

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110及109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	5~6		-
六、合併權益變動表	7		-
七、合併現金流量表	8~10		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	11		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	12		三
(四) 重要會計政策之彙總說明	13~14		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性 之主要來源	14		五
(六) 重要會計項目之說明	15~38		六~三九
(七) 關係人交易	38~51		四十
(八) 質抵押之資產	51		四一
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	52~53		四二
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	53~91		四三~四七
(十三) 營運部門別分析	92~93		四九
(十四) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	91、94~95		四八
2. 子公司相關資訊	91、95		四八
3. 轉投資事業相關資訊及合計持股 情形	92		四八
4. 赴大陸地區設立分支機構及投資 情形	92、96		四八
5. 主要股東資訊	92		四八

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 110 年及 109 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 110 年及 109 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」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

本會計師係依照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 110 年及 109 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 110 年及 109 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 美 慧

吳美慧



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 0920123784 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 1 0 年 5 月 1 2 日

代 碼	資	110年3月31日			109年12月31日 (經查核)			109年3月31日 (經核閱)		
		金	額	%	金	額	%	金	額	%
11000	現金及約當現金—淨額 (附註六)	\$	20,068,931	1	\$	26,857,790	1	\$	15,867,111	1
11500	存放央行及拆借銀行同業—淨額 (附註七、四十及四一)		151,975,304	8		139,884,559	7		129,975,368	7
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註八及四十)		44,217,171	2		56,153,855	3		70,563,034	4
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)		351,028,727	17		339,734,325	17		253,880,243	14
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註十及四一)		152,426,235	8		162,368,434	8		143,132,047	8
12500	附賣回票券及債券投資 (附註十一及四十)		63,778,418	3		50,648,028	3		23,662,935	1
13000	應收款項—淨額 (附註十二及四十)		47,584,326	2		49,061,283	3		42,989,247	3
13200	本期所得稅資產 (附註四、二九及四十)		1,259,900	-		1,205,480	-		1,336,205	-
13500	貼現及放款—淨額 (附註五、十三、四十及四一)		1,187,013,925	58		1,140,986,052	57		1,068,862,214	60
15500	其他金融資產—淨額 (附註十四、四十及四一)		8,514,856	-		7,876,785	-		10,162,587	1
18500	不動產及設備—淨額 (附註十五、十七及四十)		9,671,896	1		9,778,471	1		9,550,042	1
18600	使用權資產—淨額 (附註十六及四十)		2,559,540	-		2,374,478	-		2,126,361	-
18700	投資性不動產—淨額 (附註十七)		1,044,223	-		1,047,154	-		1,085,393	-
19000	無形資產—淨額 (附註十八及四十)		1,573,445	-		1,502,538	-		1,465,367	-
19300	遞延所得稅資產 (附註四及二九)		1,326,268	-		1,411,103	-		1,417,880	-
19500	其他資產—淨額 (附註十九及四十)		2,886,255	-		3,745,491	-		5,299,740	-
10000	資 產 總 計	\$	2,046,929,420	100	\$	1,994,635,826	100	\$	1,781,375,774	100
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及銀行同業存款 (附註二十及四十)	\$	89,402,568	4	\$	75,514,370	4	\$	59,910,408	3
21500	央行及同業融資		118,350	-		80,380	-		-	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註八及四十)		16,955,148	1		22,891,818	1		21,003,697	1
22500	附買回票券及債券負債 (附註九、十、十一及二一)		13,605,676	1		3,701,323	-		6,707,512	1
23000	應付款項 (附註二二、二七、三六及四十)		20,979,907	1		19,072,310	1		20,174,100	1
23200	本期所得稅負債 (附註四、二九及四十)		819,507	-		441,804	-		1,060,268	-
23500	存款及匯款 (附註二三及四十)		1,697,592,796	83		1,659,951,067	83		1,460,408,720	82
24000	應付金融債券 (附註二四及四十)		45,078,979	2		45,078,282	2		36,140,437	2
25500	其他金融負債 (附註二五)		11,405,148	1		16,167,082	1		33,724,285	2
25600	負債準備 (附註二六及二七)		3,170,850	-		3,213,131	-		3,012,962	-
26000	租賃負債 (附註十六及四十)		2,563,196	-		2,374,065	-		2,110,586	-
29300	遞延所得稅負債 (附註四及二九)		761,184	-		772,057	-		875,217	-
29500	其他負債 (附註二八及四十)		3,321,456	-		5,711,865	1		2,337,354	-
20000	負債總計		1,905,774,765	93		1,854,969,554	93		1,647,465,546	92
	權 益									
	股 本									
31101	普通股股本		86,061,159	4		86,061,159	4		86,061,159	5
	資本公積									
31501	股本溢價		4,001,872	-		4,001,872	-		4,001,872	-
31511	合併溢價		8,076,524	1		8,076,524	1		8,076,524	1
31599	其他資本公積		69,244	-		69,244	-		69,244	-
31500	資本公積合計		12,147,640	1		12,147,640	1		12,147,640	1
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積		26,912,280	1		26,912,280	1		23,853,943	1
32003	特別盈餘公積		373,453	-		373,453	-		418,897	-
32011	未分配盈餘		13,075,600	1		9,593,897	1		12,833,749	1
32000	保留盈餘合計		40,361,333	2		36,879,630	2		37,106,589	2
32500	其他權益		2,584,523	-		4,577,843	-		(1,405,160)	-
30000	權益總計		141,154,655	7		139,666,272	7		133,910,228	8
	負債及權益總計	\$	2,046,929,420	100	\$	1,994,635,826	100	\$	1,781,375,774	100

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

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日
(僅經核閱，未經會計師查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		110年1月1日至3月31日		109年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	\$ 7,010,914	87	\$ 7,933,343	106
51000	利息費用	(2,168,702)	(27)	(3,906,275)	(52)
49010	利息淨收益 (附註三一及四十)	<u>4,842,212</u>	<u>60</u>	<u>4,027,068</u>	<u>54</u>
	利息以外淨收益				
49100	手續費淨收益 (附註三二及四十)	2,527,503	31	2,394,945	32
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)	263,345	3	562,681	8
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)	288,401	4	105,209	1
49450	除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益	(670)	-	-	-
49600	兌換損益	176,373	2	314,166	4
49700	資產減損損失 (附註十四)	(12,458)	-	(53,152)	(1)
49899	其他利息以外淨損益 (附註三五及四十)	<u>34,198</u>	<u>-</u>	<u>110,116</u>	<u>2</u>
49020	利息以外淨收益合計	<u>3,276,692</u>	<u>40</u>	<u>3,433,965</u>	<u>46</u>
4xxxx	淨 收 益	<u>8,118,904</u>	<u>100</u>	<u>7,461,033</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、十四及二六)	(489,874)	(6)	(685,977)	(9)
	營業費用				
58500	員工福利費用 (附註二七、三六及四十)	(2,526,713)	(31)	(2,276,857)	(31)
59000	折舊及攤銷費用 (附註十六、三七及四十)	(372,077)	(5)	(334,819)	(4)
59500	其他業務及管理費用 (附註三八及四十)	(988,717)	(12)	(1,056,948)	(14)
58400	營業費用合計	(3,887,507)	(48)	(3,668,624)	(49)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日至3月31日		109年1月1日至3月31日	
		金 額	%	金 額	%
61001	稅前淨利	\$ 3,741,523	46	\$ 3,106,432	42
61003	所得稅費用 (附註四及二九)	(553,456)	(7)	(489,667)	(7)
64000	本期稅後淨利	<u>3,188,067</u>	<u>39</u>	<u>2,616,765</u>	<u>35</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 (附註三十)	1,113,815	14	(927,699)	(13)
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 (附註三十)	<u>3,051</u>	<u>-</u>	(11,321)	<u>-</u>
	不重分類至損益之項目 (稅後)	<u>1,116,866</u>	<u>14</u>	(939,020)	(13)
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 (附註三十)	(76,359)	(1)	(127,589)	(2)
65308	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益 (附註三十)	(2,772,973)	(34)	(1,264,710)	(17)
65320	與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註四、二九及三十)	<u>32,782</u>	<u>-</u>	(43,235)	<u>-</u>
	後續可能重分類至損益之項目 (稅後)	(2,816,550)	(35)	(1,435,534)	(19)
65000	本期稅後其他綜合損益	(1,699,684)	(21)	(2,374,554)	(32)
66000	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,488,383</u>	<u>18</u>	<u>\$ 242,211</u>	<u>3</u>
	每股盈餘 (附註三九)				
67500	基本每股盈餘	<u>\$ 0.37</u>		<u>\$ 0.30</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳嘉賢



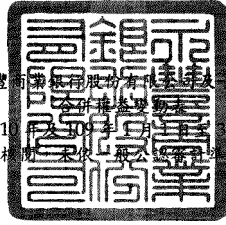
經理人：莊銘福



會計主管：張香元



永豐商業銀行股份有限公司
 合併資產負債表
 民國110年3月31日
 (僅經核閱,未依一般公认會計原則查核)



單位：新台幣仟元

代碼	股 本 (附註三十) 普通股本	資 本 公 積 (附註三十)	保 留 盈 餘 (附 註 三 十)			其 他 權 益 項 目 (附 註 三 十)						
			法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	保 留 盈 餘 合 計	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兒 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	其 他 權 益 合 計	權 益 總 額	
A1	109年1月1日餘額	\$ 86,061,159	\$ 12,147,640	\$ 23,853,943	\$ 418,897	\$ 10,194,458	\$ 34,467,298	(\$ 670,011)	\$ 1,729,973	(\$ 68,042)	\$ 991,920	\$ 133,668,017
D1	109年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	2,616,765	2,616,765	-	-	-	-	2,616,765
D3	109年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(102,071)	(2,261,162)	(11,321)	(2,374,554)	(2,374,554)
D5	109年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	2,616,765	2,616,765	(102,071)	(2,261,162)	(11,321)	(2,374,554)	242,211
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	22,526	22,526	-	(22,526)	-	(22,526)	-
Z1	109年3月31日餘額	\$ 86,061,159	\$ 12,147,640	\$ 23,853,943	\$ 418,897	\$ 12,833,749	\$ 37,106,589	(\$ 772,082)	(\$ 553,715)	(\$ 79,363)	(\$ 1,405,160)	\$ 133,910,228
A1	110年1月1日餘額	\$ 86,061,159	\$ 12,147,640	\$ 26,912,280	\$ 373,453	\$ 9,593,897	\$ 36,879,630	(\$ 582,164)	\$ 5,242,350	(\$ 82,343)	\$ 4,577,843	\$ 139,666,272
D1	110年1月1日至3月31日淨利	-	-	-	-	3,188,067	3,188,067	-	-	-	-	3,188,067
D3	110年1月1日至3月31日其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	(61,087)	(1,641,648)	3,051	(1,699,684)	(1,699,684)
D5	110年1月1日至3月31日綜合損益總額	-	-	-	-	3,188,067	3,188,067	(61,087)	(1,641,648)	3,051	(1,699,684)	1,488,383
Q1	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	293,636	293,636	-	(293,636)	-	(293,636)	-
Z1	110年3月31日餘額	\$ 86,061,159	\$ 12,147,640	\$ 26,912,280	\$ 373,453	\$ 13,075,600	\$ 40,361,333	(\$ 643,251)	\$ 3,307,066	(\$ 79,292)	\$ 2,584,523	\$ 141,154,655

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
 現金流量表
 民國 110 年及 109 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		110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
	營業活動之現金流量		
A10000	稅前淨利	\$ 3,741,523	\$ 3,106,432
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	317,117	286,798
A20200	攤銷費用	54,960	48,021
A20300	呆帳費用提列數	646,375	709,446
A20900	利息費用	2,168,702	3,906,275
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資 產淨損失	670	-
A21200	利息收入	(7,010,914)	(7,933,343)
A21300	股利收入	(39,113)	(30,916)
A21700	保證責任準備淨變動	33,671	22,096
A21800	其他各項負債準備淨變動	(8,781)	94,021
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	1,045	10,076
A23500	金融資產減損損失	12,458	53,152
A29900	租賃修改淨利益	(78)	(178)
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減少 (增加)	1,200,735	(1,690,127)
A41120	透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少(增加)	11,936,684	(18,518,644)
A41123	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	(12,956,771)	(17,187,756)
A41125	按攤銷後成本衡量之債務工具 投資減少(增加)	9,947,275	(5,191,441)
A41140	附賣回票券及債券投資(增加) 減少	(38,717)	322,507
A41150	應收款項減少	1,271,241	3,230,243
A41160	貼現及放款增加	(46,650,303)	(69,991,630)
A41190	其他金融資產(增加)減少	(650,697)	522,490
A41990	其他資產減少(增加)	859,527	(1,180,837)
A42110	央行及銀行同業存款增加	13,888,198	6,091,906

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
A42120	透過損益按公允價值衡量之金 融負債(減少)增加	(\$ 5,933,619)	\$ 4,279,302
A42140	附買回票券及債券負債增加 (減少)	9,904,353	(2,375,115)
A42150	應付款項增加	2,336,081	3,244,191
A42160	存款及匯款增加	37,641,729	71,568,169
A42170	其他金融負債減少	(4,761,934)	(525,085)
A42180	員工福利負債準備減少	(68,608)	(33,309)
A42990	其他負債減少	(2,390,409)	(605,765)
A33000	營運產生之現金流入(出)	15,452,400	(27,769,021)
A33100	收取之利息	6,963,265	7,961,608
A33200	收取之股利	3,565	-
A33300	支付之利息	(2,321,978)	(4,004,782)
A33500	支付之所得稅	(123,720)	(306,912)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	<u>19,973,532</u>	<u>(24,119,107)</u>
	投資活動之現金流量		
B02700	取得不動產及設備	(140,178)	(237,055)
B02800	處分不動產及設備	14	44
B04500	取得無形資產	(25,397)	(27,457)
B05350	取得使用權資產	(100)	(9)
B05400	取得投資性不動產	(12)	(237)
BBBB	投資活動之淨現金流出	<u>(165,673)</u>	<u>(264,714)</u>
	籌資活動之現金流量		
C00300	央行及同業融資增加	37,970	-
C01400	發行金融債券	-	5,000,000
C01500	償還金融債券	-	(1,880,000)
C04020	租賃負債本金償還	(182,253)	(172,226)
CCCC	籌資活動之淨現金流(出)入	<u>(144,283)</u>	<u>2,947,774</u>
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(74,575)	(114,880)
EEEE	本期現金及約當現金增加(減少)數	19,589,001	(21,550,927)
E00100	期初現金及約當現金餘額	<u>158,248,011</u>	<u>145,845,606</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$177,837,012</u>	<u>\$124,294,679</u>

(接次頁)

(承前頁)

期末現金及約當現金之調節

<u>代 碼</u>		<u>110年3月31日</u>	<u>109年3月31日</u>
E00210	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 20,068,931	\$ 15,867,111
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	94,052,322	84,764,633
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>63,715,759</u>	<u>23,662,935</u>
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$177,837,012</u>	<u>\$124,294,679</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
合併財務報表附註
民國 110 年及 109 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 100% 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。
- 108.5.1 本銀行以現金合併母公司永豐金控 100% 持股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。
- 108.8.1 本銀行因應法令許可銀行兼營保險代理業務，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（永豐人身保代）及永豐金財產保險代理人股份有限公司（永豐金財產保代），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。

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參閱附註四(四)。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 110 年 5 月 12 日提報董事會。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

IASB 已發布但尚未經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」)	IASB 發布之生效日(註1)
新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋	
「IFRSs 2018-2020 之年度改善」	2022 年 1 月 1 日 (註 2)
IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」	2022 年 1 月 1 日 (註 3)
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
IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備：達到預定使用狀態前之價款」	2022 年 1 月 1 日 (註 4)
IAS 37 之修正「虧損性合約－履行合約之成本」	2022 年 1 月 1 日 (註 5)
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2023 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「會計政策之揭露」	2023 年 1 月 1 日 (註 6)
IAS 8 之修正「會計估計之定義」	2023 年 1 月 1 日 (註 7)
IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債有關之遞延所得稅」	2023 年 1 月 1 日 (註 8)

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報導期間生效。

註 2：IFRS 9 之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之金融負債之交換或條款修改；IAS 41「農業」之修正適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間之公允價值衡量；IFRS 1「首次採用 IFRSs」之修正係追溯適用於 2022 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。

註 3：收購日在年度報導期間開始於 2022 年 1 月 1 日以後之企業合併適用此項修正。

註 4：於 2021 年 1 月 1 日（最早表達期間開始日）以後始達管理階層預期運作方式之必要地點及狀態之廠房、不動產及設備適用此項修正。

註 5：於 2022 年 1 月 1 日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。

註 6：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。

註 7：於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。

註 8：除於 2022 年 1 月 1 日（最早表達期間開始日）就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外，該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日（最早表達期間開始日）以後所發生之交易。

本銀行及子公司評估上述修正並無重大影響，惟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。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、現金交割股份基礎給付產生之應付款及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，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，請參閱附表二。

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
			110年 3月31日	109年 12月31日	109年 3月31日	
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	
永豐商業銀行股份有限公司	永豐金(香港)財務有限公司	—	-	-	100	註
永豐金(香港)財務有限公司	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	—	-	-	100	註
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	華訊資訊服務有限公司(RSP Information Service Company Limited)	—	-	-	100	註

註：配合集團轉投資架構調整，永豐金(香港)財務有限公司、SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.及華訊資訊服務有限公司已於109年6月至11月間完成解散清算。

(五) 其他重大會計政策說明

除下列說明外，請參閱 109 年度合併財務報告之重要會計政策之彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一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，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅

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

3. 金融工具之修改

當金融工具發生修改，本銀行及子公司評估是否導致金融資產或金融負債除列。若導致除列，則按金融資產或金融負債之除列處理。若未導致除列，本銀行及子公司以修改後合約現金流量按原始有效利率折現之現值重新計算金融資產之總帳面金額或金融負債之攤銷後成本，並將修改利益或損失認列於損益。所發生之成本或收費則作為修改後金融資產或金融負債帳面金額之調整，並於修改後剩餘期間攤銷。

利率指標變革導致之決定金融資產或金融負債之合約現金流量基礎之變動，若為利率指標變革之直接結果所必須，且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎，本銀行及子公司採用實務權宜作法，於決定基礎變動時視為有效利率變動。若除利率指標變革所要求對決定合約現金流量之基礎作變動外，尚對金融資產或金融負債作額外變動，本銀行及子公司先適用實務權宜作法於利率指標變革所要求之變動，再適用金融工具修改之規定於不適用實務權宜作法之任何額外變動。

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必須判斷授信資產是否依處理辦法評估債權逾清償期時間長短及擔保品之價值估計以及授信戶之財務狀況資訊，進行分類並評估減損損失。

貼現及放款之估計減損亦須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，並將新型冠狀病毒肺炎疫情造成之經濟影響納入考量，以作成假設並選擇減損評估之輸入值。若未來實際現金流量少於預期，可能會產生重大減損損失。

六、現金及約當現金－淨額

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
庫存現金	\$ 7,094,111	\$ 7,098,626	\$ 7,454,766
存放銀行同業	11,629,933	18,477,864	7,540,290
待交換票據	<u>1,363,806</u>	<u>1,299,841</u>	<u>872,949</u>
小計	20,087,850	26,876,331	15,868,005
減：備抵呆帳	(<u>18,919</u>)	(<u>18,541</u>)	(<u>894</u>)
淨額	<u>\$20,068,931</u>	<u>\$26,857,790</u>	<u>\$15,867,111</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。

七、存放央行及拆借銀行同業－淨額

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
拆放銀行同業	\$ 48,639,955	\$ 57,472,101	\$ 70,563,751
銀行同業貿易融資墊款	6,547,088	5,537,442	2,144,005
存放央行準備金－甲戶	46,107,237	28,094,216	19,816,506
存放央行－跨行清算基金	6,000,284	4,000,139	2,500,964
存放央行準備金－乙戶	36,677,043	35,613,480	31,297,875
存放央行外匯準備金	427,990	427,626	378,500
存放央行－其他	<u>7,576,330</u>	<u>8,745,471</u>	<u>3,285,715</u>
小計	151,975,927	139,890,475	129,987,316
減：備抵呆帳	(<u>623</u>)	(<u>5,916</u>)	(<u>11,948</u>)
淨額	<u>\$151,975,304</u>	<u>\$139,884,559</u>	<u>\$129,975,368</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。

存放央行及拆借銀行同業質押擔保情形請參閱附註四一。

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
強制透過損益按公允價值衡			
量之金融資產			
政府公債	\$19,832,774	\$26,528,505	\$39,832,421
買入商業本票	2,848,168	2,348,878	-
公司債	1,670,988	1,410,892	424,758
買入定存單	1,339,403	1,998,231	2,118,521
金融債	420,500	312,118	927,245
上市(櫃)股票	263,135	68,765	-
國庫券	-	-	7,975,252
外匯換匯合約	10,907,709	13,575,991	5,589,215
利率交換合約	2,868,294	4,532,853	8,093,578
遠期外匯合約	710,438	1,131,602	2,125,968
選擇權合約	363,128	1,049,976	1,551,881
混合交換匯率型結構式			
商品	318,695	270,401	731,101
其他	273,391	270,055	418,776
小計	<u>41,816,623</u>	<u>53,498,267</u>	<u>69,788,716</u>
指定透過損益按公允價值衡			
量之金融資產			
政府公債	1,215,454	1,277,491	-
公司債	<u>1,185,094</u>	<u>1,378,097</u>	<u>774,318</u>
小計	<u>2,400,548</u>	<u>2,655,588</u>	<u>774,318</u>
合計	<u>\$44,217,171</u>	<u>\$56,153,855</u>	<u>\$70,563,034</u>
持有供交易之金融負債			
外匯換匯合約	\$11,587,493	\$15,468,374	\$ 6,117,453
利率交換合約	1,733,537	2,946,034	6,620,642
選擇權合約	821,538	1,153,598	3,389,412
遠期外匯合約	763,465	1,149,656	2,213,861
混合交換匯率型結構式			
商品	318,505	270,239	730,726
其他	<u>191,846</u>	<u>383,148</u>	<u>369,286</u>
小計	<u>15,416,384</u>	<u>21,371,049</u>	<u>19,441,380</u>
指定透過損益按公允價值衡			
量之金融負債			
金融債券	<u>1,538,764</u>	<u>1,520,769</u>	<u>1,562,317</u>
小計	<u>1,538,764</u>	<u>1,520,769</u>	<u>1,562,317</u>
合計	<u>\$16,955,148</u>	<u>\$22,891,818</u>	<u>\$21,003,697</u>

- (一) 本銀行及子公司指定透過損益按公允價值衡量之金融資產係原始為藉由收取合約現金流量及出售金融資產以達成經營模式所持有，並為規避資產利率風險所進行之指定；指定透過損益按公允價值衡量之金融負債就消除會計認列不一致進行指定。

(二) 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：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
帳面金額與合約到期金額間之差額			
— 公允價值	\$ 1,538,764	\$ 1,520,769	\$ 1,562,317
— 到期金額	(1,600,059)	(1,598,698)	(1,698,047)
	(\$ 61,295)	(\$ 77,929)	(\$ 135,730)
			歸屬於信用 風險變動之公允 價值變動數
當期變動金額			
— 110年1月1日至3月31日			\$ 3,051
— 109年1月1日至3月31日			(\$ 11,321)
累積變動金額			
— 截至110年3月31日			(\$ 79,292)
— 截至109年3月31日			(\$ 79,363)

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。

(三) 本銀行及子公司從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求及軋平本銀行及子公司之部位，110年3月31日暨109年12月31日及3月31日之尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）如下：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
外匯換匯合約	\$ 1,027,747,144	\$ 1,003,581,879	1,307,576,992
利率交換合約	708,735,284	734,091,760	875,193,501
遠期外匯合約	67,758,388	85,962,719	134,919,919
選擇權合約	22,997,342	31,541,123	50,281,655
期貨合約	10,855,775	11,458,846	11,554,183
換匯換利合約	7,799,546	12,933,171	11,542,446
混合交換匯率型結構式商品	7,222,863	7,520,729	8,662,540
資產交換合約	1,055,284	889,701	281,300
股權連結式交換合約	797,259	254,295	72,672
商品連結式交換合約	-	648,263	688,549

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	110年3月31日	109年12月31日	109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	\$ 11,126,986	\$ 11,577,644	\$ 5,782,004
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	<u>339,901,741</u>	<u>328,156,681</u>	<u>248,098,239</u>
合 計	<u>\$ 351,028,727</u>	<u>\$ 339,734,325</u>	<u>\$ 253,880,243</u>

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
上市(櫃)普通股	\$ 8,762,277	\$ 9,219,153	\$ 3,378,974
非上市(櫃)普通股	1,146,315	1,200,430	744,070
不動產投資信託受益證券	<u>1,218,394</u>	<u>1,158,061</u>	<u>1,658,960</u>
合 計	<u>\$11,126,986</u>	<u>\$11,577,644</u>	<u>\$ 5,782,004</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，或為獲取穩定股息收入之目的，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。

本銀行及子公司 110 年第 1 季因管理投資部位之報酬及風險出售部分投資，於前述期間該等投資之除列日公允價值為 1,601,292 仟元，處分利益為 293,636 仟元，另 109 年第 1 季因被投資公司減資退還股款 100,230 仟元，處分利益 22,526 仟元，前述處分利益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

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
買入定存單	\$ 119,405,695	\$ 125,377,298	\$ 92,531,881
金融債	81,002,164	80,526,092	64,906,972
公司債	46,688,905	42,077,851	32,342,743
商業本票	43,208,933	55,036,188	47,092,293
政府公債	33,234,376	19,493,938	10,753,796
其他	<u>16,361,668</u>	<u>5,645,314</u>	<u>470,554</u>
合 計	<u>\$ 339,901,741</u>	<u>\$ 328,156,681</u>	<u>\$ 248,098,239</u>

- 110 年 3 月 31 日暨 109 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 64,660 仟元、61,452 仟元及 48,801 仟元，相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註四四。
- 110 年 3 月 31 日暨 109 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 5,548,713 仟元、1,044,255 仟元及 469,340 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
政府公債	\$ 55,755,302	\$ 55,013,400	\$ 59,744,312
買入定存單	40,797,663	49,812,542	48,041,400
金融債	29,271,537	29,438,199	23,329,274
資產基礎證券	13,878,976	15,356,937	-
公司債	11,292,704	11,296,477	10,759,580
其他	1,441,913	1,462,770	1,265,700
小計	152,438,095	162,380,325	143,140,266
減：備抵損失	(11,860)	(11,891)	(8,219)
合計	<u>\$ 152,426,235</u>	<u>\$ 162,368,434</u>	<u>\$ 143,132,047</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 110 年 3 月 31 日暨 109 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 118,200 仟元、230,200 仟元及 3,796,700 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
商業本票	\$51,175,559	\$42,403,035	\$14,475,310
政府公債	4,928,031	1,054,436	2,905,924
公司債	3,041,958	2,158,178	1,830,743
金融債	2,606,559	2,085,123	2,274,214
可轉讓定存單	2,026,311	2,947,256	2,176,744
合計	<u>\$63,778,418</u>	<u>\$50,648,028</u>	<u>\$23,662,935</u>
約定賣回價款	\$63,789,885	\$50,660,005	\$23,680,364
面額	\$65,544,896	\$51,210,199	\$24,195,181
最後到期日	110年7月	110年4月	109年5月

本銀行及子公司 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 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 8,134,694 仟元、2,356,271 仟元及 2,543,519 仟元。

十二、應收款項－淨額

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
應收信用卡款	\$17,990,311	\$19,109,830	\$16,692,786
應收承購帳款	11,726,955	10,588,014	10,402,500
應收信用狀買斷	7,022,507	6,896,929	4,864,473
應收承兌票款	5,205,232	5,464,770	2,980,645

(接次頁)

(承前頁)

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
應收利息及收益	\$ 3,694,333	\$ 4,271,609	\$ 3,763,980
應收帳款及票據	1,152,849	1,398,518	3,144,282
應收信託管理費收入	750,325	678,791	721,518
應收處分投資款	-	-	212,899
其他	771,642	1,388,367	903,742
小計	48,314,154	49,796,828	43,686,825
減：備抵呆帳	(729,795)	(735,517)	(697,549)
應收款項折溢價調整	(33)	(28)	(29)
淨額	<u>\$47,584,326</u>	<u>\$49,061,283</u>	<u>\$42,989,247</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：

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 735,517	\$ 746,524
本期提列	31,858	46,232
轉銷呆帳	(35,097)	(93,901)
匯率影響數	(2,483)	(1,306)
期末餘額	<u>\$ 729,795</u>	<u>\$ 697,549</u>

本銀行及子公司應收款項之減損評估請參閱附註四四。本銀行及子公司 110 年及 109 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 40,574 仟元及 41,410 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%、30% 及 20%（美金 17,578 仟元、美金 10,546 仟元及美金 7,031 仟元）已分別於 107 年、108 年及 109 年 7 月收回完畢，並於收現當月認列處分子公司利益新台幣 537,205 仟元、327,628 仟元及 207,310 仟元。本案累積認列處分子公司淨利益為 414,242 仟元。

十三、貼現及放款－淨額

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
出口押匯	\$ 1,127,473	\$ 632,471	\$ 448,247
透 支	2,311	-	-
擔保透支	60,200	45,108	72,017
應收帳款融資	2,119,990	1,820,827	1,319,049
短期放款	153,327,144	133,451,049	165,367,154
短期擔保放款	108,383,397	106,862,375	113,415,928
中期放款	272,246,418	266,549,679	197,726,564
中期擔保放款	145,561,974	132,587,981	102,560,858
長期放款	9,380,142	8,362,312	7,842,557
長期擔保放款	509,360,599	505,180,825	492,928,907
由放款轉列之催收款項	1,302,936	948,785	1,641,919
小 計	1,202,872,584	1,156,441,412	1,083,323,200
減：備抵呆帳	(15,418,673)	(15,001,444)	(14,046,520)
貼現及放款折溢價調整	(439,986)	(453,916)	(414,466)
淨 額	<u>\$ 1,187,013,925</u>	<u>\$ 1,140,986,052</u>	<u>\$ 1,068,862,214</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。除 109 年度合併財務報告附註四金融資產之減損會計政策所述以外，永豐銀行（中國）另依當地監理機關之相關規定，110 年及 109 年 12 月 31 日應維持銀行貸款撥備率（放款之備抵呆帳提存比率）1.5%，不良貸款撥備覆蓋率（不良放款之備抵呆帳提存比率）120%之標準。
- (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：

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 15,001,444	\$ 13,772,755
本期提列	618,849	676,892
轉銷呆帳	(199,494)	(409,949)
匯率影響數	(2,126)	6,822
期末餘額	<u>\$ 15,418,673</u>	<u>\$ 14,046,520</u>

本銀行及子公司於 110 年及 109 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 138,125 仟元及 94,649 仟元，已作為呆帳費用減項。

十四、其他金融資產－淨額

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
非屬現金及約當現金之定期			
存款	\$ 6,522,540	\$ 5,917,374	\$ 7,674,138
買回 PEM 商品	4,215,395	4,177,027	4,411,513
其 他	47,597	40,509	43,073
小 計	10,785,532	10,134,910	12,128,724
減：備抵呆帳	(3,025)	(1,681)	(2,597)
累計減損	(2,267,651)	(2,256,444)	(1,963,540)
淨 額	<u>\$ 8,514,856</u>	<u>\$ 7,876,785</u>	<u>\$ 10,162,587</u>

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

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 110 年 3 月 31 日止，本銀行就整體 PEM 案已提列美金 79,476 仟元（新台幣 2,267,651 仟元）之累計減損。本銀行 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日就 PEM 案分別提列減損損失 9,286 仟元及 41,373 仟元。

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：

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
期初餘額	\$ 1,681	\$ 5,828
本期（迴轉）提列	3,338	(1,393)
轉銷呆帳	(1,996)	(1,840)
匯率影響數	<u>2</u>	<u>2</u>
期末餘額	<u>\$ 3,025</u>	<u>\$ 2,597</u>

本銀行及子公司於 110 年及 109 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 3,137 仟元及 5,494 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	110年1月1日至3月31日							合計
	土地及土地改良物	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	
期初餘額	\$ 5,598,481	\$ 5,856,779	\$ 2,181,681	\$ 1,103	\$ 1,489,163	\$ 1,535,303	\$ 216,101	\$16,878,611
本期增加	-	1,620	38,066	-	23,077	9,517	67,898	140,178
本期減少	-	-	(31,388)	-	(19,188)	(41,086)	-	(91,662)
重分類	-	2,597	(3,537)	-	680	-	(103,902)	(104,162)
匯率影響數	-	(2,937)	(857)	(2)	(72)	(629)	(128)	(4,625)
期末餘額	<u>5,598,481</u>	<u>5,858,059</u>	<u>2,183,965</u>	<u>1,101</u>	<u>1,493,660</u>	<u>1,503,105</u>	<u>179,969</u>	<u>16,818,340</u>
累計折舊								
期初餘額	37	3,348,169	1,264,956	1,103	1,151,426	1,334,449	-	7,100,140
本期折舊	6	36,168	70,668	-	20,444	14,048	-	141,334
本期減少	-	-	(30,724)	-	(18,833)	(41,069)	-	(90,626)
重分類	-	-	(2,825)	-	-	-	-	(2,825)
匯率影響數	-	(359)	(615)	(2)	(51)	(552)	-	(1,579)
期末餘額	<u>43</u>	<u>3,383,978</u>	<u>1,301,460</u>	<u>1,101</u>	<u>1,152,986</u>	<u>1,306,876</u>	<u>-</u>	<u>7,146,444</u>
淨額								
期末淨額	<u>\$ 5,598,438</u>	<u>\$ 2,474,081</u>	<u>\$ 882,505</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 340,674</u>	<u>\$ 196,229</u>	<u>\$ 179,969</u>	<u>\$ 9,671,896</u>

109年1月1日至3月31日

	土地及土地改良物	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
期初餘額	\$ 5,578,961	\$ 5,717,263	\$ 2,077,082	\$ 1,160	\$ 1,410,407	\$ 1,540,849	\$ 375,944	\$16,701,666
本期增加	-	6,316	108,356	-	48,840	(2,037)	75,580	237,055
本期減少	-	-	(357,490)	-	(10,908)	(33,856)	-	(402,254)
重分類	(2,816)	9,733	152,740	-	20,815	61,197	(295,387)	(53,718)
匯率影響數	-	(4,835)	642	12	212	(143)	(308)	(4,420)
期末餘額	<u>5,576,145</u>	<u>5,728,477</u>	<u>1,981,330</u>	<u>1,172</u>	<u>1,469,366</u>	<u>1,566,010</u>	<u>155,829</u>	<u>16,478,329</u>
累計折舊								
期初餘額	14	3,195,348	1,510,257	1,160	1,145,260	1,345,825	-	7,197,864
本期折舊	6	33,684	50,115	-	18,829	20,490	-	123,124
本期減少	-	-	(348,739)	-	(10,778)	(32,617)	-	(392,134)
重分類	-	(1,637)	-	-	-	-	-	(1,637)
匯率影響數	-	(406)	872	12	252	340	-	1,070
期末餘額	<u>20</u>	<u>3,226,989</u>	<u>1,212,505</u>	<u>1,172</u>	<u>1,153,563</u>	<u>1,334,038</u>	<u>-</u>	<u>6,928,287</u>
淨額	<u>\$ 5,576,125</u>	<u>\$ 2,501,488</u>	<u>\$ 768,825</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 315,803</u>	<u>\$ 231,972</u>	<u>\$ 155,829</u>	<u>\$ 9,550,042</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
土地改良物	8至30年
房屋及建築物	2至60年
機械及電腦設備	0.58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	1.58至15年

110年3月31日暨109年12月31日及3月31日出租予他人使用之什項設備餘額分別為1,912仟元、2,046仟元及2,474仟元。

十六、租賃協議

(一) 使用權資產—淨額

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
使用權資產帳面金額			
土地	\$ 788	\$ 1,137	\$ 2,343
房屋及建築物	2,353,831	2,332,060	2,079,348
機械及電腦設備	167,291	4,193	21,512
交通及運輸設備	15,403	15,706	6,935
什項設備	1,664	720	768
除役復原成本	<u>20,563</u>	<u>20,662</u>	<u>15,455</u>
	<u>\$ 2,559,540</u>	<u>\$ 2,374,478</u>	<u>\$ 2,126,361</u>
	110年1月1日	109年1月1日	
	至3月31日	至3月31日	
使用權資產之增添	<u>\$ 365,798</u>	<u>\$ 69,484</u>	
使用權資產之折舊費用			
土地	\$ 349	\$ 388	
房屋及建築物	159,749	150,227	
機械及電腦設備	8,388	6,563	

(接次頁)

(承前頁)

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
交通及運輸設備	\$ 2,623	\$ 2,534
什項設備	143	75
除役復原成本	<u>1,588</u>	<u>969</u>
	<u>\$ 172,840</u>	<u>\$ 160,756</u>

(二) 租賃負債

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 2,563,196</u>	<u>\$ 2,374,065</u>	<u>\$ 2,110,586</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
土地	0.1404%~2.6329%	0.7357%~2.6329%	0.7357%~4.8096%
房屋及建築物	0.1553%~4.8096%	0.1553%~4.8096%	0.5609%~4.8096%
機械及電腦設備	0.5754%~1.0768%	0.7357%~1.0768%	0.7357%~1.7936%
交通及運輸設備	0.3804%~5.5000%	0.5698%~5.5000%	0.5609%~5.5000%
什項設備	0.3410%~3.4512%	0.3410%~3.4512%	0.7357%~0.8686%

(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~20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，約定每三年調整租賃給付1%；位於國外作為海外分行使用之重大房屋及建築物租賃則為固定租賃給付或定期依比例調整之租賃給付。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

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
短期租賃費用	<u>\$ 3,567</u>	<u>\$ 4,471</u>
低價值資產租賃費用	<u>\$ 10,048</u>	<u>\$ 8,547</u>
不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用	<u>\$ 2,989</u>	<u>\$ 1,767</u>
租賃之現金（流出）總額	<u>(\$ 203,311)</u>	<u>(\$ 191,550)</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：

110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	\$ 776,095	\$ 592,627	\$ 1,368,722
本期增加	-	12	12
本期減少	-	-	-
重 分 類	-	-	-
期末餘額	<u>776,095</u>	<u>592,639</u>	<u>1,368,734</u>
<u>累計折舊</u>			
期初餘額	-	321,568	321,568
本期折舊	-	2,943	2,943
本期減少	-	-	-
重 分 類	-	-	-
期末餘額	<u>-</u>	<u>324,511</u>	<u>324,511</u>
<u>淨 額</u>			
期末淨額	<u>\$ 776,095</u>	<u>\$ 268,128</u>	<u>\$ 1,044,223</u>
109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	\$ 795,615	\$ 615,081	\$ 1,410,696
本期增加	-	237	237
本期減少	-	-	-
重 分 類	<u>2,816</u>	<u>3,257</u>	<u>6,073</u>
期末餘額	<u>798,431</u>	<u>618,575</u>	<u>1,417,006</u>
<u>累計折舊</u>			
期初餘額	-	327,058	327,058
本期折舊	-	2,918	2,918
本期減少	-	-	-
重 分 類	-	<u>1,637</u>	<u>1,637</u>
期末餘額	<u>-</u>	<u>331,613</u>	<u>331,613</u>
<u>淨 額</u>			
期末淨額	<u>\$ 798,431</u>	<u>\$ 286,962</u>	<u>\$ 1,085,393</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：

<u>資 產 名 稱</u>	<u>耐 用 年 數</u>
房屋及建築物	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110年3月31日暨109年12月31日及3月31日之公允價值分別為15,259,452仟元、15,259,452仟元及16,536,599仟

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。

十八、無形資產－淨額

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
商 譽	\$ 876,717	\$ 876,717	\$ 876,717
電腦軟體	689,645	618,617	581,455
其 他	7,083	7,204	7,195
合 計	<u>\$ 1,573,445</u>	<u>\$ 1,502,538</u>	<u>\$ 1,465,367</u>

本銀行及子公司無形資產之變動請參閱下表：

	商	譽	電 腦 軟 體	其	他	合	計
110年1月1日餘額	\$ 876,717		\$ 618,617	\$ 7,204		\$ 1,502,538	
增 添	-		25,397	-		25,397	
攤銷費用	-		(54,896)	(64)		(54,960)	
重 分 類	-		101,337	-		101,337	
匯率影響數	-		(810)	(57)		(867)	
110年3月31日餘額	<u>\$ 876,717</u>		<u>\$ 689,645</u>	<u>\$ 7,083</u>		<u>\$ 1,573,445</u>	
109年1月1日餘額	\$ 876,717		\$ 555,412	\$ 7,358		\$ 1,439,487	
增 添	-		27,457	-		27,457	
攤銷費用	-		(47,958)	(63)		(48,021)	
重 分 類	-		47,645	-		47,645	
匯率影響數	-		(1,101)	(100)		(1,201)	
109年3月31日餘額	<u>\$ 876,717</u>		<u>\$ 581,455</u>	<u>\$ 7,195</u>		<u>\$ 1,465,367</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	2.17至10.58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。

經評估本銀行帳列於 110 年 3 月 31 日暨 109 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 109 年 10 月 31 日及 108 年 10 月 31 日，110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日、109 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之實際稅後淨利分別為 49,201 仟元、108,232 仟元及 132,101 仟元，暨商譽減損測試評估之預期稅後淨利 110 年及 109 年分別為 84,069 仟元及 78,125 仟元，推估其可回收金額皆大於帳面金額，故於 110 年及 109 年 3 月 31 日尚無重大減損情事。

十九、 其他資產－淨額

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
存出保證金	\$ 2,414,678	\$ 3,180,642	\$ 4,796,530
預付款項	286,818	239,453	282,853
暫付及待結轉款項	141,801	282,310	173,850
其 他	<u>51,161</u>	<u>51,021</u>	<u>54,462</u>
小 計	2,894,458	3,753,426	5,307,695
減：備抵存貨跌價－黃金	(268)	-	-
累計減損	(<u>7,935</u>)	(<u>7,935</u>)	(<u>7,955</u>)
合 計	<u>\$ 2,886,255</u>	<u>\$ 3,745,491</u>	<u>\$ 5,299,740</u>

二十、 央行及銀行同業存款

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
銀行同業拆放	\$79,251,548	\$65,288,823	\$49,725,550
中華郵政轉存款	10,090,000	10,090,000	10,136,060
銀行同業存款	<u>61,020</u>	<u>135,547</u>	<u>48,798</u>
合 計	<u>\$89,402,568</u>	<u>\$75,514,370</u>	<u>\$59,910,408</u>

二一、 附買回票券及債券負債

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
金 融 債	\$ 7,291,449	\$ 1,999,311	\$ 463,956
政府公債	4,453,609	869,102	6,243,556
公 司 債	<u>1,860,618</u>	<u>832,910</u>	<u>-</u>
合 計	<u>\$13,605,676</u>	<u>\$ 3,701,323</u>	<u>\$ 6,707,512</u>
約定買回價款	\$13,616,675	\$ 3,704,779	\$ 6,715,933
面 額	\$13,801,607	\$ 3,630,726	\$ 6,809,559
最後到期日	111年3月	110年5月	109年9月

二二、 應付款項

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
應付承購帳款	\$ 6,333,731	\$ 2,790,152	\$ 2,394,389
承兌匯票	5,205,232	5,279,510	2,783,830
應付利息	1,818,507	1,987,453	2,991,723
應付費用	1,738,924	3,095,516	1,512,091
應付金控現金股利	1,435,025	1,435,025	1,435,025
應付待交換票據	1,363,806	1,299,841	872,949
應付帳款	1,027,720	1,511,649	2,641,116
應付買入證券款	390,353	29,758	3,784,401
其 他	<u>1,666,609</u>	<u>1,643,406</u>	<u>1,758,576</u>
合 計	<u>\$20,979,907</u>	<u>\$19,072,310</u>	<u>\$20,174,100</u>

二三、存款及匯款

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
支票存款	\$ 12,851,041	\$ 13,877,172	\$ 12,375,258
活期存款	420,248,005	428,617,017	288,106,370
活期儲蓄存款	460,479,852	434,922,075	363,880,302
定期存款	552,728,065	527,769,585	531,387,415
可轉讓定期存單	412,400	1,960,000	7,289,800
定期儲蓄存款	249,360,964	249,690,008	256,524,990
應解匯款	1,459,634	3,055,916	817,564
匯出匯款	52,835	59,294	27,021
合計	<u>\$1,697,592,796</u>	<u>\$1,659,951,067</u>	<u>\$1,460,408,720</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：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日	發行期間	利率
100年第二順位金融債券乙券	\$ 2,999,933	\$ 2,999,891	\$ 2,999,762	100.08.18-110.08.18， 到期一次還本	固定利率 2.18%，每年 付息一次
101年第一順位金融債券乙券	1,299,892	1,299,874	1,299,820	101.09.18-111.09.18， 到期一次還本	固定利率 1.65%，每年 付息一次
103年第三順位金融債券乙券	699,811	699,798	699,759	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年第一順位金融債券	-	-	749,966	104.07.22，無到期日非 累積，惟第 5 年後有 贖回權	固定利率 3.90%，每年 付息一次
104年第二順位金融債券	-	-	459,971	104.09.08，無到期日非 累積，惟第 5 年後有 贖回權	固定利率 3.90%，每年 付息一次
104年第三順位金融債券	-	-	709,940	104.11.05，無到期日非 累積，惟第 5 年後有 贖回權	固定利率 3.90%，每年 付息一次
104年第四順位金融債券	-	-	139,985	104.12.15，無到期日非 累積，惟第 5 年後有 贖回權	固定利率 3.90%，每年 付息一次
105年第一順位金融債券	1,500,000	1,499,969	1,499,825	105.02.23，無到期日非 累積，惟第 5 年後有 贖回權	固定利率 3.90%，每年 付息一次
105年第二順位金融債券	1,030,000	1,029,963	1,029,856	105.03.30，無到期日非 累積，惟第 5 年後有 贖回權	固定利率 3.90%，每年 付息一次
105年第三順位金融債券	1,419,652	1,419,621	1,419,528	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年第一順位金融債券甲券	149,934	149,928	149,912	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年第一順位金融債券乙券	2,099,307	2,099,279	2,099,198	106.02.24-116.02.24， 到期一次還本	固定利率 1.90%，每年 付息一次
106年第三順位金融債券甲券	199,935	199,931	199,916	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年第三順位金融債券乙券	539,770	539,761	539,735	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年第四順位金融債券	2,999,423	2,999,348	2,999,120	106.06.28，無到期日非 累積，惟第 5.5 年後 有贖回權	固定利率 4.00%，每年 付息一次
107年第一順位金融債券甲券	649,753	649,738	649,694	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年第一順位金融債券乙券	499,768	499,760	499,737	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年第一順位金融債券	1,999,283	1,999,229	1,999,080	108.01.25，無到期日非 累積，惟第 5.5 年後 有贖回權	固定利率 2.40%，每年 付息一次
108年第二順位金融債券甲券	1,199,536	1,199,511	1,199,443	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年第二順位金融債券乙券	1,799,210	1,799,184	1,799,115	108.01.25-118.01.25， 到期一次還本	固定利率 1.55%，每年 付息一次

(接次頁)

(承前頁)

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日	發行期間	利率
108年第三期主順位金融債券	\$ 2,999,735	\$ 2,999,715	\$ 2,999,655	108.06.26-113.06.26， 到期一次還本	固定利率 0.76%，每年 付息一次
108年第四期次順位金融債券	1,499,370	1,499,327	1,499,197	108.08.23，無到期日非 累積，惟第 5 年 1 個月後有贖回權	固定利率 2.00%，每年 付息一次
108年第五期次順位金融債券甲券	1,749,257	1,749,225	1,749,124	108.08.23-115.08.23， 到期一次還本	固定利率 1.03%，每年 付息一次
108年第五期次順位金融債券乙券	1,749,191	1,749,168	1,749,099	108.08.23-118.08.23， 到期一次還本	固定利率 1.13%，每年 付息一次
109年第一期次順位金融債券	2,999,260	2,999,217	3,000,000	109.03.31，無到期日非 累積，惟第 5 年 4 個月後有贖回權	固定利率 1.35%，每年 付息一次
109年第二期次順位金融債券	1,999,409	1,999,392	2,000,000	109.03.31-119.03.31， 到期一次還本	固定利率 0.75%，每年 付息一次
109年第三期次順位金融債券	2,899,437	2,899,407	-	109.06.30，無到期日非 累積，惟第 5 年 1 個月後有贖回權	固定利率 1.85%，每年 付息一次
109年第四期次順位金融債券	2,599,391	2,599,376	-	109.06.30-119.06.30， 到期一次還本	固定利率 1.00%，每年 付息一次
109年第五期次順位金融債券	2,099,582	2,099,560	-	109.10.29，無到期日非 累積，惟第 5 年 1 個月後有贖回權	固定利率 1.70%，每年 付息一次
109年第六期次順位金融債券	2,399,467	2,399,454	-	109.10.29-119.10.29， 到期一次還本	固定利率 0.87%，每年 付息一次
109年第七期主順位金融債券	999,673	999,656	-	109.11.06-114.11.06， 到期一次還本	固定利率 0.46%，每年 付息一次
	<u>\$ 45,078,979</u>	<u>\$ 45,078,282</u>	<u>\$ 36,140,437</u>		

二五、其他金融負債

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
結構型商品所收取本金	\$10,630,835	\$15,386,334	\$33,684,051
海外存款證	733,945	735,219	-
撥入放款基金	40,368	45,529	40,234
合計	<u>\$11,405,148</u>	<u>\$16,167,082</u>	<u>\$33,724,285</u>

二六、負債準備

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
員工福利負債準備	\$ 2,499,836	\$ 2,568,444	\$ 2,436,710
融資承諾準備	199,113	216,315	239,320
保證責任準備	347,517	313,880	227,955
除役負債準備	100,696	99,072	93,129
其他準備	23,688	15,420	15,848
合計	<u>\$ 3,170,850</u>	<u>\$ 3,213,131</u>	<u>\$ 3,012,962</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：

	110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	\$ 216,315	\$ 313,880	\$ 15,420
本期提列(迴轉)	(17,133)	33,671	8,276
匯率影響數	(69)	(34)	(8)
期末餘額	<u>\$ 199,113</u>	<u>\$ 347,517</u>	<u>\$ 23,688</u>

109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	\$ 141,773	\$ 206,051	\$ 17,876
本期提列(迴轉)	97,293	22,096	(1,891)
匯率影響數	<u>254</u>	<u>(192)</u>	<u>(137)</u>
期末餘額	<u>\$ 239,320</u>	<u>\$ 227,955</u>	<u>\$ 15,848</u>

二七、員工福利負債準備

	110年3月31日	109年12月31日	109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	\$ 43,031	\$ 40,797	\$ 41,290
—確定福利計畫	2,178,010	2,245,203	2,134,443
—員工優惠存款計畫	297,900	293,173	285,209
—服務休假遞延及離職福利	<u>23,926</u>	<u>30,068</u>	<u>17,058</u>
合計	<u>\$ 2,542,867</u>	<u>\$ 2,609,241</u>	<u>\$ 2,478,000</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109年及108年12月31日精算決定在各期間分別認列於下列項目：

	110年1月1日至3月31日	109年1月1日至3月31日
營業費用	\$ 26,060	\$ 31,686

二八、其他負債

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
存入保證金	\$ 2,457,461	\$ 4,720,081	\$ 1,232,780
暫收及待結轉款項	521,522	597,313	651,896
預收款項	200,408	249,332	123,041
遞延收入	99,869	101,752	299,365
其他	<u>42,196</u>	<u>43,387</u>	<u>30,272</u>
合計	<u>\$ 3,321,456</u>	<u>\$ 5,711,865</u>	<u>\$ 2,337,354</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：

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
當期所得稅		
當期產生者	\$ 447,284	\$ 533,056
以前年度之調整	(98)	-
遞延所得稅		
暫時性差異之發生及迴轉	106,270	(43,389)
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 553,456</u>	<u>\$ 489,667</u>

由於 110 年股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 109 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。

中華民國營利事業所得稅稅率為 20%，未分配盈餘所適用之稅率為 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

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
遞延所得稅		
本期產生		
— 國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	\$ 15,272	\$ 25,518
— 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	17,510	(68,753)
認列於其他綜合損益之所得稅	<u>\$ 32,782</u>	<u>(\$ 43,235)</u>

(三) 本銀行截至 104 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。

(四) 永豐客服、永豐人身保代及永豐金財產保代已於 108 年併入本銀行，其營利事業所得稅核定情形

	核 定 年 度
永豐客服	104 年度
永豐人身保代	108 年 1 月 1 日至 7 月 31 日 決算申報
永豐金財產保代	108 年 1 月 1 日至 7 月 31 日 決算申報

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		
110年1月1日餘額	(\$ 582,164)	\$1,861,132	\$3,381,218	(\$ 82,343)	\$4,577,843
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	(76,359)	-	-	-	(76,359)
—相關所得稅	15,272	-	-	-	15,272
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	-	1,113,815	(2,526,893)	-	(1,413,078)
—債務工具備抵損失調整	-	-	3,208	-	3,208
—本期處分	-	-	(249,288)	-	(249,288)
—處分損益移轉至保留盈餘	-	(293,636)	-	-	(293,636)
—相關所得稅	-	-	17,510	-	17,510
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	-	-	-	3,051	3,051
110年3月31日餘額	(\$ 643,251)	\$2,681,311	\$ 625,755	(\$ 79,292)	\$2,584,523

	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		
109年1月1日餘額	(\$ 670,011)	\$ 831,379	\$ 898,594	(\$ 68,042)	\$ 991,920
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	(127,589)	-	-	-	(127,589)
—相關所得稅	25,518	-	-	-	25,518
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	-	(927,699)	(1,201,340)	-	(2,129,039)
—債務工具備抵損失調整	-	-	10,923	-	10,923
—本期處分	-	-	(74,293)	-	(74,293)
—處分損益移轉至保留盈餘	-	(22,526)	-	-	(22,526)
—相關所得稅	-	-	(68,753)	-	(68,753)
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	-	-	-	(11,321)	(11,321)
109年3月31日餘額	(\$ 772,082)	(\$ 118,846)	(\$ 434,869)	(\$ 79,363)	(\$1,405,160)

(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(自 108 年 5 月 15 日廢止由金管銀法字第 10802714560 號令取代)，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。另依金管銀法字第 10802714560 號令，自 108 會計年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式，作為因應金融科技發展及保障本國銀行從業人員權益之用，惟仍應於年度預算編列一定金額，以支應員工轉型、訓練所需經費，以維護員工權益，並於支用員工轉職或安置支出，及因應金融科技或銀行業務發展需要之員工教育訓練支出時，得就相同數額自前述已提列之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 109 年 5 月 22 日代行股東會職權決議 108 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案	每 股 股 利 (元)
法定盈餘公積	\$ 3,058,337	
特別盈餘公積迴轉	(45,444)	
現金股利	7,181,565	\$ 0.83447222

本銀行 110 年 3 月 12 日董事會擬議 109 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	\$ 2,878,169	
特別盈餘公積迴轉	(12,307)	
現金股利	5,900,000	\$ 0.68555898
股票股利	828,035	0.09621465

有關 109 年度盈餘分配案尚待 110 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 仟元，不得上繳母公司。

三一、利息淨收益

	<u>110年1月1日 至3月31日</u>	<u>109年1月1日 至3月31日</u>
利息收入		
放款利息收入	\$ 5,161,028	\$ 5,759,158
投資有價證券息	1,448,533	1,402,069
存放及拆放同業利息收入	141,232	417,023
信用卡循環息	131,217	145,513
其他利息收入	<u>128,904</u>	<u>209,580</u>
小 計	<u>7,010,914</u>	<u>7,933,343</u>
利息費用		
存款利息費用	(1,740,409)	(3,279,928)
金融債券利息費用	(196,546)	(177,534)
同業拆放利息費用	(107,408)	(195,623)
結構型商品利息費用	(82,491)	(184,758)
其他利息費用	<u>(41,848)</u>	<u>(68,432)</u>
小 計	<u>(2,168,702)</u>	<u>(3,906,275)</u>
合 計	<u>\$ 4,842,212</u>	<u>\$ 4,027,068</u>

三二、手續費淨收益

	<u>110年1月1日 至3月31日</u>	<u>109年1月1日 至3月31日</u>
手續費收入		
保險業務手續費收入	\$ 1,037,525	\$ 1,103,884
信託及其附屬業務手續費收入	881,117	675,579
放款手續費收入	480,486	409,444
信用卡業務手續費收入	168,248	300,295
其他手續費收入	<u>294,736</u>	<u>231,780</u>
小 計	<u>2,862,112</u>	<u>2,720,982</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
手續費費用		
信用卡業務手續費支出	(\$ 140,588)	(\$ 139,316)
跨行手續費支出	(65,665)	(48,566)
信託手續費支出	(39,857)	(39,786)
保險業務手續費支出	(10,987)	(17,878)
外匯交易手續費支出	(9,586)	(11,872)
其他手續費支出	(67,926)	(68,619)
小計	(334,609)	(326,037)
合計	<u>\$ 2,527,503</u>	<u>\$ 2,394,945</u>

三三、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債處分(損)益		
公司債	\$ 80,561	(\$ 6,191)
政府公債	(63,373)	305,676
利率交換合約	783,190	(766,168)
外匯換匯合約及混合交換 匯率型結構式商品	73,857	964,157
選擇權合約	56,141	(81,034)
期貨合約	(134,243)	(47,953)
其他	<u>8,671</u>	<u>(65,423)</u>
小計	<u>804,804</u>	<u>303,064</u>
透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債評價(損)益		
上市(櫃)股票	16,377	-
金融債	(26,089)	(27,013)
公司債	(73,550)	(49,073)
政府公債	(145,865)	94,240
期貨合約	208,648	39,647
遠期外匯合約	(35,989)	(91,642)
外匯換匯合約及混合交換 匯率型結構式商品	(36,236)	(594,299)
選擇權合約	(58,014)	(1,056,963)

(接次頁)

(承前頁)

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
利率交換合約	(\$ 451,650)	\$ 1,863,876
其他	1,778	1,029
小計	(600,590)	179,802
利息收入	59,131	79,815
合計	<u>\$ 263,345</u>	<u>\$ 562,681</u>

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

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
股利收入		
報導期間結束日仍持有	\$ 39,113	\$ 30,916
債務工具處分損益	249,288	74,293
合計	<u>\$ 288,401</u>	<u>\$ 105,209</u>

三五、其他利息以外淨損益

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
租賃收入	\$ 22,744	\$ 22,601
營業資產租金收入	6,764	6,876
保險理賠收入	-	19,758
其他	4,690	60,881
合計	<u>\$ 34,198</u>	<u>\$ 110,116</u>

三六、員工福利費用

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
薪資費用	\$ 2,082,153	\$ 1,874,243
勞健保費用	174,775	154,543
退休金費用	80,625	82,259
現金交割股份基礎給付	359	-
其他員工福利費用	188,801	165,812
合計	<u>\$ 2,526,713</u>	<u>\$ 2,276,857</u>

本銀行公司章程規定，本銀行年度如有獲利，應提撥百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110年及109年1月1日至3月31日所估列之員工酬勞分別為17,197仟元及15,715仟元暨董事酬勞分別為5,737仟元及5,632仟元，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110年1月29日及2月26日董事會分別決議配發109年度員工酬勞60,000仟元及董事酬勞18,000仟元，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109年1月17日及3月13日董事會分別決議配發108年度員工酬勞60,000仟元及董事酬勞20,000仟元，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109年5月22日股東會(由本銀行董事會代行股東會職權)報告108年度員工酬勞及董事酬勞分配情形。

有關本銀行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。

為平衡短期與長期獎酬，母公司永豐金控訂有長期激勵獎酬計畫，對集團高階主管設計績效獎金遞延發放，並連結未來永豐金控股票價值及長期績效指標，本銀行預計以虛擬股數及未來股價計算並採現金給付方式認列為現金交割股份基礎給付之員工福利費用。

三七、折舊及攤銷費用

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
折舊費用		
土地改良物	\$ 6	\$ 6
房屋及建築物	39,111	36,602
機械及電腦設備	70,668	50,115
什項設備	20,444	18,829
租賃權益改良	14,048	20,490
使用權資產	172,840	160,756
小計	<u>317,117</u>	<u>286,798</u>
攤銷費用	<u>54,960</u>	<u>48,021</u>
合計	<u>\$ 372,077</u>	<u>\$ 334,819</u>

三八、其他業務及管理費用

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
稅捐及規費	\$ 321,754	\$ 328,790
自動化設備	106,782	97,423
專業服務費	105,195	101,372
場所費用	95,511	95,009
保險費	93,792	79,421
通訊費用	73,062	69,270
業務推廣費	71,098	149,474
其他	121,523	136,189
合計	<u>\$ 988,717</u>	<u>\$ 1,056,948</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：

	110年1月1日 至3月31日	單位：每股元 109年1月1日 至3月31日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.37</u>	<u>\$ 0.30</u>

用以計算每股盈餘之淨利及普通股加權平均股數如下：

本期淨利	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
用以計算基本每股盈餘之淨利	<u>\$ 3,188,067</u>	<u>\$ 2,616,765</u>
<u>股 數</u>	110年1月1日 至3月31日	單位：仟股 109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>

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
永豐創業投資股份有限公司（永豐創投）	永豐金控之子公司
永豐證券投資信託股份有限公司（永豐投信）	永豐金控之子公司
永豐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
永豐證券投資顧問股份有限公司（永豐投顧）	永豐金證券之子公司
永豐證創業投資股份有限公司（永豐證創投）	永豐金證券之子公司
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	永豐金證券之孫公司
SinoPac Capital (Asia) Limited	永豐金證券之孫公司
SinoPac Capital International Limited	永豐金租賃之子公司
永豐金資本國際（香港）有限公司（永豐金資本國際（香港））	永豐金租賃之子公司
永豐金國際租賃有限公司（永豐金國際租賃）	永豐金租賃之子公司
新唐科技股份有限公司（新唐科技）	永豐金控董事長配偶之相關事業
臺灣證券交易所股份有限公司（臺灣證交所）	永豐金控總經理之相關事業
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
行遠投資股份有限公司（行遠投資）	永豐金控法人董事

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 及 子 公 司 之 關 係
盛禾能源股份有限公司 (盛禾能源)	永豐創投為該公司法人董事
信誼育樂事業股份有限公司 (信誼育樂)	永豐金控法人董事之相關事業
永豐紙業股份有限公司 (永豐紙業)	永豐金控法人董事之相關事業
廣達電腦股份有限公司 (廣達電腦)	永豐金控董事之相關事業
和碩聯合科技股份有限公司 (和碩聯合科技)	永豐金控董事之相關事業
財團法人私立學校興學基金會	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
臺灣理研工業股份有限公司 (臺灣理研工業)	永豐金證券董事之相關事業
大同股份有限公司 (大同公司)	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
浩泰投資有限公司 (浩泰投資)	本銀行經理人之相關事業
中華民國證券商業同業公會	永豐金證券經理人之相關事業
萬通票券金融股份有限公司 (萬通票券)	永豐金控經理人配偶之相關事業
燦坤實業股份有限公司 (燦坤實業)	本銀行經理人配偶之相關事業
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
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
好心地股份有限公司 (好心地)	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 (自 109年6月起非為關係人)
好育有限公司 (好育)	本銀行經理人二姻之相關事業
建實電機工業股份有限公司 (建實電機工業)	本銀行經理人二姻之相關事業
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 (自 110年3月起非為關係人)
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)	實質關係人
永豐餘英屬蓋曼群島股份有限公司 (永豐餘英 屬蓋曼群島)	實質關係人
永豐餘工紙(揚州)投資有限公司 (永豐餘工 紙(揚州))	實質關係人
環球水泥股份有限公司 (環球水泥)	實質關係人
如海投資股份有限公司 (如海投資)	實質關係人
申豐特用應材股份有限公司 (申豐特用應材)	實質關係人
元太科技工業股份有限公司 (元太科技)	實質關係人
財團法人信誼基金會	實質關係人
財團法人消防發展基金會	實質關係人
永豐餘投資有限公司 (永豐餘投資)	實質關係人
元瀚材料股份有限公司 (元瀚材料)	實質關係人
Tech Smart Logistics Ltd.	實質關係人
Dream Universe Limited	實質關係人
中華彩色印刷股份有限公司 (中華彩色印刷)	實質關係人
PVI Global Corporation	實質關係人
上騰生技顧問股份有限公司 (上騰生技)	實質關係人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 銀 行 及 子 公 司 之 關 係
永豐能源科技股份有限公司 (永豐能源科技)	實質關係人
永信誼實業股份有限公司 (永信誼實業)	實質關係人
Willpower Industries Limited	實質關係人
何世投資股份有限公司 (何世投資)	實質關係人
Hydis Technologies Co., Ltd.	實質關係人
永豐投信各基金	實質關係人
中外古今股份有限公司 (中外古今)	實質關係人
川奇光電科技(揚州)公司 (川奇光電科技(揚州))	實質關係人
川岳科技(揚州)公司 (川岳科技(揚州))	實質關係人
宏通數碼科技股份有限公司 (宏通數碼)	實質關係人
太景生物科技股份有限公司 (太景生物科技)	實質關係人
立奇光電科技(揚州)公司 (立奇光電科技(揚州))	實質關係人
再生緣生物科技股份有限公司 (再生緣生物科技)	實質關係人
沈氏藝術印刷股份有限公司 (沈氏藝術印刷)	實質關係人
永豐商店股份有限公司 (永豐商店)	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
財團法人永豐基金會 (籌備中)	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. 存放央行及拆借銀行同業

110 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 收 入
拆放銀行同業			
華南銀行	\$ -	0.51%-2%	\$ 1,198

109 年

	109年度	
	年 底 餘 額	利 率 區 間
拆放銀行同業		
華南銀行	\$ 997,793	0.05%-2.37%
萬通票券	-	0.45%

	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 收 入
拆放銀行同業			
華南銀行	\$ 1,211,200	0.80%-2.37%	\$ 3,960
萬通票券	260,000	0.45%	26

2. 衍生金融工具交易

	110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
利率交換合約					
永豐金證券	\$ 500,000	109.3.9- 111.3.9	(\$ 197)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 507
永豐金證券	675,000	109.8.3- 113.8.12	(498)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,797
華南銀行	5,546,579	109.9.8- 120.3.12	21,220	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	36,382
華南銀行	500,000	109.4.13- 119.4.15	249	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	410
遠期外匯合約					
永豐餘國際維爾京 群島	1,569,296	109.10.16- 110.6.4	(5,549)	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	26,265
外匯換匯合約					
永豐金證券	1,539,319	110.1.12- 110.6.15	8,459	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	8,459
永豐金證券	86,967	110.3.29- 110.6.30	(496)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	496

	109年12月31日				
	合 約 金 額 (名目本金)	合 約 期 間	帳 列 科 目	餘 額	
利率交換合約					
永豐金證券	\$ 500,000	109.3.9- 111.3.9	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 703	
永豐金證券	675,000	109.8.3- 113.8.12	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,300	
華南銀行	3,546,579	109.9.8- 119.11.20	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	15,162	
華南銀行	1,000,000	109.4.13- 119.7.9	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,266	
遠期外匯合約					
永豐餘國際維爾京 群島	2,138,128	109.10.16- 110.6.4	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	46,999	
大同公司	28,028	109.9.17- 110.1.27	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	1,030	
外匯換匯合約					
永豐金證券	1,748,913	109.11.23- 110.2.26	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	24,044	

109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	
利率交換合約						
永豐金證券	\$ 800,000	104.8.26- 111.3.9	\$ 1,639	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 2,391	
永豐金證券	300,000	104.9.1- 109.9.1	122	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	702	
遠期外匯合約						
永豐餘國際維爾京 群島	1,968,199	109.1.7- 109.5.26	(27,788)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	27,788	
永豐餘英屬蓋曼群 島	908,400	109.2.5- 109.5.12	(10,850)	透過損益按公允價值 衡量之金融負債	10,850	
先豐通訊	60,560	109.2.4- 109.4.13	152	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	152	

3. 附賣回票券及債券投資 110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	\$ 970,110	\$ 830,300	\$ 1,095

109年

	12月31日餘額	
	面 額	帳 列 金 額
永豐金證券	\$ 969,285	\$ 829,594

	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	\$ 1,244,205	\$ 1,090,245	\$ 8,187

4. 應收款項及應付款項

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
應收款項			
永豐餘工紙 (揚州)	\$ -	\$ 72,945	\$ 266,298
其他關係人	3,960	2,937	11,450
	<u>\$ 3,960</u>	<u>\$ 75,882</u>	<u>\$ 277,748</u>
應付款項			
永豐餘工紙 (揚州)	\$ -	\$ 72,945	\$ 266,298
其他關係人	20,498	22,379	42,022
	<u>\$ 20,498</u>	<u>\$ 95,324</u>	<u>\$ 308,320</u>
應付金控現金股利	<u>\$ 1,435,025</u>	<u>\$ 1,435,025</u>	<u>\$ 1,435,025</u>

5. 本期所得稅資產及本期所得稅負債

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
應收連結稅制款	\$ 1,055,020	\$ 1,060,924	\$ 1,276,102
應付連結稅制款	\$ 720,691	\$ 359,498	\$ 980,850

6. 放款

110年1月1日至3月31日			
放款	110年3月31日	利率 / 手續	
	餘額	最高餘額	費率(%) 利息收入
放款	\$ 9,895,037	\$ 10,387,412	0-6.53 \$ 30,535

類別	110年3月31日						
	戶數或關係人名稱	本最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款小計	292	\$ 502,663	\$ 490,199	V	-	無	無
自用住宅抵押貸款小計	1,075	5,908,690	5,763,684	V	-	不動產	無
其他放款：							
	永豐金租賃	970,000	900,000	V	-	不動產	無
	杰華精密工業	49,674	44,126	V	-	不動產	無
	金得意企業	46,474	45,749	V	-	不動產	無
	好育	11,600	-	V	-	不動產	無
	好心地	8,542	8,330	V	-	不動產	無
	浩泰投資	3,231	3,025	V	-	車輛	無
	其他	2,886,538	2,639,924	V	-	不動產、存單、有價證券及車輛	無
	其他放款小計	3,976,059	3,641,154				
	合計	\$ 10,387,412	\$ 9,895,037				

109年度			
放款	109年12月31日	利率 / 手續	
	餘額	最高餘額	費率(%) 手續
放款	\$ 10,806,061	\$ 17,266,227	0-10.24

類別	109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	296	\$ 515,494	\$ 469,781	V	-	無	無
自用住宅抵押貸款小計	1,078	6,101,734	5,718,414	V	-	不動產	無
其他放款：							
	廣達電腦	5,117,318	-	V	-	無，註1	無
	永豐金租賃	1,070,000	970,000	V	-	不動產	無
	先豐通訊	900,000	900,000	V	-	不動產	無
	環球水泥	200,000	-	V	-	無，註1	無
	杰華精密工業	51,838	49,674	V	-	不動產	無
	金得意企業	48,661	46,474	V	-	不動產	無
	如海投資	30,000	-	V	-	不動產	無
	好育	16,400	11,600	V	-	不動產	無
	建實電機工業	15,000	15,000	V	-	不動產	無
	好心地	9,381	8,542	V	-	不動產	無
	廣綺實業	8,200	8,200	V	-	不動產	無
	浩泰投資	3,300	3,231	V	-	車輛	無
	其他	3,178,901	2,605,145	V	-	不動產、存單及車輛	無
	其他放款小計	10,648,999	4,617,866				
	放款總計	\$ 17,266,227	\$ 10,806,061				

109年1月1日至3月31日

放款	109年3月31日		利率 / 手續費率 (%)		利息收入
	餘額	最高餘額			
	\$ 9,773,253	\$ 10,257,537	0-8.66		\$ 36,754

類別	109年3月31日							
	戶數或 關係人名稱	本 最高 餘額	期 末 餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人 之交易條件 有無不同	
				正常放款	逾期放款			
員工消費性放款 小計	308	\$ 489,220	\$ 475,514	V	-	無	無	
自用住宅抵押貸 款小計	1,025	5,279,623	5,151,298	V	-	不動產	無	
其他放款：								
	永豐金租賃	975,000	900,000	V	-	不動產	無	
	先豐通訊	800,000	800,000	V	-	不動產	無	
	杰華精密工業	51,838	51,302	V	-	不動產	無	
	如海投資	30,000	30,000	V	-	不動產	無	
	金得意企業	17,272	16,901	V	-	不動產	無	
	好育	16,400	15,200	V	-	不動產	無	
	好心地	9,381	9,174	V	-	不動產	無	
	廣綺實業	8,200	8,200	V	-	不動產	無	
	運德貨運	38	-	V	-	車輛	無	
	其他	2,580,565	2,315,664	V	-	不動產、存單 及車輛	無	
	其他放款小計	4,488,694	4,146,441					
	合計	\$ 10,257,537	\$ 9,773,253					

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。

7. 保證款項

110年3月31日：無。

109年12月31日

關係人名稱	本年度最高 餘額	年底餘額	保證責任 準備餘額	費率區間	擔保品 內容	備註
燦坤實業	\$ 8,000	\$ -	\$ -	0.50%	無，註	
其他關係人	2	-	-	1.75%	無，註	

109年3月31日

關係人名稱	本 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
燦坤實業	\$ 8,000	\$ 8,000	\$ -	0.5%	無，註	
其他關係人	2	-	-	1.75%	無，註	

註：核貸日非為本銀行之關係人

8. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
權益工具投資			
廣達電腦	\$ 322,420	\$ 266,161	\$ -
台北外匯經紀	19,727	16,055	17,775
債務工具投資			
華南銀行	-	4,998,609	1,000

9. 其他金融資產

本銀行於109年1月1日至3月31日由拆放證券公司產生之利息收入為15仟元。(110年1月1日至3月31日：無)

10. 不動產及設備

本銀行與其他關係人採購不動產及設備，110年及109年1月1日至3月31日分別支付4,614仟元及8,349仟元，帳列機械及電腦設備及預付設備款。

本銀行向永豐金租賃承租設備，110年3月31日暨109年12月31日及3月31日帳面金額分別為100仟元、117仟元及170仟元。

11. 無形資產

本銀行於110年及109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570仟元及3,086仟元，帳列無形資產。

12. 其他資產

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
預付款項			
其他關係人	\$ 5,006	\$ 5,108	\$ 5,376
存出保證金			
永豐期貨	247,555	298,336	328,119
其他關係人	8,460	8,382	8,196

本銀行與其他關係人簽訂採購協議，110年及109年1月1日至3月31日已分別支付予該公司10,806仟元及7,493仟元，帳列預付款項(其他資產)或其他業務及管理費用。

110年3月31日暨109年12月31日及3月31日因租賃合約衍生之未折現存出保證金均為12,903仟元。

13. 買賣票券及債券交易

	110年1月1日至3月31日	
	購買票券及債券	出售票券及債券
華南銀行	\$ -	\$ 5,003,395

	109年1月1日至3月31日	
	購買票券及債券	出售票券及債券
永豐金控	\$ 2,000,000	\$ -
永豐金證券	-	4,700,000

14. 央行及銀行同業存款

110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
華南銀行	\$ -	0.1%-0.4%	\$ 192

109 年

	12月31日餘額	
	年 底 餘 額	利 率 區 間
華南銀行	\$ 1,282,877	0.08%-12.00%

	3月31日餘額		1月1日
	期 末 餘 額	利 率 區 間	至3月31日
華南銀行	\$ 302,800	0.70%-3.00%	利 息 費 用 \$ 431

15. 存 款

	110年3月31日		1月1日
	餘 額	利 率 (%)	至3月31日
	\$ 71,276,993	0-24 (註)	利 息 費 用 \$ 74,899

	110年3月31日	
	餘 額	利 率 (%)
和碩聯合科技	\$ 22,505,077	0.03-0.76
廣達電腦	20,000,030	0-0.76
永豐金證券	4,385,439	0-0.8
SinoPac Capital International Limited	3,306,179	0.02-0.2
SinoPac Securities (Asia) Ltd.	1,849,410	0-0.95
永豐金資本國際 (香港)	1,100,224	0.001-0.15
申豐特用應材	1,065,241	0.03-0.38
元太科技	922,619	0.001-0.815
財團法人信誼基金會	887,311	0.01-1.95
財團法人消防發展基金會	729,527	0-0.84
永豐餘投資	652,912	0.05-2.025
新唐科技	550,000	0.08-0.49
元瀚材料	503,490	0.001-0.815
Tech Smart Logistics Ltd.	450,274	0.03
Dream Universe Limited	346,852	0.05
永豐創投	327,898	0.01-0.38
信誼育樂	314,346	0.03-1.5
中華彩色印刷	271,135	0.03-0.815
PVI Global Corporation	270,794	0.05
上騰生技	216,900	0-0.76
永豐金國際租賃	200,168	0.05-2.025
臺灣證交所	200,000	0.03-0.76
永豐投顧	176,080	0-0.815

(接次頁)

(承前頁)

	110年3月31日		利率 (%)
	餘	額	
永豐能源科技	\$	141,313	0.03-0.76
盛禾能源		138,834	0.03
永信誼實業		131,457	0.03-0.45
臺灣理研工業		119,093	0-2.4
行遠投資		118,764	0.001-0.45
Willpower Industries Limited		116,459	0.03-0.21
何世投資		104,028	0.03-0.2
其他		9,175,139	0-24
合計		<u>\$ 71,276,993</u>	

	109年12月31日		利率 (%)
	餘	額	
		<u>\$ 63,711,992</u>	0-13

	109年12月31日		利率 (%)
	餘	額	
廣達電腦	\$	15,500,906	0-0.76
和碩聯合科技		14,664,985	0.03-0.76
永豐金證券		6,781,400	0-1.01
SinoPac Securities (Asia) Ltd.		3,451,570	0-2.4
SinoPac Capital International Limited		2,139,981	0.001-0.2
Hydis Technologies Co., Ltd.		1,555,868	0.03
財團法人信誼基金會		868,661	0.01-1.75
新唐科技		734,300	0.01-0.49
元太科技		729,138	0.001-0.815
財團法人消防發展基金會		729,042	0-0.84
元瀚材料		713,395	0.001-0.815
永豐餘投資		658,150	0.05-2.025
永豐貨幣市場基金		500,132	0.03
Tech Smart Logistics Ltd.		449,717	0.03
申豐特用應材		419,065	0.03-0.57
Dream Universe Limited		347,126	0.05
永豐創投		324,506	0.01-0.38
中外古今		316,794	0.03
信誼育樂		309,018	0.03-1.5

(接次頁)

(承前頁)

	109年12月31日		利率 (%)
	餘	額	
川奇光電科技(揚州)	\$	286,774	0.05-0.6
上騰生技		282,956	0-0.76
PVI Global Corporation		271,008	0.05
中華彩色印刷		270,226	0.03-0.815
臺灣證交所		200,000	0.03-1.01
永豐投顧		183,163	0-0.815
川岳科技(揚州)		169,957	0.05
永豐證創投		167,922	0.03
財團法人私立學校興學基金會		151,172	0-0.83
永豐金控		139,621	0-0.03
盛禾能源		138,823	0.03
永信誼實業		131,036	0.03-1.55
何世投資		126,309	0.03-1.4
行遠投資		120,156	0.001-0.55
宏通數碼		116,908	0-1.35
Willpower Industries Limited		116,304	0.03-0.3
中華民國證券商業同業公會		114,947	0.08-0.84
永豐紙業		111,467	0-1.065
臺灣理研工業		110,902	0-2.3
太景生物科技		105,566	0-1.01
其他		9,203,021	0-13
合計		<u>\$ 63,711,992</u>	

109年3月31日		利率 (%)	1月1日 至3月31日
餘	額		利息費用
<u>\$ 32,589,292</u>		0-13	<u>\$ 90,471</u>

	109年3月31日		利率 (%)
	餘	額	
和碩聯合科技	\$	8,616,949	0.06-0.74
永豐金證券		4,296,511	0-1.01
SinoPac Securities (Asia) Ltd.		1,754,619	0-2.65

(接次頁)

(承前頁)

	109年3月31日		
	餘	額	利 率 (%)
Hydis Technologies Co., Ltd.	\$ 1,636,788		0.2-1.75
財團法人信誼基金會	821,565		0.01-2.8
財團法人消防發展基金會	733,646		0-1.08
永豐餘英屬蓋曼群島	733,535		0.2-2.2
SinoPac Capital (Asia) Limited	387,738		0-2.65
Dream Universe Limited	360,251		0.05
上騰生技	358,091		0-1.01
SinoPac Capital International Limited	330,611		0.01-0.35
立奇光電科技(揚州)	304,338		0.05-3.9
元太科技	293,647		0.001-1.01
中華彩色印刷	270,527		0.03-0.815
永豐餘工紙(揚州)	269,120		0.35-3.6
川岳科技(揚州)	251,282		0.05-3.1
申豐特用應材	251,206		0.03-0.815
永豐金租賃	232,735		0.02-0.35
永豐創投	231,087		0.03-2.01
臺灣證交所	200,000		0.03-1.01
中華民國證券商業同業公會	198,385		0.08-1.08
信誼育樂	193,425		0.03-2.9
永豐金國際租賃	178,224		0.05-1.2075
永信誼實業	153,655		0.03-2.25
永豐投顧	152,798		0-0.815
PVI Global Corporation	146,980		0.05-3.1
再生緣生物科技	143,364		0-0.35
行遠投資	135,898		0.001-2.25
永豐紙業	135,015		0-1.09
太景生物科技	129,161		0-2.1
沈氏藝術印刷	127,891		0.03-2.2
何世投資	122,065		0.03-0.35
永豐期貨	113,939		0.001-1.01
臺灣理研工業	107,062		0-2.3
元瀚材料	102,781		0.001-0.815
其 他	8,114,403		0-13
合 計	<u>\$ 32,589,292</u>		

註：上述揭露之存款利率包含因搭配保險商品之存款優惠年利率，其交易條件與非關係人相當。

16. 應付金融債券

除關係人自市場直接買入本銀行發行之金融債券外，本銀行於 104 年發行之 104 年第三期次順位金融債券，截至 109 年 3 月 31 日前次付息日止，由關係人原始認購並持有之金額為 620,000 仟元。

17. 其他負債

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
存入保證金	\$ 10,791	\$ 10,795	\$ 10,946
預收款項	7	58	52

18. 各項收入及支出

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
租賃合約－存出保證金利息		
收入	\$ 78	\$ 75
租賃合約－利息費用	7,980	8,330
手續費收入	21,616	49,960
手續費支出	16,618	23,434
其他什項收入	2,688	3,798
租賃合約－折舊費用	26,649	26,810
其他業務及管理費用	36,068	35,509

19. 租 賃

本銀行及子公司為承租人

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
租賃合約－使用權資			
產－淨額			
永豐金租賃	\$ 660,920	\$ 675,064	\$ 709,808
中華電信	141,683	152,868	186,425
其他關係人	15,973	16,814	2,681
租賃合約－租賃負債			
永豐金租賃	677,827	688,469	712,119
中華電信	142,978	154,074	187,197
其他關係人	15,961	16,785	2,693

存出保證金相關說明，請參閱附註四十(二)12.之說明。

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
	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日		
永豐金證券	\$ 7,977	\$ 7,916	至 114 年 11 月	按月收取
永豐投信	2,420	2,430	至 113 年 7 月	按月收取
永豐金租賃	1,605	1,632	至 110 年 7 月	按月收取
永豐商店	1,091	1,080	至 111 年 1 月	按月收取
永豐餘生技	849	865	至 114 年 10 月	按月收取
其他關係人	1,582	1,468	至 114 年 4 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。

20. 其 他：

本銀行與永豐金證券為善盡企業社會責任，擬共同捐助 32,000 仟元籌設財團法人永豐基金會（籌備中），本銀行於 109 年 8 月決議捐助金額 27,000 仟元，並於 110 年 3 月取得主管機關就籌設一案函覆洽悉。

(三) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
短期員工福利	\$ 25,042	\$ 24,589
退職後福利	12,764	936
合 計	<u>\$ 37,806</u>	<u>\$ 25,525</u>

本銀行所指之管理階層包含總經理及副總經理以上之人員。

四一、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	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日	擔保用途或 受限情形
存放央行及拆借銀行同業	準備金乙戶存款	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ -	註 1
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	定存單	8,142,663	8,142,542	5,151,400	註 2
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	政府公債	1,402,222	1,379,738	1,144,963	註 3
貼現及放款	債 權	17,104,667	13,801,044	1,948,003	註 4
其他金融資產	定存單	2,609,016	2,629,944	2,558,046	註 5

註 1：本銀行承作中小企業貸款並向央行申辦擔保放款再融通，提供予央行設質之準備金乙戶存款。

註 2：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 3：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、假處分及香港分行即時結算系統設質。

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 110 年 3 月 31 日暨 109 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：

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
信託資產	\$ 559,119,846	\$ 529,513,877	\$ 527,009,512
保管有價證券	179,562,723	169,305,568	153,625,067
受託經理政府登錄債券	87,654,000	82,429,900	102,706,000
受託代收款項	25,177,657	25,798,395	25,533,051
應付保證票據	11,318,979	11,313,886	8,274,746
受託經理集保有價證券	6,419,100	7,499,160	9,466,900
委任投資	3,474,208	3,204,791	2,869,123
保管品	1,148,276	1,161,933	1,180,807
受託代售銀行旅行支票	-	-	146,892

截至 110 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. 本銀行為延續與國立成功大學（以下簡稱成大）AI 人工智慧研究成果之實際運用，加速推動銀行數位轉型，續與成大簽訂為期三年之產學合作協議及捐贈協議，期間自 109 年 7 月 1 日起至 112 年 6 月 30 日止有效。截至 110 年 3 月 31 日止，依所續新約累積已認列營業費用 48,000 仟元，相關應付費用餘額 27,000 仟元。
- (二) 截至 110 年及 109 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分別約 712,337 仟元及 499,350 仟元，未支付分別為 532,368 仟元及 343,521 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；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。投保中心訴請本銀行及永豐金租賃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，共計新台幣 4,207,212 仟元。
一、二審均判決本銀行及永豐金租賃全部勝訴，法院認本銀行及永豐金租賃對於博達公司之財務報告並無編製、通過、承認、公告等權責且本銀行及永豐金租賃並未與博達公司共謀隱匿存款受限制之情事，故無需負擔損害賠償責任。

投保中心不服於 105 年 1 月 20 日提起上訴至最高法院，最高法院於 106 年 7 月 26 日廢棄原判決，發回高等法院審理，於高等法院審理過程中，投保中心於 107 年 9 月 19 日縮減訴之聲明為新台幣 4,161,366 仟元，復於 107 年 11 月 30 日再次縮減訴之聲明為新台幣 4,161,219 仟元。

高等法院於 108 年 5 月 7 日判決本銀行及永豐金租賃勝訴，惟投保中心仍不服，於 108 年 6 月 6 日提起上訴至最高法院。110 年 3 月 23 日最高法院駁回投保中心對永豐金租賃之上訴（此部分即判決確定），對本銀行部分發回高等法院更審。

2. 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。臺北地方法院於 109 年 2 月 27 日判決本銀行勝訴。原告不服，業於 109 年 3 月提起上訴。目前由臺灣高等法院審理中。

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

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

- 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	110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	\$ 263,135	\$ 263,135	\$ -	\$ -
債券投資	21,924,262	20,848,036	1,076,226	-
買入定存單及其他	4,187,571	-	4,187,571	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	2,400,548	2,400,548	-	-
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				
股票投資及其他	11,126,986	8,762,277	1,218,394	1,146,315
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具				
債券投資	163,889,371	109,184,351	52,850,897	1,854,123
買入定存單及其他	176,012,370	-	176,012,370	-
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	1,538,764	-	1,538,764	-
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	15,441,655	97,648	14,987,542	356,465
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	15,416,384	37,774	14,915,795	462,815

以公允價值衡量之金融工具項目	109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				
股票投資	\$ 68,765	\$ 68,765	\$ -	\$ -
債券投資	28,251,515	27,339,042	912,473	-
其他	4,347,109	-	4,347,109	-
指定透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券投資	2,655,588	2,655,588	-	-

(接次頁)

(承前頁)

以公允價值衡量之 金融工具項目	109年12月31日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
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				
股票投資及其他	\$ 11,577,644	\$ 9,219,153	\$ 1,158,061	\$ 1,200,430
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之債務工具				
債券投資	145,070,103	89,561,677	53,669,710	1,838,716
買入定存單及其他	183,086,578	-	183,086,578	-
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	1,520,769	-	1,520,769	-
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	20,830,878	50,856	20,502,076	277,946
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	21,371,049	196,553	20,292,961	881,535

以公允價值衡量之 金融工具項目	109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	\$ 41,184,424	\$ 40,904,293	\$ 280,131	\$ -
其他	10,093,773	-	10,093,773	-
指定透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
債券投資	774,318	774,318	-	-
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				
股票投資及其他	5,782,004	4,039,934	998,000	744,070
透過其他綜合損益按公允價值衡 量之債務工具				
債券投資	108,432,568	67,255,926	40,268,242	908,400
買入定存單及其他	139,665,671	-	139,665,671	-
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	1,562,317	-	1,562,317	-
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	18,510,519	54,451	17,606,689	849,379
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	19,441,380	30,951	18,021,370	1,389,059

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。

本銀行及子公司依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依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) 股票及國內外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或內部模型價；國外債券係以報價系統、內部模型評價或交易對手提供之報價。

本銀行及子公司針對興櫃股票，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 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日持有之部分新台幣政府公債及外幣公司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 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日持有之部分新台幣政府公債、外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

110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 或 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													
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具													
		\$ 1,200,430	\$ -	(\$ 54,115)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,146,315
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具													
		1,838,716	-	13,829	-	-	-	-	-	-	-	1,578	1,854,123
衍生金融工具													
透過損益按公允價值衡量之金融資產													
		277,946	78,519	-	-	-	-	-	-	-	-	-	356,465

109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 或 處 分 或 交 割 (註)	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													
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具													
		\$ 1,193,151	\$ -	(\$ 371,377)	\$ -	\$ -	(\$ 77,704)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 744,070
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具													
		903,366	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,034	908,400
衍生金融工具													
透過損益按公允價值衡量之金融資產													
		679,835	169,544	-	-	-	-	-	-	-	-	-	849,379

註：係被投資公司減資退回股款。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 110 年及 109 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之利益金額分別為 84,262 仟元及 236,139 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 110 年及 109 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損失金額分別為 40,286 仟元及 371,377 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

110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 或 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													
		\$ 881,535	(\$ 418,720)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 462,815

109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 或 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													
		\$ 1,107,188	\$ 281,871	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,389,059

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 110 年及 109 年 3 月 31 日止帳上仍持有之負債之損益金額分別為利益 412,354 仟元及損失 353,445 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：

110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)
<u>衍生金融工具</u>					
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	\$ 318,695	\$ 318,505	上手提供參考報價	(註1)	—
其他產品	37,770	144,310	上手提供參考報價	(註1及註2)	—
小計	<u>\$ 356,465</u>	<u>\$ 462,815</u>			
<u>非衍生金融工具</u>					
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					
非上市權股票	<u>\$1,146,315</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>\$1,854,123</u>	\$ -	取櫃買報價或彭博模型評價	(註3)	—

109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)
<u>衍生金融工具</u>					
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	\$ 270,401	\$ 270,239	上手提供參考報價	(註1)	—
其他產品	7,545	611,296	上手提供參考報價	(註1及註2)	—
小計	<u>\$ 277,946</u>	<u>\$ 881,535</u>			
<u>非衍生金融工具</u>					
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					
非上市權股票	<u>\$1,200,430</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>\$1,838,716</u>	\$ -	取櫃買報價或彭博模型評價	(註3)	—

109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)
<u>衍生金融工具</u>					
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	\$ 731,101	\$ 730,663	上手提供參考報價	(註1)	—
其他產品	118,278	658,396	上手提供參考報價	(註1及註2)	—
小計	<u>\$ 849,379</u>	<u>\$1,389,059</u>			
<u>非衍生金融工具</u>					
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					
非上市權股票	<u>\$ 744,070</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>\$ 908,400</u>	\$ -	取櫃買報價或彭博模型評價	(註3)	—

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：於國內櫃買中心單掛牌之國際債券，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，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。

8. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本銀行對金融工具之公允價值衡量係屬合理，惟若使用不同之評價模型或評價參數可能導致評價結果之不同。針對分類為第三等級，且所採用之公允價值來源缺乏可觀察市場流動性折減因子之債券類金融工具，若將預估流動性成本變動(以近二年市場成交價差歷史資料，估 99%信賴區間)納入估算，則對損益影響如下：

110年3月31日

項 目	公允價值變動反應於本期損益	
	不利變動	有利變動
資 產 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債務工具	(\$ 45,194)	\$ 45,194

109年12月31日

項 目	公允價值變動反應於本年度損益	
	不利變動	有利變動
資 產 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債務工具	(\$ 47,234)	\$ 47,234

109年3月31日

項 目	公允價值變動反應於本期損益	
	不利變動	有利變動
資 產 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債務工具	(\$ 22,304)	\$ 22,304

(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>110年3月31日</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 152,426,235	\$ 155,266,135
應付金融債券	45,078,979	45,885,664

項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>109年12月31日</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 162,368,434	\$ 167,684,891
應付金融債券	45,078,282	45,942,844

項 目	帳 面 金 額	公 允 價 值
<u>109年3月31日</u>		
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	\$ 143,132,047	\$ 145,776,591
應付金融債券	36,140,437	36,905,514

2. 公允價值之等級資訊

資產及負債項目	110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	\$ 155,266,135	\$ 55,173,561	\$ 100,092,574	\$ -
應付金融債券	45,885,664	1,793,901	26,925,523	17,166,240

資產及負債項目	109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	\$ 167,684,891	\$ 57,444,722	\$ 110,240,169	\$ -
應付金融債券	45,942,844	1,000,495	27,742,049	17,200,300

資產及負債項目	109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	\$ 145,776,591	\$ 64,556,638	\$ 81,219,953	\$ -
應付金融債券	36,905,514	2,000,000	20,674,614	14,230,900

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塞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，並已將新型冠狀病毒肺炎疫情所造成之影響，於前瞻性資訊中考量。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）及行政院主計總處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。

並參考巴塞爾資本協定 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		
	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾	\$ 201,445,081	\$ 197,690,182	\$ 187,928,156
客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾	38,378,312	37,293,962	28,873,040
各類保證款項	35,256,084	31,020,811	22,466,763
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	7,344,439	6,099,606	3,781,760

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。

11. 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	110年3月31日		109年12月31日		109年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
民營企業	\$ 564,620,578	46.94	\$ 530,596,516	45.88	\$ 513,293,836	47.38
公營企業	9,697,579	0.81	8,382,928	0.72	7,157,921	0.66
政府機關企業及商業	51,054,351	4.24	44,352,603	3.84	12,937,159	1.20
非營利團體	208,726	0.02	208,833	0.02	257,351	0.02
私人	564,546,666	46.93	558,253,076	48.27	530,104,488	48.93
金融機構	12,744,684	1.06	14,647,456	1.27	19,572,445	1.81
合計	\$ 1,202,872,584	100.00	\$ 1,156,441,412	100.00	\$ 1,083,323,200	100.00

(2) 地區別

地方區域	110年3月31日		109年12月31日		109年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 968,629,149	80.53	\$ 933,500,404	80.72	\$ 886,335,256	81.82
亞洲地區	118,870,566	9.88	113,418,378	9.81	106,715,013	9.85
北美洲	78,876,255	6.56	72,737,224	6.29	57,357,577	5.29
其他地區	36,496,614	3.03	36,785,406	3.18	32,915,354	3.04
合計	\$ 1,202,872,584	100.00	\$ 1,156,441,412	100.00	\$ 1,083,323,200	100.00

(3) 擔保品別

擔保品別	110年3月31日		109年12月31日		109年3月31日	
	金額	%	金額	%	金額	%
純信用提供擔保	\$ 422,245,070	35.10	\$ 395,440,562	34.19	\$ 362,362,547	33.45
—股票擔保	5,678,996	0.47	5,940,428	0.51	4,424,558	0.41
—債單擔保	15,441,903	1.29	15,316,260	1.32	17,361,346	1.60
—不動產擔保	689,236,488	57.30	671,963,801	58.11	638,078,701	58.90
—動產擔保	45,258,922	3.76	44,290,787	3.83	41,515,112	3.83
—保證函	13,959,900	1.16	12,781,343	1.11	8,751,725	0.81
—其他	11,051,305	0.92	10,708,231	0.93	10,829,211	1.00
合計	\$ 1,202,872,584	100.00	\$ 1,156,441,412	100.00	\$ 1,083,323,200	100.00

(4) 信用風險曝險評等等級

110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」規定提列之減損差異	合計
	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	合計	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失		
貼現及放款									
—企業金融業務	\$ 645,875,254	\$ 1,867,838	\$ 5,434,064	\$ 653,177,156	\$ 1,998,719	\$ 778,551	\$ 1,491,302	\$ 3,688,713	\$ 7,957,285
—消費金融業務	543,849,896	4,551,600	1,293,932	549,695,428	212,098	286,788	211,278	6,751,224	7,461,388
應收款									
—應收信用卡款	16,987,545	224,989	777,777	17,990,311	7,685	10,225	28,188	155,080	201,178
—應收承購帳款淨額(註1)	5,393,224	-	-	5,393,224	5,410	-	-	129,702	135,112
—其他應收款(註2)	18,291,021	17,811	288,056	18,596,888	26,045	2,556	244,708	120,196	393,505
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	339,901,741	-	-	339,901,741	64,660	-	-	-	64,660
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	152,438,095	-	-	152,438,095	11,860	-	-	-	11,860

109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」規定提列之減損差異	合計
	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	合計	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失		
貼現及放款									
—企業金融業務	\$ 606,939,129	\$ 1,633,616	\$ 3,584,931	\$ 612,157,676	\$ 1,979,569	\$ 745,597	\$ 773,501	\$ 4,115,807	\$ 7,614,474
—消費金融業務	538,566,804	4,379,940	1,339,992	544,283,736	213,181	287,605	225,802	6,660,382	7,386,970
應收款									
—應收信用卡款	18,097,575	216,740	795,515	19,109,830	8,588	9,986	31,171	151,564	201,309
—應收承購帳款淨額(註1)	7,797,862	-	-	7,797,862	11,315	-	-	121,173	132,488
—其他應收款(註2)	19,795,357	19,325	284,302	20,098,984	34,106	3,605	238,517	125,492	401,720
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	328,156,681	-	-	328,156,681	61,452	-	-	-	61,452
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	162,380,325	-	-	162,380,325	11,891	-	-	-	11,891

109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」規定提列之減損差異	合計
	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失	合計	Stage 1 12個月 預期信用損失	Stage 2 存續期間 預期信用損失	Stage 3 存續期間 預期信用損失		
貼現及放款									
—企業金融業務	\$ 553,789,352	\$ 1,435,303	\$ 2,460,435	\$ 557,685,090	\$ 1,962,566	\$ 330,380	\$ 779,426	\$ 3,900,297	\$ 6,972,669
—消費金融業務	519,466,006	4,621,590	1,550,514	525,638,110	75,593	225,457	270,420	6,502,381	7,073,851
應收款									
—應收信用卡款	15,613,196	216,719	862,871	16,692,786	4,176	7,613	51,574	148,461	211,824
—應收承購帳款淨額(註1)	8,008,111	-	-	8,008,111	9,292	-	-	116,221	125,513
—其他應收款(註2)	16,295,334	13,618	282,587	16,591,539	26,175	1,249	249,930	82,858	360,212
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資	248,098,239	-	-	248,098,239	48,801	-	-	-	48,801
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	143,140,266	-	-	143,140,266	8,219	-	-	-	8,219

註1：應收承購帳款淨額係應收承購帳款扣除應付承購帳款。

註2：其他應收款含其他金融資產中之非由放款轉列之催收款。

12. 本銀行及子公司備抵損失
 貼現及放款備抵呆帳變動

110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 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 2,192,750	\$ 1,033,202	\$ 999,303	\$ 4,225,255	\$ 10,776,189	\$ 15,001,444
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	(4,825)	329,020	(6,993)	317,202	-	317,202
- 轉為信用減損金融資 產	(3,401)	(191,717)	491,297	296,179	-	296,179
- 轉為12個月預期信用 損失	1,251	(58,629)	(2,484)	(59,862)	-	(59,862)
- 於當期除列之金融資 產	(775,734)	(44,296)	(95,278)	(915,308)	-	(915,308)
購入或創始之新金融資產	825,685	21,006	67,858	914,549	-	914,549
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	-	-	-	-	(257,687)	(257,687)
轉銷呆帳	-	-	(123,936)	(123,936)	(75,558)	(199,494)
模型/風險參數之改變	(21,129)	(23,529)	(37,518)	(82,176)	-	(82,176)
匯兌及其他變動	(3,780)	282	410,331	406,833	(3,007)	403,826
期末餘額	\$ 2,210,817	\$ 1,065,339	\$ 1,702,580	\$ 4,978,736	\$ 10,439,937	\$ 15,418,673

109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 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 1,219,209	\$ 718,902	\$ 876,821	\$ 2,814,932	\$ 10,957,823	\$ 13,772,755
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	(784)	113,151	(17,427)	94,940	-	94,940
- 轉為信用減損金融資 產	(554)	(265,344)	357,639	91,741	-	91,741
- 轉為12個月預期信用 損失	775	(80,060)	-	(79,285)	-	(79,285)
- 於當期除列之金融資 產	(121,502)	(279,522)	(115,026)	(516,050)	-	(516,050)
購入或創始之新金融資產	1,005,117	325,209	14,556	1,344,882	-	1,344,882
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	-	-	-	-	(395,826)	(395,826)
轉銷呆帳	-	-	(245,186)	(245,186)	(164,763)	(409,949)
模型/風險參數之改變	(62,675)	22,473	3,936	(36,266)	-	(36,266)
匯兌及其他變動	(1,427)	1,028	174,533	174,134	5,444	179,578
期末餘額	\$ 2,038,159	\$ 555,837	\$ 1,049,846	\$ 3,643,842	\$ 10,402,678	\$ 14,046,520

應收款備抵呆帳變動

110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 期放款催收呆帳 處理辦法」規定提 列之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 54,009	\$ 13,591	\$ 269,688	\$ 337,288	\$ 398,229	\$ 735,517
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	(75)	7,220	(1,839)	5,306	-	5,306
- 轉為信用減損金融資 產	(7)	(7,062)	20,068	12,999	-	12,999
- 轉為12個月預期信用 損失	17	(815)	(8)	(806)	-	(806)
- 於當期除列之金融資 產	(25,815)	(3)	(512)	(26,330)	-	(26,330)
購入或創始之新金融資產	10,057	9	272	10,338	-	10,338
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	-	-	-	-	25,992	25,992
轉銷呆帳	(1)	(146)	(15,645)	(15,792)	(19,305)	(35,097)
模型/風險參數之改變	2,504	(502)	(2,496)	(494)	-	(494)
匯兌及其他變動	(1,549)	489	3,368	2,308	62	2,370
期末餘額	\$ 39,140	\$ 12,781	\$ 272,896	\$ 324,817	\$ 404,978	\$ 729,795

109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	\$ 27,753	\$ 7,906	\$ 340,163	\$ 375,822	\$ 374,588	\$ 750,410
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	(31)	10,377	(1,840)	8,506	-	8,506
- 轉為信用減損金融資產	(2)	(6,036)	23,743	17,705	-	17,705
- 轉為12個月預期信用損失	9	(1,633)	(20)	(1,644)	-	(1,644)
- 於當期除列之金融資產	(9,989)	(2,328)	(5,381)	(17,698)	-	(17,698)
購入或創始之新金融資產	16,607	907	102	17,616	-	17,616
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	-	-	-	-	(4,210)	(4,210)
轉銷呆帳	(2)	(25)	(70,466)	(70,493)	(23,408)	(93,901)
模型/風險參數之改變	5,522	(316)	(2,698)	2,508	-	2,508
匯兌及其他變動	(224)	10	17,901	17,687	570	18,257
期末餘額	\$ 39,643	\$ 8,862	\$ 301,504	\$ 350,009	\$ 347,540	\$ 697,549

註：應收款包含其他金融資產中之非由放款轉列之催收款。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資備抵損失變動

110年1月1日至3月31日	信 用 等 級			合 計
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 且 未 信 用 減 損	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 且 已 信 用 減 損	
期初餘額	\$ 61,452	\$ -	\$ -	\$ 61,452
購入新債務工具	7,633	-	-	7,633
除 列	(4,328)	-	-	(4,328)
模型/風險參數改變	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(97)	-	-	(97)
期末餘額	\$ 64,660	\$ -	\$ -	\$ 64,660

109年1月1日至3月31日	信 用 等 級			合 計
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 且 未 信 用 減 損	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 且 已 信 用 減 損	
期初餘額	\$ 37,879	\$ -	\$ -	\$ 37,879
購入新債務工具	12,087	-	-	12,087
除 列	(2,783)	-	-	(2,783)
模型/風險參數改變	-	-	-	-
匯兌及其他變動	1,618	-	-	1,618
期末餘額	\$ 48,801	\$ -	\$ -	\$ 48,801

按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動

110年1月1日至3月31日	信 用 等 級			合 計
	1 2 個 月 預 期 信 用 損 失	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 且 未 信 用 減 損	存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 且 已 信 用 減 損	
期初餘額	\$ 11,891	\$ -	\$ -	\$ 11,891
購入新債務工具	-	-	-	-
除 列	-	-	-	-
模型/風險參數改變	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(31)	-	-	(31)
期末餘額	\$ 11,860	\$ -	\$ -	\$ 11,860

109年1月1日 至3月31日	信用等級			合計
	12個月預期 信用損失	存續期間預期 信用損失且 未信用減損	存續期間預期 信用損失且 已信用減損	
期初餘額	\$ 8,034	\$ -	\$ -	\$ 8,034
購入新債務工具	254	-	-	254
除列	-	-	-	-
模型／風險參數改變	-	-	-	-
匯兌及其他變動	(69)	-	-	(69)
期末餘額	\$ 8,219	\$ -	\$ -	\$ 8,219

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，110年3月31日暨109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6,727,996仟元、4,924,923仟元及4,010,949仟元，依IFRS 9 stage 3存續期間信用損失所提列備抵呆帳分別為1,702,580仟元、999,303仟元及1,049,846仟元，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3,274,726仟元、2,082,399仟元及2,326,869仟元。

(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110年3月31日暨109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46,549,662仟元、46,629,546仟元及47,213,755仟元。

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110年3月31日暨109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		110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	\$ 469,115	\$ 236,360,767	0.20%	\$ 2,990,031	637.38%
	無擔保	760,648	384,789,762	0.20%	4,522,115	594.51%
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	217,023	302,358,025	0.07%	4,639,620	2,137.85%
	現金卡	37	3,688	1.00%	380	1,027.03%
	小額純信用貸款(說明5)	69,994	24,546,847	0.29%	395,793	565.47%
	其 他 擔 保 (說明6) 無擔保	449,988	220,413,602	0.20%	2,399,490	533.23%
放款業務合計		1,967,845	1,170,845,957	0.17%	14,973,534	760.91%
		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		\$ 22,934	\$ 17,990,311	0.13%	\$ 201,178	877.20%
無追索權之應收帳款承購業務 (說明7及說明8)		-	11,454,530	-	130,971	-

年 月		109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	\$ 446,754	\$ 204,996,164	0.22%	\$ 2,609,607	584.13%
	無擔保	506,418	331,040,701	0.15%	4,098,170	809.25%
消費 金融	住宅抵押貸款(說明4)	465,555	296,211,669	0.16%	4,566,962	980.97%
	現金卡	-	5,213	-	133	-
	小額純信用貸款(說明5)	68,318	20,828,827	0.33%	245,023	358.65%
	其 他 擔 保 (說明6) 無擔保	530,346	206,167,696	0.26%	2,233,799	421.20%
放款業務合計		2,020,967	1,061,674,975	0.19%	13,781,628	681.93%
		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		\$ 44,355	\$ 16,692,786	0.27%	\$ 211,824	477.57%
無追索權之應收帳款承購業務 (說明7及說明8)		-	10,402,500	-	125,513	-

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

	110年3月31日		109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)	\$ 727	\$ 31,733	\$ 1,018	\$ 44,857
債務清償方案及更生方案依 約履行(說明2)	18,665	636,147	13,080	663,368
合 計	\$ 19,392	\$ 667,880	\$ 14,098	\$ 708,225

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	110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 (半 導 體 封 裝 及 測 試 業)	\$11,442,732	8.11
2	B 集團 (電 腦 製 造 業)	11,029,751	7.81
3	C 集團 (電 腦 製 造 業)	5,542,030	3.93
4	D 集團 (不 動 產 開 發 業)	5,445,128	3.86
5	E 集團 (其 他 金 屬 加 工 處 理 業)	5,000,000	3.54
6	F 公 司 (鋼 鐵 軋 延 及 擠 型 業)	4,990,265	3.54
7	G 集團 (其 他 電 腦 週 邊 設 備 製 造 業)	4,565,224	3.23
8	H 集團 (鋼 鐵 鑄 造 業)	4,043,825	2.86
9	I 集團 (不 動 產 開 發 業)	3,739,000	2.65
10	J 集團 (不 動 產 開 發 業)	3,528,000	2.50

年 度	109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 (其 他 控 股 業)	\$ 9,721,539	7.26
2	B 集團 (電 腦 製 造 業)	8,332,337	6.22
3	C 集團 (電 腦 製 造 業)	6,940,904	5.18
4	D 集團 (海 洋 水 運 業)	6,132,875	4.58
5	E 集團 (鋼 鐵 軋 延 及 擠 型 業)	5,344,329	3.99
6	F 公 司 (其 他 金 屬 加 工 處 理 業)	5,000,000	3.73
7	G 集團 (電 腦 製 造 業)	4,855,598	3.63
8	H 集團 (不 動 產 開 發 業)	4,546,111	3.39
9	I 集團 (鋼 鐵 鑄 造 業)	4,322,438	3.23
10	J 集團 (不 動 產 開 發 業)	3,478,000	2.60

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

110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	\$ 16,235,410	\$ 25,344,499	\$ 36,499,086	\$ 5,044,531	\$ -	\$ 83,123,526
央行及同業融資	9	20	28,523	89,875	-	118,427
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	1,600,059	1,600,059
附買回票券及債券負債	7,512,560	2,937,705	1,137,069	2,029,341	-	13,616,675
應付款項	4,705,412	662,469	246,112	1,428,932	2,032,852	9,075,777
存款及匯款	1,011,479,723	158,558,222	212,644,100	260,679,397	31,447,980	1,674,809,422
應付金融債券	57,182	70,556	5,692,379	365,099	41,932,910	48,118,126
其他金融負債	-	-	741,946	-	-	741,946

109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	\$ 27,918,163	\$ 32,615,631	\$ 10,946,188	\$ 66,940	\$ -	\$ 71,546,922
央行及同業融資	7	51,894	7	28,501	-	80,409
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	1,598,698	1,598,698
附買回票券及債券負債	2,296,713	1,344,465	63,601	-	-	3,704,779
應付款項	6,603,613	830,208	239,414	275,820	2,535,476	10,484,531
存款及匯款	1,012,653,855	189,986,177	143,944,662	260,705,696	26,813,256	1,634,103,646
應付金融債券	6,079	2,713,513	127,738	3,372,059	42,088,329	48,307,718
其他金融負債	-	-	-	743,236	-	743,236

109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	\$ 28,406,572	\$ 20,925,688	\$ 7,213,644	\$ 1,649,513	\$ -	\$ 58,195,417
央行及同業融資	-	-	-	-	1,698,047	1,698,047
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	-	-	-	-
附買回票券及債券負債	6,290,191	419,509	6,233	-	-	6,715,933
應付款項	8,049,200	373,483	108,595	1,270,354	2,777,456	12,579,088
存款及匯款	820,487,173	183,908,474	195,454,019	219,934,752	27,955,607	1,447,740,025
應付金融債券	60,177	73,624	1,381,314	3,758,693	33,645,949	38,919,757

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

110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	\$ 275,425	\$ 849,518	\$ 905,899	\$ 206,803	\$ 134,506	\$ 2,372,151
應付款項	332,105	303,884	164,190	82,002	-	882,181
存款及匯款	2,966,929	778,291	1,538,318	767,154	103,340	6,154,032

單位：人民幣仟元

109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	\$ 258,733	\$ 524,024	\$ 426,806	\$ 598,620	\$ -	\$ 1,808,183
應付款項	722,921	136,211	1,560	26,007	-	886,699
存款及匯款	4,540,601	808,328	372,027	1,034,790	100,369	6,856,115

單位：人民幣仟元

109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	\$ 98,930	\$ 143,383	\$ 448,137	\$ 221,437	\$ -	\$ 911,887
應付款項	258,676	27,352	97,965	155,841	-	539,834
存款及匯款	1,834,627	1,210,025	844,560	677,589	33,356	4,600,157

3. 為管理流動性風險持有之衍生金融工具到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生負債

本銀行及永豐銀行（中國）以淨額結算交割之衍生負債包括但不限於：

外匯衍生工具：無本金交割遠期外匯及以淨現金流交割之外匯選擇權等；

利率衍生工具：遠期利率協議、利率交換及利率期貨合約；

其他衍生工具：股票選擇權及商品期貨等。

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

110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	\$ 3,377,189	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,377,189

109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	\$ 4,930,871	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,930,871

109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	\$ 12,608,865	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,608,865

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

110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	\$ 6,506	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,506

單位：人民幣仟元

109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	\$ 6,463	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,463

單位：人民幣仟元

109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	\$ 5,048	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,048

(2) 以總額結算交割之衍生工具

本銀行及永豐銀行（中國）以總額結算交割之衍生工具包括：外匯衍生工具：遠期外匯、外匯換匯、換匯換利及以總額交割之外匯選擇權。

其中遠期外匯、外匯換匯、換匯換利以合約現金流量置於對應的時間帶，故所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應；而總額交割之外匯選擇權，因屬交易目的部位，本銀行及永豐銀行（中國）得隨時調節部位，故以公允價值表示其現金流出入，並與以淨額結算交割之衍生負債一併置於最近期之時間帶內。

本銀行

110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 量之金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流入	\$ 298,450,530	\$ 289,551,904	\$ 213,281,949	\$ 213,076,721	\$ 7,019,286	\$ 1,021,380,390
- 現金流出	298,664,849	289,401,845	213,613,247	213,078,533	7,039,739	1,021,798,213

109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 量之金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流入	\$ 328,647,096	\$ 261,676,902	\$ 195,750,840	\$ 238,934,793	\$ 5,000,411	\$ 1,030,010,042
- 現金流出	329,002,676	261,615,347	196,200,139	239,348,488	4,960,371	1,031,127,021

109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 量之金融工具						
- 外匯衍生工具						
- 現金流入	\$ 481,805,902	\$ 447,405,655	\$ 271,295,096	\$ 173,944,685	\$ 3,895,476	\$ 1,378,346,814
- 現金流出	482,445,879	447,276,615	270,828,362	174,139,913	3,887,021	1,378,577,790

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

110年3月31日	1 個月內	1-3 個月	3 個月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 計
透過損益按公允價值衡 量之金融工具						
- 貨幣衍生工具						
- 現金流入	\$ 5,127,893	\$ 4,350,253	\$ 5,282,961	\$ 995,408	\$ -	\$ 15,756,515
- 現金流出	5,188,822	4,400,435	5,317,946	997,761	-	15,904,964

單位：人民幣仟元

109年12月31日	1 個月內	1-3 個月	3 個月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 計
透過損益按公允價值衡 量之金融工具						
- 貨幣衍生工具						
- 現金流入	\$ 5,244,963	\$ 4,514,002	\$ 7,012,346	\$ 1,008,453	\$ -	\$ 17,779,764
- 現金流出	5,314,808	4,566,215	7,059,472	1,010,267	-	17,950,762

單位：人民幣仟元

109年3月31日	1 個月內	1-3 個月	3 個月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 計
透過損益按公允價值衡 量之金融工具						
- 貨幣衍生工具						
- 現金流入	\$ 3,718,320	\$ 6,058,994	\$ 9,288,380	\$ 766,563	\$ -	\$ 19,832,257
- 現金流出	3,724,963	6,043,947	9,284,194	766,762	-	19,819,866

4. 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

110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	\$ 83,611	\$ 2,199,619	\$ 2,790,501	\$ 5,077,835	\$ 27,284,911	\$ 37,436,477
各類保證款項	7,052,444	9,925,092	3,149,113	5,560,795	9,228,255	34,915,699
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,998,189	2,899,522	1,620,429	150,696	-	6,668,836

109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	\$ 215,995	\$ 1,317,788	\$ 5,456,442	\$ 5,358,244	\$ 24,277,855	\$ 36,626,324
各類保證款項	10,348,484	6,194,237	1,328,332	4,593,308	8,295,644	30,760,005
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,366,740	3,104,846	752,802	209,083	-	5,433,471

109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	\$ 402,093	\$ 1,438,757	\$ 1,310,459	\$ 1,691,869	\$ 23,244,832	\$ 28,088,010
各類保證款項	5,470,315	3,438,320	2,305,697	4,335,894	6,461,083	22,011,309
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,225,156	1,515,066	403,025	195,803	-	3,339,050

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

110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	\$ -	\$ -	\$ 70,938	\$ 3,850	\$ 141,808	\$ 216,596
各類保證款項	65,199	76,537	295,666	385,595	190,460	1,013,457
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	47,222	49,838	58,310	-	-	155,370

單位：人民幣仟元

109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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,937	\$ 146,379	\$ 152,316
各類保證款項	16,885	126,341	157,500	529,272	203,020	1,033,018
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	56,996	76,817	18,160	-	-	151,973

單位：人民幣仟元

109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	\$ 1,616	\$ -	\$ -	\$ 100,000	\$ 82,516	\$ 184,132
各類保證款項	25,939	236,644	238,549	266,206	126,904	894,242
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	44,745	54,609	845	3,640	-	103,839

5. 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。

下表係本銀行及子公司之租賃合約承諾之到期分析：

110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）	\$ 643,242	\$ 1,318,338	\$ 851,521	\$ 2,813,101
營業租賃收入（出租人）	79,753	174,954	8,550	263,257

109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				
租賃負債（承租人）	\$ 603,836	\$ 1,193,368	\$ 806,758	\$ 2,603,962
營業租賃收入（出租人）	77,822	179,793	11,400	269,015

109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）	\$ 628,928	\$ 1,124,290	\$ 675,003	\$ 2,428,221
營業租賃收入（出租人）	80,912	204,664	10,422	295,998

6. 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

110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	\$ 1,774,363,417	\$ 216,831,302	\$ 259,310,381	\$ 215,412,393	\$ 128,950,581	\$ 161,828,750	\$ 792,030,010
主要到期資金流出	2,101,020,507	70,687,657	113,279,087	259,952,293	312,652,666	458,665,589	885,783,215
期距缺口	(326,657,090)	146,143,645	146,031,294	(44,539,900)	(183,702,085)	(296,836,839)	(93,753,205)

109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	\$ 1,640,087,099	\$ 218,890,486	\$ 185,900,370	\$ 273,135,732	\$ 141,147,568	\$ 124,155,772	\$ 696,857,171
主要到期資金流出	1,977,786,233	122,702,974	145,835,189	302,398,539	298,320,097	356,210,104	752,319,330
期距缺口	(337,699,134)	96,187,512	40,065,181	(29,262,807)	(157,172,529)	(232,054,332)	(55,462,159)

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

110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	\$ 35,299,719	\$ 9,736,338	\$ 7,019,415	\$ 5,007,873	\$ 5,254,571	\$ 8,281,522	
主要到期資金流出	36,438,146	10,350,086	8,229,268	7,028,131	5,562,190	5,268,471	
期距缺口	(1,138,427)	(613,748)	(1,209,853)	(2,020,258)	(307,619)	3,013,051	

單位：美金仟元

109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	\$ 37,608,947	\$ 13,129,556	\$ 9,708,860	\$ 5,927,939	\$ 3,123,591	\$ 5,719,001	
主要到期資金流出	38,585,967	12,509,531	10,818,729	7,086,887	4,997,815	3,173,005	
期距缺口	(977,020)	620,025	(1,109,869)	(1,158,948)	(1,874,224)	2,545,996	

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參閱附註四四、(五) 12。

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參閱附註四四、(五) 12。

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參閱附註四四、(五) 12。

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參閱附註四四、(五) 12。

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. 銀行簿權益證券價格風險管理

銀行簿權益證券價格風險為所持有之權益證券價格受到不利變動影響之風險。本銀行訂定銀行簿權益證券商品相關控管規範，使風險在可控制之範圍內。

(1) 策略

為提升中長期資金運用效益，藉由完備之投資決策程序、風險管理措施、處分原則，定期評估投資概況等，以達獲利與風險平衡，並追求長期穩定的投資績效。

(2) 風險衡量

訂定可投資權益證券種類、投資期限、投資上限及信用評等條件等，以控管本銀行權益證券風險。

(3) 風險監控

A. 投資標的遇評價損失達一定標準，投資單位即提呈說明現況及後續因應建議計劃，並持續追蹤。

B. 定期進行投資標的風險評估及產業集中度檢視，並於資產負債管理委員會議呈報投資組合風險概況。

11. 利率指標變革之影響

本銀行受利率指標變革之金融工具包括授信、債券及衍生性金融商品等，其連結之指標利率類型為倫敦銀行同業拆借利率（LIBOR）。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水，而 LIBOR 轉換之替代利率指標（例如：美國擔保隔夜融資利率；SOFR）係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結 LIBOR 修改為連結替代利率指標時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

本銀行已制定 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之商品業務策略調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。於 110 年 3 月 31 日，本銀行已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並已開始與金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約。目前專案各項工作項目皆依時程規劃按時推展。

利率指標變革主要使本銀行面臨利率基礎風險。若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發原未預期之利率暴險。另若避險目的之金融工具與相關被避險之金融工具並非同時轉換至替代利率指標，則可能導致避險無效。

110 年 3 月 31 日，本銀行及子公司受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

非 衍 生 金 融 工 具	帳 面 金 額	
	金 融 資 產	金 融 負 債
USD LIBOR	\$ 200,467,603	\$ -
EUR LIBOR	3,404,620	-
GBP LIBOR	750,244	-
JPY LIBOR	143,826	-
CHF LIBOR	-	-
合 計	\$ 204,766,293	-

衍 生 金 融 工 具	名 目 金 額
USD LIBOR	\$ 59,149,726
EUR LIBOR	-
GBP LIBOR	-
JPY LIBOR	-
CHF LIBOR	-
合 計	\$ 59,149,726

12. 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

	110年1月1日至3月31日					
	平	均	最	高	最	低
外匯風險值	20,659		39,447		14,597	
利率風險值	39,031		58,153		28,051	
權益證券風險值	4,169		11,218		379	
風險值總額	47,103		68,237		36,022	

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：110.01.02~110.3.31。

	109年1月1日至3月31日					
	平	均	最	高	最	低
外匯風險值	9,767		22,609		5,023	
利率風險值	89,195		200,058		35,071	
權益證券風險值	-		-		-	
風險值總額	91,012		203,536		35,931	

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：109.01.02~109.3.31。

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

	110年1月1日至3月31日					
	平	均	最	高	最	低
外匯風險值	2,805		4,469		2,118	
利率風險值	336		591		97	
權益證券風險值	-		-		-	
風險值總額	471		2,095		225	

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：110.01.01~110.3.31。

單位：人民幣仟元

	109年1月1日至3月31日			
	平	均	最	低
外匯風險值	1,608		3,566	856
利率風險值	313		975	113
權益證券風險值	-		-	-
風險值總額	522		2,198	179

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：109.01.01~109.3.31。

13. 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。

	110年3月31日		
	原幣（仟元）	匯率	折合台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	\$ 14,580,112	28.53265	\$ 416,009,233
人民幣	19,748,718	4.34836	85,874,535
非貨幣性項目			
美金	392,135	28.53265	11,188,651
金融負債			
貨幣性項目			
美金	18,219,065	28.53265	519,838,205
人民幣	18,861,703	4.34836	82,017,475
109年12月31日			
	原幣（仟元）	匯率	折合台幣
金融資產			
貨幣性項目			
美金	\$ 13,870,720	28.50837	\$ 395,431,618
人民幣	16,967,587	4.38324	74,373,006
非貨幣性項目			
美金	393,237	28.50837	11,210,546
金融負債			
貨幣性項目			
美金	18,198,751	28.50837	518,816,727
人民幣	16,258,852	4.38324	71,266,450

109年3月31日

	原幣 (仟元)	匯	率	折	合	台	幣
金融資產							
貨幣性項目							
美金	\$ 12,457,896	30.27999				\$ 377,224,968	
人民幣	17,626,247	4.26341				75,147,916	
非貨幣性項目							
美金	402,568	30.27999				12,189,757	
金融負債							
貨幣性項目							
美金	16,140,877	30.27999				488,745,606	
人民幣	16,593,086	4.26341				70,743,129	

14. 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)

110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	\$ 1,145,067,150	\$ 21,109,033	\$ 74,684,920	\$ 117,419,316	\$ 1,358,280,419
利率敏感性負債	281,892,169	746,833,957	136,446,501	57,288,644	1,222,461,271
利率敏感性缺口	863,174,981	(725,724,924)	(61,761,581)	60,130,672	135,819,148
淨 值					139,745,862
利率敏感性資產與負債比率 (%)					111.11%
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					97.19%

109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	\$ 997,077,280	\$ 26,313,936	\$ 68,065,075	\$ 123,464,187	\$ 1,214,920,478
利率敏感性負債	313,894,354	575,165,335	86,953,131	61,142,723	1,037,155,543
利率敏感性缺口	683,182,926	(548,851,399)	(18,888,056)	62,321,464	177,764,935
淨 值					134,614,354
利率敏感性資產與負債比率 (%)					117.14%
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					132.05%

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

110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	\$ 9,286,981	\$ 475,036	\$ 161,558	\$ 3,069,778	\$ 12,993,353
利率敏感性負債	5,374,994	9,134,128	1,411,200	77,846	15,998,168
利率敏感性缺口	3,911,987	(8,659,092)	(1,249,642)	2,991,932	(3,004,815)
淨 值					32,393
利率敏感性資產與負債比率 (%)					81.22%
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					(9,276.12%)

單位：美金仟元

109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	\$ 8,319,425	\$ 510,766	\$ 208,310	\$ 1,465,065	\$ 10,503,566
利率敏感性負債	6,290,393	5,995,250	1,461,931	113,055	13,860,629
利率敏感性缺口	2,029,032	(5,484,484)	(1,253,621)	1,352,010	(3,357,063)
淨 值					(27,428)
利率敏感性資產與負債比率 (%)					75.78%
利率敏感性缺口與淨值比率 (%)					12,239.55%

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)。

15. 金融資產之移轉

本銀行及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，主係為依據附買回票券及債券交易。由於該等交易致收合約現金流量已移轉於他人，並反映本銀行及子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，本銀行及子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但本銀行及子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金 融 資 產 類 別	110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	\$ 5,559,367	\$ 5,407,833	\$ 5,559,367	\$ 5,407,833	\$ 151,534
附賣回票券及債券投資 附買回條件協議	7,504,617	8,076,073	7,504,617	8,076,073	(571,456)

金 融 資 產 類 別	109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	\$ 1,058,746	\$ 1,015,961	\$ 1,058,746	\$ 1,015,961	\$ 42,785
附賣回票券及債券投資 附買回條件協議	2,271,514	2,451,600	2,271,514	2,451,600	(180,086)

金 融 資 產 類 別	109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	\$ 463,506	\$ 463,956	\$ 463,506	\$ 463,956	(\$ 450)
按攤銷後成本衡量之債務 工具投資 附買回條件協議	3,699,430	3,625,000	3,820,783	3,625,000	195,783
附賣回票券及債券投資 附買回條件協議	2,365,402	2,521,489	2,365,402	2,521,489	(156,087)

16. 金融資產與金融負債之互抵

本銀行及子公司並未有符合金管會認可之國際會計準則第32號第42段之規定互抵之金融工具交易，而將與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表之情形。

惟本銀行及子公司雖從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示本銀行及子公司上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：
110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	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$15,068,999	\$ -	\$15,068,999	\$ 9,315,712	\$ 2,068,819	\$ 3,684,468
附賣回票券及債券投資	63,778,418	-	63,778,418	63,764,598	-	13,820
合計	<u>\$78,847,417</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$78,847,417</u>	<u>\$73,080,310</u>	<u>\$ 2,068,819</u>	<u>\$ 3,698,288</u>

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額		金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$15,226,174	\$ -	\$15,226,174	\$ 9,315,712	\$ 947,452	\$ 4,963,010
附買回票券及債券負債	13,605,676	-	13,605,676	13,581,129	-	24,547
合計	<u>\$28,831,850</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$28,831,850</u>	<u>\$22,896,841</u>	<u>\$ 947,452</u>	<u>\$ 4,987,557</u>

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

109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	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$20,531,649	\$ -	\$20,531,649	\$10,258,191	\$ 4,390,542	\$ 5,882,916
附賣回票券及債券投資	50,648,028	-	50,648,028	50,639,522	-	8,506
合計	<u>\$71,179,677</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$71,179,677</u>	<u>\$60,897,713</u>	<u>\$ 4,390,542</u>	<u>\$ 5,891,422</u>

金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之	列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融資產總額		金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$21,206,482	\$ -	\$21,206,482	\$10,258,191	\$ 1,885,934	\$ 9,062,357
附買回票券及債券負債	3,701,323	-	3,701,323	3,698,310	-	3,013
合計	<u>\$24,907,805</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$24,907,805</u>	<u>\$13,956,501</u>	<u>\$ 1,885,934</u>	<u>\$ 9,065,370</u>

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

109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	列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		淨額
		已認列金融負債總額		金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$17,705,105	\$ -	\$17,705,105	\$12,456,173	\$ 1,152,751	\$ 4,096,181
附賣回票券及債券投資	23,662,935	-	23,662,935	23,617,838	-	45,097
合計	<u>\$41,368,040</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$41,368,040</u>	<u>\$36,074,011</u>	<u>\$ 1,152,751</u>	<u>\$ 4,141,278</u>

金融負債	於資產負債表中互抵之列報於資產負債表之金融			未於資產負債表互抵之相關金額		
	已認列之金融負債總額	已認列金融資產總額	負債淨額	金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$19,256,552	\$ -	\$19,256,552	\$12,456,173	\$ 3,716,164	\$ 3,084,215
附買回票券及債券						
負債	6,707,512	-	6,707,512	6,706,792	-	720
合計	<u>\$25,964,064</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$25,964,064</u>	<u>\$19,162,965</u>	<u>\$ 3,716,164</u>	<u>\$ 3,084,935</u>

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110年及109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2,604仟元及1,099仟元。本銀行109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為751仟元。

本銀行110年及109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1,086仟元及1,104仟元。

本銀行110年及109年1月1日至3月31日因共同行銷業務向永豐金租賃收取之獎金分別為87仟元及124仟元。

本銀行110年1月1日至3月31日因共同行銷業務支付永豐金租賃之獎金為7仟元。

本銀行110年1月1日至3月31日因共同行銷業務支付永豐創投之獎金為3仟元。

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	110年3月31日	109年3月31日
資 產 報 酬 率	稅 前	0.19%	0.18%
	稅 後	0.16%	0.15%
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.66%	2.32%
	稅 後	2.27%	1.96%
純 益	率	39.27%	35.07%

- 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有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上		無 (註)
5	從事衍生工具交易		無 (註)

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) 赴大陸地區設立分支機構及投資情形：附表三。
- (五) 主要股東資訊：因本銀行非屬上市或上櫃之銀行，故無需揭露。

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，本銀行營運部門因子公司永豐金（香港）財務業務已於 108 年進入清算程序改列為非營運部門（並於 109 年 11 月完成解散清算），其餘營運部門之組成於 110 年及 109 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：包含零售金融（原消費金融及汽車貸款業務）、銀行子公司永豐（香港）保險經紀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

		110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	\$ 3,410,015	(\$ 1,890)	\$ 763,764	\$ 581,218	\$ 4,753,107	\$ 89,105	\$ 4,842,212
	利息收入	3,939,895	509	983,551	816,939	5,740,894	1,270,020	7,010,914
	部門間收入	1,018,426	21,660	(75,949)	(64,995)	899,142	(899,142)	-
	利息費用	(1,548,306)	(24,059)	(143,838)	(170,726)	(1,886,929)	(281,773)	(2,168,702)
	手續費淨損益	2,373,895	(2,676)	119,867	163,559	2,654,645	(127,142)	2,527,503
	其他損益	62,145	288,545	165,124	(41,685)	474,129	275,060	749,189
	淨收益	5,846,055	283,979	1,048,755	703,092	7,881,881	237,023	8,118,904
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(13,874)	-	(394,791)	(58,096)	(466,761)	(23,113)	(489,874)
	營業費用	(2,890,776)	(79,334)	(340,670)	(530,255)	(3,841,035)	(46,472)	(3,887,507)
	稅前損益	2,941,405	204,645	313,294	114,741	3,574,085	167,438	3,741,523
	所得稅費用	(435,420)	(30,294)	(46,377)	(15,387)	(527,478)	(25,978)	(553,456)
	稅後損益	2,505,985	174,351	266,917	99,354	3,046,607	141,460	3,188,067

		109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	\$ 3,089,211	(\$ 9,799)	\$ 594,346	\$ 444,619	\$ 4,118,377	(\$ 91,309)	\$ 4,027,068
	利息收入	4,523,761	36,508	1,274,019	717,694	6,551,982	1,381,361	7,933,343
	部門間收入	1,506,294	85,083	(314,014)	(79,353)	1,198,010	(1,198,010)	-
	利息費用	(2,940,844)	(131,390)	(365,659)	(193,722)	(3,631,615)	(274,660)	(3,906,275)
	手續費淨損益	2,083,699	(4,905)	93,710	189,163	2,361,667	33,278	2,394,945
	其他損益	95,315	508,011	86,296	44,559	734,181	304,839	1,039,020
	淨收益	5,268,225	493,307	774,352	678,341	7,214,225	246,808	7,461,033
	呆帳費用、承諾及保證責任準備提存	(469,856)	-	(185,336)	(4,196)	(659,388)	(26,589)	(685,977)
	營業費用	(2,730,513)	(91,146)	(312,666)	(510,627)	(3,644,952)	(23,672)	(3,668,624)
	稅前損益	2,067,856	402,161	276,350	163,518	2,909,885	196,547	3,106,432
	所得稅費用	(325,110)	(63,228)	(43,448)	(28,801)	(460,587)	(29,080)	(489,667)
	稅後損益	1,742,746	338,933	232,902	134,717	2,449,298	167,467	2,616,765

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110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	\$ 1,055,191 (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 110 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			佔合併淨收益或 總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
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	\$ 3,772,064	(註四)	0.18%
		永豐銀行(中國)	1	應收款項－淨額	131,133	(註四)	0.01%
		永豐銀行(中國)	1	利息收入	16,903	(註四)	0.21%
		永豐(香港)保險經紀	1	存款及匯款	74,081	(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	3,772,064	(註四)	0.18%
		永豐商業銀行	2	應付款項	131,133	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行	2	利息費用	16,903	(註四)	0.21%
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	4,344	(註四)	-
		永豐商業銀行	2	其他金融資產－淨額	69,737	(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 iXBRL 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
赴大陸投資資訊
民國 110 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	投資方式	本期期初	本期匯出或收回投資金額		本期期末	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	\$ 9,240,895	直接赴大陸地區從事投資	\$ 9,240,895	\$ -	\$ -	\$ 9,240,895	\$ 13,834	100%	\$ 9,309	\$ 9,504,918	\$ -

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
\$ 9,240,895	\$ 9,240,895	\$ 84,692,793

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 110 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。