場所費用	91,488	89,440
自動化設備	74,991	57,635
保險費	70,822	70,038
通訊費用	59,525	56,369
租金	20,274	172,968
其他	102,977	114,261
合計	<u>\$ 1,028,688</u>	<u>\$ 1,099,005</u>

三九、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：

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.36</u>	<u>\$ 0.25</u>

單位：每股元

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

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之淨利	<u>\$ 3,119,711</u>	<u>\$ 2,126,966</u>

股數

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31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>

單位：仟股

四十、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	與本銀行及子公司之關係
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
永豐證券投資信託股份有限公司（永豐投信）	永豐金控之子公司

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與本銀行及子公司之關係
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
臺灣期貨交易所股份有限公司(臺灣期交所)	永豐金控總經理之相關事業(自107年7月起非為關係人)
台北外匯經紀股份有限公司(台北外匯經紀)	本銀行總經理之相關事業
永豐餘國際維爾京群島股份有限公司(永豐餘國際維爾京群島)	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
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
中華電信股份有限公司(中華電信)	本銀行董事之相關事業
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
華南商業銀行股份有限公司(華南銀行)	永豐金租賃董事配偶之相關事業
先豐通訊股份有限公司(先豐通訊)	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
杰華精密工業股份有限公司(杰華精密工業)	本銀行經理人一血之相關事業
志超科技股份有限公司(志超科技)	本銀行經理人一血之相關事業
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
運德貨運股份有限公司(運德貨運)	本銀行經理人三血之相關事業
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
廣綺實業有限公司(廣綺實業)	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
中華郵政股份有限公司(中華郵政)	實質關係人(自107年7月起非為關係人)
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(自107年11月起非為關係人)
國泰綜合證券股份有限公司(國泰綜合證券)	實質關係人(自107年12月起非為關係人)
Hydis Technologies Co., Ltd.	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

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
存放銀行同業			
中華郵政	\$ -	\$ -	\$ 2,220

2. 存放央行及拆借銀行同業
108年

	3月31日餘額		1月1日 至3月31日
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入
拆放銀行同業			
台北富邦銀行	\$ 366,612	2.3%-2.91%	\$ 5,547
華南銀行	-	1.2%-4.9%	1,496

107年

	12月31日餘額		
	年 底 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入
拆放銀行同業			
台北富邦銀行	\$ 922,544	0.05%-4.10%	\$ 18,635

	3月31日餘額		1月1日 至3月31日
	期 末 餘 額	利 率 區 間	利 息 收 入
拆放銀行同業			
台北富邦銀行	\$ 817,406	0.05%-4.1%	\$ 2,293

3. 衍生金融工具交易

	108年3月31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	額
外匯換匯合約						
台北富邦銀行	\$ 6,629,076	107.11.2- 109.2.24	\$ 31,087	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$	36,700
台北富邦銀行	16,649,771	107.6.28- 109.3.23	(126,499)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債		202,033
利率交換合約						
永豐金證券	900,000	103.10.2- 109.8.26	(1,243)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		4,880
永豐金證券	300,000	104.9.1- 109.9.1	255	透過損益按公允價值 衡量之金融負債		1,588
台北富邦銀行	2,600,000	103.06.19- 112.11.16	(540)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		15,048
台北富邦銀行	8,200,000	103.7.1- 113.2.26	1,075	透過損益按公允價值 衡量之金融負債		37,777

(接次頁)

(承前頁)

		108年3月31日					
		合 約 金 額	本 期	帳 列 科 目	餘 額		
		(名目本金)	合 約 期 間	評 價 (損) 益			
遠期外匯合約							
永豐餘國際維爾京群島	\$ 770,823	107.10.18-108.5.14	\$ 10,109	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 16,997		
永豐餘國際維爾京群島	616,658	108.3.12-108.5.28	(1,493)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,493		
永豐餘英屬蓋曼群島	924,987	107.11.1-108.5.20	13,472	透過損益按公允價值衡量之金融資產	24,060		
永豐餘英屬蓋曼群島	1,079,152	108.3.13-108.5.28	(3,408)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,408		
先豐通訊	30,833	108.3.8-108.5.3	12	透過損益按公允價值衡量之金融資產	12		
		107年12月31日					
		合 約 金 額	本 期	帳 列 科 目	餘 額		
		(名目本金)	合 約 期 間	評 價 (損) 益			
外匯換匯合約							
台北富邦銀行	\$ 7,380,350	107.5.21-108.8.27		透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 35,831		
台北富邦銀行	16,298,274	107.6.28-108.9.18		透過損益按公允價值衡量之金融負債	127,722		
利率交換合約							
永豐金證券	900,000	103.10.2-109.8.26		透過損益按公允價值衡量之金融資產	6,123		
永豐金證券	300,000	104.9.1-109.9.1		透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,843		
台北富邦銀行	3,230,000	103.6.19-112.11.16		透過損益按公允價值衡量之金融資產	15,629		
台北富邦銀行	6,523,810	103.2.24-112.10.18		透過損益按公允價值衡量之金融負債	40,088		
遠期外匯合約							
永豐餘國際維爾京群島	1,691,330	107.10.18-108.5.6		透過損益按公允價值衡量之金融資產	19,957		
永豐餘英屬蓋曼群島	2,306,360	107.10.4-108.5.20		透過損益按公允價值衡量之金融資產	29,084		
		107年3月31日					
		合 約 金 額	本 期	帳 列 科 目	餘 額		
		(名目本金)	合 約 期 間	評 價 (損) 益			
外匯換匯合約							
台北富邦銀行	\$ 4,660,154	106.6.16-107.8.23	\$ 42,990	透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 66,203		
台北富邦銀行	3,786,375	106.4.6-107.7.26	(59,961)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	142,573		
利率交換合約							
永豐金證券	1,200,000	103.4.22-109.8.26	(1,185)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	8,923		
永豐金證券	1,100,000	102.4.26-109.9.1	687	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,992		
台北富邦銀行	5,262,553	102.6.21-111.3.29	(4,279)	透過損益按公允價值衡量之金融資產	23,713		
台北富邦銀行	6,832,553	102.6.11-111.6.20	5,421	透過損益按公允價值衡量之金融負債	46,539		
遠期外匯合約							
永豐餘國際維爾京群島	1,165,038	107.2.27-107.5.29	10,438	透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,438		
永豐餘國際維爾京群島	145,630	107.3.29-107.4.3	(524)	透過損益按公允價值衡量之金融負債	524		
永豐餘英屬蓋曼群島	291,260	107.3.8-107.5.9	3,154	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,154		

4. 附賣回票券及債券投資
108年

	3月31日餘額		1月1日 至3月31日
	面額	帳列金額	利息收入
永豐金證券	\$ 4,593,795	\$ 4,115,743	\$ 31,932

107年

	12月31日餘額	
	面額	帳列金額
永豐金證券	\$ 4,446,661	\$ 3,963,434

	3月31日餘額		1月1日 至3月31日
	面額	帳列金額	利息收入
永豐金證券	\$ 58,252	\$ 51,817	\$ 221

5. 應收款項及應付款項

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
應收款項	\$ 14,379	\$ 16,363	\$ 14,863
應付款項	\$ 70,704	\$ 44,139	\$ 66,769
應付金控現金股利	\$ 1,435,025	\$ 1,435,025	\$ 1,435,025

6. 本期所得稅資產及本期所得稅負債

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
應收連結稅制款	\$ 1,276,102	\$ 1,276,102	\$ 1,273,998
應付連結稅制款	\$ 532,764	\$ 272,975	\$ 647,981

7. 放款

	108年3月31日			
	108年3月31日 餘額	最高餘額	利率 / 手續 費率 (%)	利息收入
放款	\$ 8,789,520	\$ 9,207,791	0-11.99	\$ 33,281

類別	108年3月31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 交易有 無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款小計	314	\$ 527,338	\$ 508,433	V	—	無	無
自用住宅抵押貸款小計	963	4,750,208	4,615,405	V	—	不動產	無

(接次頁)

(承前頁)

類 別	108年3月31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		
其他放款：							
	永豐金租賃	\$ 900,000	\$ 900,000	V	—	不動產	無
	先豐通訊	550,000	550,000	V	—	不動產	無
	杰華精密工業	48,955	48,429	V	—	不動產	無
	如海投資	30,000	30,000	V	—	不動產	無
	金得意企業	18,721	18,362	V	—	不動產	無
	志超科技	19,938	18,125	V	—	無，註1	無
	廣綺實業	8,200	8,200	V	—	不動產	無
	運德貨運	493	381	V	—	車輛	無
	其 他	2,353,938	2,092,185	V	—	車輛、存單、基金 憑證及不動產	無
	其他放款小計	3,930,245	3,665,682				
	合 計	\$ 9,207,791	\$ 8,789,520				

107年度			
107年12月31日		利 率 / 手 續	
放 款	餘 額 最 高	餘 額 費 率 (%)	
	<u>\$ 8,692,573</u>	<u>\$ 9,696,429</u>	0-8.66

類 別	107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	450	\$ 187,307	\$ 137,893	V	—	無	無
自用住宅抵押貸款小計	1,369	7,736,223	7,072,522	V	—	不動產	無
其他放款：							
	永豐金租賃	900,000	900,000	V	—	不動產	無
	先豐通訊	450,000	450,000	V	—	不動產	無
	志超科技	216,857	19,938	V	—	無，註1	無
	杰華精密工業	39,034	36,955	V	—	不動產	無
	如海投資	30,000	30,000	V	—	不動產	無
	双林企業	26,400	-	V	—	不動產	無
	金得意企業	20,129	18,721	V	—	不動產	無
	廣綺實業	8,200	8,200	V	—	不動產	無
	工信工程	6,323	-	V	—	無，註1	無
	運德貨運	936	493	V	—	車輛	無
	其 他	75,020	17,851	V	—	車輛、存單、基金憑 證及不動產	無
	其他放款小計	1,772,899	1,482,158				
	合 計	\$ 9,696,429	\$ 8,692,573				

107年3月31日			
107年3月31日		利 率 / 手 續	
放 款	餘 額 最 高	餘 額 費 率 (%)	利 息 收 入
	<u>\$ 8,414,696</u>	<u>\$ 8,786,175</u>	0-8.66 <u>\$ 32,827</u>

類別	107年3月31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 條件有 無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款小計	540	\$ 190,592	\$ 166,897	V	—	無	無
自用住宅抵押貸款小計	1,426	7,654,910	7,329,102	V	—	不動產	無
其他放款：							
	先豐通訊	400,000	400,000	V	—	不動產	無
	永豐金租賃	360,000	360,000	V	—	不動產	無
	杰華精密工業	39,034	38,517	V	—	不動產	無
	如海投資	30,000	30,000	V	—	不動產	無
	双林企業	26,400	25,800	V	—	不動產	無
	金得意企業	20,129	19,778	V	—	不動產	無
	傑萊資訊	17,087	16,567	V	—	不動產	無
	廣綺實業	8,200	8,200	V	—	不動產	無
	工信工程	6,323	-	V	—	無，註1	無
	運德貨運	936	826	V	—	車輛	無
	其他	32,564	19,009	V	—	車輛、存單及不動產	無
	其他放款小計	940,673	918,697				
	合計	\$ 8,786,175	\$8,414,696				

註1：核貸日非為本銀行之關係人。

註2：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。

8. 保證款項

108年3月31日

關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容	備 註
其他關係人	146	80	-	1.75%-2.25%	無，註	

107年12月31日

關係人名稱	本 年 度 最 高 餘 額	年 底 餘 額	保 證 責 任 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容	備 註
工信工程	\$ 39,027	\$ -	\$ -	1.00%	無，註	
其他關係人	194	146	-	1.75%-2.25%	無，註	

107年3月31日

關係人名稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容	備 註
工信工程	\$ 39,027	\$ -	\$ -	1.00%	無，註	

註：核貸日非為本銀行之關係人

9. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
財金資訊	\$ 467,748	\$ 394,196	\$ 422,768
臺灣期交所	-	-	236,385
台北外匯經紀	13,002	13,199	30,879

10. 其他金融資產

本銀行於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日由拆放證券公司產生之利息收入分別為 133 仟元及 245 仟元。

11. 不動產及設備

本銀行與其他關係人採購不動產及設備，108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日支付 649 仟元，帳列機械及電腦設備。

本銀行向永豐金租賃承租設備，108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日帳面金額分別為 240 仟元、258 仟元及 311 仟元。

12. 無形資產

本銀行於 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日自其他關係人購買電腦軟體價款分別為 950 仟元及 48 仟元，帳列無形資產。

13. 其他資產

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
預付款項			
永豐金租賃	\$ 466	\$ -	\$ -
其他關係人	10	-	-
存出保證金			
永豐期貨	351,998	351,730	316,766
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	121,845	104,240	23,433
其他關係人	7,030	17,472	17,131

本銀行與其他關係人簽訂採購協議，108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日已分別支付予該公司 1,665 仟元及 3,110 仟元，帳列預付款項（其他資產）或其他業務及管理費用。

108 年 3 月 31 日因租賃合約衍生之未折現存出保證金為 6,820 仟元。

14. 買賣票券及債券交易

	108年1月1日至3月31日	
	購買票券及債券	出售票券及債券
台北富邦銀行	\$ 2,400,150	\$ 400,409
華南銀行	2,000,324	-
永豐金租賃	99,962	99,995
永豐金證券	-	4,300,000
	107年1月1日至3月31日	
	購買票券及債券	出售票券及債券
台北富邦銀行	\$ 5,300,332	\$ 3,801,752
中華郵政	-	2,625,828
國泰綜合證券	-	1,649,927

15. 央行及銀行同業存款
108 年

	3月31日餘額		1月1日
	期 末 餘 額	利 率 區 間	至3月31日 利 息 費 用
台北富邦銀行	\$ 572,238	0.05%-4.4%	\$ 895
華南銀行	-	1.6%-3.8%	164

107 年

	12月31日餘額		利 率 區 間
	年 底 餘 額		
台北富邦銀行	\$ 800,043		0.05%-4.8%
中華郵政	-		0.001%-1.11%

	3月31日餘額		1月1日
	期 末 餘 額	利 率 區 間	至3月31日 利 息 費 用
台北富邦銀行	\$ 1,689,838	1.47%-4.4%	\$ 6,642
中華郵政	1,054,128	0.001%-1.11%	2,892

16. 存 款

	108年3月31日		1月1日
	餘 額	利 率 (%)	至3月31日 利 息 支 出
	<u>\$ 23,450,535</u>	0-13	<u>\$ 69,940</u>

	108年3月31日		利 率 (%)
	餘 額		
永豐金證券	\$ 3,833,183		0-1.01
Hydis Technologies Co., Ltd.	1,623,211		0.37-2.93
中華電信	1,200,000		0.59
永豐金控	1,050,155		0-3.4
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	939,093		0-2.88
其 他	<u>14,804,893</u>		0-13
合 計	<u>\$ 23,450,535</u>		

107年12月31日		利 率 (%)
餘 額		
	<u>\$ 23,416,993</u>	0-13

	107年12月31日		利率 (%)
	餘	額	
永豐金證券	\$	3,914,265	0-1.01
中華電信		2,200,000	0.58-0.6
Hydis Technologies Co., Ltd.		1,597,241	0.35-2.7
永豐金控		1,029,134	0-3.4
SinoPac Securities (Asia) Ltd.		1,004,635	0-2.88
其 他		<u>13,671,718</u>	0-13
合 計		<u>\$23,416,993</u>	

	107年3月31日		1月1日 至3月31日
	餘	額	利率 (%) 利息支出
	<u>\$ 24,053,698</u>	0-13	<u>\$ 61,044</u>

	107年3月31日		利率 (%)
	餘	額	
永豐金證券	\$	3,260,185	0-1.6
Hydis Technologies Co., Ltd.		1,491,449	0.25-1.83
永豐金控		1,006,610	0-3.3
SinoPac Securities (Asia) Ltd.		942,493	0-2.5
申豐特用應材		856,741	0.07-1.065
其 他		<u>16,496,220</u>	
合 計		<u>\$24,053,698</u>	

17. 應付金融債券

本銀行於 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日發行之金融債券，由永豐金證券承銷之手續費支出為 2,400 仟元（帳列應付金融債券減項）。

本銀行於 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日支付關係人金融債息共計 3,840 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，截至前次付息日止並未變動。

18. 其他金融負債

截至 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止，本銀行尚未支付永豐金租賃之應付租賃款分別為 240 仟元及 301 仟元。

19. 其他負債

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
存入保證金	\$ 12,074	\$ 12,241	\$ 11,829
預收款項	5	7	3

20. 各項收入及支出

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
租賃合約—存出保證金利息		
收入	\$ 80	\$ -
租賃合約—利息費用	1,966	-
手續費收入	17,509	22,640
手續費支出	65,909	55,179
其他什項收入	2,556	3,132
租賃合約—折舊費用	30,534	-
其他業務及管理費用（註）	67,325	80,337

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，108年及107年1月1日至3月31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37,274仟元及39,203仟元。

21. 租 賃

本銀行及子公司為承租人

(1) 使用權資產—淨額

本銀行及子公司與永豐金租賃及其他關係人簽訂租賃合約，108年3月31日帳列使用權資產—淨額之金額為125,517仟元。

(2) 租賃負債

本銀行及子公司與永豐金租賃及其他關係人簽訂租賃合約，108年3月31日帳列租賃負債之金額為126,273仟元。

(3) 存出保證金—108年

請參閱附註四十(二)13.之說明。

(4) 108年1月1日至3月31日關係人租賃合約產生之存出保證金利息收入、租賃利息費用、租賃折舊費用，及其他租賃費用（帳列其他業務及管理費用），請參閱附註四十(二)20.之說明。

(5) 營業租賃—107年

出 租 人	其 他 業 務 及 管 理 費 用	
	107年1月1日 至3月31日	租 賃 期 限
永豐金租賃	\$ 31,203	至 109 年 2 月
其他關係人	459	至 110 年 1 月
		支 付 條 件
		按月支付
		按季／月支付

本銀行及子公司為出租人

承 租 人	租 金 收 入		租 賃 期 限	收 取 條 件
	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日		
永豐金證券	\$ 6,649	\$ 6,584	至 113 年 3 月	按月收取
永豐投信	3,674	3,584	至 112 年 12 月	按月收取
永豐金租賃	1,584	1,574	至 110 年 7 月	按月收取
永豐商店	1,082	1,080	至 110 年 1 月	按月收取
永豐客服科技	893	899	至 110 年 9 月	按月收取
永豐餘生技	865	842	至 112 年 12 月	按月收取
其他關係人	2,030	1,242	至 112 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。

另永豐金（香港）財務及子公司、永豐（香港）保險經紀、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

	108年1月1日 至3月31日	107年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 24,675	\$ 28,093
退職後福利	954	1,290
合 計	\$ 25,629	\$ 29,383

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。

四一、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	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日	擔保用途或 受限情形
按攤銷後成本衡量之債 務工具投資	定 存 單	\$ 8,154,165	\$ 5,153,757	\$ 8,145,630	註 1
按攤銷後成本衡量之債 務工具投資	政府公債	1,463,337	1,674,078	1,307,017	註 2
應收款項	已到期政府公債	-	-	1,600	註 3
貼現及放款	債 權	3,100,907	3,113,555	4,222,536	註 4
其他金融資產	定 存 單	2,749,590	2,685,720	1,860,420	註 5

註 1：提供予央行外幣拆款設質、兆豐銀行美元拆款清算專戶設質及加州財政廳規定依負債比例提列之準備金。

註 2：證券承銷／自營營業保證金、信託業提存賠償準備金、兼營票券業務保證金、VISA 國際卡交易帳款付款準備金、假扣押、假處分、營業保證金、香港分行即時結算系統設質及承作衍生性產品之擔保品。

註 3：假扣押之擔保。

註 4：美國聯邦準備銀行貼現窗口專案之擔保。

註 5：提供清算銀行日中透支額度擔保。

四二、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 108 年 3 月 31 日暨 107 年 12 月 31 日及 3 月 31 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：

	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
信託資產	\$ 364,696,806	\$ 292,990,512	\$ 248,358,065
保管有價證券	149,027,048	147,845,328	146,824,764
受託經理政府登錄債券	65,828,000	46,772,200	32,390,900
受託代收款項	30,915,109	31,876,430	33,458,968
應付保證票據	12,072,055	9,063,977	11,058,550
受託經理集保有價證券	6,562,200	9,412,200	4,451,200
委任投資	3,444,042	3,612,119	3,921,953
保管品	1,160,508	1,295,570	1,151,010
受託代售銀行旅行支票	180,965	189,626	196,361
其他受託代理	3,208	3,299	5,044
委託貸款	-	-	87,331

截至 108 年 3 月 31 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，最後賠償保證期限為 116 年 12 月 31 日。
 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 108 年 3 月 31 日止，累積已認列營業費用 111,000 仟元，相關應付費用餘額 42,924 仟元。
- (二) 截至 108 年 3 月 31 日止，本銀行及子公司已簽訂電腦設備及辦公傢俱等購置承諾總價款合計約 722,855 仟元，未支付 583,949 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（107 年 10 月 4 日更名為 SinoPac Capital International Limited）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，最高法院於 106 年 7 月

26日宣判第二審判決廢棄，發回台灣高等法院，目前由台灣高等法院更審審理中。審理過程中，因部分被告與投保中心達成和解且部分投資人撤回訴訟實施權，故投保中心縮減訴之聲明為新台幣4,161,219仟元。

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。
3. 本銀行於104年間辦理翰可國際股份有限公司對佳營電子股份有限公司之應收帳款承購授信案，嗣因相關應收帳款交易疑似涉及虛偽循環交易，業經新北地方法院檢察官偵查後起訴，現由新北地方法院105年度金重訴字第1號審理中。因應收帳款交易疑有不正常、不合法情事，本銀行依授信契約約定，不予給付應收帳款債權承購價金予翰可公司，翰可公司於106年7月對本銀行起訴請求給付新台幣214,471仟元。目前本案由台北地方法院106年度重訴字第854號審理中。

四三、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	108年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
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				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 36,586,325	\$ 30,874,481	\$ 2,613,742	\$ 3,098,102
其他	2,378,308	-	2,378,308	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具				
股票投資	2,047,649	-	1,000,000	1,047,649
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
債券投資	58,861,752	41,394,510	16,542,255	924,987
買入定存單及其他	153,731,176	-	153,731,176	-
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	299,890	299,890	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,521,462	-	1,521,462	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	13,654,552	43,082	12,461,545	1,149,925
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	14,297,073	41,059	13,202,500	1,053,514

以公允價值衡量之金融工具項目	107年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量				
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				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	\$ 31,173,586	\$ 25,079,132	\$ 2,874,567	\$ 3,219,887
其他	2,531,143	-	2,531,143	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具				
股票投資	1,938,907	-	1,005,000	933,907
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
債券投資	53,339,088	39,636,506	12,780,038	922,544
買入定存單及其他	150,365,317	-	150,365,317	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	107年12月31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 指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$ 1,500,806	\$ -	\$ 1,500,806	\$ -
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	16,129,278	72,909	14,625,619	1,430,750
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	18,266,109	73,309	16,982,337	1,210,463

以公允價值衡量之 金融工具項目	107年3月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
重複性公允價值衡量 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 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
股票投資	\$ 1,395,324	\$ 1,395,324	\$ -	\$ -
債券投資	51,728,494	42,557,035	9,171,459	-
其他	1,070,896	-	1,070,896	-
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具				
股票投資	1,290,457	-	-	1,290,457
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
債券投資	52,466,193	33,383,808	19,082,385	-
買入定存單及其他	178,693,196	-	178,693,196	-
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	451,571	451,571	-	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,323,904	-	1,323,904	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
金融資產	16,772,420	92,078	15,942,219	738,123
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	17,867,291	109,647	17,278,042	479,602

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及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，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。

國內上市 (櫃) 股票及國內不動產投資信託受益證券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。

本銀行及子公司針對未上市櫃股票採用市場法評估公允價值，該法使用涉及相當或可比資產、負債或資產及負債群組之市場交易所產生之價格及其他攸關資訊進行評價。

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。

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

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本銀行及子公司 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日持有之部分新台幣公司債及外幣金融債依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額由第一等級轉入第二等級。

本銀行及子公司 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日持有之部分新台幣公司債及外幣金融債依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額由第一等級轉入第二等級。

5. 第三等級之變動明細表

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

108年1月1日至3月31日										
名	稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		匯 率 影 響 數	期 末 餘 額
			列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出		
非衍生金融工具										
透過損益按公允價值衡量之金融資產		\$3,219,887	\$ 33,454	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 158,409)	\$ -	\$ 3,170	\$3,098,102
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產										
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		933,907	-	113,742	-	-	-	-	-	1,047,649
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具										
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具		922,544	-	-	-	-	-	-	2,443	924,987
衍生金融工具										
透過損益按公允價值衡量之金融資產		1,430,750	(280,825)	-	-	-	-	-	-	1,149,925
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產										

107年1月1日至3月31日										
名	稱	期 初 餘 額 (註)	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		匯 率 影 響 數	期 末 餘 額
			列 入 損 益	列 入 其 他 綜 合 損 益	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出		
非衍生金融工具										
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		\$1,342,786	\$ -	(\$ 47,662)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 4,667)	\$1,290,457
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具										
衍生金融工具										
透過損益按公允價值衡量之金融資產		654,607	83,516	-	-	-	-	-	-	738,123
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產										

註：透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具期初餘額包含 107 年 1 月 1 日原依 IAS 39 分類為備供出售金融資產之興權股票及以成本衡量之未上市權股票。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 108 年及 107 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為損失 177,673 仟元及利益 95,659 仟元。

上述評價損益列入其他綜合損益之金額中，歸屬於截至 108 年及 107 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為利益 113,742 仟元及損失 47,662 仟元。

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

108年1月1日至3月31日										
名	稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		匯 率 影 響 數	期 末 餘 額
			列 入 當 期 損 益 之 金 額	列 入 其 他 綜 合 損 益 之 金 額	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出		
衍生金融工具										
透過損益按公允價值衡量之金融負債		\$1,210,463	(\$ 156,949)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$1,053,514
持有供交易之金融負債										

107年1月1日至3月31日										
名	稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 之 金 額		本 期 增 加		本 期 減 少		匯 率 影 響 數	期 末 餘 額
			列 入 當 期 損 益 之 金 額	列 入 其 他 綜 合 損 益 之 金 額	買 進 或 發 行	轉 入 第 三 等 級	賣 出、處 分 或 交 割	自 第 三 等 級 轉 出		
衍生金融工具										
透過損益按公允價值衡量之金融負債		\$ 686,411	(\$ 206,809)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 479,602
持有供交易之金融負債										

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 108 年及 107 年 3 月 31 日止帳上仍持有之負債之利益金額分別為 73,461 仟元及 166,868 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：

108年3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)
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融工具					
混合交換匯率型結構式商品	\$ 971,120	\$ 970,129	上手提供參考報價	(註1)	—
其他產品	178,805	83,385	上手提供參考報價	(註1及註2)	—
小計	<u>\$1,149,925</u>	<u>\$1,053,514</u>			
非衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	<u>\$3,098,102</u>	<u>\$ -</u>	取櫃買報價或彭博理論價	(註3)	—
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具					
未上市櫃股票	<u>\$1,047,649</u>	<u>\$ -</u>	市場法或按市價依據流動性折價調整	流動性折扣比率	0%-30%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具					
債券投資	<u>\$ 924,987</u>	<u>\$ -</u>	取櫃買報價或彭博理論價	(註3)	—

107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)
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融工具					
混合交換匯率型結構式商品	\$ 1,040,193	\$ 1,039,128	上手提供參考報價	(註1)	—
其他產品	390,557	171,335	上手提供參考報價	(註1及註2)	—
小計	<u>\$1,430,750</u>	<u>\$1,210,463</u>			
非衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產					
債券投資	<u>\$3,219,887</u>	<u>\$ -</u>	取櫃買報價或彭博理論價	(註3)	—
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具					
未上市櫃股票	<u>\$ 933,907</u>	<u>\$ -</u>	市場法或按市價依據流動性折價調整	流動性折扣比率	0%-30%
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具					
債券投資	<u>\$ 922,544</u>	<u>\$ -</u>	取櫃買報價或彭博理論價	(註3)	—

107年3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)
衍生金融工具					
透過損益按公允價值衡量之金融工具					
混合交換匯率型結構式商品	\$ 344,703	\$ 344,353	上手提供參考報價	(註1)	-
其他產品	393,420	135,249	上手提供參考報價	(註1及註2)	-
小計	<u>\$ 738,123</u>	<u>\$ 479,602</u>			
非衍生金融工具					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產					
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具					
未上市櫃股票	<u>\$1,290,457</u>	<u>\$ -</u>	市場法或按市價依據流動性折價調整	流動性折扣比率	0%-30%

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：考量模型風險，以上手提供參考報價數入帳，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3：國際板債券因市場缺乏流動性，致無法取得可觀察的流動性折減因子，故無揭露項目。

7. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

針對衍生金融工具，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及董事會。

對於非衍生金融工具，由風險管理部門負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及可代表執行價格，並定期校準評價模型、更新評價模型所需輸入值及資料或其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

(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>108年3月31日</u>			
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		\$ 101,406,162	\$ 101,863,463
應付金融債券		36,220,536	36,781,584

項	目	帳面金額	公允價值
<u>107年12月31日</u>			
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		\$ 93,540,669	\$ 93,681,130
應付金融債券		32,722,483	33,208,131

項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>107年3月31日</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 75,468,070	\$ 75,640,863
應付金融債券	38,570,586	39,152,902

2. 公允價值之等級資訊

資 產 及 負 債 項 目	108年3月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$101,863,463	\$ 43,573,500	\$ 58,289,963	\$ -
應付金融債券	36,781,584	-	27,095,684	9,685,900

資 產 及 負 債 項 目	107年12月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 93,681,130	\$ 35,071,196	\$ 58,609,934	\$ -
應付金融債券	33,208,131	2,163,981	23,378,250	7,665,900

資 產 及 負 債 項 目	107年3月31日			
	合 計	第 一 等 級	第 二 等 級	第 三 等 級
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 75,640,863	\$ 28,061,593	\$ 47,579,270	\$ -
應付金融債券	39,152,902	-	31,487,002	7,665,900

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) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資：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) 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。

- (5) 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。

四四、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。本銀行於董事長轄下設置風險管理委員會，負責前述業務。另於董事會下設置授信委員會，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。

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。

(2) 投資業務

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。

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. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

(1) 授信業務

本銀行及子公司於每一報導日評估各類授信資產預期存續期間發生違約之風險之變動，以判定自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，主係考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：

A. 量化指標

逾期狀況之資訊：當合約款項逾期超過30天至逾期89天，判定金融資產自原始認列後信用風險已顯著增加。

B. 質性指標

- a. 貸款雖未屆清償或到期日，但已有其他債信不良且資產分類非屬正常者。
- b. 貸款覆審報告屬信用異常。
- c. 本銀行信用卡往來異常。

本銀行及子公司各類授信資產評價基準日時，信用風險未顯著增加且非屬信用減損之金融資產，即視為自原始認列後信用風險並未顯著增加。

(2) 投資業務

本銀行及子公司持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，採用外部信用評等等級作為判定自

原始認列後信用風險是否顯著增加。外部信用評等係以國際信用評等機構所公布之外部評等進行判斷，當外部信用評等之變動，發生以下情形時，及判定自原始認列後信用風險已顯著增加：

- A. 由投資等級（Aaa~Baa3）降至非投資等級（Ba1（含）以下，不含Ca~D）者；
- B. 由等級Ba1~Ba3降至B1~Caa3者；
- C. 起始認列已為B1~Caa3之債券者；

信用品質	Moody's	S&P	Fitch	中華信評	惠譽（台灣）
第一組	Aaa	AAA	AAA		
	Aa1	AA+	AA+		
	Aa2	AA	AA		
	Aa3	AA-	AA-		
	A1	A+	A+	twAAA	AAA(twn)
	A2	A	A	twAA+	AA+(twn)
	A3	A-	A-	twAA	AA(twn)
	Baa1	BBB+	BBB+	twAA-	AA-(twn)
	Baa2	BBB	BBB	twA+	A+(twn)
Baa3	BBB-	BBB-	twA	A(twn)	
第二組	Ba1	BB+	BB+	twA-	A-(twn)
	Ba2	BB	BB	twBBB+	BBB+(twn)
	Ba3	BB-	BB-	twBBB	BBB(twn)
				twBBB-	BBB-(twn)
第三組	B1	B+	B+	twBB+	BB+(twn)
	B2	B	B	twBB	BB(twn)
	B3	B-	B-	twBB-	BB-(twn)
				twB+	B+(twn)
				twB	
	Caa1	CCC+	CCC+	twB-	B(twn)
	Caa2	CCC	CCC	twCCC+	B-(twn)
	Caa3	CCC-	CCC-	twCCC	CCC+(twn)
第四組	Ca	CC	CC	twCCC-	CCC(twn)
	C	C	C	twCC	CCC-(twn)
		SD	DDD	twC	CC(twn)
		D	DD	twSD	C(twn)
		R	D	twD	DDD(twn)
				twR	DD(twn)
					D(twn)
	P-1	A-1	F-1		
	P-2	A-2	F-2	twA-1	F1(twn)
	P-3	A-3	F-3	twA-2	F2(twn)

各信用評等機構之外部評等係參考 Basel III 之轉換對照表。若單一債券有多家信用評等時，將取該等債券最低評等作為其信用評等；若債券本身無信用評等，將取保證人信用評等；若無保證人，取發行人信用評等；若債券、保證人、發行人之外部信用評等皆無時，則依該等債券於永豐金控之內部評等，對應至上述對照表之外部信評等級。

5. 違約及信用減損金融資產之定義

本銀行對金融資產違約之定義，係與判斷金融資產信用減損者相同，如符合下列一項或多項條件，則本銀行判定該金融資產已違約且信用減損：

(1) 量化指標

積欠本金或利息超過三個月。

(2) 質性指標

如有證據顯示授信對象將無法支付合約款項，或顯示授信對象有重大財務困難，例如：

A. 已對主債務人訴追，或已處分擔保品之案件。

B. 主債務人於本銀行未銷帳短期墊款 >0 。

C. 授信對象因財務困難申請債務協商、債務展延及債務重整等紓困案。

D. 其他符合具減損客觀證據之事項。

債券投資屬於信用評等等級 Ca~D 之債券，或發生以下各類情況，例如：

A. 很可能發行人於債券到期日無法償還本金或利息。

B. 債券到期前可客觀判斷發行人不能按時償還債券之本金與利息。

C. 很有可能發生倒閉或進行其他財務重整。

D. 債券到期前，發行人發生破產、或因財務發生困難發生重整或被接管。

前述違約及信用減損定義適用於本銀行所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

6. 沖銷政策

本銀行對於逾期放款及催收款，具有下列情事之一者，扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：

(1) 債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。

(2) 擔保品及主、從債務人之財產經鑑價甚低或扣除先順位抵押權後，已無法受償，或執行費用接近或可能超過本銀行可受償金額，執行無實益者。

(3) 擔保品及主、從債務人之財產經多次減價拍賣無人應買，而本銀行亦無承受實益者。

(4) 逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。

本銀行經依規定程序轉列呆帳之各項債權仍列帳記載，並詳列登記簿備查，由有關業務單位隨時注意主、從債務人動向。如發現有可供執行之財產時，仍依法訴追。

7. 金融資產之合約現金流量修改

本銀行及子公司可能因借款人財務困難協商、提高問題授信戶之回收率、或維持客戶關係等原因修改金融資產之合約現金流量，金融資產的合約條款修改可能包括延長合約期限、修改利息支付時點、修改約定利率或免除部分積欠款項等。金融資產之合約現金流量修改可能導致本銀行及子公司除列現有金融資產，並依公允價值認列新金融資產。

如金融資產之合約現金流量修改並未導致除列時，本銀行及子公司藉由比較下列各項，以評估金融資產之信用風險是否已顯著增加：

- (1) 報導日發生違約之風險（基於修改後之合約條款）。
- (2) 原始認列時發生違約之風險（基於原始未修改之合約條款）。

本銀行及子公司考量借款人後續依修改後條款支付之情況及數個相關行為指標，以評估修改後金融資產之違約機率，並確認合約修改是否改善或恢復本銀行及子公司收回相關合約款項之能力。

8. 預期信用損失之衡量

本銀行及子公司為評估預期信用損失之目的，依授信資產之業務屬性（如法人金融、個人金融、消費金融、電子金融等），以及企業規模、擔保品類型、剩餘到期期間等信用風險特性進行分群，並依評價基準日時之信用風險程度，區分為信用風險未顯著增加（Stage1）、信用風險顯著增加（Stage2）及信用減損（Stage3）三個階段。

本銀行及子公司針對自原始認列後信用風險並未顯著增加之金融工具，係按 12 個月預期信用損失金額衡量該金融工具之備抵損失；針對自原始認列後信用風險已顯著增加或信用減損之金融工具，則按存續期間預期信用損失金額衡量。

為衡量預期信用損失，本銀行及子公司於考量借款人未來 12 個月及存續期間違約機率（Probability of default, “PD”），納入違約損失率（Loss given default, “LGD”）後乘以違約暴險額（Exposure at default, “EAD”），並考量貨幣時間價值之影響，分別計算 12 個月及存續期間預期信用損失。

本銀行以各期期末客戶未償還之放款本金、應收利息及短期墊款金額評估放款違約暴險額，另估計放款融資承諾之預期信用損失時，依據融資承諾之條件與天期及參考巴賽爾資本協定之信用風險轉換係數，以決定用以計算預期信用損失之違約暴險額。

違約機率為借款人發生違約機率，違約損失率係借款人一旦違約造成之損失比率。本銀行授信業務相關減損評估所使用之違約機率及違約損失率，係依據各組合之內部歷史資訊（如信用損失經驗等），並根據現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊調整歷史資料後，分別計算預期損失；應評估減損之債務工具投資部位，則按標的依據外部信用評等機構所公布之各級評等之違約率資訊及外部回收率資訊計算預期損失。

9. 前瞻性資訊之考量

(1) 授信資產

本銀行於判斷授信資產自原始認列後信用風險是否已顯著增加及衡量預期信用損失時，皆將前瞻性資訊納入考量。本銀行運用歷史資料及專家判斷進行分析，辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子，如 GDP 及失業率；本銀行每季自國際金融組織（如國際貨幣基金組織 IMF）取得攸關經濟因子之歷史數據及預測資訊，該預測資訊包含對未來五年經濟情況之最佳估計。

攸關經濟因子及其對 PD 之影響依授信業務而有所不同，本銀行將授信產品類型區分為：

- A. 企業型、主權及銀行暴險。
- B. 住房抵押貸款暴險。

C. 合格循環零售型暴險。

D. 其他零售型暴險。

並參考巴賽爾資本協定 IRB 法，依暴險種類計算各類授信產品之相關係數、導入前瞻性資訊進行違約機率之調校。

(2) 投資部位

本銀行持有之按攤銷後成本衡量及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資，其信用風險顯著增加之判斷係以國際信用評等機構所公布之外部評等等級變化為其量化指標之一，且其預期信用損失之衡量係參考外部評等等級及國際信用評等機構定期公布之違約率及違約損失率資訊計算。因國際信用評等機構於評估信用評等時已考量前瞻性資訊，經本銀行評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入本銀行相關之預期信用損失之評估。

10. 本銀行及子公司備抵損失

貼現及放款備抵呆帳變動

108年1月1日至3月31日	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創始之 信用減損 金融資產)	依國際財務報 導準則第 9 號 規定提列之減 損	依「銀行資產評 估損失準備提列 及逾期放款呆帳 處理辦法」規定 提列之減損差異 (註 1)	合 計
期初餘額	\$ 1,542,056	\$ 318,552	\$ 1,036,959	\$ 2,897,567	\$ 10,115,562	\$ 13,013,129
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信 用損失	(1,538)	133,779	(10,212)	122,029	-	122,029
- 轉為信用減損金融資 產	(640)	(31,254)	158,949	127,055	-	127,055
- 轉為 12 個月預期信 用損失	421	(59,587)	-	(59,166)	-	(59,166)
- 於當期除列之金融資 產	(991,028)	(156,161)	(63,393)	(1,210,582)	-	(1,210,582)
購入或創始之新金融資產	486,876	1,432	88,291	576,599	-	576,599
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定提列之 減損差異(註 1)	-	-	-	-	1,042,531	1,042,531
轉銷呆帳(註 2)	-	-	(122,822)	(122,822)	-	(122,822)
模型/風險參數之改變	(12,323)	12,945	(80,843)	(80,221)	-	(80,221)
匯兌及其他變動	6,515	80	701	7,296	2,645	9,941
期末餘額	\$ 1,030,339	\$ 219,786	\$ 1,007,630	\$ 2,257,755	\$ 11,160,738	\$ 13,418,493

107年1月1日至3月31日	1 2 個月 預期信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間預 期信用損失 (個別評估)	存續期間預 期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)	依國際財 務報導準則第 9 號 規定提列 之減損	依「銀行資產評 估損失準備提 列及逾期放款 催收呆帳處 理辦法」規定 提列之減損差異 (註 1)	合 計
期初餘額	\$ 1,562,950	\$ 436,203	\$ 11,143	\$ 1,031,971	\$ 3,042,267	\$ 9,480,439	\$ 12,522,706
因期初已認列之金融工具所 產生之變動：							
- 轉為存續期間預期信 用損失	(2,087)	139,230	-	(5,165)	131,978	-	131,978
- 轉為信用減損金融資 產	(1,380)	(35,436)	-	144,234	107,418	-	107,418
- 轉為 12 個月預期信 用損失	569	(35,626)	-	-	(35,057)	-	(35,057)
- 於當期除列之金融資 產	(940,269)	(312,001)	-	(55,639)	(1,307,909)	-	(1,307,909)
購入或創始之新金融資產	789,137	1,609	-	40,781	831,527	-	831,527
依「銀行資產評估損失準備 提列及逾期放款催收呆 帳處理辦法」規定提列之 減損差異(註 1)	-	-	-	-	-	237,952	237,952
轉銷呆帳(註 2)	-	-	-	(122,493)	(122,493)	-	(122,493)
匯兌及其他變動	(11,038)	-	(272)	(2,957)	(14,267)	(30,996)	(45,263)
期末餘額	\$ 1,397,882	\$ 193,979	\$ 10,871	\$ 1,030,732	\$ 2,633,464	\$ 9,687,395	\$ 12,320,859

註 1：包含永豐銀行(中國)依當地監理規定之提列數。

註 2：包含轉銷除列時須補提列之備抵呆帳金額。

應收款備抵呆帳變動

108年1月1日至3月31日	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (集體評估)	存 續 期 間 預 期 信用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	依國際財務報導 準則第9號規定 提列之減損	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 19,757	\$ 5,705	\$ 369,656	\$ 395,118	\$ 499,687	\$ 894,805
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(24)	3,926	(1,148)	2,754	-	2,754
- 轉為信用減損金融資產	(3)	(2,753)	20,152	17,396	-	17,396
- 轉為12個月預期信用損失	6	(820)	(20)	(834)	-	(834)
- 於當期除列之金融資產	(14,762)	(14)	(15,612)	(30,388)	-	(30,388)
購入或創始之新金融資產	5,942	14	201	6,157	-	6,157
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	(78,259)	(78,259)
轉銷呆帳(註2)	-	(54)	(7,695)	(7,749)	-	(7,749)
模型/風險參數之改變	(162)	(192)	(1,745)	(2,099)	-	(2,099)
匯兌及其他變動	129	1	3,303	3,433	286	3,719
期末餘額	\$ 10,883	\$ 5,813	\$ 367,092	\$ 383,788	\$ 421,714	\$ 805,502

107年1月1日至3月31日	1 2 個 月 預期信用損失	存 續 期 間 預期信用損失 (集體評估)	存 續 期 間 預 期 信用損失(非購入 或創始之信用減 損金融資產)	依國際財務報導 準則第9號規定 提列之減損	依「銀行資產評估 損失準備提列及 逾期放款催收款 呆帳處理辦法」 規定提列之 減損差異	合 計
期初餘額	\$ 17,118	\$ 13,247	\$ 408,272	\$ 438,637	\$ 453,111	\$ 891,748
因期初已認列之金融工具所產生之變動：						
- 轉為存續期間預期信用損失	(32)	6,718	(1,570)	5,116	-	5,116
- 轉為信用減損金融資產	(3)	(6,800)	23,076	16,273	-	16,273
- 轉為12個月預期信用損失	2	(550)	(5)	(553)	-	(553)
- 於當期除列之金融資產	(14,673)	(4,261)	(16,181)	(35,115)	-	(35,115)
購入或創始之新金融資產	10,600	11	178	10,789	-	10,789
依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定提列之減損差異	-	-	-	-	4,683	4,683
轉銷呆帳(註2)	-	(710)	(12,542)	(13,252)	-	(13,252)
匯兌及其他變動	(107)	-	943	836	(4,325)	(3,489)
期末餘額	\$ 12,905	\$ 7,655	\$ 402,171	\$ 422,731	\$ 453,469	\$ 876,200

註1：應收款包含其他金融資產中之非由放款轉列之催收款。

註2：轉銷呆帳包含轉銷除列時須補提列之備抵呆帳金額。

11. 本銀行及永豐銀行(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		
	108年3月31日	107年12月31日	107年3月31日
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	\$ 162,753,853	\$ 157,665,810	\$ 154,446,845
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	26,384,252	21,429,676	18,486,227
各類保證款項	16,926,954	16,416,274	24,591,390
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	5,686,692	3,796,932	4,268,170

本銀行及永豐銀行(中國)管理階層評估認為可持續控制並最小化本銀行及永豐銀行(中國)表外項目之信用風險暴險額，係因本銀行及永豐銀行(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。

12. 本銀行及子公司信用風險曝險及集中情形

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	108年3月31日		107年12月31日		107年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 488,358,407	49.08	\$ 453,640,544	48.64	\$ 390,158,144	44.83
公營企業	9,567,539	0.96	11,883,947	1.28	10,047,573	1.15
政府機關企業及商業	18,600,270	1.87	4,126,846	0.44	9,217,439	1.06
非營利團體	231,446	0.02	217,467	0.02	134,115	0.02
私人	459,278,483	46.16	447,344,776	47.97	439,987,639	50.56
金融機構	18,946,887	1.91	15,415,404	1.65	20,713,018	2.38
合計	\$ 994,983,032	100.00	\$ 932,628,984	100.00	\$ 870,257,928	100.00

(2) 地區別

地方區域	108年3月31日		107年12月31日		107年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 820,841,449	82.50	\$ 785,273,030	84.20	\$ 735,913,565	84.56
亞洲地區	96,061,159	9.65	83,307,763	8.93	78,691,226	9.04
北美洲	52,706,271	5.30	41,589,575	4.46	34,965,769	4.02
其他地區	25,374,153	2.55	22,458,616	2.41	20,687,368	2.38
合計	\$ 994,983,032	100.00	\$ 932,628,984	100.00	\$ 870,257,928	100.00

(3) 擔保品別

擔保品別	108年3月31日		107年12月31日		107年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用	\$ 384,115,403	38.61	\$ 340,758,579	36.54	\$ 288,240,324	33.12
提供擔保						
— 股票擔保	3,209,957	0.32	3,492,609	0.37	4,828,437	0.55
— 債單擔保	16,809,402	1.69	16,043,250	1.72	13,642,833	1.57
— 不動產擔保	538,975,795	54.17	524,644,868	56.25	515,523,246	59.24
— 動產擔保	29,186,421	2.93	27,214,932	2.92	23,336,923	2.68
— 保證函	10,248,967	1.03	8,100,113	0.87	11,730,946	1.35
— 其他	12,437,087	1.25	12,374,633	1.33	12,955,219	1.49
合計	\$ 994,983,032	100.00	\$ 932,628,984	100.00	\$ 870,257,928	100.00

(4) 信用風險曝險評等等級

108年3月31日	本				金備				依銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法規定提列之減損(註1)	合計
	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合計	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合計		
貼現及放款										
— 企業金融業務	\$ 533,253,059	\$ 521,272	\$ 2,838,794	\$ 536,613,125	\$ 970,969	\$ 79,797	\$ 784,376	\$ 5,474,927	\$ 7,310,069	
— 消費金融業務	452,077,723	4,829,544	1,462,640	458,369,907	59,370	139,989	223,254	5,685,811	6,108,424	
應收款項										
— 應收信用卡款	14,348,133	226,393	905,779	15,480,305	2,690	5,072	55,186	157,018	219,966	
— 應收承購帳款淨額(註2)	8,468,427	-	-	8,468,427	1,292	-	-	130,936	132,228	
— 其他應收款(註3)	16,821,843	11,538	378,049	17,211,430	6,901	741	311,906	133,760	453,308	

107年12月31日	本				金備				依銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法規定提列之減損(註1)	合計
	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合計	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合計		
貼現及放款										
— 企業金融業務	\$ 482,797,976	\$ 365,015	\$ 2,875,406	\$ 486,038,397	\$ 1,488,884	\$ 194,797	\$ 833,836	\$ 4,520,625	\$ 7,038,142	
— 消費金融業務	440,539,124	4,617,595	1,433,868	446,590,587	53,172	123,755	203,123	5,594,937	5,974,987	
應收款										
— 應收信用卡款	14,289,719	234,006	906,867	15,430,592	3,219	5,198	58,601	153,432	220,450	
— 應收承購帳款淨額(註2)	12,785,897	-	-	12,785,897	5,765	-	-	185,424	191,189	
— 其他應收款(註3)	18,041,742	9,631	353,264	18,404,637	10,773	507	311,055	160,831	483,166	

107年3月31日	本				金備				依銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法規定提列之減損(註1)	合計
	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合計	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間信用損失	Stage 3 存續期間信用損失	合計		
貼現及放款										
— 企業金融業務	\$ 426,575,421	\$ 679,515	\$ 3,369,235	\$ 430,624,171	\$ 1,350,658	\$ 75,479	\$ 841,240	\$ 4,009,400	\$ 6,276,777	
— 消費金融業務	433,424,612	4,791,608	1,417,537	439,633,757	47,224	129,371	189,492	5,677,995	6,044,082	
應收款項										
— 應收信用卡款	13,448,820	235,593	998,304	14,682,717	1,591	7,296	67,586	143,731	220,204	
— 應收承購帳款淨額(註2)	7,916,956	5,797	-	7,922,753	3,941	20	-	131,527	135,488	
— 其他應收款(註3)	20,692,676	12,221	413,991	21,118,888	7,373	339	334,585	178,211	520,508	

註1：包含永豐銀行(中國)依當地監理規定之提列數

註2：應收承購帳款淨額係應收承購帳款扣除應付承購帳款。

註3：其他應收款含其他金融資產中之非由放款轉列之催收款。

13. 信用風險減緩政策之財務影響

(1) 擔保品及其他信用增強

本銀行及子公司針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。本銀行及子公司於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。本銀行及子公司金融資產之主要抵押品種類如下：

a. 不動產抵押貸款

b. 衍生工具保證金協議

授信合約訂有債權保全、擔保物條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度及縮短借款償還期限或視為全部到期等，以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

本銀行關於擔保品政策於資產負債表日並無重大改變，且整體擔保品品質亦無重大改變。

(2) 已減損金融資產之擔保品金額

本銀行及子公司密切觀察金融工具之擔保品價值並考量需提列減損之已信用減損之金融資產，108年3月31日暨107年12月31日及3月31日已信用減損之貼現及放款金額分別為4,301,434仟元、4,309,274仟元及4,786,772仟元，依IFRS 9 stage 3存續期間信用損失所提列備抵呆帳分別為1,007,630仟元、1,036,959仟元及1,052,226仟元，並取得信用保證、不動產、動產或存單等減輕潛在損失之擔保品價值分別為2,914,540仟元、2,817,681仟元及3,161,386仟元。

(3) 已沖銷且仍有追索活動之金融資產流通在外合約金額

截至108年3月31日暨107年12月31日及3月31日止本銀行已沖銷且仍有追索活動之金融資產在外流通合約金額分別為47,274,479仟元、47,276,926仟元及46,851,640仟元。

14. 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。

本銀行及子公司於108年3月31日暨107年12月31日及3月31日均無尚未處分之承受擔保品。

15. 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 月		108年3月31日				
業 務 別 項 目		逾期放款金額 (說明1)	放款總額	逾放比率 (說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (說明3)
企業 金融	擔保	\$ 917,282	\$ 163,387,384	0.56%	\$ 2,281,574	248.73%
	無擔保	317,012	355,462,046	0.09%	4,786,032	1,509.73%
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	537,253	254,845,096	0.21%	3,906,658	727.15%
	現金卡	5	6,177	0.08%	13,807	276,140.00%
	小額純信用貸款(說明5)	61,391	19,130,232	0.32%	203,489	331.46%
	其他擔保 (說明6) 無擔保	439,740 5,065	181,965,184 2,423,218	0.24% 0.21%	1,955,419 29,050	444.68% 573.54%
放款業務合計		2,277,748	977,219,337	0.23%	13,176,029	578.47%
		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		\$ 42,592	\$ 15,480,305	0.28%	\$ 219,966	516.45%
無追索權之應收帳款承購業務 (說明7及說明8)		-	11,424,414	-	226,218	-

年 月		107年3月31日				
業 務 別 項 目		逾期放款金額 (說明1)	放款總額	逾放比率 (說明2)	備抵呆帳金額	備抵呆帳 覆蓋率 (說明3)
企業 金融	擔保	\$ 1,052,436	\$ 155,944,845	0.67%	\$ 2,223,201	211.24%
	無擔保	368,168	259,808,775	0.14%	3,752,283	1,019.18%
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	480,799	246,572,101	0.19%	3,778,641	785.91%
	現金卡	43	8,012	0.54%	13,926	32,386.05%
	小額純信用貸款(說明5)	59,868	18,301,096	0.33%	196,706	328.57%
	其他擔保 (說明6) 無擔保	450,139 6,873	172,111,692 2,640,857	0.26% 0.26%	2,019,464 35,345	448.63% 514.26%
放款業務合計		2,418,326	855,387,378	0.28%	12,019,566	497.02%
		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		\$ 46,569	\$ 14,682,717	0.32%	\$ 220,204	472.86%
無追索權之應收帳款承購業務 (說明7及說明8)		-	10,905,453	-	218,974	-

- 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

	108年3月31日		107年3月31日	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期應收 帳款總餘額	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)	\$ 1,542	\$ 62,510	\$ 2,071	\$ 84,751
債務清償方案及更生方案依 約履行(說明2)	10,785	678,831	7,913	701,659
合 計	\$ 12,327	\$ 741,341	\$ 9,984	\$ 786,410

- 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、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	108年3月31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)	\$ 9,621,337	7.23
2	B 集團 (其他電腦週邊設備製造業)	9,070,125	6.82
3	C 集團 (電腦製造業)	6,082,047	4.57
4	D 集團 (電腦及其週邊設備、軟體零售業)	5,811,345	4.37
5	E 公司 (其他金屬加工處理業)	5,000,000	3.76
6	F 集團 (投資顧問業)	4,098,182	3.08
7	G 集團 (顯示器及終端機製造業)	4,085,583	3.07
8	H 集團 (電視節目編排及傳播業)	3,401,865	2.56
9	I 集團 (不動產開發業)	3,078,000	2.31
10	J 公司 (中央政府)	2,774,962	2.09

年 度	107年3月31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)	\$ 7,827,988	6.15
2	B 集團 (液晶面板及其組件製造業)	5,263,156	4.13
3	C 集團 (電腦製造業)	5,139,318	4.04
4	D 集團 (金屬模具製造業)	5,070,000	3.98
5	E 集團 (電腦及其週邊設備製造業)	5,052,246	3.97
6	F 集團 (電腦製造業)	4,614,241	3.62
7	G 集團 (鋼鐵軋延及擠型業)	4,600,743	3.61
8	H 集團 (海洋水運業)	4,004,870	3.14
9	I 集團 (有線電信業)	3,642,705	2.86
10	J 公司 (中央政府)	2,912,596	2.29

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

108年3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	\$ 26,373,811	\$ 7,733,413	\$ 2,322,322	\$ 695,859	\$ -	\$ 37,125,405
透過損益按公允價值衡量之金融負債	299,890	-	-	-	1,729,054	2,028,944
附買回票券及債券負債	9,746,866	6,761,723	4,933,740	-	-	21,442,329
應付款項	8,097,925	620,397	103,739	1,086,706	2,252,338	12,161,105
存款及匯款	697,599,029	178,355,002	156,892,957	214,593,430	28,394,905	1,275,835,323
應付金融債券	58,174	2,100,401	172,808	9,542,286	26,985,564	38,859,233
其他金融負債－存款證	-	-	-	319,095	-	319,095

107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	\$ 20,918,546	\$ 10,159,918	\$ 2,630,152	\$ 948,255	\$ -	\$ 34,656,871
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	1,724,486	1,724,486
附買回票券及債券負債	18,359,589	2,959,860	4,309,792	-	-	25,629,241
應付款項	9,315,463	794,156	455,975	94,401	2,086,294	12,746,289
存款及匯款	681,629,361	161,666,678	116,558,942	201,872,039	25,871,769	1,187,598,789
應付金融債券	60,504	1,664,195	81,796	11,596,898	21,524,156	34,927,549
其他金融負債－存款證	-	-	-	307,838	-	307,838

107年3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	\$ 32,726,373	\$ 6,124,365	\$ 2,439,075	\$ 276,921	\$ -	\$ 41,566,734
透過損益按公允價值衡量之金融負債	451,571	-	-	-	1,633,331	2,084,902
附買回票券及債券負債	23,625,092	1,409,755	-	-	-	25,034,847
應付款項	5,525,346	652,491	327,447	1,050,138	2,170,581	9,726,003
存款及匯款	663,864,373	162,992,090	117,624,351	195,374,174	26,068,139	1,165,923,127
應付金融債券	66,088	177,299	3,910,649	5,182,098	31,920,409	41,256,543

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

108年3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	\$ 483,048	\$ 253,756	\$ 6,447	\$ -	\$ -	\$ 743,251
應付款項	46,051	8,780	3,093	16,834	-	74,758
存款及匯款	888,373	450,024	868,162	947,067	410,882	3,564,508

單位：人民幣仟元

107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	\$ 718,400	\$ 367,105	\$ 6,448	\$ -	\$ -	\$ 1,091,953
應付款項	27,607	1,235	5,932	28,707	447	63,928
存款及匯款	787,332	1,281,707	550,300	776,533	404,072	3,799,944

單位：美金仟元

107年3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	\$ 98,744	\$ 30,132	\$ 32,624	\$ -	\$ -	\$ 161,500
應付款項	6,000	85	70	590	236	6,981
存款及匯款	156,006	142,076	46,970	69,367	58,732	473,151

(2) 衍生金融負債到期分析

本銀行及永豐銀行（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

108年3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	\$ 14,235,622	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 14,235,622

107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	\$ 18,235,839	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 18,235,839

107年3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	\$ 17,863,118	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,863,118

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

108年3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	\$ 13,409	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13,409

單位：人民幣仟元

107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	\$ 6,763	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,763

單位：美金仟元

107年3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	\$ 143	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 143

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，列示本銀行及永豐銀行（中國）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。

本銀行

108年3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	\$ 608,173	\$ 1,717,744	\$ 2,077,131	\$ 4,907,021	\$ 17,074,183	\$ 26,384,252
各類保證款項	4,213,634	1,904,414	1,708,689	3,429,583	5,301,389	16,557,709
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,268,636	2,152,526	399,029	1,195,822	31,874	5,047,887

107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	\$ 127,470	\$ 976,779	\$ 847,249	\$ 3,762,510	\$ 15,715,668	\$ 21,429,676
各類保證款項	3,232,580	2,138,261	2,059,442	2,588,994	5,970,995	15,990,272
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	902,827	2,045,620	749,387	43,640	-	3,741,474

107年3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	\$ 93,619	\$ 748,119	\$ 994,139	\$ 3,253,922	\$ 13,396,428	\$ 18,486,227
各類保證款項	5,450,986	3,920,156	1,579,863	2,884,401	6,572,049	20,407,455
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,471,199	2,400,619	232,208	164,144	-	4,268,170

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

108年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
各類保證款項	\$ 88,226	\$ 22,101	\$ 154,178	\$ 684,653	\$ 10,100	\$ 959,258
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	8,979	-	-	79,705	50,712	139,396

單位：人民幣仟元

107年12月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
各類保證款項	\$ 21,526	\$ 136,612	\$ 55,500	\$ 664,781	\$ 96,085	\$ 974,504
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	7,445	-	4,945	-	-	12,390

單位：美金仟元

107年3月31日	0-30天	31-90天	91-180天	181天-1年	超過1年	合計
各類保證款項	\$ 10,406	\$ 7,992	\$ 18,549	\$ 106,703	\$ -	\$ 143,650

4. 租賃合約承諾到期分析

租賃合約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：

108年3月31日	未滿1年	1年至5年	超過5年	合計
租賃合約承諾				
租賃負債（承租人）	\$ 633,777	\$ 971,021	\$ 54,062	\$ 1,658,860
營業租賃收入（出租人）	91,978	175,048	2,240	269,266

107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）	\$ 669,045	\$ 1,061,532	\$ 60,078	\$ 1,790,655
營業租賃收入（出租人）	89,997	178,337	3,080	271,414
融資租賃支出總額（承租人）	97	162	-	259
融資租賃支出現值（承租人）	86	154	-	240

107年3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)	\$ 512,737	\$ 982,905	\$ 78,653	\$ 1,574,295
營業租賃收入(出租人)	83,071	138,597	5,600	227,268
融資租賃支出總額(承租人)	97	235	-	332
融資租賃支出現值(承租人)	82	219	-	301

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

108年3月31日							
	合 計	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,402,221,214	\$ 164,085,572	\$ 216,407,008	\$ 259,424,862	\$ 94,110,318	\$ 91,846,790	\$ 576,346,664
主要到期資金流出	1,769,870,027	83,455,805	130,508,635	282,575,961	246,107,368	351,078,063	676,144,195
期距缺口	(367,648,813)	80,629,767	85,898,373	(23,151,099)	(151,997,050)	(259,231,273)	(99,797,531)

107年3月31日							
	合 計	0至10天	11至30天	31至90天	91至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$ 1,232,826,405	\$ 140,945,349	\$ 209,306,366	\$ 192,330,613	\$ 78,586,926	\$ 77,047,958	\$ 534,609,193
主要到期資金流出	1,608,656,952	81,788,468	136,304,787	228,793,907	213,026,231	322,559,192	626,184,367
期距缺口	(375,830,547)	59,156,881	73,001,579	(36,463,294)	(134,439,305)	(245,511,234)	(91,575,174)

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

108年3月31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	\$ 36,862,919	\$ 10,415,423	\$ 9,157,904	\$ 6,522,283	\$ 6,575,505	\$ 4,191,804	
主要到期資金流出	37,554,425	9,481,391	10,235,069	7,854,868	7,221,697	2,761,400	
期距缺口	(691,506)	934,032	(1,077,165)	(1,332,585)	(646,192)	1,430,404	

單位：美金仟元

107年3月31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	\$ 30,153,363	\$ 11,110,932	\$ 7,231,290	\$ 5,176,459	\$ 3,389,281	\$ 3,245,401	
主要到期資金流出	31,003,942	9,161,930	8,447,246	5,890,420	4,678,795	2,825,551	
期距缺口	(850,579)	1,949,002	(1,215,956)	(713,961)	(1,289,514)	419,850	

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、後臺，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四四、(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四四、(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四四、(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四四、(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

	108年1月1日至3月31日					
	平	均	最	高	最	低
外匯風險值	8,870		20,113			5,140
利率風險值	64,944		88,216			53,132
權益證券風險值	-		-			-
風險值總額	66,383		90,511			52,866

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：108.01.02~108.3.29。

	107年1月1日至3月31日					
	平	均	最	高	最	低
外匯風險值	8,567		11,884			4,322
利率風險值	102,723		131,597			87,487
權益證券風險值	28,927		49,244			12,858
風險值總額	111,660		142,152			89,597

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：107.01.02~107.03.31

永豐銀行（中國）交易簿市場風險值概況說明 單位：人民幣仟元

	108年1月1日至3月31日					
	平	均	最	高	最	低
外匯風險值	442		1,204			3
利率風險值	286		518			62
權益證券風險值	-		-			-
風險值總額	584		1,266			69

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：108.01.01~108.3.31

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。

		108年3月31日		
		原幣 (千元)	匯率	折合台幣
<u>金融資產</u>				
貨幣性項目				
美金		\$ 10,020,836	30.83291	\$ 308,971,548
人民幣		16,727,681	4.58265	76,657,107
非貨幣性項目				
美金		408,137	30.83291	12,584,051
<u>金融負債</u>				
貨幣性項目				
美金		13,114,891	30.83291	404,370,260
人民幣		16,804,129	4.58265	77,007,442
		107年12月31日		
		原幣 (千元)	匯率	折合台幣
<u>金融資產</u>				
貨幣性項目				
美金		\$ 9,381,113	30.75146	\$ 288,482,935
人民幣		18,150,153	4.4762	81,243,716
非貨幣性項目				
美金		406,423	30.75146	12,498,106
<u>金融負債</u>				
貨幣性項目				
美金		12,127,054	30.75146	372,924,622
人民幣		19,117,864	4.4762	85,575,383
		107年3月31日		
		原幣 (千元)	匯率	折合台幣
<u>金融資產</u>				
貨幣性項目				
美金		\$ 10,278,167	29.12596	\$ 299,361,469
人民幣		19,897,900	4.65105	92,546,129
非貨幣性項目				
美金		401,140	29.12596	11,683,601
<u>金融負債</u>				
貨幣性項目				
美金		11,660,379	29.12596	339,619,732
人民幣		18,947,977	4.65105	88,127,988

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）

108年3月31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	\$ 942,185,154	\$ 17,011,681	\$ 55,049,135	\$ 85,951,964	\$1,100,197,934
利率敏感性負債	319,417,110	480,566,473	69,691,311	36,522,586	906,197,480
利率敏感性缺口	622,768,044	(463,554,792)	(14,642,176)	49,429,378	194,000,454
淨 值					132,278,044
利率敏感性資產與負債比率 (%)					121.41%
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					146.66%

107年3月31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	\$ 886,994,691	\$ 9,887,710	\$ 56,351,617	\$ 79,554,849	\$1,032,788,867
利率敏感性負債	314,026,739	448,773,536	85,071,051	38,826,468	886,697,794
利率敏感性缺口	572,967,952	(438,885,826)	(28,719,434)	40,728,381	146,091,073
淨 值					127,412,435
利率敏感性資產與負債比率 (%)					116.48%
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					114.66%

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

108年3月31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	\$ 6,448,457	\$ 433,027	\$ 250,161	\$ 1,167,479	\$ 8,299,124
利率敏感性負債	4,650,085	4,862,134	1,590,765	156,520	11,259,504
利率敏感性缺口	1,798,372	(4,429,107)	(1,340,604)	1,010,959	(2,960,380)
淨 值					15,289
利率敏感性資產與負債比率 (%)					73.71%
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					(19,362.81%)

單位：美金仟元

107年3月31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	\$ 6,588,570	\$ 251,005	\$ 198,961	\$ 1,370,904	\$ 8,409,440
利率敏感性負債	4,275,643	4,471,631	1,034,528	156,368	9,938,170
利率敏感性缺口	2,312,927	(4,220,626)	(835,567)	1,214,536	(1,528,730)
淨 值					(241)
利率敏感性資產與負債比率 (%)					84.62%
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					634,327.80%

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。由於該等交易致收取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	108年3月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 9,631,910	\$ 8,942,064	\$ 9,631,910	\$ 8,942,064	\$ 689,846
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資 附買回條件協議	8,839,994	8,537,562	8,875,978	8,537,562	338,416
附賣回票券及債券投資 附買回條件協議	3,485,458	3,723,386	3,485,458	3,723,386	(237,928)

金融資產類別	107年12月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 8,148,104	\$ 7,766,751	\$ 8,148,104	\$ 7,766,751	\$ 381,353
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資 附買回條件協議	12,388,738	12,160,744	12,400,139	12,160,744	239,395
附賣回票券及債券投資 附買回條件協議	5,037,558	5,346,642	5,037,558	5,346,642	(309,084)

金融資產類別	107年3月31日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
透過損益按公允價值衡量 之金融資產 附買回條件協議	\$13,767,334	\$13,141,113	\$13,767,334	\$13,141,113	\$ 626,221
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	2,411,104	2,348,352	2,411,104	2,348,352	62,752
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資 附買回條件協議	9,792,003	9,350,000	9,839,743	9,350,000	489,743

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。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示本銀行上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：
108年3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	列報於資產	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	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	\$12,553,969	\$ -	\$12,553,969	\$ 9,111,240	\$ 618,546	\$ 2,824,183
附賣回票券及債券投資	16,645,972	-	16,645,972	16,645,967	-	5
合計	\$29,199,941	\$ -	\$29,199,941	\$25,757,207	\$ 618,546	\$ 2,824,188

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	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	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	\$13,772,591	\$ -	\$13,772,591	\$ 9,626,284	\$ 914,762	\$ 3,231,545
附買回票券及債券負債	21,332,413	-	21,332,413	21,332,413	-	-
合計	\$35,105,004	\$ -	\$35,105,004	\$30,958,697	\$ 914,762	\$ 3,231,545

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

107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	列報於資產	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	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	\$14,896,583	\$ -	\$14,896,583	\$12,043,535	\$ 936,518	\$ 1,916,530
附賣回票券及債券投資	22,710,233	-	22,710,233	22,709,331	-	902
合計	\$37,606,816	\$ -	\$37,606,816	\$34,752,866	\$ 936,518	\$ 1,917,432

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	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	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	\$17,637,775	\$ -	\$17,637,775	\$12,612,435	\$ 1,470,152	\$ 3,555,188
附買回票券及債券負債	25,504,487	-	25,504,487	25,504,306	-	181
合計	\$43,142,262	\$ -	\$43,142,262	\$38,116,741	\$ 1,470,152	\$ 3,555,369

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

107年3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	列報於資產	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	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	\$16,259,475	\$ -	\$16,259,475	\$11,626,447	\$ 1,941,132	\$ 2,691,896
附賣回票券及債券投資	26,968,289	-	26,968,289	26,967,086	-	1,203
合計	\$43,227,764	\$ -	\$43,227,764	\$38,593,533	\$ 1,941,132	\$ 2,693,099

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	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	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	\$17,245,027	\$ -	\$17,245,027	\$11,626,447	\$ 915,625	\$ 4,702,955
附買回票券及債券負債	25,010,675	-	25,010,675	25,010,675	-	-
合計	\$42,255,702	\$ -	\$42,255,702	\$36,637,122	\$ 915,625	\$ 4,702,955

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

四五、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。

四六、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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因共同行銷業務向永豐金證券收取之開戶獎金分別為 558 仟元及 631 仟元。本銀行 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因共同行銷業務向永豐金證券收取之場所費用分別為 821 仟元及 895 仟元。

本銀行 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因共同行銷業務支付永豐金證券之獎金分別為 1,182 仟元及 832 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，請參閱附註四十及附表二。

四七、合併獲利能力

項	目	108年3月31日	107年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.24%	0.18%
	稅 後	0.20%	0.15%
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.82%	2.04%
	稅 後	2.38%	1.68%
純	益 率	41.30%	36.49%

- 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

四八、 附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊：

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		無
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		附表一
6	出售不良債權交易資訊		無
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		附表二
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		無 (註)
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		附表二
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：附表三。

四九、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 108 年及 107 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 124 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、銀行子公司永豐（香港）保險經紀業務、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：新台幣仟元

		108年1月1日至3月31日						
		國內分行	金融交易	海外分行	其他營運部門	營運部門合計	非營運部門合計	銀行合併
損益	利息淨收益	\$ 2,891,670	(\$ 80,762)	\$ 614,544	\$ 400,977	\$ 3,826,429	(\$ 204,972)	\$ 3,621,457
	利息收入	4,237,017	49,048	1,368,742	652,203	6,307,010	1,119,185	7,426,195
	部門間收入	1,307,858	(16,375)	(326,994)	(69,299)	895,190	(895,190)	-
	利息費用	(2,653,205)	(113,435)	(427,204)	(181,927)	(3,375,771)	(428,967)	(3,804,738)
	手續費淨損益	1,718,263	(10,129)	110,833	182,229	2,001,196	65,281	2,066,477
	其他損益	105,405	683,786	94,668	5,030	888,889	976,299	1,865,188
	淨收益	4,715,338	592,895	820,045	588,236	6,716,514	836,608	7,553,122
	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)	(267,131)	-	(167,601)	44,289	(390,443)	143,769	(246,674)
	營業費用	(2,581,574)	(88,081)	(312,886)	(556,170)	(3,538,711)	(65,398)	(3,604,109)
	稅前損益	1,866,633	504,814	339,558	76,355	2,787,360	914,979	3,702,339
	所得稅費用	(276,865)	(74,876)	(50,364)	(13,188)	(415,293)	(167,335)	(582,628)
	稅後損益	1,589,768	429,938	289,194	63,167	2,372,067	747,644	3,119,711

營運部門別

單位：新台幣仟元

		107年1月1日至3月31日						
		國內分行	金融交易	海外分行	其他營運部門	營運部門合計	非營運部門合計	銀行合併
損益	利息淨收益	\$ 2,629,193	(\$ 203,972)	\$ 493,501	\$ 385,674	\$ 3,304,396	\$ 304,025	\$ 3,608,421
	利息收入	3,726,732	(21,246)	958,360	580,275	5,244,121	1,067,415	6,311,536
	部門間收入	783,339	(75,850)	(201,017)	(64,442)	442,030	(442,030)	-
	利息費用	(1,880,878)	(106,876)	(263,842)	(130,159)	(2,381,755)	(321,360)	(2,703,115)
	手續費淨損益	1,305,364	1,748	61,960	178,556	1,547,628	36,449	1,584,077
	其他損益	108,823	399,548	136,551	193,177	838,099	(201,573)	636,526
	淨收益	4,043,380	197,324	692,012	757,407	5,690,123	138,901	5,829,024
	呆帳費用、承諾及保證責任準備迴轉(提存)	199,879	-	(100,666)	(11,567)	87,646	(54,548)	33,098
	營業費用	(2,396,101)	(84,208)	(268,740)	(482,223)	(3,231,272)	(48,478)	(3,279,750)
	稅前損益	1,847,158	113,116	322,606	263,617	2,546,497	35,875	2,582,372
	所得稅費用	(295,774)	(20,047)	(61,852)	(57,409)	(435,082)	(20,324)	(455,406)
	稅後損益	1,551,384	93,069	260,754	206,208	2,111,415	15,551	2,126,966

永豐商業銀行股份有限公司
 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108年3月31日

附表一

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	提列備抵呆帳金額
					金額	處理方式		
永豐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	\$1,264,630 (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子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形
 民國108年1月1日至3月31日

附表二

單位：新台幣仟元

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件 佔合併淨收益或 總資產之比率 (註三)	
0	永豐商業銀行	永豐銀行(中國)	1	存放央行及拆借銀行同業—淨額	\$ 458,265	(註四)	0.03%
		永豐銀行(中國)	1	應收款項—淨額	100,849	(註四)	0.01%
		永豐(香港)保險經紀	1	存款及匯款	61,588	(註四)	-
		永豐金(香港)財務	1	存款及匯款	356,276	(註四)	0.02%
		SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	1	存款及匯款	61,927	(註四)	-
		永豐人身保代	1	應收款項—淨額	251,881	(註四)	0.02%
		永豐人身保代	1	存款及匯款	1,898,277	(註四)	0.12%
		永豐人身保代	1	手續費淨收益(手續費收入)	250,814	(註四)	3.32%
		永豐人身保代	1	其他利息以外淨損益	1,935	(註四)	0.03%
		永豐金財產保代	1	存款及匯款	34,796	(註四)	-
		1	永豐銀行(中國)	永豐商業銀行	2	央行及銀行同業存款	458,265
永豐商業銀行	2			應付款項	100,849	(註四)	0.01%
2	永豐(香港)保險經紀	永豐商業銀行	2	現金及約當現金—淨額	10,526	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	其他金融資產—淨額	51,062	(註四)	-
3	永豐金(香港)財務	永豐商業銀行	2	現金及約當現金—淨額	8,668	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	其他金融資產—淨額	347,608	(註四)	0.02%
4	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	永豐商業銀行	2	現金及約當現金—淨額	1,452	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	應收款項—淨額	13,222	(註四)	-
5	永豐人身保代	永豐商業銀行	2	其他金融資產—淨額	47,253	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	現金及約當現金—淨額	1,898,277	(註四)	0.12%
		永豐商業銀行	2	使用權資產—淨額	21,881	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	應付款項	251,881	(註四)	0.02%
		永豐商業銀行	2	租賃負債	21,912	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	利息費用	64	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	手續費淨收益(手續費費用)	250,814	(註四)	3.32%
		永豐商業銀行	2	折舊及攤銷費用	1,152	(註四)	0.02%
6	永豐金財產保代	永豐商業銀行	2	其他業務及管理費用	750	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行	2	現金及約當現金—淨額	34,796	(註四)	-

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

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四：本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。

永豐商業銀行股份有限公司及其子公司
大陸投資資訊
民國108年1月1日至3月31日

附表三

單位：新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	轉投資投資方式	本期期初	本期匯出或收回投資金額		期末	被投資公司 本期損益 (註二及三)	本銀行直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註二及三)	期末投資 帳面價值 (註二及三)	截至期末止 已匯回台灣 投資收益
				自台灣匯出 累積投資金額	匯出	收回	自台灣匯出 累積投資金額					
永豐銀行(中國)有限公司	商業銀行	\$ 9,985,882	直接赴大陸地區從事投資	\$ 9,985,882	\$ -	\$ -	\$ 9,985,882	\$ 11,314	100%	\$ 33,218	\$ 9,878,910	\$ -

期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額
\$ 9,985,882	\$ 9,985,882	\$ 79,842,585

註一：期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額為美金 323,871 仟元；經濟部投審會核准投資金額為美金 323,871 仟元。

註二：被投資公司本期損益、本期認列之投資損益及帳面價值係以 108 年 1 月 1 日至 3 月 31 日經會計師核閱之財務報表計算。

註三：外幣金額除損益係以當期平均匯率換算為新台幣外，餘係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。