

永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告

民國112及111年第1季

地址：台北市中山區八德路二段306號3樓、5
至13樓及308號6樓之1、6樓之2

電話：(02)8161-8935

§ 目 錄 §

| 項 | 目 頁 | 次 | 財 務 報 表 附 註 編 號 |
|-------------------------------|-----------------|---|--------------------|
| 一、封 面 | 1 | | - |
| 二、目 錄 | 2 | | - |
| 三、會計師核閱報告 | 3 | | - |
| 四、合併資產負債表 | 4 | | - |
| 五、合併綜合損益表 | 5~7 | | - |
| 六、合併權益變動表 | 8 | | - |
| 七、合併現金流量表 | 9~11 | | - |
| 八、合併財務報表附註 | | | |
| (一) 公司沿革及業務範圍 | 12 | | 一 |
| (二) 通過財務報告之日期及程序 | 12 | | 二 |
| (三) 新發布及修訂準則及解釋之適用 | 12~13 | | 三 |
| (四) 重大會計政策之彙總說明 | 13~26 | | 四 |
| (五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性 之主要來源 | 26 | | 五 |
| (六) 重要會計項目之說明 | 26~58 | | 六~四四 |
| (七) 關係人交易 | 58~84 | | 四五 |
| (八) 質抵押之資產 | 84~85 | | 四六 |
| (九) 重大或有負債及未認列之合約承諾 | 85~87 | | 四七 |
| (十) 重大之災害損失 | - | | - |
| (十一) 重大之期後事項 | - | | - |
| (十二) 其 他 | 87~136 | | 四八~五四 |
| (十三) 營運部門分析 | 137~139 | | 五六 |
| (十四) 附註揭露事項 | | | |
| 1. 重大交易事項 | 136~137、140~177 | | 五五 |
| 2. 轉投資事業相關資訊 | 136~137 | | 五五 |
| 3. 赴大陸投資資訊 | 136~137、178 | | 五五 |
| 4. 主要股東資訊 | 136~137 | | 五五 |

會計師核閱報告

永豐金融控股股份有限公司 公鑒：

前 言

永豐金融控股股份有限公司及子公司民國 112 年及 111 年 3 月 31 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 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。依金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、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

本會計師係依照核閱準則 2410 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金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、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金融控股股份有限公司及子公司民國 112 年及 111 年 3 月 31 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳 怡 君

吳 怡 君



會計師 柯 志 賢

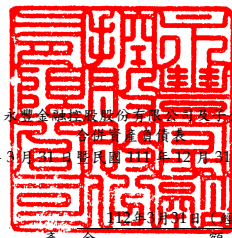
柯 志 賢



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

金融監督管理委員會核准文號
金管證六字第 0930160267 號

中 華 民 國 1 1 2 年 5 月 1 9 日



大豐金融控股股份有限公司
民國 112 年 3 月 31 日 暨 民國 111 年 12 月 31 日 及 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代碼 | 資 | 112年3月31日 (經核閱) | | | 111年12月31日 (經查核) | | | 111年3月31日 (經核閱) | | |
|-------|------------------------------------|------------------|-----|--|------------------|-----|--|------------------|-----|--|
| | | 金額 | % | | 金額 | % | | 金額 | % | |
| 11000 | 現金及約當現金—淨額 (附註四、六及四五) | \$ 35,811,371 | 1 | | \$ 66,231,664 | 3 | | \$ 43,001,897 | 2 | |
| 11500 | 存放央行及拆借金融同業—淨額 (附註七、四五及四六) | 282,842,337 | 11 | | 281,921,054 | 11 | | 166,574,603 | 7 | |
| 12000 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、八、十四及四五) | 89,496,379 | 3 | | 91,643,856 | 4 | | 98,782,713 | 4 | |
| 12150 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (附註四、九、四五及四六) | 332,334,986 | 12 | | 336,138,847 | 13 | | 395,140,969 | 16 | |
| 12200 | 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 (附註四、十及四六) | 246,318,495 | 9 | | 225,460,151 | 9 | | 180,609,915 | 7 | |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資 (附註四、十一及四五) | 91,080,718 | 3 | | 67,873,919 | 3 | | 47,436,583 | 2 | |
| 13000 | 應收款項—淨額 (附註四、十二及四五) | 99,184,714 | 4 | | 90,209,758 | 3 | | 112,898,392 | 5 | |
| 13200 | 本期所得稅資產 (附註四、三三及四五) | 244,263 | - | | 125,953 | - | | 139,801 | - | |
| 13500 | 貼現及放款—淨額 (附註五、十三、四五及四六) | 1,409,606,190 | 53 | | 1,328,702,915 | 51 | | 1,275,966,838 | 53 | |
| 15000 | 採用權益法之投資 (附註四及十五) | 1,064,311 | - | | 1,011,812 | - | | 870,577 | - | |
| 15500 | 其他金融資產—淨額 (附註四、十六、四五及四六) | 47,967,891 | 2 | | 45,018,164 | 2 | | 44,640,268 | 2 | |
| 18000 | 投資性不動產—淨額 (附註四、十七、四五及四六) | 2,360,831 | - | | 2,390,819 | - | | 2,417,845 | - | |
| 18500 | 不動產及設備—淨額 (附註四、十八、四五及四六) | 13,213,378 | 1 | | 13,287,583 | - | | 13,353,066 | 1 | |
| 18600 | 使用權資產—淨額 (附註四、十九、四五及四六) | 3,539,563 | - | | 3,646,832 | - | | 3,863,772 | - | |
| 19000 | 無形資產—淨額 (附註四、二十及四五) | 2,325,197 | - | | 2,310,197 | - | | 2,233,096 | - | |
| 19300 | 遞延所得稅資產 (附註四及三三) | 1,936,152 | - | | 2,014,238 | - | | 2,045,610 | - | |
| 19500 | 其他資產—淨額 (附註四、二一及四五) | 24,836,765 | 1 | | 30,775,495 | 1 | | 32,453,599 | 1 | |
| 19999 | 資產合計 | \$ 2,684,163,541 | 100 | | \$ 2,588,763,257 | 100 | | \$ 2,422,429,544 | 100 | |
| 代碼 | 負債及權益 | | | | | | | | | |
| 21000 | 央行及金融同業存款 (附註二二及四五) | \$ 83,700,541 | 3 | | \$ 72,477,217 | 3 | | \$ 76,640,056 | 3 | |
| 21500 | 央行及同業融資 | - | - | | - | - | | 224,740 | - | |
| 22000 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 (附註四、八及四五) | 49,353,171 | 2 | | 59,764,822 | 2 | | 50,371,046 | 2 | |
| 22500 | 附買回票券及債券負債 (附註四、八、九、十、十一、二三及四五) | 66,133,854 | 3 | | 59,923,315 | 2 | | 68,524,072 | 3 | |
| 22600 | 應付商業本票—淨額 (附註二四及四五) | 22,858,420 | 1 | | 19,102,966 | 1 | | 41,722,300 | 2 | |
| 23000 | 應付款項 (附註四、二五、三十、四一及四五) | 54,339,484 | 2 | | 50,521,956 | 2 | | 57,234,194 | 2 | |
| 23200 | 本期所得稅負債 (附註四、三三及四五) | 2,351,513 | - | | 1,479,084 | - | | 2,764,675 | - | |
| 23500 | 存款及匯款 (附註二六及四五) | 2,051,033,722 | 76 | | 2,000,528,731 | 77 | | 1,806,002,779 | 75 | |
| 24000 | 應付債券 (附註四、二七及四五) | 71,243,595 | 3 | | 71,242,261 | 3 | | 67,990,071 | 3 | |
| 24401 | 短期借款 (附註二八、四五及四六) | 5,712,984 | - | | 3,864,926 | - | | 5,740,594 | - | |
| 24403 | 長期借款 (附註二八、四五及四六) | 947,729 | - | | 2,480,712 | - | | 2,304,475 | - | |
| 24500 | 特別股負債 (附註四及三四) | 18,437 | - | | 18,437 | - | | 18,437 | - | |
| 24600 | 負債準備 (附註四、二九及三十) | 2,976,226 | - | | 3,099,728 | - | | 3,582,546 | - | |
| 25500 | 其他金融負債 (附註四、三一及四五) | 81,406,388 | 3 | | 69,764,427 | 3 | | 55,636,915 | 2 | |
| 26000 | 租賃負債 (附註四、十九及四五) | 3,019,951 | - | | 3,132,839 | - | | 3,297,169 | - | |
| 29300 | 遞延所得稅負債 (附註四及三三) | 1,356,159 | - | | 1,668,845 | - | | 1,285,299 | - | |
| 29500 | 其他負債 (附註四、三二及四五) | 13,950,232 | 1 | | 15,674,254 | 1 | | 15,744,769 | 1 | |
| 29999 | 負債合計 | 2,510,402,406 | 94 | | 2,434,744,520 | 94 | | 2,259,084,137 | 93 | |
| | 權益 | | | | | | | | | |
| | 股本 | | | | | | | | | |
| 31101 | 普通股股本 | 121,337,646 | 4 | | 113,837,646 | 4 | | 112,710,541 | 5 | |
| 31500 | 資本公積 | 6,129,361 | - | | 2,228,781 | - | | 2,228,764 | - | |
| | 保留盈餘 | | | | | | | | | |
| 32001 | 法定盈餘公積 | 22,112,855 | 1 | | 22,112,855 | 1 | | 20,389,695 | 1 | |
| 32003 | 特別盈餘公積 | 483,818 | - | | 483,818 | - | | 483,818 | - | |
| 32011 | 未分配盈餘 | 34,205,332 | 1 | | 29,555,849 | 1 | | 29,565,111 | 1 | |
| 32000 | 保留盈餘合計 | 56,802,005 | 2 | | 52,152,522 | 2 | | 50,438,624 | 2 | |
| 32500 | 其他權益 | (10,507,877) | - | | (14,200,212) | - | | (2,032,522) | - | |
| 39999 | 權益合計 | 173,761,135 | 6 | | 154,018,737 | 6 | | 163,345,407 | 7 | |
| | 負債及權益合計 | \$ 2,684,163,541 | 100 | | \$ 2,588,763,257 | 100 | | \$ 2,422,429,544 | 100 | |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| 代 碼 | | 112年1月1日至3月31日 | | 111年1月1日至3月31日 | |
|-------|---------------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
| | | 金 額 | % | 金 額 | % |
| 41000 | 利息收入 | \$ 17,899,793 | 140 | \$ 8,233,957 | 66 |
| 51000 | 利息費用 | (11,588,389) | (91) | (2,346,014) | (19) |
| 49600 | 利息淨收益(附註四、三五及四五) | <u>6,311,404</u> | <u>49</u> | <u>5,887,943</u> | <u>47</u> |
| | 利息以外淨收益(附註四) | | | | |
| 49800 | 手續費及佣金淨收益(附註三六及四五) | 3,590,628 | 28 | 4,889,447 | 39 |
| 49820 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益(附註三七及四五) | 2,325,589 | 18 | 643,856 | 5 |
| 49835 | 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(附註三八) | 103,038 | 1 | 146,907 | 1 |
| 49850 | 除列按攤銷後成本衡量之金融資產損益 | 12,890 | - | 8,291 | - |
| 49870 | 兌換損益 | 183,828 | 2 | 666,413 | 5 |
| 49880 | 資產減損(損失)迴轉利益(附註十六及三九) | 20,747 | - | 15,896 | - |
| 49890 | 採用權益法認列關聯企業損益之份額(附註十五) | 47,428 | - | 53,855 | 1 |
| 49900 | 其他利息以外淨損益(附註四十及四五) | <u>222,562</u> | <u>2</u> | <u>197,472</u> | <u>2</u> |
| 49700 | 利息以外淨收益合計 | <u>6,506,710</u> | <u>51</u> | <u>6,622,137</u> | <u>53</u> |
| 4xxxx | 淨 收 益 | <u>12,818,114</u> | <u>100</u> | <u>12,510,080</u> | <u>100</u> |
| 58100 | 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存(附註五、六、七、十二、十三、十六及二九) | (431,800) | (3) | (774,230) | (6) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | 112年1月1日至3月31日 | | | 111年1月1日至3月31日 | | |
|-------|--------------------------------------|----------------|-------|----------------|-------|---|
| | 金 | 額 | % | 金 | 額 | % |
| | 營業費用 | | | | | |
| 58501 | 員工福利費用(附註四、三十、四一及四五) | (\$ 4,508,477) | (35) | (\$ 4,328,111) | (35) | |
| 58503 | 折舊及攤銷費用(附註四、十七、十八、十九、二十、四二及四五) | (576,602) | (5) | (558,298) | (4) | |
| 58599 | 其他業務及管理費用(附註四三及四五) | (1,775,593) | (14) | (1,591,281) | (13) | |
| 58500 | 營業費用合計 | (6,860,672) | (54) | (6,477,690) | (52) | |
| 61000 | 稅前淨利 | 5,525,642 | 43 | 5,258,160 | 42 | |
| 61003 | 所得稅費用(附註四及三三) | (777,085) | (6) | (849,200) | (7) | |
| 69005 | 本期稅後淨利 | 4,748,557 | 37 | 4,408,960 | 35 | |
| | 其他綜合損益(附註四) | | | | | |
| 69560 | 不重分類至損益之項目 | | | | | |
| 69565 | 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險(附註三四) | (5,380) | - | 11,501 | - | |
| 69567 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價損益(附註三四) | 2,326,636 | 18 | 757,419 | 6 | |
| 69569 | 與不重分類之項目相關之所得稅(附註三三及三四) | (3,524) | - | (2,675) | - | |
| | 不重分類至損益之項目(稅後) | 2,317,732 | 18 | 766,245 | 6 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 112年1月1日至3月31日 | | | 111年1月1日至3月31日 | | |
|-------|--|----------------|------------------|-----------|----------------|------------------|---------------|
| | | 金 | 額 | % | 金 | 額 | % |
| 69570 | 後續可能重分類至損益之項目 | | | | | | |
| 69571 | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額(附註三四) | (\$ | 2,442) | - | \$ | 649,149 | 5 |
| 69583 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損益(附註三四) | | 1,277,909 | 10 | (| 5,188,636) | (41) |
| 69575 | 採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目(附註十五及三四) | | 967 | - | (| 1,640) | - |
| 69579 | 與可能重分類之項目相關之所得稅(附註三三及三四) | (| 905) | - | (| 92,523) | (1) |
| | 後續可能重分類至損益之項目(稅後) | | <u>1,275,529</u> | <u>10</u> | (| <u>4,633,650</u> | (<u>37</u>) |
| 69500 | 本期稅後其他綜合損益 | | <u>3,593,261</u> | <u>28</u> | (| <u>3,867,405</u> | (<u>31</u>) |
| 69700 | 本期綜合損益總額 | \$ | <u>8,341,818</u> | <u>65</u> | \$ | <u>541,555</u> | <u>4</u> |
| | 每股盈餘(附註四四) | | | | | | |
| 70000 | 基 本 | \$ | <u>0.41</u> | | \$ | <u>0.39</u> | |
| 71000 | 稀 釋 | \$ | <u>0.41</u> | | \$ | <u>0.39</u> | |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬

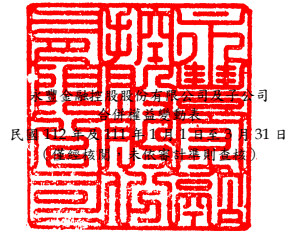


經理人：朱士廷



會計主管：張香元





民國 111 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 股本(附註三四) 資本公積 保 留 盈 餘 (附 註 九 及 三 四) | | | | | | 其 他 權 益 (附 註 四 、 九 及 三 四) | | | | |
|-----|------------------------|---------------------------------------|---------------------|----------------------|-------------------|----------------------|---|---|--|----------------------|--------------------------|----------------------|
| | | 普 通 股 股 本 (附註四及三四) | 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 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 | 其 他 權 益 合 計 | 權 益 總 額 | |
| A1 | 111年1月1日餘額 | \$112,710,541 | \$ 2,228,764 | \$ 20,389,695 | \$ 483,818 | \$ 25,033,001 | \$ 45,906,514 | (\$ 1,891,151) | \$ 3,935,066 | (\$ 85,882) | \$ 1,958,033 | \$162,803,852 |
| D1 | 111年1月1日至3月31日淨利 | - | - | - | - | 4,408,960 | 4,408,960 | - | - | - | - | 4,408,960 |
| D3 | 111年1月1日至3月31日其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | 517,933 | (4,396,839) | 11,501 | (3,867,405) | (3,867,405) |
| D5 | 111年1月1日至3月31日綜合損益總額 | - | - | - | - | 4,408,960 | 4,408,960 | 517,933 | (4,396,839) | 11,501 | (3,867,405) | 541,555 |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | 123,150 | 123,150 | - | (123,150) | - | (123,150) | - |
| Z1 | 111年3月31日餘額 | <u>\$112,710,541</u> | <u>\$ 2,228,764</u> | <u>\$ 20,389,695</u> | <u>\$ 483,818</u> | <u>\$ 29,565,111</u> | <u>\$ 50,438,624</u> | <u>(\$ 1,373,218)</u> | <u>(\$ 584,923)</u> | <u>(\$ 74,381)</u> | <u>(\$ 2,032,522)</u> | <u>\$163,345,407</u> |
| A1 | 112年1月1日餘額 | \$113,837,646 | \$ 2,228,781 | \$ 22,112,855 | \$ 483,818 | \$ 29,555,849 | \$ 52,152,522 | (\$ 1,190,869) | (\$ 12,962,698) | (\$ 46,645) | (\$ 14,200,212) | \$154,018,737 |
| D1 | 112年1月1日至3月31日淨利 | - | - | - | - | 4,748,557 | 4,748,557 | - | - | - | - | 4,748,557 |
| D3 | 112年1月1日至3月31日其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | 416 | 3,598,225 | (5,380) | 3,593,261 | 3,593,261 |
| D5 | 112年1月1日至3月31日綜合損益總額 | - | - | - | - | 4,748,557 | 4,748,557 | 416 | 3,598,225 | (5,380) | 3,593,261 | 8,341,818 |
| E1 | 現金增資 | 7,500,000 | 3,750,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | 11,250,000 |
| N1 | 股份基礎給付 | - | 150,580 | - | - | - | - | - | - | - | - | 150,580 |
| Q1 | 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | - | - | - | - | (99,074) | (99,074) | - | 99,074 | - | 99,074 | - |
| Z1 | 112年3月31日餘額 | <u>\$121,337,646</u> | <u>\$ 6,129,361</u> | <u>\$ 22,112,855</u> | <u>\$ 483,818</u> | <u>\$ 34,205,332</u> | <u>\$ 56,802,005</u> | <u>(\$ 1,190,453)</u> | <u>(\$ 9,265,399)</u> | <u>(\$ 52,025)</u> | <u>(\$ 10,507,877)</u> | <u>\$173,761,135</u> |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



永豐金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|--------|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| | 營業活動之現金流量 | | |
| A10000 | 稅前淨利 | \$ 5,525,642 | \$ 5,258,160 |
| A20010 | 收益費損項目 | | |
| A20100 | 折舊費用 | 473,815 | 468,332 |
| A20200 | 攤銷費用 | 102,787 | 89,966 |
| A20300 | 呆帳費用提列數 | 548,016 | 939,786 |
| A20900 | 利息費用 | 11,588,389 | 2,346,014 |
| A21000 | 除列按攤銷後成本衡量金融資 產淨利益 | (12,890) | (8,291) |
| A21200 | 利息收入 | (17,899,793) | (8,233,957) |
| A21300 | 股利收入 | (151,910) | (117,981) |
| A21700 | 保證責任準備淨變動 | (12,424) | (16,867) |
| A21800 | 其他各項負債準備淨變動 | 9,831 | 32,895 |
| A21900 | 股份基礎給付酬勞成本 | 150,580 | - |
| A22000 | 應付公司債匯率影響數 | - | 15,886 |
| A22300 | 採用權益法認列之關聯企業損 益之份額 | (47,428) | (53,855) |
| A22500 | 處分及報廢不動產及設備損失 | 692 | 1,048 |
| A23600 | 金融資產減損迴轉利益 | (20,747) | (15,896) |
| A29900 | 租賃修改淨(利益)損失 | (9) | 646 |
| A70000 | 與營業活動相關之資產/負債變動 數 | | |
| A71110 | 存放央行及拆借金融同業減少 (增加) | 9,421,094 | (12,524,301) |
| A71120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融資產減少(增加) | 2,147,477 | (10,766,366) |
| A71121 | 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產減少(增加) | 7,409,310 | (891,538) |
| A71123 | 按攤銷後成本衡量之債務工具 投資增加 | (20,846,621) | (13,354,942) |
| A71150 | 附賣回票券及債券投資增加 | (7,558,844) | (467,660) |
| A71160 | 應收款項增加 | (6,371,904) | (2,524,415) |
| A71170 | 貼現及放款增加 | (81,357,803) | (85,873,714) |
| A71200 | 其他金融資產(增加)減少 | (2,947,786) | 1,140,563 |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|-----------|----------------------------|--------------------|--------------------|
| A71990 | 其他資產減少 | \$ 5,922,697 | \$ 7,712,749 |
| A72110 | 央行及銀行同業存款增加 | 11,223,324 | 6,374,971 |
| A72120 | 透過損益按公允價值衡量之金 融負債(減少)增加 | (10,417,031) | 27,198,004 |
| A72140 | 附買回票券及債券負債增加 | 6,210,539 | 30,727,154 |
| A72160 | 應付款項增加 | 543,231 | 1,404,817 |
| A72170 | 存款及匯款增加(減少) | 50,504,991 | (29,732,460) |
| A72180 | 員工福利負債準備減少 | (119,762) | (240,555) |
| A72200 | 其他金融負債增加 | 11,641,961 | 7,964,885 |
| A72990 | 其他負債減少 | (1,724,022) | (13,041,132) |
| A33000 | 營運產生之現金流出 | (26,064,598) | (86,188,054) |
| A33100 | 收取之利息 | 17,375,891 | 8,158,007 |
| A33200 | 收取之股利 | 105,343 | 60,019 |
| A33300 | 支付之利息 | (10,399,014) | (2,249,886) |
| A33500 | 支付之所得稅 | (245,962) | (110,451) |
| AAAA | 營業活動之淨現金流出 | (19,228,340) | (80,330,365) |
| 投資活動之現金流量 | | | |
| B02700 | 取得不動產及設備 | (214,559) | (251,011) |
| B02800 | 處分不動產及設備 | 11,942 | 4,696 |
| B04500 | 取得無形資產 | (52,788) | (49,221) |
| B05350 | 取得使用權資產 | (6) | (178) |
| B05400 | 取得投資性不動產 | (283) | (341) |
| BBBB | 投資活動之淨現金流出 | (255,694) | (296,055) |
| 籌資活動之現金流量 | | | |
| C00100 | 短期借款增加 | 320,150 | 363,068 |
| C00300 | 央行及同業融資增加 | - | 19,710 |
| C00700 | 應付商業本票增加 | 3,755,454 | 1,956,631 |
| C01400 | 發行金融債券 | - | 5,000,000 |
| C01600 | 舉借長期借款 | 7,338,755 | 6,720,641 |
| C01700 | 償還長期借款 | (7,322,187) | (6,719,465) |
| C04020 | 租賃負債本金償還 | (235,697) | (231,096) |
| C04600 | 現金增資 | 11,250,000 | - |
| CCCC | 籌資活動之淨現金流入 | 15,106,475 | 7,109,489 |
| DDDD | 匯率變動對現金及約當現金之影響 | (50,585) | 803,600 |
| EEEE | 本期現金及約當現金減少數 | (4,428,144) | (72,713,331) |

(接次頁)

(承前頁)

| 代 碼 | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| E00100 期初現金及約當現金餘額 | <u>\$ 326,689,284</u> | <u>\$ 253,520,365</u> |
| E00200 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 322,261,140</u> | <u>\$ 180,807,034</u> |
| <u>期末現金及約當現金之調節</u> | | |
| 代 碼 | 112年3月31日 | 111年3月31日 |
| E00210 資產負債表帳列之現金及約當現金 | \$ 35,811,371 | \$ 43,001,897 |
| 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 | 205,827,362 | 91,196,272 |
| 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>80,622,407</u> | <u>46,608,865</u> |
| E00200 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$ 322,261,140</u> | <u>\$ 180,807,034</u> |

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



永豐金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日
(僅經核閱，未依審計準則查核)
(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

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

本公司業務範圍為投資經主管機關核准之國內外金融相關事業及被投資事業之管理。

本公司之功能性貨幣為新台幣，本合併財務報告係以新台幣表達。
相關合併財務報告編製主體請參閱附註四(四)。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 112 年 5 月 19 日經董事會核准通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

- (一) 首次適用金融監督管理委員會(以下稱「金管會」)認可並發布生效之國際財務報導準則(IFRS)、國際會計準則(IAS)、解釋(IFRIC)及解釋公告(SIC)(以下稱「IFRSs」)

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 不致造成本公司及子公司會計政策之重大變動。

- (二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

| <u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u> | <u>IASB 發布之生效日(註 1)</u> |
|---|-------------------------|
| IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」 | 未 定 |
| IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」 | 2024 年 1 月 1 日 (註 2) |
| IFRS 17「保險合約」 | 2023 年 1 月 1 日 |
| IFRS 17 之修正 | 2023 年 1 月 1 日 |
| IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」 | 2023 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」 | 2024 年 1 月 1 日 |
| IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」 | 2024 年 1 月 1 日 |

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

註 2：賣方兼承租人應對初次適用 IFRS 16 日後簽訂之售後租回交易追溯適用 IFRS 16 之修正。

本公司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，本公司及子公司仍持續評估其他準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

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

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具、現金交割股份基礎給付產生之負債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資產及負債，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

本合併財務報告之編製主體中，銀行業佔重大之比率，且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五十說明資產及負債之到期分析。

(四) 合併報告編製原則

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

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

本公司及子公司各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時全數予以銷除，請參閱附表十一。

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 |
|--------------|--|----------------------------|---------------|----------------|---------------|----|
| | | | 112年 3月31日 | 111年 12月31日 | 111年 3月31日 | |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐商業銀行股份有限公司(「永豐商業銀行」) | 商業銀行、信託、外匯等業務 | 100 | 100 | 100 | |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐金證券股份有限公司(「永豐金證券」) | 證券之經紀、自營、承銷業務 | 100 | 100 | 100 | |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐創業投資股份有限公司(「永豐創投」) | 創業投資 | 100 | 100 | 100 | |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐證券投資信託股份有限公司(「永豐投信」) | 證券投資信託業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務 | 100 | 100 | 100 | |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐金租賃股份有限公司(「永豐金租賃」) | 租賃業務、分期付款業務及融資業務 | 100 | 100 | 100 | |
| 永豐商業銀行 | 永豐銀行(中國)有限公司(「永豐銀行(中國)」) | 商業銀行 | 100 | 100 | 100 | |
| 永豐商業銀行 | 永豐(香港)保險經紀有限公司(SinoPac Insurance Brokers Ltd.)(「永豐(香港)保險經紀」) | 保險之經紀業務 | 100 | 100 | 100 | |
| 永豐金證券 | 永豐期貨股份有限公司(「永豐期貨」) | 期貨經紀、自營、顧問、經理事業及證券投資顧問業務 | 100 | 100 | 100 | |
| 永豐金證券 | 永豐證券投資顧問股份有限公司(「永豐投顧」) | 證券投資顧問及境外基金總代理業務 | 100 | 100 | 100 | |
| 永豐金證券 | 永豐證創業投資股份有限公司(「永豐證創投」) | 創業投資 | 100 | 100 | 100 | |
| 永豐金證券 | 永豐金證券(開曼)控股有限公司(「永豐金證券(開曼)」) | 投資控股 | 100 | 100 | 100 | |
| 永豐金證券 | 永豐金財務諮詢(上海)有限公司(「永豐金財務諮詢(上海)」) | 企業管理諮詢、投資諮詢、商務信息諮詢 | 100 | 100 | 100 | |
| 永豐金證券(開曼) | 永豐金證券(歐洲)有限公司(「永豐金證券(歐洲)」) | 股票經紀代理業務 | 100 | 100 | 100 | |
| 永豐金證券(開曼) | 永豐金資產管理(亞洲)有限公司(「永豐金資產管理(亞洲)」) | 資產管理及投資顧問 | 100 | 100 | 100 | |
| 永豐金證券(開曼) | 永豐金證券(亞洲)有限公司(「永豐金證券(亞洲)」) | 股票及期貨經紀、自營業務 | 100 | 100 | 100 | |
| 永豐金證券(亞洲) | 永豐金(亞洲)代理有限公司 | 海外股票信託帳戶 | 100 | 100 | 100 | |
| 永豐金證券(亞洲) | 永豐金資本(亞洲)有限公司(「永豐金資本(亞洲)」) | 自營投資業務 | 100 | 100 | 100 | |
| 永豐金證券(亞洲) | 永豐金金融服務有限公司(「永豐金金融服務」) | 基金行政服務 | 100 | 100 | 100 | |
| 永豐金租賃 | 永豐金國際租賃有限公司(「永豐金國際租賃」) | 融資租賃業務 | 100 | 100 | 100 | |
| 永豐金租賃 | 永豐金資本國際(香港)有限公司(「永豐金資本國際(香港)」) | 租賃業務、分期付款業務及融資業務 | 100 | 100 | 100 | |

(五) 外 幣

各個體編製財務報告時，以個體功能性貨幣以外之貨幣（外幣）交易者，依交易日匯率換算為功能性貨幣記錄。外幣貨幣性項目於每一資產負債表日以即期匯率換算，因交割貨幣性項目或換算貨幣性項目產生之兌換差額，於發生當期認列於損益；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算，所產生之兌換差額列為當期損益，惟屬公允價值變動認列於其他綜合損益者，其產生之兌換差額列於其他綜合損益。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

於編製合併財務報告時，國外營運機構之資產及負債以每一資產負債表日匯率換算為新台幣。收益及費損項目係以當期平均匯率換算，所產生之兌換差額認列於其他綜合損益。

(六) 現金及約當現金

合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、活期存款及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期（取得日起三個月內）並具高度流動性之投資。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之 IAS 7「現金及約當現金」定義之存放央行及拆借銀行同業與附賣回票券及債券投資。

(七) 金融工具

金融資產與金融負債於本公司及子公司成為該工具合約條款之一方時認列於合併資產負債表。

原始認列金融資產與金融負債時，若金融資產或金融負債非屬透過損益按公允價值衡量者，係按公允價值加計直接可歸屬於取得或發行金融資產或金融負債之交易成本衡量。直接可歸屬於取得或發行透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債之交易成本，則立即認列為損益。

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

本公司及子公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括強制透過損益按公允價值衡量及指定為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包括本公司及子公司未指定透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，及不符合分類為按攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資。另金融資產可於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量，若該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致。

透過損益按公允價值衡量之金融資產係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融資產所產生之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四九。

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

本公司及子公司投資金融資產若同時符合下列兩條件，則分類為按攤銷後成本衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係持有金融資產以收取合約現金流量；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

按攤銷後成本衡量之金融資產（包括現金及約當現金、應收帳款與貼現及放款等）於原始認列後，係以有效利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量，任何外幣兌換損益則認列於損益。

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

本公司及子公司投資債務工具若同時符合下列兩條件，則分類為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產：

- a. 係於某經營模式下持有，該模式之目的係藉由收取合約現金流量及出售金融資產達成；及
- b. 合約條款產生特定日期之現金流量，該等現金流量完全為支付本金及流通在外本金金額之利息。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資係按公允價值衡量，帳面金額之變動中屬以有效利息法計算之利息收入、外幣兌換損益與減損損失或迴轉利益係認列於損益，其餘變動係認列於其他綜合損益，於投資處分時重分類為損益。

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

本公司及子公司於原始認列時，可作一不可撤銷之選擇，將非持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具投資，指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資之股利於本公司及子公司收款之權利確立時認列於損益中，除非該股利明顯代表部分投資成本之回收。

(2) 金融資產之減損

本公司及子公司於每一資產負債表日按預期信用損失評估按攤銷後成本衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之減損損失。

應收帳款按存續期間預期信用損失認列備抵損失，其他金融資產（含應收租賃及分期款）係先評估自原始認列後信用風險是否顯著增加，若未顯著增加，則按 12 個月預期信用損失認列備抵損失，若已顯著增加，則按存續期間預期信用損失認列備抵損失。

預期信用損失係以發生違約之風險作為權重之加權平均信用損失。12個月預期信用損失係代表金融工具於報導日後12個月內可能違約事項所產生之預期信用損失，存續期間預期信用損失則代表金融工具於預期存續期間所有可能違約事項產生之預期信用損失。

所有金融資產之減損損失係藉由備抵帳戶調降其帳面金額，惟透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資之備抵損失係認列於其他綜合損益，並不減少其帳面金額。

另參照「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」之規定，永豐商業銀行按授信戶之財務狀況及本息償付是否有延滯情形等，將授信資產分類為正常授信資產，以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，並就特定債權之擔保品評估其價值後，評估不良授信資產之可回收性。經評估無法回收者，於報經董事會通過後予以轉銷。

永豐商業銀行另按上述之規定，就排除對於我國政府機關債權餘額之正常授信、應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產，分別以債權餘額之百分之一、百分之二、百分之十、百分之五十及餘額全部之合計，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準，並依金管銀法字第10010006830號函要求，備抵呆帳占總放款比率應達百分之一以上為目標。

依金管銀國字第10300329440號函，為厚植銀行風險承擔能力，本國銀行辦理購置住宅加計修繕貸款及建築貸款餘額，備抵呆帳提存比率應至少達1.5%。另依金管銀法字第10410001840號函，為強化本國銀行對大陸地區暴險之控管及風險承擔能力，辦理大陸地區授信之第一類授信資產餘額，備抵呆帳提存比率至少應達1.5%。

(3) 金融資產之除列

本公司及子公司僅於對來自金融資產現金流量之合約權利失效，或已移轉金融資產且該資產所有權之幾乎所有風險及報酬已移轉予其他企業時，始將金融資產除列。

於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資整體除列時，其帳面金額與所收取對價加計已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資整體除列時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

2. 金融負債及權益工具

本公司及子公司發行之債務及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。權益及債務工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

本公司發行之永續可轉換特別股，係以全部發行價格減除經單獨衡量之負債組成要素金額後，分攤至權益（資本公積－轉換權）組成要素；非屬嵌入式衍生性商品之負債組成要素係以利息法之攤銷後成本衡量。特別股轉換時，以負債組成要素及權益組成要素之帳面價值作為發行普通股之入帳基礎。

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債包含持有供交易及指定為透過損益按公允價值衡量。

持有供交易之金融負債係按公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）係認列於損益。公允價值之決定方式請參閱附註四九。

本公司及子公司於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或
- b. 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本公司及子公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。
- c. 將包含一個或多個嵌入式衍生工具之混合（結合）合約整體進行指定。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，因信用風險變動所產生之公允價值變動金額係認列於其他綜合損益，後續不予重分類至損益，僅於相關金融負債除列時重分類至保留盈餘。該負債剩餘之公允價值變動金額（包含該金融負債所支付之任何股利或利息）則列報於損益。惟若將歸因於信用風險之公允價值變動認列於其他綜合損益中將引發或加劇會計配比不當，則該負債之整體公允價值變動全數列報於損益。

B. 財務保證合約

本公司及子公司發行且非屬透過損益按公允價值衡量之財務保證合約，於原始認列後係以反映其預期信用損失之備抵損失與攤銷後金額孰高者衡量。

(2) 金融負債之除列

除列金融負債時，其帳面金額與所支付對價（包含任何所移轉之非現金資產或承擔之負債）間之差額認列為損益。

3. 金融工具之修改

當金融工具發生修改，本公司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，本公司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，本公司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，本公司及子公司先適用實

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。

(八) 衍生工具

衍生工具於簽訂衍生工具合約時，原始以公允價值認列，後續於資產負債表日按公允價值再衡量，後續衡量產生之利益或損失直接列入損益，然指定且為有效避險工具之衍生工具，其認列於損益之時點則將視避險關係之性質而定。當衍生工具之公允價值為正值時，列為金融資產；公允價值為負值時，列為金融負債。

衍生工具若嵌入於 IFRS 9「金融工具」範圍內之資產主契約，係以整體合約決定金融資產分類。衍生工具若嵌入於非 IFRS 9 範圍內之資產主契約（如嵌入於金融負債主契約），於原始認列時按合約之條款判斷嵌入式衍生工具與主契約之經濟特性及風險是否緊密關聯，以決定是否分離處理。當屬緊密關聯時，整體混合工具依其性質按適當之準則處理。當非屬緊密關聯時，衍生工具與主契約分離，按衍生工具處理，主契約依其性質按適當之準則處理；或整體於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債。

(九) 投資關聯企業

關聯企業係指本公司及子公司具有重大影響，但非屬子公司或合資權益之企業。

本公司及子公司對投資關聯企業係採用權益法。權益法下，投資關聯企業原始依成本認列，取得日後帳面金額係隨本公司及子公司所享有之關聯企業損益及其他綜合損益份額與利潤分配而增減。此外，針對關聯企業權益之變動係按持股比例認列。

本公司及子公司於評估減損時，係將投資之整體帳面金額（含商譽）視為單一資產比較可回收金額與帳面金額，進行減損測試，所認列之減損損失不分攤至構成投資帳面金額組成部分之任何資產，包括商譽。減損損失之任何迴轉，於該投資之可回收金額後續增加之範圍內予以認列。

(十) 附條件票券及債券交易

附賣回票券及債券投資係從事票券及債券附賣回條件交易時，向交易對手實際支付之金額，視為融資交易；附買回票券及債券負債係從事票券及債券附買回交易時，向交易對手實際取得之金額。相關利息收入或支出按權責發生基礎認列。

(十一) 證券融資及融券

永豐金證券及子公司對證券投資人所辦理之融通資金，帳列應收證券融資款，融資人以融資買入之全部證券作為擔保品，永豐金證券及子公司就此項擔保品作為融資擔保證券，採備忘分錄入帳，於融資人償還結清時返還。

永豐金證券辦理有價證券融資業務，若有資金需求而向證券金融公司轉融資借入款項，帳列轉融通借入款，並以轉融資買入之全部股票作為擔保品。

融資人之整戶擔保維持率低於規定比率經處分仍有不足，且未依期限補繳部分之應收證券融資款餘額，即轉列催收款項；融資人信用交易帳戶內之有價證券如屬無法處分者，該部分應收證券融資款餘額即轉列其他應收款或催收款項。

永豐金證券辦理融通證券業務時，對融券客戶收取之保證金，帳列融券保證金。借予客戶融券之證券，採備忘分錄入帳，作為融券標的證券。收取融券賣出價款，扣除證券商手續費、永豐金證券融券手續費及證券交易稅後之餘額，以應付融券擔保價款科目入帳。保證金及融券賣出價款於客戶償還結清時返還。

永豐金證券辦理有價證券融券業務，若有需要而向證券金融公司轉融券借入證券，其所交付之保證金或轉融券差額，列為轉融通保證金。為抵繳轉融券保證金之股票列為轉融通保證品，採備忘分錄處理。向客戶收取之融券賣出價款，作為向證券金融公司轉融券之擔保價款，帳列應收轉融通擔保價款。

(十二) 證券業務借貸款項、不限用途款項借貸業務及有價證券借貸

永豐金證券辦理有價證券借貸業務之出借券源限於(一)自有有價證券；(二)自臺灣證券交易所借券系統借入之有價證券；(三)辦理有價證券買賣融資融券業務取得之融資買進擔保證券；(四)自客戶借入之有價證券，及(五)自其他辦理有價證券借貸業務或有價證券融資融券業務之證券商或證券金融事業借入之有價證券。其中自有有價證券辦理出借時，應將原帳列科目轉列為借出證券，評價日應依公允價值評價，評價損益依其未出借前原始帳列評價損益科目列帳，永豐金證券辦理有價證券借貸業務，按每一客戶分別設帳，每日逐筆登載借貸交易事項及餘額、擔保品明細及其價值，以及擔保品之追繳與處分。

永豐金證券對證券投資人辦理證券業務借貸之款項，以每一證券投資人成交日買進、賣出證券價金相抵後之應付價金、相關手續費及稅負為限，帳列應收證券借貸款項。另對客戶辦理不限用途款項借貸業務，依客戶繳付之擔保品提供融通額度，帳列應收借貸款項—不限用途。向證券投資人或客戶收取之利息及手續費，分別帳列利息收入及借貸款項手續費收入。永豐金證券辦理證券業務借貸款項及不限用途借貸款項業務，依客戶別分別設帳，並逐筆登載款項借貸事項、融通擔保品及擔保品之追繳與處分。

永豐金證券辦理有價證券出借所收取之擔保品，如為有價證券者，以備忘分錄入帳，如屬現金擔保品者，則帳列借券保證金—存入。永豐金證券另自臺灣證券交易所借券系統借入有價證券而繳存之保證金，則帳列借券保證金—存出。借券保證金—存入或借券保證金—存出於有價證券返還時償還或收回。辦理有價證券借貸業務所收取之借券收入及服務手續費認列為借券收入。

(十三) 客戶保證金專戶及期貨交易人權益

永豐期貨、永豐金證券（亞洲）辦理期貨經紀業務，依規定向期貨交易人收受之交易保證金及權利金予以專戶存儲，於財務報告之表達分別列為「客戶保證金專戶」資產科目及「期貨交易人權益」負債科目；每日市價結算之差額及相關佣金則據以調整「客戶保證金專戶」及「期貨交易人權益」。除同一期貨交易人之相同種類帳戶外，期貨交易人權益不得相互抵銷。如期貨交易人權益發生借方餘額時，則以應收期貨交易保證金列帳。

(十四) 投資性不動產

投資性不動產係為賺取租金或資本增值或兩者兼具而持有之不動產。投資性不動產亦包括目前尚未決定未來用途所持有之土地。

投資性不動產原始以成本（包括交易成本）衡量，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。本公司及子公司採直線基礎提列折舊。

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十五) 不動產及設備

不動產及設備係以成本認列，後續以成本減除累計折舊及累計減損損失後之金額衡量。

不動產及設備於耐用年限內按直線基礎對每一重大部分單獨提列折舊。本公司及子公司至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及折舊方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(十六) 租 賃

本公司及子公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 本公司及子公司為出租人

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

本公司及子公司於轉租使用權資產時，係以使用權資產（而非標的資產）判斷轉租之分類。惟若主租賃係本公司及子公司適用認列豁免之短期租賃時，該轉租分類為營業租賃。

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

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

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

2. 本公司及子公司為承租人

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

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

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

租賃負債原始按租賃給付（包含固定給付、實質固定給付、取決於指數或費率之變動租賃給付及已反映於租賃期間之租賃終止罰款，減除收取之租賃誘因）之現值衡量。若租賃隱含利率容易確定，租賃給付使用該利率折現。若該利率並非容易確定，則使用承租人增額借款利率。

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間或用於決定租賃給付之指數或費率變動導致未來租賃給付有變動，本公司及子公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。對於不以單獨租賃處理之租賃修改，如屬因減少租賃範圍之租賃修改，則租賃負債再衡量調減使用權資產，同時認列租賃部分或全面終止之損益；如屬其他租賃修改，則租賃負債再衡量時調整使用權資產。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

租賃協議中非取決於指數或費率之變動租金於發生當期認列為費用。

(十七) 無形資產

1. 單獨取得

單獨取得之有限耐用年限無形資產原始以成本認列，後續係以成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額衡量。無形資產於耐用年限內按直線基礎進行攤銷，並且至少於每一年度結束日對估計耐用年限、殘值及攤銷方法進行檢視，並推延適用會計估計變動之影響。

2. 企業合併所取得

企業合併所取得之無形資產係以收購日之公允價值認列，並與商譽分別認列，後續衡量方式與單獨取得無形資產相同。

3. 除 列

無形資產除列時，係淨處分價款與該資產帳面金額間之差額認列於當期損益。

(十八) 商 譽

企業合併所取得之商譽係依收購日所認列之商譽金額作為成本，後續以成本減除累計減損損失後之金額衡量。

為減損測試之目的，商譽分攤至本公司及子公司預期會因該合併綜效而受益之各現金產生單位或現金產生單位群組（簡稱「現金產生單位」）。

受攤商譽之現金產生單位每年定期（及發生特定事項或環境改變有跡象顯示該單位可能已減損時）藉由包含商譽之該單位帳面金額與其可回收金額之比較，進行該單位之減損測試。若分攤至現金產生單位或現金產生單位群組之商譽係當年度企業合併所取得，則該單位或單位群組應於當年度結束前進行減損測試。若受攤商譽之現金產生單位之可回收金額低於其帳面金額，減損損失係先減少該現金產生單位受攤商譽之帳面金額，次就該單位內其他各資產帳面金額之比例減少各該資產帳面金額。任何減損損失直接認列為當期損失。商譽減損損失不得於後續期間迴轉。

處分受攤商譽現金產生單位內之某一營運時，與該被處分營運有關之商譽金額係包含於營運之帳面金額以決定處分損益。

(十九) 承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，年底以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

(二十) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

本公司及子公司於每一資產負債表日評估是否有任何跡象顯示有形及無形資產（商譽除外）可能已減損。若有任一減損跡象存在，則估計該資產之可回收金額。倘無法估計個別資產之可回收金額，本公司及子公司估計該資產所屬現金產生單位之可回收金額。若共用資產可依合理一致之基礎分攤至個別現金產生單位時，則分攤至個別之現金產生單位，反之，則分攤至可依合理一致之基礎分攤之最小現金產生單位群組。

針對非確定耐用年限及尚未可供使用之無形資產，至少每年及有減損時進行減損測試。

可回收金額為公允價值減出售成本與其使用價值之較高者。個別資產或現金產生單位之可回收金額若低於其帳面金額時，將該資產或現金產生單位之帳面金額調減至其可回收金額，減損損失係認列於損益。

當減損損失於後續迴轉時，該資產或現金產生單位之帳面金額調增至修訂後之可回收金額，惟增加後之帳面金額以不超過該資產或現金產生單位若未於以前年度認列減損損失時所決定之帳面金額（減除攤銷或折舊）。減損損失之迴轉係認列於損益。

(二一) 負債準備

認列為負債準備之金額係考量義務之風險及不確定性，而為資產負債表日清償義務所需支出之最佳估計。若負債準備係以清償該現時義務之估計現金流量衡量，其帳面金額係為該等現金流量之現值（若貨幣之時間價值影響重大）。

當清償負債準備所需支出之一部分或全部預期可自另一方歸墊，於幾乎確定可收到該歸墊，且其金額能可靠衡量時，將歸墊認列為資產。

(二二) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

確定提撥退休計畫之退休金係於員工提供服務期間將應提撥之退休金數額認列為費用。

確定福利退休計畫之確定福利成本（含服務成本、淨利息及再衡量數）係採預計單位福利法精算。服務成本及淨確定福利負債（資產）淨利息於發生時認列為員工福利費用。再衡量數（含精算損益、資產上限影響數之變動及扣除利息後之計畫資產報酬）於發生時認列於其他綜合損益並列入保留盈餘，且後續期間不得重分類至損益。

淨確定福利負債（資產）係確定福利退休計畫之提撥短絀（剩餘）。淨確定福利資產不得超過從該計畫退還提撥金或可減少未來提撥金之現值。如為期中期間之退休金成本則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。

3. 員工優惠存款福利

永豐商業銀行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可 IAS 19 確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

4. 離職福利

本公司及子公司於不再能撤銷離職福利之要約或認列相關重組成本時（孰早者）認列離職福利負債。

(二三) 股份基礎給付

1. 權益交割股份基礎給付

本公司依金融控股公司法辦理現金增資保留予員工認購之股份，係以員工承諾認購股數之日為給與日，並以給與日認股權之公允價值認列費用及資本公積。

2. 現金交割股份基礎給付

現金交割股份基礎給付係認列為取得商品或勞務所產生之負債，並以所承擔負債之公允價值作原始衡量。該負債係於清償前之每一資產負債表日及清償日再衡量其公允價值，並將公允價值變動認列為損益。

(二四) 收入認列

1. 利息收入及費用

除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依時間之經過按流通在外本金與所適用之有效利率法計算，並認列於綜合損益表中之利息收入及利息費用項目下。

本公司及子公司取得放款及應收款時所發生之交易成本及因產生或取得該放款及應收款所額外收取之手續費作為放款及應收款之帳面價值調整，並據以調整有效利率。

放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日對內停止計息，俟收現時始予認列收入。

因紓困及協議展期而同意記帳之利息收入，依財政部之規定，俟收現時始認列利息收入。

使用從循環信用額度之信用卡消費款及預借現金之利息收入按應計基礎估列。

2. 手續費收入

手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。

信用卡年費收入係向持卡人收取之會員會費收入，於收費標準達成時認列，並依經驗估計可能發生之折讓，於年費收入認列年度認列為年費收入之減項。

證券商業務之收入於客戶合約辨認履約義務後，將交易價格分攤至各履約義務，並於滿足各履約義務時認列收入。勞務收入係於勞務提供時認列。經紀手續費收入係於買賣有價證券及辦理融券業務成交日認列。

3. 股利收入

投資所產生之股利收入係於股東收款之權利確立時認列，惟前提係與交易有關之經濟效益很有可能流入本公司及子公司，且收入金額能可靠衡量。

(二五) 所得稅

所得稅費用係當期所得稅及遞延所得稅之總和。如為期中期間之所得稅則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。

1. 當期所得稅

本公司及子公司依各所得稅申報轄區所制定之法規決定當期所得（損失），據以計算應付（可回收）之所得稅。

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

2. 遞延所得稅

遞延所得稅係依帳載資產及負債帳面金額與計算課稅所得之課稅基礎二者所產生之暫時性差異計算。遞延所得稅負債一般係就所有應課稅暫時性差異予以認列，而遞延所得稅資產則於很有可能有課稅所得以可減除暫時性差異、虧損扣抵所產生之所得稅抵減使用時認列。

與投資子公司相關之應課稅暫時性差異皆認列遞延所得稅負債，惟本公司及子公司若可控制暫時性差異迴轉之時點，且該暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者除外。與此類投資有關之可減除暫時性差異，僅於其很有可能有足夠課稅所得用以實現暫時性差異之利益，且於可預見之未來預期將迴轉的範圍內，予以認列遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產之帳面金額於每一資產負債表日予以重新檢視，並針對已不再很有可能有足夠之課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調減帳面金額。原未認列為遞延所得稅資產者，亦於每一資產負債表日予以重新檢視，並在未來很有可能產生課稅所得以供其回收所有或部分資產者，調增帳面金額。

遞延所得稅資產及負債係以預期負債清償或資產實現當期之稅率衡量，該稅率係以資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅負債及資產之衡量係反映本公司及子公司於資產負債表日預期回收或清償其資產及負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。

3. 當期及遞延所得稅

當期及遞延所得稅係認列於損益，惟與認列於其他綜合損益或直接計入權益之項目相關之當期及遞延所得稅係分別認列於其他綜合損益或直接計入權益。若當期所得稅或遞延所得稅係自企業合併所產生，其所得稅影響數納入企業合併之會計處理。

4. 連結稅制

本公司及子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅，其會計處理係將合併基礎之當年度及遞延所得稅與本公司及子公司個別之當年度及遞延所得稅彙總金額之差額，於金控合併調整，相關之撥補及撥付金額以本期所得稅資產或本期所得稅負債列帳。

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本公司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。

本公司及子公司將新型冠狀病毒肺炎疫情近期在我國之發展及對經濟環境可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大會計估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。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

貼現及放款依照金融監督管理委員會頒布「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」估計減損，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。

貼現及放款依照國際財務報導準則第九號「金融工具」估計減損，亦須基於本公司及子公司對於違約機率及違約損失率之假設。本公司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。此外，因新型冠狀病毒肺炎疫情後續發展之不確定性以及金融市場之波動對貼現及放款之減損估計所造成之影響，致違約機率之估計具較大之不確定性。

六、現金及約當現金－淨額

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金 | \$ 6,416,537 | \$ 8,050,200 | \$ 8,005,396 |
| 待交換票據 | 2,053,706 | 3,718,425 | 844,771 |
| 銀行存款及存放銀行同業 | 21,122,826 | 45,184,778 | 31,224,833 |
| 短期票券 | 4,295,579 | 9,281,115 | 2,928,524 |
| 期貨交易超額保證金 | <u>1,924,977</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| 小計 | 35,813,625 | 66,234,518 | 43,003,524 |
| 減：備抵呆帳 | (<u>2,254</u>) | (<u>2,854</u>) | (<u>1,627</u>) |
| 淨額 | <u>\$ 35,811,371</u> | <u>\$ 66,231,664</u> | <u>\$ 43,001,897</u> |

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

短期票券於資產負債表日之市場利率區間如下：

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|------|-------------|------------|-------------|
| 短期票券 | 1.15%-1.52% | 0.45%-1.6% | 0.25%-0.50% |

原始到期日超過 3 個月以上、不可隨時解約及質押之定期存單係分類為其他金融資產，相關資訊請參閱附註十六。

七、存放央行及拆借金融同業－淨額

| | <u>112年3月31日</u> | <u>111年12月31日</u> | <u>111年3月31日</u> |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 拆放銀行同業 | \$ 182,171,871 | \$ 170,342,445 | \$ 76,849,906 |
| 銀行同業貿易融資墊款 | 9,734,465 | 11,051,789 | 9,033,402 |
| 存放央行準備金－甲戶 | 32,412,316 | 43,522,334 | 28,554,161 |
| 存放央行－跨行清算基金 | 6,029,750 | 6,000,041 | 6,000,385 |
| 存放央行準備金－乙戶 | 47,043,949 | 44,715,565 | 40,330,576 |
| 存放央行外匯準備金 | 609,578 | 614,471 | 572,430 |
| 存放央行－其他 | <u>4,846,570</u> | <u>5,678,754</u> | <u>5,249,371</u> |
| 小計 | 282,848,499 | 281,925,399 | 166,590,231 |
| 減：備抵呆帳 | (<u>6,162</u>) | (<u>4,345</u>) | (<u>15,628</u>) |
| 淨額 | <u>\$ 282,842,337</u> | <u>\$ 281,921,054</u> | <u>\$ 166,574,603</u> |

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

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

存放央行及拆借金融同業質抵押擔保情形請參閱附註四六。

八、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債

| | <u>112年3月31日</u> | <u>111年12月31日</u> | <u>111年3月31日</u> |
|---------------------------|------------------|-------------------|------------------|
| <u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u> | | | |
| 營業證券淨額－自營 | \$ 30,618,176 | \$ 27,976,715 | \$ 36,637,252 |
| 政府公債 | 7,031,727 | 5,127,237 | 9,922,707 |
| 公司債 | 6,822,020 | 7,060,615 | 3,001,135 |
| 商業本票 | 5,668,856 | 5,784,949 | 3,797,544 |
| 定存單 | 3,258,446 | 1,094,691 | 3,617,639 |
| 股票 | 2,777,019 | 2,559,700 | 2,496,626 |
| 營業證券淨額－避險 | 2,031,486 | 1,366,322 | 1,383,488 |
| 營業證券淨額－承銷 | 452,364 | 496,048 | 698,573 |
| 金融債 | 266,193 | 219,864 | 721,755 |
| 利率交換合約 | 11,095,943 | 11,685,849 | 8,481,404 |
| 換匯合約 | 10,499,524 | 20,202,997 | 13,975,097 |
| 期貨交易保證金－有價證券 | 1,542,238 | 848,754 | - |

（接次頁）

(承前頁)

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 期貨交易保證金—自有 | | | |
| 資金 | \$ 925,962 | \$ 719,375 | \$ 1,856,173 |
| 遠期外匯合約 | 922,205 | 819,409 | 610,686 |
| 資產交換選擇權合約 | 818,596 | 453,594 | 1,177,031 |
| 選擇權合約 | 222,989 | 470,665 | 421,490 |
| 其他 | <u>191,860</u> | <u>430,082</u> | <u>555,290</u> |
| 小計 | <u>85,145,604</u> | <u>87,316,866</u> | <u>89,353,890</u> |
| <u>指定透過損益按公允價值衡</u> | | | |
| <u>量之金融資產</u> | | | |
| 公司債 | 4,350,775 | 4,326,990 | 9,157,975 |
| 政府公債 | - | - | 270,848 |
| 小計 | <u>4,350,775</u> | <u>4,326,990</u> | <u>9,428,823</u> |
| 合計 | <u>\$ 89,496,379</u> | <u>\$ 91,643,856</u> | <u>\$ 98,782,713</u> |
| <u>持有供交易之金融負債</u> | | | |
| 應付借券 | \$ 11,902,626 | \$ 11,159,808 | \$ 11,224,138 |
| 附賣回票債券投資— | | | |
| 融券 | 570,765 | 1,059,287 | 5,167,945 |
| 換匯合約 | 9,781,826 | 21,410,574 | 14,104,794 |
| 利率交換合約 | 8,057,373 | 7,883,216 | 6,411,375 |
| 資產交換選擇權合約 | 1,577,930 | 1,042,104 | 2,369,393 |
| 選擇權合約 | 1,501,576 | 2,042,672 | 1,243,448 |
| 遠期外匯合約 | 1,335,179 | 944,878 | 661,397 |
| 發行認購(售)權證負 | | | |
| 債淨額 | 341,795 | 299,877 | 300,041 |
| 其他 | <u>205,530</u> | <u>491,400</u> | <u>612,065</u> |
| 小計 | <u>35,274,600</u> | <u>46,333,816</u> | <u>42,094,596</u> |
| <u>指定透過損益按公允價值衡</u> | | | |
| <u>量之金融負債</u> | | | |
| 金融債券 | 1,795,904 | 1,790,442 | 1,613,414 |
| 結構型商品 | <u>12,282,667</u> | <u>11,640,564</u> | <u>6,663,036</u> |
| 小計 | <u>14,078,571</u> | <u>13,431,006</u> | <u>8,276,450</u> |
| 合計 | <u>\$ 49,353,171</u> | <u>\$ 59,764,822</u> | <u>\$ 50,371,046</u> |

- (一) 本公司及子公司指定透過損益按公允價值衡量之金融資產係原始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係為混合商品及為消除會計認列不一致所做之指定。
- (二) 本公司及子公司 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日透過損益按公允價值衡量之金融資產中，已供作附買回條件交易之債券面額分別為 13,739,469 仟元、14,003,922 仟元及 6,261,341 仟元。

(三) 永豐商業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：

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-----------------|-----------------|--------------------|---------------------------|
| 帳面金額與合約到期金額間之差額 | | | |
| —公允價值 | \$ 1,795,904 | \$ 1,790,442 | \$ 1,613,414 |
| —到期金額 | (1,786,116) | (1,800,452) | (1,605,042) |
| | <u>\$ 9,788</u> | <u>(\$ 10,010)</u> | <u>\$ 8,372</u> |
| | | | 歸屬於信用 風險變動之公允 價值變動數 |
| 當期變動金額 | | | |
| —112年1月1日至3月31日 | | | (\$ 5,380) |
| —111年1月1日至3月31日 | | | <u>\$ 11,501</u> |
| 累積變動金額 | | | |
| —截至112年3月31日 | | | (\$ 52,025) |
| —截至111年12月31日 | | | (\$ 46,645) |
| —截至111年3月31日 | | | <u>(\$ 74,381)</u> |

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

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

(四) 本公司及子公司從事衍生金融商品交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求及軋平本公司及子公司之部位，112年3月31日暨111年12月31日及3月31日尚未到期之衍生商品合約金額（名目本金）如下：

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|--------|------------------|------------------|------------------|
| 換匯合約 | \$ 2,074,780,811 | \$ 1,664,495,352 | \$ 1,282,461,114 |
| 利率交換合約 | 1,259,602,427 | 1,221,953,801 | 899,982,513 |
| 遠期外匯合約 | 149,590,856 | 102,926,184 | 123,406,891 |
| 選擇權合約 | 63,646,564 | 142,365,664 | 110,299,675 |
| 資產交換合約 | 23,941,424 | 25,264,789 | 19,086,767 |
| 期貨合約 | 18,863,744 | 64,041,526 | 51,998,114 |
| 保本型商品 | 11,675,703 | 10,916,062 | 6,320,502 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-----------|--------------|--------------|--------------|
| 換匯換利合約 | \$ 4,175,039 | \$ 2,402,866 | \$ 6,447,833 |
| 股權連結式交換合約 | 1,401,223 | 1,962,456 | 3,128,370 |
| 信用連結型商品 | 514,900 | 623,000 | 266,600 |
| 股權衍生工具合約 | - | - | 132,368 |
| 債券連結型商品 | - | - | 2,862 |

九、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111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 | \$ 28,711,684 | \$ 25,576,964 | \$ 28,559,332 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資 | <u>303,623,302</u> | <u>310,561,883</u> | <u>366,581,637</u> |
| 合計 | <u>\$ 332,334,986</u> | <u>\$ 336,138,847</u> | <u>\$ 395,140,969</u> |

(一) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 股票 | \$ 24,953,597 | \$ 21,782,968 | \$ 24,442,776 |
| 不動產投資信託受益證券 | <u>3,758,087</u> | <u>3,793,996</u> | <u>4,116,556</u> |
| 合計 | <u>\$ 28,711,684</u> | <u>\$ 25,576,964</u> | <u>\$ 28,559,332</u> |

本公司及子公司持有集中交易市場股票及不動產投資信託受益證券係為中長期策略性投資，或以獲取穩定股息收入及收益分配之目的，且非為交易目的所持有，故指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

112年及111年1月1日至3月31日因被投資公司清算完結退還股款、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分別為1,718,333仟元及376,289仟元，處分之損益分別為損失99,074仟元及利益123,150仟元自其他權益轉入保留盈餘。

(二) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 金融債 | \$ 90,643,161 | \$ 92,060,256 | \$ 101,927,162 |
| 定存單 | 61,946,746 | 87,751,306 | 109,701,497 |
| 商業本票 | 56,143,285 | 43,112,630 | 61,864,192 |
| 公司債 | 42,929,697 | 42,417,134 | 46,789,680 |
| 政府公債 | 26,616,113 | 26,659,866 | 30,199,645 |
| 資產基礎證券 | 15,147,199 | 15,311,285 | 11,587,576 |
| 其他 | <u>10,197,101</u> | <u>3,249,406</u> | <u>4,511,885</u> |
| 合計 | <u>\$ 303,623,302</u> | <u>\$ 310,561,883</u> | <u>\$ 366,581,637</u> |

1. 本公司及子公司 112 年 3 月 31 日暨 111 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 49,955 仟元、51,230 仟元及 62,157 仟元，相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註五十、附表六及附表九。
2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四六。
3. 本公司及子公司 112 年 3 月 31 日暨 111 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 16,806,449 仟元、21,529,140 仟元及 31,930,261 仟元。

十、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 定存單 | \$ 71,799,442 | \$ 60,038,758 | \$ 50,363,108 |
| 政府公債 | 61,739,834 | 62,307,008 | 56,051,134 |
| 金融債 | 56,207,989 | 50,285,085 | 47,312,842 |
| 資產基礎證券 | 37,446,547 | 38,185,507 | 12,117,336 |
| 公司債 | 17,122,839 | 12,551,932 | 12,855,985 |
| 其他 | <u>2,021,483</u> | <u>2,108,635</u> | <u>1,925,569</u> |
| 小計 | 246,338,134 | 225,476,925 | 180,625,974 |
| 減：備抵損失 | (<u>19,639</u>) | (<u>16,774</u>) | (<u>16,059</u>) |
| 合計 | <u>\$ 246,318,495</u> | <u>\$ 225,460,151</u> | <u>\$ 180,609,915</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，請參閱附註五十、附表六及附表十。
- (二) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資質押之資訊，請參閱附註四六。
- (三) 本公司及子公司 112 年 3 月 31 日暨 111 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 4,739,634 仟元、1,302,984 仟元及 6,418,478 仟元。

十一、附賣回票券及債券投資

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 商業本票 | \$ 54,576,543 | \$ 31,990,324 | \$ 18,338,482 |
| 政府公債 | 25,062,724 | 23,570,549 | 20,525,566 |
| 公司債 | 5,078,556 | 4,196,355 | 4,262,530 |
| 金融債 | 4,835,695 | 1,688,512 | 3,409,961 |
| 可轉讓定存單 | <u>1,527,200</u> | <u>6,428,179</u> | <u>900,044</u> |
| 合計 | <u>\$ 91,080,718</u> | <u>\$ 67,873,919</u> | <u>\$ 47,436,583</u> |
| 約定賣回價款 | \$ 91,334,988 | \$ 68,133,535 | \$ 47,453,242 |
| 面額 | \$ 97,368,587 | \$ 73,184,746 | \$ 51,447,680 |
| 最後到期日 | 112 年 12 月 | 112 年 12 月 | 111 年 12 月 |

本公司及子公司 112 年 3 月 31 日暨 111 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 35,595,454 仟元、
27,542,840 仟元及 27,493,800 仟元。

十二、應收款項－淨額

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-----------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| 應收信用卡款 | \$ 19,220,818 | \$ 20,878,070 | \$ 18,597,376 |
| 應收證券融資款 | 16,231,350 | 15,200,052 | 23,971,438 |
| 應收承購帳款 | 13,468,106 | 16,881,776 | 15,228,770 |
| 應收交割帳款 | 10,259,044 | 7,548,441 | 12,474,613 |
| 應收利息及收益 | 8,145,633 | 7,995,083 | 4,316,089 |
| 應收承兌票款 | 8,037,824 | 5,951,568 | 5,513,853 |
| 應收信用狀買斷 | 6,159,226 | 3,345,588 | 9,174,531 |
| 應收帳款及票據 | 5,109,006 | 3,679,608 | 3,595,030 |
| 應收租賃及分期款 | 3,867,263 | 3,603,736 | 3,846,705 |
| 應收出售證券款 | 2,086,862 | 808,351 | 7,175,875 |
| 交割代價 | 1,222,506 | - | 4,805,137 |
| 應收信託管理費收入 | 857,130 | 795,298 | 746,497 |
| 其 他 | 5,341,456 | 4,330,750 | 4,336,791 |
| 小 計 | 100,006,224 | 91,018,321 | 113,782,705 |
| 減：備抵呆帳 | (818,931) | (806,022) | (883,737) |
| 應收款項折溢價調整 | (2,579) | (2,541) | (576) |
| 淨 額 | <u>\$ 99,184,714</u> | <u>\$ 90,209,758</u> | <u>\$ 112,898,392</u> |

上述各期間列示之應收租賃及分期款係指一年內到期之應收款項並扣除未實現利息收入之餘額。

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

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$ 806,022 | \$ 873,056 |
| 本期提列 | 69,063 | 32,999 |
| 轉銷呆帳 | (40,764) | (25,828) |
| 重分類 | (16,235) | (12,962) |
| 匯率影響數 | 845 | 16,472 |
| 期末餘額 | <u>\$ 818,931</u> | <u>\$ 883,737</u> |

本公司及子公司應收款項之減損評估請參閱附註五十、附表六及附表八。本公司及子公司 112 年及 111 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 39,951 仟元及 41,959 仟元，已作為呆帳費用之減項。

十三、貼現及放款－淨額

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 出口押匯 | \$ 1,837,251 | \$ 881,123 | \$ 1,732,336 |
| 貼現及透支 | 2,243,047 | 37,037 | 57,239 |
| 應收帳款融資 | 1,403,174 | 1,544,711 | 2,356,125 |
| 短期放款 | 198,137,460 | 159,039,843 | 171,400,158 |
| 短期擔保放款 | 95,255,905 | 92,257,054 | 101,646,285 |
| 中期放款 | 315,891,662 | 289,379,000 | 263,209,723 |
| 中期擔保放款 | 207,234,801 | 208,320,581 | 179,322,582 |
| 長期放款 | 15,565,349 | 14,461,761 | 11,440,367 |
| 長期擔保放款 | 589,182,513 | 579,509,414 | 560,191,435 |
| 由放款轉列之催收款項 | <u>1,219,012</u> | <u>1,262,288</u> | <u>1,328,890</u> |
| 小計 | 1,427,970,174 | 1,346,692,812 | 1,292,685,140 |
| 減：備抵呆帳 | (17,999,946) | (17,612,485) | (16,310,432) |
| 貼現及放款折溢價調整 | (<u>364,038</u>) | (<u>377,412</u>) | (<u>407,870</u>) |
| 淨額 | <u>\$ 1,409,606,190</u> | <u>\$ 1,328,702,915</u> | <u>\$ 1,275,966,838</u> |

- (一) 本公司及子公司貼現及放款之減損評估說明請參閱附註五十、附表六及附表七，以債權質押擔保情形請參閱附註四六。除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，111年4月30日起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) 本公司及子公司就貼現及放款評估提列適當之備抵呆帳，貼現及放款所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|-------|----------------------|----------------------|
| 期初餘額 | \$ 17,612,485 | \$ 15,557,839 |
| 本期提列 | 470,180 | 912,235 |
| 轉銷呆帳 | (65,258) | (266,286) |
| 匯率影響數 | (<u>17,461</u>) | <u>106,644</u> |
| 期末餘額 | <u>\$ 17,999,946</u> | <u>\$ 16,310,432</u> |

本公司及子公司於112年及111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71,723仟元及118,318仟元，已作為呆帳費用之減項。

十四、參與未納入合併報告之結構型個體

本公司及子公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益：

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

本公司及子公司未納入合併財務報告結構型個體之總資產如下：

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|----|---------------------|---------------------|---------------------|
| 基金 | <u>\$67,699,206</u> | <u>\$63,394,864</u> | <u>\$61,644,487</u> |

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

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|--------------|------------|------------|------------|
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | |
| 金融資產 | \$ 351,546 | \$ 359,235 | \$ 543,931 |

自該等個體損失之最大暴險金額即為所持有資產之帳面金額。

本公司及子公司於112年3月31日暨111年12月31日及3月31日對未納入合併財務報告之結構型個體未提供任何財務支援。

十五、採用權益法之投資

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| 圓信永豐 | \$ 967,404 | \$ 914,748 | \$ 771,443 |
| Telexpress | 96,907 | 97,064 | 99,134 |
| | <u>\$ 1,064,311</u> | <u>\$ 1,011,812</u> | <u>\$ 870,577</u> |

| 公司名稱 | 業務性質 | 註冊國家 ／ 主要 營業場所 | 所持股權及表決權比例 | | |
|------------|-------------------------------------|-------------------------|---------------|----------------|---------------|
| | | | 112年 3月31日 | 111年 12月31日 | 111年 3月31日 |
| 圓信永豐 | 基金募集、基金銷售、 資產管理、中國證監 會許可的其他業務 | 中國 | 49.00% | 49.00% | 49.00% |
| Telexpress | 控股公司 | 開曼群島/ 台灣 | 34.21% | 34.21% | 34.21% |

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

有關本公司及子公司之關聯企業彙整性財務資訊如下：

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 本公司及子公司享有之份額 | | |
| 繼續營業單位本期淨損益 | \$ 47,428 | \$ 53,855 |
| 其他綜合損益 | 967 | (1,640) |
| 合計 | <u>\$ 48,395</u> | <u>\$ 52,215</u> |

十六、其他金融資產－淨額

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|
| 客戶保證金專戶 | \$ 33,190,041 | \$ 32,966,447 | \$ 35,504,854 |
| 非屬現金及約當現金之銀行 存款 | 9,643,293 | 7,111,176 | 3,932,669 |
| 買回PEM商品 | 4,503,160 | 4,539,144 | 4,229,074 |
| 長期應收租賃及分期款 | 2,381,573 | 2,191,760 | 2,527,472 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 非由放款轉列之催收款 | \$ 100,508 | \$ 117,409 | \$ 142,279 |
| 其他 | <u>680,670</u> | <u>665,077</u> | <u>656,048</u> |
| 小計 | 50,499,245 | 47,591,013 | 46,992,396 |
| 減：備抵呆帳 | (141,314) | (140,622) | (155,927) |
| 累計減損 | <u>(2,390,040)</u> | <u>(2,432,227)</u> | <u>(2,196,201)</u> |
| 淨額 | <u>\$ 47,967,891</u> | <u>\$ 45,018,164</u> | <u>\$ 44,640,268</u> |

上述非屬現金及約當現金之銀行存款包含 3 個月以上、未提供提前解約、質押之定期存款及受限制銀行存款；各期列示之長期應收租賃及分期款係扣除未實現利息收入之餘額。

其他金融資產質抵押擔保情形請參閱附註四六。

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

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|----------|--------------------|--------------------|
| 期初餘額 | \$140,622 | \$167,568 |
| 本期提列(迴轉) | 4,464 | (2,235) |
| 轉銷呆帳 | (20,186) | (23,905) |
| 重分類 | 16,235 | 12,962 |
| 匯率影響數 | <u>179</u> | <u>1,537</u> |
| 期末餘額 | <u>\$141,314</u> | <u>\$155,927</u> |

本公司及子公司 112 及 111 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 1,903 仟元及 12,411 仟元已作為呆帳費用之減項。

永豐商業銀行以非公開募集方式接受客戶委託申購 PEM GROUP 發行之三檔產品，金額合計美金 1.46 億元。PEM GROUP 所發行之產品及資產目前已由美國聯邦法院指定之接管人接管。為維護永豐商業銀行客戶權益，永豐商業銀行陸續於 99 及 98 年度以原始投資本金扣除已分配收益及贖回金額後之價格，向投資人購買前述與 PEM GROUP 有關之產品。依永豐商業銀行取得之相關資產資料，永豐商業銀行於 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；接管人於 100 年 3 月 7 日將保單資產之受益權移轉給有意繼續持有保單之投資機構所共同成立之信託，永豐商業銀行在完成移轉文件簽署後，已向主管機關呈報備查。截至 112 年 3 月 31 日止，永豐商業銀行就整體 PEM 案已提列美金 78,416 仟元（新台幣 2,390,040 仟元）之累計減損。永豐商業銀行 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日就 PEM 案分別迴轉減損損失 22,819 仟元及 26,275 仟元。

十七、投資性不動產－淨額

本公司及子公司投資性不動產之變動請參閱下表：

| 成 本 | 112年1月1日至3月31日 | | | |
|-------|---------------------|---------------|-------------------|---------------------|
| | 土 地 | 土 地 改 良 物 | 房 屋 及 建 築 物 | 合 計 |
| 期初餘額 | \$ 1,924,060 | \$ 7,010 | \$ 938,638 | \$ 2,869,708 |
| 本期增加 | - | 189 | 94 | 283 |
| 本期減少 | - | - | - | - |
| 重 分 類 | (15,869) | - | (20,239) | (36,108) |
| 期末餘額 | <u>1,908,191</u> | <u>7,199</u> | <u>918,493</u> | <u>2,833,883</u> |
| 累計折舊 | | | | |
| 期初餘額 | - | 6,150 | 435,435 | 441,585 |
| 本期折舊 | - | 120 | 4,956 | 5,076 |
| 本期減少 | - | - | - | - |
| 重 分 類 | - | - | (10,913) | (10,913) |
| 期末餘額 | - | <u>6,270</u> | <u>429,478</u> | <u>435,748</u> |
| 累計減損 | | | | |
| 期初餘額 | 14,532 | - | 22,772 | 37,304 |
| 本期增加 | - | - | - | - |
| 本期減少 | - | - | - | - |
| 期末餘額 | <u>14,532</u> | - | <u>22,772</u> | <u>37,304</u> |
| 淨 額 | | | | |
| 期末淨額 | <u>\$ 1,893,659</u> | <u>\$ 929</u> | <u>\$ 466,243</u> | <u>\$ 2,360,831</u> |

| 成 本 | 111年1月1日至3月31日 | | | |
|-------|---------------------|-----------------|-------------------|---------------------|
| | 土 地 | 土 地 改 良 物 | 房 屋 及 建 築 物 | 合 計 |
| 期初餘額 | \$ 1,936,290 | \$ 6,790 | \$ 943,706 | \$ 2,886,786 |
| 本期增加 | - | 219 | 122 | 341 |
| 本期減少 | - | - | - | - |
| 重 分 類 | - | - | - | - |
| 期末餘額 | <u>1,936,290</u> | <u>7,009</u> | <u>943,828</u> | <u>2,887,127</u> |
| 累計折舊 | | | | |
| 期初餘額 | - | 5,722 | 421,115 | 426,837 |
| 本期折舊 | - | 102 | 5,039 | 5,141 |
| 本期減少 | - | - | - | - |
| 重 分 類 | - | - | - | - |
| 期末餘額 | - | <u>5,824</u> | <u>426,154</u> | <u>431,978</u> |
| 累計減損 | | | | |
| 期初餘額 | 14,532 | - | 22,772 | 37,304 |
| 本期增加 | - | - | - | - |
| 本期減少 | - | - | - | - |
| 期末餘額 | <u>14,532</u> | - | <u>22,772</u> | <u>37,304</u> |
| 淨 額 | | | | |
| 期末淨額 | <u>\$ 1,921,758</u> | <u>\$ 1,185</u> | <u>\$ 494,902</u> | <u>\$ 2,417,845</u> |

本公司及子公司之投資性不動產係按下列耐用年數計提折舊：

| 資 產 名 稱 | 耐 用 年 數 |
|---------|---------|
| 土地改良物 | 2至10年 |
| 房屋及建築物 | 2至61年 |

本公司及子公司之不動產及設備係按下列耐用年數計提折舊：

| 資 產 名 稱 | 耐 用 年 數 |
|---------|----------|
| 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 | 3至6年 |
| 什項設備 | 2至15年 |
| 租賃權益改良 | 1至15年 |

不動產及設備提供質抵押之情形請參閱附註四六。112年3月31日暨111年12月31日及3月31日出租予他人使用之什項設備及交通及運輸設備餘額分別為231,833仟元、242,551仟元及358,545仟元。

十九、租賃協議

(一) 使用權資產—淨額

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 使用權資產帳面金額 | | | |
| 土地及地上權 | \$ 930,487 | \$ 939,537 | \$ 966,419 |
| 房屋及建築物 | 2,459,325 | 2,550,222 | 2,718,139 |
| 機械及電腦設備 | 101,613 | 110,070 | 133,735 |
| 交通及運輸設備 | 15,929 | 12,476 | 11,893 |
| 什項設備 | 4,036 | 4,445 | 3,464 |
| 除役復原成本 | 28,173 | 30,082 | 30,122 |
| | <u>\$ 3,539,563</u> | <u>\$ 3,646,832</u> | <u>\$ 3,863,772</u> |
| | | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
| 使用權資產之增添 | | <u>\$ 132,751</u> | <u>\$ 373,678</u> |
| 使用權資產之折舊費用 | | | |
| 土地及地上權 | \$ 9,050 | \$ 8,984 | \$ 8,984 |
| 房屋及建築物 | 208,592 | 208,719 | 208,719 |
| 機械及電腦設備 | 8,417 | 8,399 | 8,399 |
| 交通及運輸設備 | 2,190 | 1,850 | 1,850 |
| 什項設備 | 413 | 459 | 459 |
| 除役復原成本 | 2,807 | 2,699 | 2,699 |
| | <u>\$ 231,469</u> | <u>\$ 231,110</u> | <u>\$ 231,110</u> |
| 使用權資產轉租收益(帳列融 資利息收入) | \$ 252 | \$ 271 | \$ 271 |

使用權資產質抵押擔保情形請參閱附註四六。

(二) 租賃負債

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 租賃負債帳面金額 | <u>\$ 3,019,951</u> | <u>\$ 3,132,839</u> | <u>\$ 3,297,169</u> |

租賃負債之折現率區間如下：

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|---------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 土地及地上權 | 1.0212%~2.1233% | 1.0212%~2.1233% | 1.0212%~1.6391% |
| 房屋及建築物 | 0.1553%~8.0000% | 0.1553%~6.1000% | 0.1553%~6.1000% |
| 機械及電腦設備 | 0.5754%~2.3588% | 0.5754%~2.3588% | 0.5754%~1.0768% |
| 交通及運輸設備 | 0.1098%~5.5000% | 0.1098%~5.5000% | 0.3804%~5.5000% |
| 什項設備 | 0.1023%~5.3290% | 0.1023%~5.3290% | 0.3410%~5.8366% |

(三) 重要承租活動及條款

本公司及子公司承租若干土地及建物做為營業據點及營業資產使用，其中位於台灣之地上權租賃，租賃到期日為民國 138 年 2 月，每年依當期公告地價年息 5% 調整租賃給付；位於國外作為海外營業據點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。另外，位於台灣作為轉租予客戶使用之停車位租賃，租賃到期日為民國 123 年 12 月，自承租日起算第四年依約調整租賃給付。前述地上權、租賃之土地及建物於租賃期間終止時並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

本公司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十七、十八、四八及五十。

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|---------------------|--------------------|--------------------|
| 短期租賃費用 | <u>\$ 6,357</u> | <u>\$ 6,810</u> |
| 低價值資產租賃費用 | <u>\$ 10,207</u> | <u>\$ 10,498</u> |
| 不計入租賃負債衡量中之變動租賃給付費用 | <u>\$ 1,380</u> | <u>\$ 1,107</u> |
| 租賃之現金（流出）總額 | <u>(\$268,117)</u> | <u>(\$265,795)</u> |

本公司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。

二十、無形資產—淨額

| 資 產 名 稱 | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 商 譽 | \$ 1,088,243 | \$ 1,088,243 | \$ 1,088,243 |
| 電腦軟體 | 1,063,167 | 1,031,354 | 908,877 |
| 客戶關係 | 125,671 | 142,455 | 187,485 |
| 會員席位費 | 41,413 | 41,413 | 41,413 |
| 其 他 | 6,703 | 6,732 | 7,078 |
| 合 計 | <u>\$ 2,325,197</u> | <u>\$ 2,310,197</u> | <u>\$ 2,233,096</u> |

本公司及子公司無形資產之變動請參閱下表：

| | 商 | 譽 | 電腦軟體 | 客戶關係 | 會員席位費 | 其 | 他 | 合 | 計 |
|-------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|-----------------|--------------------|---|-------------|---|
| 112年1月1日餘額 | \$1,088,243 | \$1,031,354 | \$ 142,455 | \$ 41,413 | \$ 6,732 | | | \$2,310,197 | |
| 增 添 | - | 52,788 | - | - | - | - | - | 52,788 | |
| 攤銷費用 | - | (86,342) | (16,380) | - | (65) | (102,787) | | | |
| 重 分 類 | - | 64,925 | - | - | - | - | - | 64,925 | |
| 匯率影響數 | - | 442 | (404) | - | 36 | 74 | | | |
| 112年3月31日餘額 | <u>\$1,088,243</u> | <u>\$1,063,167</u> | <u>\$ 125,671</u> | <u>\$ 41,413</u> | <u>\$ 6,703</u> | <u>\$2,325,197</u> | | | |
| 111年1月1日餘額 | \$1,088,243 | \$ 874,300 | \$ 201,651 | \$ 41,413 | \$ 6,893 | \$2,212,500 | | | |
| 增 添 | - | 49,221 | - | - | - | 49,221 | | | |
| 攤銷費用 | - | (73,826) | (16,075) | - | (65) | (89,966) | | | |
| 重 分 類 | - | 54,996 | - | - | - | 54,996 | | | |
| 匯率影響數 | - | 4,186 | 1,909 | - | 250 | 6,345 | | | |
| 111年3月31日餘額 | <u>\$1,088,243</u> | <u>\$ 908,877</u> | <u>\$ 187,485</u> | <u>\$ 41,413</u> | <u>\$ 7,078</u> | <u>\$2,233,096</u> | | | |

上述有限耐用年限無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

| 資 產 名 稱 | 耐 用 年 數 |
|---------|----------|
| 電腦軟體 | 3至10.58年 |
| 客戶關係 | 8至15年 |

上述各期間帳列之商譽於每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。本公司及子公司於測試含有商譽或未攤銷投資成本與股權淨值差額之股權投資是否產生減損時，係將永豐商業銀行信用卡部門或被投資之公司視為一現金產生單位，並以前述現金產生單位之使用價值評估其可回收金額。本公司及子公司評估使用價值採用之關鍵假設係以現金產生單位之實際獲利情形作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估現金產生單位未來 5 年營運產生之淨現金流入，並預計其殘值之估計數，以加權平均資金成本折現計算其使用價值，最近一期商譽減損測試評估基準日分別為 111 年 10 月 31 日及 110 年 10 月 31 日。

商譽主要包括：

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

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日暨 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日隸屬該現金產生單位之實際稅後淨利分別為 7,903 仟元、82,059 仟元及 29,652 仟元，暨商譽減損測試評估之預期稅後淨利 112 年及 111 年度分別為 28,252 仟元及 56,787 仟元，推估其可回收金額皆大於帳面金額，故於 112 年及 111 年 3 月 31 日無減損之情事。

- (二) 永豐金證券及其子公司截至 112 年 3 月 31 日止合併帳列之商譽組成如下：

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

永豐金證券 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日暨 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 1 月 1 日至 3 月 31 日不含採用權益法認列之子公司損益份額之稅後淨利分別為 573,642 仟元、1,117,350 仟元及 693,760 仟元，暨商譽減損測試評估之 112 及 111 年度預期稅後淨利分別為 1,911,782 仟元及 3,668,182 仟元。112 年度實際營運結果優於預期，經評估可回收金額大於帳面價值，故無減損之情形。111 年度受國內外金融市

場投資環境不佳影響，實際營運結果雖不如預期，惟經評估可回收金額仍大於帳面價值，故無減損之情形。

2. 永豐金證券因向永豐期貨之少數股東購買其股權及永豐期貨吸收合併太平洋證券期貨經紀業務產生商譽合計餘額為 63,582 仟元。

永豐期貨 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日暨 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 1 月 1 日至 3 月 31 日之實際稅後淨利分別為 142,528 仟元、495,116 仟元及 104,707 仟元，暨商譽減損測試評估之 112 及 111 年度預期稅後淨利分別為 391,486 仟元及 380,837 仟元，實際營運與預期效益無重大差異，經評估可回收金額皆大於帳面價值，故無減損之情事。

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

二一、其他資產－淨額

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 借券保證金－存出 | \$ 10,338,436 | \$ 11,359,773 | \$ 13,023,925 |
| 待交割款項 | 7,074,451 | 7,074,026 | 7,901,151 |
| 存出保證金 | 5,073,522 | 9,085,542 | 8,755,091 |
| 營業保證金及交割結算基金 | 1,543,810 | 1,471,227 | 1,390,571 |
| 預付款項 | 542,911 | 368,961 | 460,722 |
| 暫付及待結轉款項 | 148,258 | 221,044 | 303,871 |
| 代收承銷股款 | 6,780 | 1,086,460 | 479,221 |
| 承受擔保品 | - | - | 38,715 |
| 其他 | 116,532 | 116,397 | 108,267 |
| 小計 | 24,844,700 | 30,783,430 | 32,461,534 |
| 減：累計減損 | (7,935) | (7,935) | (7,935) |
| 淨額 | <u>\$ 24,836,765</u> | <u>\$ 30,775,495</u> | <u>\$ 32,453,599</u> |

營業保證金係依照主管機關之規定，於公司登記後或設置分支機構時，提存於主管機關所指定金融機構之法定保證金。

交割結算基金係依照主管機關之規定，經營經紀及自營業務時，向臺灣證券交易所、櫃買中心、臺灣期貨交易所及海外證券與期貨交易所繳存之法定基金。

承受擔保品係永豐金國際租賃承受客戶擔保品抵償對其債權所取得之抵債資產，取得時以公允價值衡量並定期進行減損測試評估減損。

二二、央行及金融同業存款

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 銀行同業拆放 | \$ 71,091,176 | \$ 59,956,018 | \$ 65,058,614 |
| 中華郵政轉存款 | 10,049,900 | 10,054,000 | 10,071,000 |
| 央行拆放 | 1,523,945 | 1,536,178 | 1,431,075 |
| 銀行同業存款 | 1,035,520 | 931,021 | 79,367 |
| 合計 | <u>\$ 83,700,541</u> | <u>\$ 72,477,217</u> | <u>\$ 76,640,056</u> |

二三、附買回票券及債券負債

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 政府公債 | \$ 28,398,760 | \$ 23,920,054 | \$ 19,264,277 |
| 金融債 | 19,333,390 | 17,979,374 | 23,640,422 |
| 公司債 | 12,101,485 | 12,178,153 | 20,471,953 |
| 可轉換公司債 | <u>6,300,219</u> | <u>5,845,734</u> | <u>5,147,420</u> |
| 合計 | <u>\$ 66,133,854</u> | <u>\$ 59,923,315</u> | <u>\$ 68,524,072</u> |
| 約定買回價款 | \$ 66,508,344 | \$ 60,272,934 | \$ 68,586,963 |
| 面額 | \$ 70,881,006 | \$ 64,378,886 | \$ 72,103,880 |
| 最後到期日 | 113年3月 | 112年11月 | 111年12月 |

二四、應付商業本票－淨額

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|---------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應付商業本票 | \$ 22,885,000 | \$ 19,120,000 | \$ 41,743,000 |
| 減：未攤銷折價 | (<u>26,580</u>) | (<u>17,034</u>) | (<u>20,700</u>) |
| 淨額 | <u>\$ 22,858,420</u> | <u>\$ 19,102,966</u> | <u>\$ 41,722,300</u> |
| 到期日 | 112.04-112.06 | 112.01-112.03 | 111.04-111.08 |
| 年貼現率 | 0.9080%~ 1.5580% | 0.9080%~ 1.6880% | 0.30%~ 0.9380% |

上述應付商業本票除免保證發行者外，由票券公司或銀行保證發行。

二五、應付款項

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應付交割帳款 | \$ 17,499,785 | \$ 13,519,230 | \$ 24,645,493 |
| 承兌匯票 | 8,164,177 | 5,751,986 | 5,327,821 |
| 應付利息 | 5,697,853 | 4,509,812 | 1,767,970 |
| 應付承購帳款 | 5,349,465 | 3,875,519 | 3,816,280 |
| 應付帳款及票據 | 3,162,739 | 3,012,915 | 2,346,666 |
| 應付費用 | 3,023,670 | 5,469,023 | 3,073,507 |
| 應付買入證券款 | 2,685,619 | 252,632 | 10,075,365 |
| 應付待交換票據 | 2,053,706 | 3,718,425 | 844,771 |
| 應付融券擔保價款 | 1,396,568 | 3,973,588 | 1,520,984 |
| 融券保證金 | 1,259,747 | 4,172,275 | 1,372,599 |
| 其他應付款 | <u>4,046,155</u> | <u>2,266,551</u> | <u>2,442,738</u> |
| | <u>\$ 54,339,484</u> | <u>\$ 50,521,956</u> | <u>\$ 57,234,194</u> |

二六、存款及匯款

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|--------|---------------|---------------|---------------|
| 支票存款 | \$ 10,696,505 | \$ 12,809,645 | \$ 10,455,117 |
| 活期存款 | 430,856,562 | 466,425,995 | 468,880,089 |
| 活期儲蓄存款 | 551,622,688 | 525,698,441 | 532,641,877 |
| 定期存款 | 737,733,835 | 688,239,431 | 533,960,324 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|---------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 可轉讓定期存單 | \$ 13,706,400 | \$ 16,639,400 | \$ 5,420,300 |
| 定期儲蓄存款 | 304,871,792 | 289,947,164 | 253,327,917 |
| 應解匯款 | 1,291,909 | 666,295 | 1,213,282 |
| 匯出匯款 | 221,549 | 70,920 | 73,692 |
| 其他 | 32,482 | 31,440 | 30,181 |
| | <u>\$ 2,051,033,722</u> | <u>\$ 2,000,528,731</u> | <u>\$ 1,806,002,779</u> |

二七、應付債券

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 應付金融債券 | \$ 56,250,802 | \$ 56,250,137 | \$ 55,549,184 |
| 應付公司債 | 14,992,793 | 14,992,124 | 12,440,887 |
| | <u>\$ 71,243,595</u> | <u>\$ 71,242,261</u> | <u>\$ 67,990,071</u> |

(一) 應付金融債券

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

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 | 發行期間 | 利率 |
|------------------|-----------|------------|--------------|---|-----------------------|
| 101年第一期次順位金融債券乙券 | \$ - | \$ - | \$ 1,299,965 | 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年第三期次順位金融債券乙券 | 699,917 | 699,904 | 699,864 | 103.09.30-113.09.30， 到期一次還本 | 固定利率 2.05%，每年 付息一次 |
| 105年第三期次順位金融債券 | 1,419,906 | 1,419,874 | 1,419,778 | 105.12.23-112.12.23， 到期一次還本 | 固定利率 1.50%，每年 付息一次 |
| 106年第一期次順位金融債券甲券 | 149,979 | 149,973 | 149,956 | 106.02.24-113.02.24， 到期一次還本 | 固定利率 1.60%，每年 付息一次 |
| 106年第一期次順位金融債券乙券 | 2,099,533 | 2,099,504 | 2,099,419 | 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年第三期次順位金融債券甲券 | 199,975 | 199,970 | 199,955 | 106.06.28-113.06.28 ，到期一次還本 | 固定利率 1.70%，每年 付息一次 |
| 106年第三期次順位金融債券乙券 | 539,840 | 539,831 | 539,805 | 106.06.28-116.06.28 ，到期一次還本 | 固定利率 1.95%，每年 付息一次 |
| 106年第四期次順位金融債券 | 3,000,000 | 3,000,000 | 2,999,738 | 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年第一期次順位金融債券甲券 | 649,872 | 649,857 | 649,812 | 107.04.30-114.04.30 ，到期一次還本 | 固定利率 1.40%，每年 付息一次 |
| 107年第一期次順位金融債券乙券 | 499,830 | 499,823 | 499,799 | 107.04.30-117.04.30 ，到期一次還本 | 固定利率 1.65%，每年 付息一次 |
| 108年第一期次順位金融債券 | 1,999,705 | 1,999,649 | 1,999,491 | 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年第二期次順位金融債券甲券 | 1,199,725 | 1,199,700 | 1,199,630 | 108.01.25-115.01.25， 到期一次還本 | 固定利率 1.40%，每年 付息一次 |
| 108年第二期次順位金融債券乙券 | 1,799,403 | 1,799,377 | 1,799,305 | 108.01.25-118.01.25， 到期一次還本 | 固定利率 1.55%，每年 付息一次 |
| 108年第三期主順位金融債券 | 2,999,898 | 2,999,877 | 2,999,816 | 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 | 1,499,727 | 1,499,682 | 1,499,547 | 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 | 1,749,528 | 1,749,494 | 1,749,392 | 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 | 1,749,377 | 1,749,354 | 1,749,283 | 108.08.23-118.08.23， 到期一次還本 | 固定利率 1.13%，每年 付息一次 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 | 發行期間 | 利率 |
|----------------|----------------------|----------------------|----------------------|--|-----------------------|
| 109年第一期次順位金融債券 | \$ 2,999,594 | \$ 2,999,550 | \$ 2,999,426 | 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 | 1,999,537 | 1,999,520 | 1,999,472 | 109.03.31-119.03.31, | 固定利率0.75%, 每年 付息一次 |
| 109年第三期次順位金融債券 | 2,899,691 | 2,899,659 | 2,899,563 | 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 | 2,599,518 | 2,599,502 | 2,599,455 | 109.06.30-119.06.30, | 固定利率1.00%, 每年 付息一次 |
| 109年第五期次順位金融債券 | 2,099,759 | 2,099,737 | 2,099,670 | 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 | 2,399,575 | 2,399,562 | 2,399,521 | 109.10.29-119.10.29, | 固定利率0.87%, 每年 付息一次 |
| 109年第七期主順位金融債券 | 999,814 | 999,797 | 999,743 | 109.11.06-114.11.06, | 固定利率0.46%, 每年 付息一次 |
| 110年第一期主順位金融債券 | 999,808 | 999,793 | 999,747 | 110.05.18-115.05.18, | 固定利率0.45%, 每年 付息一次 |
| 110年第二期次順位金融債券 | 2,719,605 | 2,719,575 | 2,719,484 | 110.05.28, 無到期日非 累積, 惟第5年2 個月後有贖回權 | 固定利率1.70%, 每年 付息一次 |
| 110年第三期次順位金融債券 | 2,299,626 | 2,299,615 | 2,299,582 | 110.05.28-120.05.28, | 固定利率0.82%, 每年 付息一次 |
| 110年第四期次順位金融債券 | 3,279,644 | 3,279,620 | 3,279,546 | 110.10.28, 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 |
| 110年第五期次順位金融債券 | 1,699,478 | 1,699,464 | 1,699,420 | 110.10.28-120.10.28, | 固定利率0.80%, 每年 付息一次 |
| 111年第一期次順位金融債券 | 4,999,266 | 4,999,222 | 5,000,000 | 111.03.28, 無到期日非 累積, 惟第5年4 個月後有贖回權 | 固定利率2.00%, 每年 付息一次 |
| 111年第二期主順位金融債券 | <u>1,999,672</u> | <u>1,999,652</u> | - | 111.04.08-116.04.08, | 固定利率0.78%, 每年 付息一次 |
| | <u>\$ 56,250,802</u> | <u>\$ 56,250,137</u> | <u>\$ 55,549,184</u> | | |

(二) 應付公司債

本公司及永豐金證券為充實營運所需資金及加強財務結構，發行公司債明細如下：

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 | 發行期間 | 利率 |
|-------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| 本公司 | | | | | |
| 109年度第一次無擔保普通公司債 | \$ 4,997,452 | \$ 4,997,104 | \$ 4,996,046 | 109.01.15-114.01.15, | 固定利率0.79%, 每年 付息一次 |
| 110年度第一次無擔保普通公司債 | 4,995,341 | 4,995,020 | 4,994,046 | 110.10.21-115.10.21, | 固定利率0.56%, 每年 付息一次 |
| 永豐金證券 | | | | | |
| 109年度第一次無擔保普通公司債 | 2,000,000 | 2,000,000 | 2,000,000 | 109.01.08-114.01.08, | 固定利率0.80%, 每年 付息一次 |
| 109年度第二次無擔保普通公司債(註) | - | - | 450,795 | 109.12.23-111.12.23, | 固定利率3.20%, 每年 付息一次 |
| 111年度第一次無擔保次順位普通公司債(甲券) | 400,000 | 400,000 | - | 111.05.27-118.05.27, | 固定利率2.00%, 每年 付息一次 |
| 111年度第一次無擔保次順位普通公司債(乙券) | 600,000 | 600,000 | - | 111.05.27-121.05.27, | 固定利率2.20%, 每年 付息一次 |
| 111年度第二次無擔保次順位普通公司債(甲券) | 1,450,000 | 1,450,000 | - | 111.08.26-118.08.26, | 固定利率2.40%, 每年 付息一次 |
| 111年度第二次無擔保次順位普通公司債(乙券) | <u>550,000</u> | <u>550,000</u> | - | 111.08.26-121.08.26, | 固定利率2.50%, 每年 付息一次 |
| | <u>\$ 14,992,793</u> | <u>\$ 14,992,124</u> | <u>\$ 12,440,887</u> | | |

註：金額係人民幣100,000仟元以111年3月底匯率計算。

二八、借 款

(一) 短期借款

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 信用借款 | \$ 5,112,984 | \$ 3,564,926 | \$ 5,110,594 |
| 擔保借款 | <u>600,000</u> | <u>300,000</u> | <u>630,000</u> |
| | <u>\$ 5,712,984</u> | <u>\$ 3,864,926</u> | <u>\$ 5,740,594</u> |
| 到 期 日 | 112.4-113.3 | 112.1-112.12 | 111.4-112.3 |
| 年 利 率 區 間 | 1.52%- 5.99860% | 1.33%- 5.98208% | 0.972%- 5.07761% |

(二) 長期借款

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 信用借款 | <u>\$ 947,729</u> | <u>\$ 2,480,712</u> | <u>\$ 2,304,475</u> |
| 到 期 日 | 112.4-114.3 | 112.1-113.12 | 111.4-112.9 |
| 年 利 率 區 間 | 4.525%- 5.77771% | 4.75%- 5.49210% | 1.33%- 4.57500% |

永豐金證券

永豐金證券(開曼)因營運資金需求,於110年12月與銀行簽訂授信合約,授信金額合計為美金45,000仟元,授信期間自簽約日或首次動撥日起算三年,授信期間內得循環動用,惟依授信合約之約定,授信期間內永豐金證券(開曼)不得將其持有之子公司股權設定予他人。

永豐金租賃

永豐金資本國際(香港)與兆豐銀行及其他9家金融機構於109年12月簽訂聯貸借款合同,取得美金160,000仟元之融資額度,作為永豐金資本國際(香港)營運週轉之用。授信期間自首次動用日起算三年,首次動用日為110年3月15日。

上述借款依合約規定設有限制條件如下:

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

有關上述借款之擔保品,請參閱附註四六。

二九、負債準備

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|----------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 員工福利負債準備 | \$ 2,178,792 | \$ 2,298,554 | \$ 2,843,242 |
| 融資承諾準備 | 306,971 | 287,905 | 180,288 |
| 保證責任準備 | 327,041 | 339,536 | 379,318 |
| 除役負債準備 | 157,936 | 157,546 | 146,862 |
| 其他準備 | 5,486 | 16,187 | 32,836 |
| 合計 | <u>\$ 2,976,226</u> | <u>\$ 3,099,728</u> | <u>\$ 3,582,546</u> |

本公司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：

| | 112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 | \$ 287,905 | \$ 339,536 | \$ 16,187 |
| 本期提列(迴轉) | 20,950 | (12,424) | (10,570) |
| 匯率影響數 | (1,884) | (71) | (131) |
| 期末餘額 | <u>\$ 306,971</u> | <u>\$ 327,041</u> | <u>\$ 5,486</u> |

| | 111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 | \$ 163,432 | \$ 395,361 | \$ 23,836 |
| 本期提列(迴轉) | 14,365 | (16,867) | 8,254 |
| 匯率影響數 | 2,491 | 824 | 746 |
| 期末餘額 | <u>\$ 180,288</u> | <u>\$ 379,318</u> | <u>\$ 32,836</u> |

三十、員工福利負債準備

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111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 | \$ 80,033 | \$ 77,703 | \$ 76,073 |
| —確定福利計畫 | 1,565,897 | 1,680,397 | 2,287,034 |
| —員工優惠存款計畫 | 347,770 | 343,699 | 345,139 |
| —其他 | 265,125 | 274,458 | 211,069 |
| 合計 | <u>\$ 2,258,825</u> | <u>\$ 2,376,257</u> | <u>\$ 2,919,315</u> |

其他係包含長期激勵獎酬計畫、服務休假遞延及離職福利。於112年3月31日暨111年12月31日及3月31日認列長期激勵獎酬計畫之現金交割股份基礎給付相關負債分別為227,952仟元、225,708仟元及177,001仟元，其中屬已既得之總內含價值分別為192,799仟元、192,799仟元及134,160仟元。

確定福利計畫及員工優惠存款計畫相關退休金費用係以111年及110年12月31日精算決定在各期間分別認列於下列項目：

| | 112年1月1日至3月31日 | 111年1月1日至3月31日 |
|------|------------------|------------------|
| 營業費用 | <u>\$ 25,299</u> | <u>\$ 27,731</u> |

三一、其他金融負債

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 結構型商品所收本金 | \$ 47,460,026 | \$ 36,117,642 | \$ 19,493,638 |
| 期貨交易人權益 | 33,190,041 | 32,966,447 | 35,504,854 |
| 專戶分戶帳客戶權益 | 603,438 | 525,327 | 603,666 |
| 其他 | 152,883 | 155,011 | 34,757 |
| 合計 | <u>\$ 81,406,388</u> | <u>\$ 69,764,427</u> | <u>\$ 55,636,915</u> |

三二、其他負債

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 借券保證金－存入 | \$ 10,444,336 | \$ 10,452,320 | \$ 11,308,018 |
| 存入保證金 | 2,439,273 | 2,323,922 | 2,098,112 |
| 暫收及待結轉款項 | 638,369 | 671,652 | 583,214 |
| 預收款項 | 276,119 | 191,704 | 173,925 |
| 遞延收入 | 92,380 | 106,494 | 97,637 |
| 代收承銷股款 | 6,780 | 1,086,460 | 479,221 |
| 代收複委託交易款 | - | 394,676 | 477,515 |
| 其他 | 52,975 | 447,026 | 527,127 |
| 合計 | <u>\$ 13,950,232</u> | <u>\$ 15,674,254</u> | <u>\$ 15,744,769</u> |

三三、所得稅

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

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

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 當期所得稅 | | |
| 本期產生者 | \$ 1,042,958 | \$ 506,549 |
| 以前年度之調整 | 56 | 14,529 |
| | <u>1,043,014</u> | <u>521,078</u> |
| 遞延所得稅 | | |
| 暫時性差異之發生及迴轉 | (265,929) | 328,122 |
| 認列於損益之所得稅費用 | <u>\$ 777,085</u> | <u>\$ 849,200</u> |

由於 112 年股東會盈餘分配情形尚具不確定性，故 111 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%；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

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <u>遞延所得稅</u> | | |
| 本期產生 | | |
| 一 國外營運機構財務報表 換算之兌換差額 | \$ 2,084 | (\$ 129,904) |
| 一 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 | (6,320) | 34,378 |
| 一 採用權益法認列之關聯 企業其他綜合損益之份 額 | (193) | 328 |
| 認列於其他綜合損益之所得稅 | (\$ 4,429) | (\$ 95,198) |

(三) 永豐金證券營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定至 106 年度。其中 101 至 106 年度，由於各項耗竭及攤提、認購（售）權證損失等歧見尚未獲解決，上述年度之營所稅申報案仍在進行稅務行政救濟中，永豐金證券已就核定結果估列所得稅費用並支付相關稅額 64,361 仟元。

(四) 永豐客服已於 108 年併入永豐銀行，其營利事業所得稅核定至 106 年度。

(五) 餘合併個體各公司營利事業所得稅核定情形

| | <u>核 定 年 度</u> |
|-------|----------------|
| 永豐金控 | 106 年度 |
| 永豐銀行 | 106 年度 |
| 永豐創投 | 106 年度 |
| 永豐金租賃 | 106 年度 |
| 永豐投信 | 106 年度 |
| 永豐期貨 | 109 年度 |
| 永豐投顧 | 110 年度 |
| 永豐證創投 | 110 年度 |

三四、 權 益

(一) 股 本
普 通 股

本公司資本額為新台幣 180,000,000 仟元，分為 18,000,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，授權董事會分次發行，其中計有 500,000 仟股係保留供認股權憑證、附認股權特別股或附認股權公司債行使認股權使用。本公司發行員工認股權憑證，其每次發行得認購股份數額，依證券主管機關之規定辦理。

111 年 5 月 27 日股東常會決議辦理盈餘轉增資 1,127,105 仟元，計發行新股 112,711 仟股，每股面額 10 元，增資後普通股股本提高為 113,837,646 仟元，該增資案業經主管機關核准，並以 111 年 8 月 16 日為增資基準日。

為強化子公司永豐商業銀行資本結構、提升其普通股權益比率、並支應其營運及業務擴展之需求，本公司董事會於 111 年 10 月 21 日決議擬以公開申購配售方式辦理現金增資發行普通股，上限為 8 億股，每股面額新臺幣 10 元整，實際發行股數及實際發行價格，授權董事長依相關法令規定及視市場狀況與證券承銷商議定之後辦理。本案經金融監督管理委員會 111 年 12 月 27 日金管證發字第 1110366677 號函核准申報生效在案，並由董事長核定發行 7.5 億股，每股發行價格為新臺幣 15 元整，以 112 年 3 月 15 日為增資基準日，增資後普通股股本提高為 121,337,646 仟元。

本公司於 111 年 1 月 7 日取得外資股東拋棄本公司股份 1 股，以取得當日收盤價計算，認列庫藏股票及資本公積一受贈公積。本公司已於 111 年 1 月 11 日處分該庫藏股票。

特別股

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

本公司發行之甲種記名式特別股，其權利義務及其他重要條件列示如下：

1. 本公司年度決算如有盈餘，於彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，如尚有餘額，應依法令或本公司章程之相關規定，提列法定盈餘公積及特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘數優先發放甲種特別股累積未分派及當年度股息。
2. 甲種特別股之股息率，於發行後前 15 年，應依增資基準日及每發行週年屆滿日之臺灣郵政股份有限公司之 1 年期定期儲金固定利率加年息 0.7% 浮動計算次年之股息率；自第 16 年起，應依每發行週年屆滿日之臺灣郵政股份有限公司之 1 年期定期儲金固定利率加年息 1.5% 浮動計算次年股息率，依實際發行價格計算，每年以現金一次發放。股息之發放均於每年股東常會承認決算書表後，由董事會另訂基準日支付上年度應發放之股息。發行年度、收回年度之現金股息按當年度實際發行日數計算，收回年度之現金股息應於次 1 年度股東常會後宣告發放。
3. 倘年度決算無盈餘，或雖有盈餘但不足以全數分派該年度應發放之甲種特別股股息，或因甲種特別股股息之分派將使本公司集團資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求而應暫停分派股息時，其未分派或分派不足額之股息，應連同所積欠之先前年度股息，累積於以後有盈餘年度優先補足。
4. 甲種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，但以不超過發行金額及積欠之股息為限。
5. 甲種特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事。於甲種特別股股東會有表決權。
6. 甲種特別股股東除領取特別股第二條所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
7. 本公司以現金增資發行新股時，甲種特別股股東得享有新股優先認購權。
8. 甲種特別股自發行日起滿 3 年之次日起，除依法暫停過戶期間，及自本公司召開董事會決定無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告日前 3 個營業日起，至權利分派基準日止之期間及其他依法不得轉換之期間外，甲種特別股股東得隨時申

請部分或全部將其持有之甲種特別股以壹股甲種特別股轉換為本公司壹股普通股，轉換後之普通股，其權利義務與原普通股完全相同。

9. 甲種特別股於各年度分派股息除權（息）基準日前轉換成普通股者，不得參與分派當年度及其後發放之特別股股息，但如有累積未分派之特別股股息，應繼續於當年度及以後之各年度優先分派；甲種特別股轉換成普通股之當年度如已參與分派特別股股息者，不得再參與當年度普通股股息之分派。
10. 甲種特別股無到期期限，自發行日起滿 15 年之次日起，本公司得以盈餘或發行新股所得之股款或其他法令許可之方式，按發行價格加計過去年度積欠股息暨當年度依實際發行日數計算之股息，收回部分或全部甲種特別股。本公司收回甲種特別股時，應於 30 日前以書面通知甲種特別股股東，甲種特別股股東於本公司收回前將其持有之甲種特別股轉換為普通股之權利，不因其接獲收回通知而受影響。

本公司發行之甲種特別股 70,000 仟股，依 IAS 32 之規定，將甲種特別股之轉換選擇權與負債分離，並分別認列為權益 290,940 仟元（帳列資本公積—轉換權）及特別股負債 129,060 仟元。該等特別股已於 101 年度補辦公開發行並經金管會 101 年 12 月 28 日金管證發字第 1010058323 號函申報生效在案，截至 112 年 3 月 31 日止，本公司之甲種特別股股東中共計 60,000 仟股已申請轉換本公司普通股。

(二) 資本公積

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 股票溢價 | \$ 6,080,278 | \$ 2,182,571 | \$ 2,182,571 |
| 轉換權 | 41,562 | 41,562 | 41,562 |
| 員工認股權—現金增資 | 2,873 | - | - |
| 其他 | 4,648 | 4,648 | 4,631 |
| | <u>\$ 6,129,361</u> | <u>\$ 2,228,781</u> | <u>\$ 2,228,764</u> |

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

依公司法規定國內公司現行採用權益法認列關聯企業及合資股權淨值之變動數，可用以彌補虧損。

本公司於 111 年 10 月 21 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。依照經金管會認可之 IFRS 2「股份基礎給付」規定，母公司以其本身之權益商品給予子公司之員工，子公司應視為權益交割之股份基礎給付交易衡量員工所提供之勞務費用，並認列相對之權益增加作為母公司之出資。本公司 112 年第 1 季依認股權給與日之公允價值認列股份基礎給付之資本公積為 150,580 仟元。

員工認股權公允價值使用 Black & Scholes 選擇權評價模型，評價模型所採用之輸入值如下：

| | 112年2月15日 |
|-------|-----------|
| 給與日股價 | 17.2 元 |
| 發行價格 | 15 元 |
| 波動度 | 23.10% |
| 存續期間 | 0.058 年 |
| 無風險利率 | 0.7023% |

波動度係以 112 年 2 月 15 日及其前一年為樣本期間，以樣本期間之還原股價計算日自然對數報酬率，並以日報酬率標準差進行年化。

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

(三) 其他權益項目

| | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | 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 |
|-------------------------|----------------------|--------------|-------------------------|-------------|-----------------|
| | 國外營運機構財務報表換算之兌換差額 | 未實現評價權益工具 | 債務工具 | | |
| 112 年 1 月 1 日餘額 | (\$ 1,190,869) | \$ 269,582 | (\$ 13,232,280) | (\$ 46,645) | (\$ 14,200,212) |
| 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 | (2,442) | - | - | - | (2,442) |
| — 相關所得稅 | 2,084 | - | - | - | 2,084 |
| 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 | - | 2,326,636 | 1,281,379 | - | 3,608,015 |
| — 債務工具備抵損失調整 | - | - | (1,275) | - | (1,275) |
| — 本期處分 | - | - | (2,195) | - | (2,195) |
| — 處分損益移轉至保留盈餘 | - | 99,074 | - | - | 99,074 |
| — 相關所得稅 | - | (3,524) | (2,796) | - | (6,320) |
| 採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額 | | | | | |
| — 本期認列數 | 967 | - | - | - | 967 |
| — 相關所得稅 | (193) | - | - | - | (193) |
| 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數 | | | | | |
| — 本期變動數 | - | - | - | (5,380) | (5,380) |
| 112 年 3 月 31 日餘額 | (\$ 1,190,453) | \$ 2,691,768 | (\$ 11,957,167) | (\$ 52,025) | (\$ 10,507,877) |
| 111 年 1 月 1 日餘額 | (\$ 1,891,151) | \$ 4,503,408 | (\$ 568,342) | (\$ 85,882) | \$ 1,958,033 |
| 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 | 649,149 | - | - | - | 649,149 |
| — 相關所得稅 | (129,904) | - | - | - | (129,904) |
| 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 | - | 757,419 | (5,123,518) | - | (4,366,099) |
| — 債務工具備抵損失調整 | - | - | 9,539 | - | 9,539 |
| — 本期處分 | - | - | (74,657) | - | (74,657) |
| — 處分損益移轉至保留盈餘 | - | (123,150) | - | - | (123,150) |
| — 相關所得稅 | - | (2,675) | 37,053 | - | 34,378 |
| 採用權益法認列之關聯企業其他綜合損益之份額 | | | | | |
| — 本期認列數 | (1,640) | - | - | - | (1,640) |
| — 相關所得稅 | 328 | - | - | - | 328 |
| 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 | - | - | - | 11,501 | 11,501 |
| 111 年 3 月 31 日餘額 | (\$ 1,373,218) | \$ 5,135,002 | (\$ 5,719,925) | (\$ 74,381) | (\$ 2,032,522) |

(四) 盈餘分配及股利政策

本公司年終結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、依法令提列法定盈餘公積及提列特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘數優先發放甲種特別股累積未分派及當年度股息後之餘額（以下稱當年度盈餘），加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，就當年度盈餘提撥不低於百分之三十為普通股股利，並由董事會擬定分配案提請股東會核定之。

前項法定盈餘公積已達實收資本總額時，得免繼續提列法定盈餘公積。

本公司依金管證發字第 1090150022 號令規定提列特別盈餘公積，如有前期累積之其他權益減項淨額，應自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期未分配盈餘之數額提列特別盈餘公積。

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

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

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分，除得撥充股本外，尚得以現金分配。

本公司股東常會於 111 年 5 月 27 日決議 110 年度盈餘分配案及每股股利如下：

| | <u>盈 餘 分 配 案</u> | <u>每 股 股 利 (元)</u> |
|--------|------------------|----------------------|
| 法定盈餘公積 | \$ 1,723,160 | |
| 現金股利 | 9,016,843 | \$ 0.8 |
| 股票股利 | 1,127,105 | 0.1 |

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

本公司於 112 年 3 月 24 日董事會擬議 111 年度盈餘分配案及每股股利如下：

| | <u>盈 餘 分 配 案</u> | <u>每 股 股 利 (元)</u> |
|--------|------------------|----------------------|
| 法定盈餘公積 | \$ 1,638,996 | |
| 特別盈餘公積 | 14,200,212 | |
| 現金股利 | 7,280,259 | \$ 0.6 |
| 股票股利 | 2,426,753 | 0.2 |

有關 111 年度盈餘分配案尚待 112 年召開之股東常會決議。

三五、利息淨收益

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|------------------|----------------------|---------------------|
| 利息收入 | | |
| 貼現及放款利息收入 | \$ 10,524,202 | \$ 5,690,299 |
| 投資有價證券息 | 3,161,530 | 1,596,864 |
| 存放及拆放同業利息收入 | 2,655,184 | 191,420 |
| 附賣回票債券投資息 | 457,579 | 42,466 |
| 融資利息收入 | 313,223 | 400,710 |
| 存款息 | 246,924 | 39,001 |
| 信用卡循環利息收入 | 128,067 | 124,166 |
| 其他利息收入 | <u>413,084</u> | <u>149,031</u> |
| 小計 | <u>17,899,793</u> | <u>8,233,957</u> |
| 利息費用 | | |
| 存款利息費用 | (9,295,262) | (1,763,993) |
| 同業拆放利息費用 | (773,812) | (107,036) |
| 附買回票債券負債利息 費用 | (568,233) | (61,081) |
| 結構型商品利息費用 | (400,723) | (84,307) |
| 金融債券利息費用 | (213,564) | (191,468) |
| 借款息 | (185,012) | (90,079) |
| 其他利息費用 | <u>(151,783)</u> | <u>(48,050)</u> |
| 小計 | <u>(11,588,389)</u> | <u>(2,346,014)</u> |
| 合計 | <u>\$ 6,311,404</u> | <u>\$ 5,887,943</u> |

三六、手續費及佣金淨收益

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| 手續費收入 | | |
| 經紀手續費收入 | \$ 1,703,277 | \$ 2,004,172 |
| 信託及其附屬業務手續費 收入 | 719,174 | 842,393 |
| 保險業務手續費收入 | 314,633 | 1,416,122 |
| 放款手續費收入 | 903,820 | 766,372 |
| 信用卡業務手續費收入 | 213,369 | 138,776 |
| 其他手續費收入 | <u>423,874</u> | <u>390,885</u> |
| 小計 | <u>4,278,147</u> | <u>5,558,720</u> |
| 手續費費用 | | |
| 經紀經手費支出 | (143,581) | (192,841) |
| 信用卡業務手續費支出 | (197,826) | (151,946) |
| 跨行手續費支出 | (89,104) | (79,837) |

(接次頁)

(承前頁)

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 信託手續費 | (\$ 56,360) | (\$ 54,892) |
| 結算交割服務費支出 | (34,393) | (44,203) |
| 期貨佣金支出 | (36,508) | (43,114) |
| 其他手續費支出 | (129,747) | (102,440) |
| 小計 | (687,519) | (669,273) |
| 合計 | <u>\$ 3,590,628</u> | <u>\$ 4,889,447</u> |

三七、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| <u>透過損益按公允價值衡量之金</u> | | |
| <u>融資產及負債處分(損)益</u> | | |
| 營業證券淨額－自營 | \$ 399,307 | \$ 410,086 |
| 營業證券淨額－避險 | 94,933 | (205,636) |
| 政府公債 | 23,096 | (226,824) |
| 公司債 | (246,782) | 14,989 |
| 換匯合約 | 855,656 | (192,023) |
| 利率交換合約 | 569,868 | 401,557 |
| 發行認購(售)權證 | 513,238 | (144,084) |
| 期貨合約 | 317,009 | (270,236) |
| 遠期外匯合約 | 301,393 | (75,177) |
| 資產交換合約 | (129,153) | (220,658) |
| 選擇權合約 | (257,422) | 80,297 |
| 其他 | (35,762) | 72,600 |
| 小計 | <u>2,405,381</u> | <u>(355,109)</u> |
| <u>透過損益按公允價值衡量之金</u> | | |
| <u>融資產及負債評價(損)益</u> | | |
| 營業證券淨額－自營 | 1,327,114 | (602,833) |
| 公司債 | 417,150 | (738,485) |
| 股票 | 112,187 | (6,887) |
| 借券及附賣回融券交易 | (1,247,101) | 784,290 |
| 選擇權合約 | 621,549 | (367,907) |
| 換匯合約 | 103,657 | (171,356) |
| 期貨合約 | 20,266 | 442,431 |
| 資產交換合約 | (224,652) | 48,115 |
| 遠期外匯合約 | (284,727) | 38,889 |
| 發行認購(售)權證 | (561,287) | 442,883 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|--------|---------------------|--------------------|
| 利率交換合約 | (\$ 742,352) | \$ 1,041,370 |
| 其他 | 109,800 | (131,233) |
| 小計 | (348,396) | 779,277 |
| 利息收入 | 217,537 | 173,957 |
| 股利收入 | 51,067 | 45,731 |
| 合計 | <u>\$ 2,325,589</u> | <u>\$ 643,856</u> |

當本公司及子公司指定金融工具透過損益按公允價值衡量，與該金融工具一併管理之衍生工具之公允價值變動，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」項目下。

三八、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

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 股利收入 | | |
| 報導期間結束日仍持有 | \$ 98,794 | \$ 72,075 |
| 報導期間內除列股票 | 2,049 | 175 |
| 債務工具處分(損)益 | 2,195 | 74,657 |
| 合計 | <u>\$103,038</u> | <u>\$146,907</u> |

三九、資產減損(損失)迴轉利益

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| 其他金融資產減損迴轉利益 (損失) | \$ 22,819 | \$ 26,275 |
| 其他 | (2,072) | (10,379) |
| 合計 | <u>\$ 20,747</u> | <u>\$ 15,896</u> |

四十、其他利息以外淨損益

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 借券收入 | \$144,466 | \$124,849 |
| 營業資產租金收入 | 48,069 | 56,133 |
| 股務代理收入 | 27,478 | 27,762 |
| 租賃收入 | 14,655 | 12,931 |
| 交易獎勵金 | 6,948 | 7,611 |
| 發行認購(售)權證費用 | (42,214) | (54,164) |
| 其他 | 23,160 | 22,350 |
| 合計 | <u>\$222,562</u> | <u>\$197,472</u> |

四一、員工福利費用

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 薪資費用 | \$ 3,651,070 | \$ 3,648,880 |
| 勞健保費用 | 300,723 | 294,129 |
| 退休金費用 | 129,009 | 127,422 |
| 股份基礎給付 | | |
| 權益交割（附註三四） | 150,580 | - |
| 現金交割 | 2,396 | 1,603 |
| 其他員工福利費用 | 274,699 | 256,077 |
| 合 計 | <u>\$ 4,508,477</u> | <u>\$ 4,328,111</u> |

本公司章程規定本公司年度如有獲利，應提撥萬分之一以上之員工酬勞及不逾百分之一之董事酬勞。但公司尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。

本公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日所估列之員工酬勞分別為 471 仟元及 446 仟元暨董事酬勞分別為 11,302 仟元及 12,034 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。

本公司於 112 年 1 月 13 日及 2 月 24 日董事會分別決議配發 111 年度員工酬勞 2,000 仟元及董事酬勞 36,000 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告認列之金額並無差異。

本公司於 111 年 1 月 21 日及 2 月 25 日董事會分別決議配發 110 年度員工酬勞 2,000 仟元及董事酬勞 36,000 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告認列之金額並無差異，本公司已於 111 年 5 月 27 日股東常會報告 110 年度員工酬勞及董事酬勞分配情形。

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

為平衡短期與長期獎酬，本公司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，並連結未來本公司股票價值及長期績效指標，本公司及子公司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。

四二、折舊及攤銷費用

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|---------|--------------------|--------------------|
| 折舊費用 | | |
| 土地改良物 | \$ 126 | \$ 107 |
| 房屋及建築物 | 55,016 | 51,731 |
| 機械及電腦設備 | 106,392 | 99,305 |
| 交通及運輸設備 | 22,574 | 33,257 |

（接次頁）

(承前頁)

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 什項設備 | \$ 32,683 | \$ 30,499 |
| 租賃權益改良 | 25,555 | 22,323 |
| 使用權資產 | <u>231,469</u> | <u>231,110</u> |
| 小計 | 473,815 | 468,332 |
| 攤銷費用 | <u>102,787</u> | <u>89,966</u> |
| 合計 | <u>\$ 576,602</u> | <u>\$ 558,298</u> |

四三、 其他業務及管理費用

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|-------|---------------------|---------------------|
| 稅捐及規費 | \$ 562,139 | \$ 415,394 |
| 自動化設備 | 275,591 | 245,732 |
| 專業服務費 | 137,215 | 143,412 |
| 業務推廣費 | 126,587 | 130,744 |
| 保險費 | 116,952 | 107,686 |
| 通訊費用 | 108,248 | 96,299 |
| 場所費用 | 106,597 | 108,944 |
| 其他 | <u>342,264</u> | <u>343,070</u> |
| 合計 | <u>\$ 1,775,593</u> | <u>\$ 1,591,281</u> |

四四、 每股盈餘

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

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

| | 112年1月1日 至3月31日 | 單位：每股元 111年1月1日 至3月31日 |
|--------|--------------------|------------------------------|
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 0.41</u> | <u>\$ 0.39</u> |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 0.41</u> | <u>\$ 0.39</u> |

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 用以計算基本每股盈餘之淨利 | \$ 4,748,557 | \$ 4,408,960 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： | | |
| 特別股 | 262 | 219 |
| 員工酬勞 | - | - |
| 用以計算稀釋每股盈餘之淨利 | <u>\$ 4,748,819</u> | <u>\$ 4,409,179</u> |

股 數

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111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 | 11,525,431 | 11,383,765 |
| 具稀釋作用潛在普通股之影響： | | |
| 特別股 | 10,000 | 10,000 |
| 員工酬勞 | 44 | 53 |
| 用以計算稀釋每股盈餘之普通 股加權平均股數 | <u>11,535,475</u> | <u>11,393,818</u> |

單位：仟股

計算每股盈餘時，無償配股之影響業已追溯調整，該無償配股基準日訂於 111 年 8 月 16 日，惟調整後 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日基本與稀釋每股盈餘無差異。

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

四五、關係人交易

除於合併財務報告其他附註所述者外，本公司及子公司與其他關係人間之交易如下：

(一) 關係人名稱及關係

| 關 係 人 名 稱 | 與本公司及子公司之關係 |
|-----------------------------|--------------------------------|
| 財團法人永豐基金會 | 本公司董事長之相關事業 |
| 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會（中華民國銀行公會） | 本公司董事長之相關事業 |
| 創意電子股份有限公司（創意電子） | 本公司董事長配偶之相關事業 |
| 全球人壽保險股份有限公司（全球人壽） | 永豐期貨董事長二姻之相關事業 |
| 臺灣證券交易所股份有限公司（臺灣證交所） | 本公司總經理之相關事業（自 111 年 6 月起非為關係人） |

（接次頁）

(承前頁)

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係</u> |
|-------------------------|--------------------------------|
| 行遠投資股份有限公司 (行遠投資) | 本公司法人董事 |
| 信誼育樂事業股份有限公司 (信誼育樂) | 本公司法人董事之相關事業 |
| 廣達電腦股份有限公司 (廣達電腦) | 本公司董事之相關事業 (自 111 年 7 月起非為關係人) |
| 和碩聯合科技股份有限公司 (和碩聯合科技) | 本公司董事之相關事業 |
| 統一超商股份有限公司 (統一超) | 永豐商業銀行董事之相關事業 |
| 中華電信股份有限公司 (中華電信) | 永豐商業銀行董事之相關事業 |
| 統一開發股份有限公司 (統一開發) | 永豐商業銀行董事之相關事業 |
| 台灣神隆股份有限公司 (台灣神隆) | 永豐商業銀行董事之相關事業 |
| 臺灣期貨交易所股份有限公司 (臺灣期交所) | 永豐金證券董事之相關事業 |
| 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 |
| 元大證券股份有限公司 (元大證券) | 永豐商業銀行董事二姻之相關事業 |
| 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 |
| 浩泰投資有限公司 (浩泰投資) | 永豐商業銀行經理人之相關事業 |
| 萬通票券金融股份有限公司 (萬通票券) | 本公司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) | 永豐商業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) | 永豐商業銀行經理人二血之相關事業 |
| 好心地股份有限公司 (好心地) | 永豐商業銀行經理人二血之相關事業 |
| 澤泰投資有限公司 (澤泰投資) | 永豐商業銀行經理人二血之相關事業 |
| 永裕康建設股份有限公司 (永裕康建設) | 永豐商業銀行經理人三血之相關事業 |
| 彰源企業股份有限公司 (彰源企業) | 永豐商業銀行經理人二姻之相關事業 |
| 台光電子材料股份有限公司 (台光電子) | 實質關係人 |
| 永豐投信所經理之各基金 | 實質關係人 |
| 太景醫藥研發控股股份有限公司 (太景醫藥研發) | 實質關係人 |
| 永豐餘國際有限公司 (永豐餘國際) | 實質關係人 |
| 盛禾能源股份有限公司 (盛禾能源) | 實質關係人 |
| 忠慶投資股份有限公司 (忠慶投資) | 實質關係人 |

(接次頁)

(承前頁)

| <u>關 係 人 名 稱</u> | <u>與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係</u> |
|---|--|
| 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 |
| 川岳科技(揚州)公司(川岳科技(揚州)) | 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 |
| 太景生物科技股份有限公司 (太景生物科技) | 實質關係人 |
| 永豐餘投資有限公司 (永豐餘投資) | 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 |
| 何世國際股份有限公司 (何世國際) | 實質關係人 |
| 元瀚材料股份有限公司 (元瀚材料) | 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 |
| 永豐能源科技股份有限公司 (永豐能源科技) | 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 |
| 何世投資股份有限公司 (何世投資) | 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 |
| 永儲股份有限公司 (永儲) | 實質關係人 |
| SinoPac Multi Strategy Quant Fund Limited | 實質關係人 |
| SinoPac Multi-Series Fund II Limited | 實質關係人 |
| SinoPac Multi-Series Fund SPC | 實質關係人 |
| 其 他 | 本公司及子公司之董事、監察人、經理人及其親屬、部室主管、按權益法認列之被投資公司及其子公司暨本公司子公司之被投資公司等。 |

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 現金及約當現金

| | <u>112年3月31日</u> | <u>111年12月31日</u> | <u>111年3月31日</u> |
|-----------|------------------|-------------------|------------------|
| 永豐金證券及子公司 | | | |
| 銀行存款 | | | |
| 萬通票券 | \$ 797,835 | \$ 864,418 | \$ - |
| 臺灣期交所 | 452,047 | 340,179 | - |
| 華南銀行 | 3,187 | 871,711 | 2,646 |
| 永豐金租賃及子公司 | | | |
| 銀行存款 | | | |
| 其他關係人 | 69 | 69 | 13 |

2. 存放央行及拆借金融同業

| | <u>112年3月31日</u> | | <u>112年1月1日</u> |
|------------|------------------|-------------------|-----------------|
| | <u>期 末 餘 額</u> | <u>利 率 區 間</u> | <u>至3月31日</u> |
| | | | <u>利 息 收 入</u> |
| 永豐商業銀行及子公司 | | | |
| 拆放銀行同業 | | | |
| 華南銀行 | \$ 1,170,040 | 0.9%-6.4% | \$ 13,383 |
| | | | |
| | | <u>111年12月31日</u> | |
| | | <u>年 底 餘 額</u> | <u>利 率 區 間</u> |
| 永豐商業銀行及子公司 | | | |
| 拆放銀行同業 | | | |
| 華南銀行 | \$ 1,226,221 | | 0.16%-8.5% |
| | | | |
| | | <u>111年3月31日</u> | <u>111年1月1日</u> |
| | | <u>期 末 餘 額</u> | <u>至3月31日</u> |
| | | | <u>利 息 收 入</u> |
| 永豐商業銀行及子公司 | | | |
| 拆放銀行同業 | | | |
| 華南銀行 | \$ 225,398 | 0.16%-3.6% | \$ 1,851 |
| 萬通票券 | 200,000 | 0.59% | 68 |

3. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-----------|--------------|--------------|-----------|
| 永豐金證券及子公司 | | | |
| 臺灣期交所 | \$ 2,004,403 | \$ 1,235,136 | \$ - |
| 台光電子 | 200,247 | 172,970 | 39,158 |
| 永豐投信旗下基金 | 160,116 | 166,362 | 281,949 |
| 其他關係人 | 344,270 | 157,118 | 256,500 |
| 永豐投信 | | | |
| 其他關係人 | 8,450 | 8,424 | 92,519 |
| 永豐創投 | | | |
| 太景醫藥研發 | 324,467 | 347,437 | 387,654 |
| 其他關係人 | 219,381 | 210,982 | 330,031 |

4. 衍生金融工具交易

| | 112年3月31日 | | | | | |
|---------------|----------------|---------------------|--------------|----------------------|-----------|---|
| | 合約金額 (名目本金) | 合約期間 | 本期 評價(損)益 | 帳列科目 | 餘額 | 額 |
| 永豐商業銀行及子公司 | | | | | | |
| 換匯合約 | | | | | | |
| 華南銀行 | \$ 2,133,523 | 110.11.11-112.12.18 | \$ 4,277 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | \$ 93,193 | |
| 華南銀行 | 11,277,193 | 111.4.18-112.11.24 | (107,203) | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 123,931 | |
| 全球人壽 | 12,313,476 | 111.12.12-112.7.3 | 133,446 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 135,456 | |
| 全球人壽 | 5,943,386 | 112.1.6-112.9.21 | (15,321) | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 15,321 | |
| 利率交換合約 | | | | | | |
| 華南銀行 | 12,160,827 | 109.11.13-121.3.16 | 30,602 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 504,238 | |
| 臺灣期交所 | 7,630,000 | 110.9.22-121.5.31 | 44,929 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 58,962 | |
| 臺灣期交所 | 4,900,000 | 111.1.10-121.1.19 | (38,963) | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 42,573 | |
| 遠期外匯合約 | | | | | | |
| 全球人壽 | 1,760,960 | 111.10.17-112.7.13 | 14,665 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 24,312 | |
| 全球人壽 | 2,606,403 | 111.4.12-113.4.18 | (17,017) | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 93,137 | |
| 永豐餘國際 | 152,395 | 112.3.3-112.9.6 | 384 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 384 | |
| 永豐餘國際 | 243,831 | 112.1.13-113.3.27 | (3,453) | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 3,453 | |
| 選擇權合約 | | | | | | |
| 華南銀行 | 59,344 | 112.1.10-112.4.5 | - | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | - | |
| 華南銀行 | 59,344 | 112.1.10-112.4.5 | - | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | - | |
| 換匯換利合約 | | | | | | |
| 華南銀行 | 1,508,970 | 112.2.3-113.2.29 | (20,461) | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 20,461 | |
| 永豐金證券及子公司 | | | | | | |
| 資產交換選擇權 合約 | | | | | | |
| 萬通票券 | 395,100 | 109.9.14-114.8.29 | 96,555 | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 47,493 | |

111年12月31日

| | 合 約 金 額 | | 帳 列 科 目 | 餘 額 |
|------------|---------------|--------------------|----------------------|------------|
| | (名目本金) | 合 約 期 間 | | |
| 永豐商業銀行及子公司 | | | | |
| 利率交換合約 | | | | |
| 華南銀行 | \$ 11,123,563 | 109.11.13-121.3.16 | 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | \$ 473,707 |
| 臺灣期交所 | 3,150,000 | 111.7.27-116.8.11 | 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | 14,033 |
| 臺灣期交所 | 2,000,000 | 111.7.27-112.7.27 | 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | 3,610 |
| 遠期外匯合約 | | | | |
| 全球人壽 | 772,448 | 111.10.17-112.7.13 | 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | 16,430 |
| 全球人壽 | 3,081,540 | 111.3.30-112.6.16 | 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | 128,889 |
| 換匯合約 | | | | |
| 華南銀行 | 1,843,413 | 110.11.11-112.10.5 | 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | 88,916 |
| 華南銀行 | 3,686,826 | 111.1.12-112.4.20 | 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | 237,148 |
| 全球人壽 | 7,680,888 | 110.1.21-112.4.14 | 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | 74,865 |
| 全球人壽 | 9,038,066 | 111.9.27-112.3.1 | 透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | 236,918 |
| 永豐金證券及子公司 | | | | |
| 資產交換選擇權 | | | | |
| 合約 | | | | |
| 萬通票券 | 421,600 | 109.9.14-114.8.29 | 透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | 49,062 |

111年3月31日

| | 合 約 金 額 | | 本 期 評 價 (損) 益 | 帳 列 科 目 | 餘 額 |
|------------|--------------|------------------------|--------------------|----------------------|------------|
| | (名目本金) | 合 約 期 間 | | | |
| 永豐商業銀行及子公司 | | | | | |
| 利率交換合約 | | | | | |
| 華南銀行 | \$ 9,928,000 | 109.11.13- 121.3.16 | \$ 373,499 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | \$ 449,820 |
| 換匯合約 | | | | | |
| 華南銀行 | 572,430 | 110.11.11- 112.9.28 | 11,618 | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 10,580 |
| 華南銀行 | 2,289,720 | 110.10.5- 112.3.13 | (58,093) | 透過損益按公允價值 衡量之金融負債 | 47,389 |
| 永豐金證券及子公司 | | | | | |
| 資產交換選擇權 | | | | | |
| 合約 | | | | | |
| 萬通票券 | 318,300 | 109.6.4- 114.3.2 | (18,952) | 透過損益按公允價值 衡量之金融資產 | 13,370 |

5. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|------------|------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司 | | | |
| 權益工具投資 | | | |
| 臺灣期交所 | \$ 358,521 | \$ 333,886 | \$ 401,653 |
| 統一超 | 205,898 | 207,808 | - |
| 廣達電腦 | - | - | 290,507 |
| 其他關係人 | 22,760 | 23,032 | 20,713 |
| 永豐金證券及子公司 | | | |
| 權益工具投資 | | | |
| 臺灣期交所 | 337,009 | 313,852 | 377,553 |
| 中華電信 | 268,278 | 253,685 | 315,595 |
| 臺灣證交所 | - | - | 776,910 |
| 台光電子 | - | - | 100,878 |
| 其他關係人 | - | - | 66,932 |
| 永豐創投 | | | |
| 權益工具投資 | | | |
| 盛禾能源 | 113,786 | 109,690 | 112,887 |
| 其他關係人 | 74,643 | 71,559 | 75,897 |

6. 附賣回票券及債券投資

| | 112年3月31日 | | 112年1月1日 至3月31日 |
|------------|------------|------------|--------------------|
| | 面 | 額 帳 列 金 額 | 利 息 收 入 |
| 永豐金證券及子公司 | | | |
| 萬通票券 | \$ 426,705 | \$ 372,975 | \$ 4,202 |
| 其他關係人 | - | - | 103 |
| | | | |
| | 111年12月31日 | | |
| | 面 | 額 帳 列 餘 額 | |
| 永豐金證券及子公司 | | | |
| 萬通票券 | \$ 399,406 | | \$ 351,154 |
| 其他關係人 | 153,945 | | 85,559 |
| | | | |
| | 111年3月31日 | | 111年1月1日 至3月31日 |
| | 面 | 額 帳 列 金 額 | 利 息 收 入 |
| 永豐商業銀行及子公司 | | | |
| 其他關係人 | \$ - | \$ - | \$ 14 |
| 永豐金證券及子公司 | | | |
| 萬通票券 | 858,645 | 798,073 | 726 |
| 其他關係人 | 367,068 | 217,623 | 735 |

7. 應收款項

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|------------|------------|------------|------------|
| 永豐商業銀行及子公司 | | | |
| 其他關係人 | \$ 228,228 | \$ 267,276 | \$ 237,764 |
| 永豐金證券及子公司 | | | |
| 其他關係人 | 57,499 | 51,626 | 35,370 |
| 永豐投信 | | | |
| 其他關係人 | 19,787 | 18,992 | 15,826 |
| 永豐創投 | | | |
| 其他關係人 | - | - | 1 |
| 永豐金租賃及子公司 | | | |
| 其他關係人 | - | 3 | 25 |

8. 放款

| 112年1月1日至3月31日 | | | |
|----------------|---------------|----------|-----------|
| 112年3月31日 | 利率 / 手續 | | |
| 餘額 | 最高餘額 | 費率 (%) | 利息收入 |
| \$ 10,397,808 | \$ 10,905,041 | 0-10.90 | \$ 47,524 |

| 類別 | 112年3月31日 | | | | | | |
|------------|-----------|--------------|--------------|------|------|----------------|----------------|
| | 戶數或關係人名稱 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
| | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| 員工消費性放款小計 | 223 | \$ 317,166 | \$ 308,923 | V | - | 無 | 無 |
| 自用住宅抵押貸款小計 | 1,173 | 7,340,560 | 7,175,571 | V | - | 不動產 | 無 |
| 其他放款： | | | | | | | |
| | 忠慶投資 | 54,634 | 53,760 | V | - | 不動產 | 無 |
| | 金得意企業 | 40,670 | 39,950 | V | - | 不動產 | 無 |
| | 好心地 | 6,833 | 6,619 | V | - | 不動產 | 無 |
| | 浩泰投資 | 1,581 | 1,375 | V | - | 車輛 | 無 |
| | 澤泰投資 | 875 | 788 | V | - | 車輛 | 無 |
| | 其他 | 3,142,722 | 2,810,822 | V | - | 不動產、存單、有價證券及車輛 | 無 |
| | 其他放款小計 | 3,247,315 | 2,913,314 | | | | |
| | 合計 | \$10,905,041 | \$10,397,808 | | | | |

| 111年度 | | | |
|---------------|---------------|----------|--|
| 111年12月31日 | 利率 / 手續 | | |
| 餘額 | 最高餘額 | 費率 (%) | |
| \$ 10,413,666 | \$ 11,782,074 | 0-10.77 | |

| 類 別 | 111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 | 237 | \$ 392,615 | \$ 356,109 | V | — | 無 | 無 |
| 自用住宅抵押貸 款小計 | 1,164 | 7,494,220 | 7,122,009 | V | — | 不動產 | 無 |
| 其他放款： | | | | | | | |
| | 彰源企業 | 248,808 | - | V | — | 無，註1 | 無 |
| | 統一開發 | 130,000 | - | V | — | 無，註1 | 無 |
| | 忠慶投資 | 58,160 | 54,634 | V | — | 不動產 | 無 |
| | 金得意企業 | 43,566 | 40,670 | V | — | 不動產 | 無 |
| | 杰華精密工業 | 32,472 | - | V | — | 不動產 | 無 |
| | 好心地 | 7,689 | 6,833 | V | — | 不動產 | 無 |
| | 浩泰投資 | 2,406 | 1,581 | V | — | 車輛 | 無 |
| | 澤泰投資 | 1,225 | 875 | V | — | 車輛 | 無 |
| | 永裕康建設 | 131 | - | V | — | 定存單 | 無 |
| | 其 他 | 3,370,782 | 2,830,955 | V | — | 不動產、存單、 有價證券及車 輛 | 無 |
| | 其他放款小計 | 3,895,239 | 2,935,548 | | | | |
| | 合 計 | \$ 11,782,074 | \$ 10,413,666 | | | | |

111年1月1日至3月31日

| 111年3月31日 | 利率 / 手續 | | 利息收入 |
|----------------------|----------------------|-----------|------------------|
| 餘 額 | 最 高 餘 額 | 費 率 (%) | |
| <u>\$ 10,010,410</u> | <u>\$ 10,617,245</u> | 0-6.53 | <u>\$ 31,172</u> |

| 類 別 | 111年3月31日 | | | | | | |
|----------------|--------------|----------------|--------------|---------|------|---------------|------------------------|
| | 戶數或 關係人名稱 | 本 期 最 高 餘 額 | 期 末 餘 額 | 履 約 情 形 | | 擔 保 品 內 容 | 與非關係人 之交易條件 有無不同 |
| | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| 員工消費性放款 小計 | 256 | \$ 417,379 | \$ 407,382 | V | — | 無 | 無 |
| 自用住宅抵押貸 款小計 | 1,132 | 6,769,237 | 6,617,120 | V | — | 不動產 | 無 |
| 其他放款： | | | | | | | |
| | 彰源企業 | 248,808 | 99,867 | V | — | 無，註1 | 無 |
| | 忠慶投資 | 58,160 | 57,264 | V | — | 不動產 | 無 |
| | 金得意企業 | 43,566 | 42,830 | V | — | 不動產 | 無 |
| | 杰華精密工業 | 32,472 | - | V | — | 不動產 | 無 |
| | 好心地 | 7,689 | 7,474 | V | — | 不動產 | 無 |
| | 浩泰投資 | 2,406 | 2,200 | V | — | 車輛 | 無 |
| | 澤泰投資 | 1,225 | 1,137 | V | — | 車輛 | 無 |
| | 其 他 | 3,036,303 | 2,775,136 | V | — | 不動產、存單及 車輛 | 無 |
| | 其他放款小計 | 3,430,629 | 2,985,908 | | | | |
| | 合 計 | \$10,617,245 | \$10,010,410 | | | | |

註1：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

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。

9. 保證款項

112年3月31日：無。

111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 |
|-------|------------|------|----------|-------|-------|----|
| 元大證券 | \$ 820,000 | \$ - | \$ - | 0.30% | 無，註 | |

111年3月31日：無。

註：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

10. 不動產及設備

永豐金控與其他關係人採購不動產及設備，112年1月1日至3月31日支付1,367仟元，帳列機械及電腦設備。(111年1月1日至3月31日：無)

永豐商業銀行及子公司與其他關係人採購不動產及設備，112年及111年1月1日至3月31日分別支付2,180仟元及4,615仟元，帳列機械及電腦設備及預付設備款。

永豐金證券及子公司與其他關係人採購不動產及設備，112年及111年1月1日至3月31日分別支付3,446仟元及222仟元，帳列機械及電腦設備及預付設備款。

11. 無形資產

永豐金控自其他關係人採購電腦軟體，112年及111年1月1日至3月31日分別支付194仟元及216仟元。

永豐商業銀行及子公司自其他關係人採購電腦軟體，112年及111年1月1日至3月31日分別支付10,931仟元及4,485仟元。

永豐金證券及子公司自其他關係人採購電腦軟體，111年1月1日至3月31日支付656仟元。(112年1月1日至3月31日：無)

12. 其他資產

| | <u>112年3月31日</u> | <u>111年12月31日</u> | <u>111年3月31日</u> |
|------------|------------------|-------------------|------------------|
| 永豐商業銀行及子公司 | | | |
| 存出保證金 | | | |
| 其他關係人 | \$ 1,129 | \$ 1,157 | \$ 1,453 |
| 預付款項 | | | |
| 其他關係人 | 16 | 17 | 22 |
| 永豐金證券及子公司 | | | |
| 交割結算基金 | | | |
| 臺灣期交所 | 224,476 | 224,818 | 144,159 |
| 臺灣證交所 | - | - | 138,877 |
| 存出保證金 | | | |
| 其他關係人 | 2,330 | 2,330 | 2,637 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-----------|-----------|------------|-----------|
| 暫付及待結轉款項 | | | |
| 其他關係人 | \$ 643 | \$ 240 | \$ - |
| 預付款項 | | | |
| 其他關係人 | 7 | 573 | 391 |
| 借券保證金－存出 | | | |
| 臺灣證交所 | - | - | 2,265,044 |
| 永豐投信 | | | |
| 存出保證金 | | | |
| 其他關係人 | 11 | 11 | 11 |
| 永豐金租賃及子公司 | | | |
| 存出保證金 | | | |
| 其他關係人 | 642 | 640 | 633 |
| 預付款項 | | | |
| 其他關係人 | 17 | 20 | 27 |

永豐商業銀行及子公司與其他關係人簽訂採購協議，112年及111年1月1日至3月31日已分別支付予該公司5,716仟元及7,845仟元，帳列預付款項（其他資產）或營業費用。

永豐商業銀行及子公司112年3月31日暨111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780仟元。

永豐金證券及子公司112年3月31日暨111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158仟元。

永豐金租賃及子公司112年3月31日暨111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624仟元。

13. 買賣票券及債券交易

| | 112年1月1日至3月31日 | |
|-----------|----------------|---------------|
| | 購買票券及債券 | 出售票券及債券 |
| 永豐金證券及子公司 | | |
| 萬通票券 | \$ 24,424,110 | \$ 24,490,693 |
| 華南銀行 | 10,144,793 | 11,014,067 |
| | | |
| | 111年1月1日至3月31日 | |
| | 購買票券及債券 | 出售票券及債券 |
| 永豐金證券及子公司 | | |
| 萬通票券 | \$ 3,499,561 | \$ 2,850,000 |
| 中華電信 | 500,000 | - |
| 華南銀行 | - | 1,250,000 |
| 其他關係人 | - | 5,846 |

14. 央行及金融同業存款

| | 112年3月31日 | | 112年1月1日 |
|--------------------|--------------|-------------|-------------------|
| | 期 末 餘 額 | 利 率 區 間 | 至3月31日 利 息 費 用 |
| 永豐商業銀行及子公司 華南銀行 | \$1,219,156 | 4.15%-5.35% | \$ 15,230 |
| | 111年12月31日 | | |
| | 年 底 餘 額 | 利 率 區 間 | |
| 永豐商業銀行及子公司 華南銀行 | \$ 1,228,942 | | 0.11%-5.35% |
| | 111年3月31日 | | 111年1月1日 |
| | 期 末 餘 額 | 利 率 區 間 | 至3月31日 利 息 費 用 |
| 永豐商業銀行及子公司 華南銀行 | \$1,144,860 | 0.11%-2.8% | \$ 814 |

15. 附買回票券及債券負債

112年3月31日：無。

| | 111年3月31日 | | 111年1月1日 |
|--------------------|-----------|-----------|-------------------|
| | 面 額 | 帳 列 金 額 | 至3月31日 利 息 費 用 |
| 永豐金證券及子公司 其他關係人 | \$ 40,166 | \$ 40,264 | \$ 251 |

16. 應付商業本票

| | 112年3月31日 | | 112年1月1日 |
|--------------------|------------|-------------------|-------------------|
| | 面 額 | 利 率 區 間 | 至3月31日 利 息 費 用 |
| 永豐金租賃及子公司 其他關係人 | \$ - | 1.488%- 1.588% | \$ 302 |
| | 111年12月31日 | | |
| | 面 額 | 利 率 區 間 | |
| 永豐金租賃及子公司 萬通票券 | 100,000 | | 0.4780%-1.588% |

| | 111年3月31日 | | 111年1月1日 |
|-----------|-----------|-------------------|----------------|
| | 面 | 額 利率區間 | 至3月31日 利息費用 |
| 永豐金控 | | | |
| 其他關係人 | \$ | - 0.7347% | \$ 84 |
| 永豐金證券及子公司 | | | |
| 萬通票券 | 2,850,000 | 0.365%- 0.385% | 2,695 |
| 華南銀行 | 1,250,000 | 0.35% | 1,000 |
| 永豐金租賃及子公司 | | | |
| 萬通票券 | 400,000 | 0.478%- 0.838% | 628 |

17. 應付款項

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|------------|-----------|------------|-----------|
| 永豐商業銀行及子公司 | | | |
| 其他關係人 | \$ 31,434 | \$ 13,113 | \$ 4,956 |
| 永豐金證券及子公司 | | | |
| 其他關係人 | 40,026 | 34,874 | 88,466 |
| 永豐金租賃及子公司 | | | |
| 其他關係人 | 10 | - | 13 |

18. 存款

| | 112年3月31日 | | 112年1月1日 |
|-------|---------------|---------|----------------|
| | 餘 | 額 利率(%) | 至3月31日 利息費用 |
| 其他關係人 | \$ 24,934,556 | 0-13 | \$ 95,762 |
| | | | |
| | 111年12月31日 | | |
| | 餘 | 額 利率(%) | |
| 其他關係人 | \$ 23,404,540 | 0-13 | |
| | | | |
| | 111年3月31日 | | 111年1月1日 |
| | 餘 | 額 利率(%) | 至3月31日 利息費用 |
| 其他關係人 | \$ 29,404,103 | 0-13 | \$ 41,761 |

永豐商業銀行及子公司一億元以上之關係人存款明細請參閱附註四五(三)10.之揭露資訊。

19. 應付債券

永豐商業銀行於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日支付關係人金融債
息均為 3,800 仟元。

20. 其他金融負債

| | <u>112年3月31日</u> | <u>111年12月31日</u> | <u>111年3月31日</u> |
|-------------------------------|------------------|-------------------|------------------|
| 永豐金證券及子公司 期貨交易人權益 其他關係人 | \$ 57,984 | \$ 50,156 | \$ 53,655 |

21. 租 賃

| | <u>112年3月31日</u> | <u>111年12月31日</u> | <u>111年3月31日</u> |
|------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|
| 永豐商業銀行及子公 司為承租人 使用權資產－淨 額 | | | |
| 其他關係人 | \$ 61,446 | \$ 73,472 | \$ 109,551 |
| 租賃負債 | | | |
| 其他關係人 | 62,514 | 74,670 | 110,963 |
| 永豐金證券及子公 司為承租人 使用權資產－淨 額 | | | |
| 其他關係人 | 4,139 | 4,387 | 156 |
| 租賃負債 | | | |
| 其他關係人 | 4,153 | 4,399 | 158 |
| 永豐金租賃及子公 司為承租人 使用權資產－淨 額 | | | |
| 其他關係人 | 6,288 | 7,186 | 9,881 |
| 租賃負債 | | | |
| 其他關係人 | 6,455 | 7,362 | 10,062 |

本公司及子公司與其他關係人間租賃合約之存出保證金資訊，請參閱附
註四五(二)12.之說明。

112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日關係人租賃合約產生之存出保證金
利息收入、租賃利息費用、租賃折舊費用及其他租賃費用（帳列營業費用），
請參閱附註四五(二)23.、24.及 28.之說明。

22. 其他負債

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|------------|-----------|------------|-----------|
| 永豐商業銀行及子公司 | | | |
| 存入保證金 | | | |
| 其他關係人 | \$ 1,117 | \$ 1,587 | \$ 1,587 |
| 永豐金證券及子公司 | | | |
| 暫收及待結轉款項 | | | |
| 其他關係人 | 5 | 5 | 5 |
| 預收款項 | | | |
| 其他關係人 | 3 | 5 | - |

23. 利息收入

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 永豐商業銀行及子公司 | | |
| 其他關係人 | \$ 1 | \$ 1 |
| 永豐金證券及子公司 | | |
| 其他關係人 | 6,625 | 1,424 |
| 永豐創投 | | |
| 其他關係人 | - | 1 |
| 永豐金租賃及子公司 | | |
| 其他關係人 | 2 | 3 |

24. 利息費用

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 永豐商業銀行及子公司 | | |
| 其他關係人 | \$ 170 | \$ 289 |
| 永豐金證券及子公司 | | |
| 其他關係人 | 5 | - |
| 永豐金租賃及子公司 | | |
| 其他關係人 | 29 | 43 |

25. 手續費及佣金淨收益

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 永豐商業銀行及子公司 | | |
| 手續費收入 | | |
| 其他關係人 | \$ 6,021 | \$ 4,361 |
| 手續費支出 | | |
| 其他關係人 | 5,370 | 2,004 |

(接次頁)

(承前頁)

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| 永豐金證券及子公司 | | |
| 手續費收入 | | |
| 其他關係人 | \$ 9,959 | \$ 12,759 |
| 手續費支出 | | |
| 臺灣期交所 | 85,279 | 109,304 |
| 其他關係人 | 593 | 95,294 |
| 永豐投信 | | |
| 手續費收入 | | |
| 其他關係人 | 56,711 | 46,646 |
| 26. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益 | | |
| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
| 永豐金證券及子公司 | | |
| 其他關係人 | \$ 207 | \$ 345 |
| 永豐投信 | | |
| 其他關係人 | 94 | (737) |
| 永豐創投 | | |
| 其他關係人 | 3,747 | 5,583 |
| 27. 其他利息以外淨損益 | | |
| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
| 永豐商業銀行及子公司 | | |
| 營業資產租金收入 | | |
| 其他關係人 | \$ 1,889 | \$ 2,388 |
| 其他什項收入 | | |
| 其他關係人 | 204 | 294 |
| 永豐金證券及子公司 | | |
| 股務代理收入 | | |
| 其他關係人 | 3,529 | 3,160 |
| 發行認購(售)權證費用 | | |
| 其他關係人 | - | 38,803 |
| 其他淨利益 | | |
| 其他關係人 | 24,490 | 32,610 |
| 永豐金租賃及子公司 | | |
| 其他什項支出 | | |
| 其他關係人 | 22 | 38 |

28. 營業費用

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| (1) 捐贈 | | |
| 財團法人永豐基金會 | \$ 24,000 | \$ 35,000 |
| (2) 其他 | | |
| 永豐金控 | | |
| 其他關係人 | 1,832 | 2,188 |
| 永豐商業銀行及子公司 | | |
| 其他關係人 | 62,276 | 50,289 |
| 永豐金證券及子公司 | | |
| 其他關係人 | 39,463 | 48,310 |
| 永豐投信 | | |
| 其他關係人 | 856 | 660 |
| 永豐創投 | | |
| 其他關係人 | 23 | 20 |
| 永豐金租賃及子公司 | | |
| 其他關係人 | 1,853 | 1,762 |

29. 其他交易

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

30. 主要管理階層薪酬總額資訊

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 短期員工福利 | \$ 22,013 | \$ 22,606 |
| 退職後福利 | 343 | 418 |
| 合計 | <u>\$ 22,356</u> | <u>\$ 23,024</u> |

本公司所指之管理階層包含總經理及副總經理以上之人員。

(三) 子公司達一億元以上關係人交易資訊

1. 永豐商業銀行及子公司

(1) 存放央行及拆借金融同業

| | 112年3月31日 | | 112年1月1日 至3月31日 |
|--------|--------------|-----------|--------------------|
| | 期 末 餘 額 | 利 率 區 間 | 利 息 收 入 |
| 拆放銀行同業 | | | |
| 華南銀行 | \$ 1,170,040 | 0.9%-6.4% | \$ 13,383 |

| | | 111年12月31日 | | | |
|--------|--|--------------|------------|----------|---------|
| | | 年 底 餘 額 | 利 率 區 間 | | |
| 拆放銀行同業 | | | | | |
| 華南銀行 | | \$ 1,226,221 | 0.16%-8.5% | | |
| | | | | 111年1月1日 | |
| | | | | 至3月31日 | |
| | | 111年3月31日 | 利 率 區 間 | 期 末 餘 額 | 利 息 收 入 |
| 拆放銀行同業 | | | | | |
| 華南銀行 | | \$ 225,398 | 0.16%-3.6% | \$ 1,851 | |
| 萬通票券 | | 200,000 | 0.59% | 68 | |

(2) 衍生金融工具交易

| | | 112年3月31日 | | | |
|--------|--|--------------|---------------------|-------------|-----------|
| | | 合 約 金 額 | 本 期 | 帳 列 科 目 | 餘 額 |
| | | (名目本金) | 合 約 期 間 | 評 價 (損) 益 | 餘 額 |
| 換匯合約 | | | | | |
| 華南銀行 | | \$ 2,133,523 | 110.11.11-112.12.18 | \$ 4,277 | \$ 93,193 |
| 華南銀行 | | 11,277,193 | 111.4.18-112.11.24 | (107,203) | 123,931 |
| 全球人壽 | | 12,313,476 | 111.12.12-112.7.3 | 133,446 | 135,456 |
| 全球人壽 | | 5,943,386 | 112.1.6-112.9.21 | (15,321) | 15,321 |
| 利率交換合約 | | | | | |
| 永豐金證券 | | 675,000 | 109.8.3-113.8.12 | 407 | 6,715 |
| 華南銀行 | | 12,160,827 | 109.11.13-121.3.16 | 30,602 | 504,238 |
| 臺灣期交所 | | 7,630,000 | 110.9.22-121.5.31 | 44,929 | 58,962 |
| 臺灣期交所 | | 4,900,000 | 111.1.10-121.1.19 | (38,963) | 42,573 |
| 遠期外匯合約 | | | | | |
| 全球人壽 | | 1,760,960 | 111.10.17-112.7.13 | 14,665 | 24,312 |
| 全球人壽 | | 2,606,403 | 111.4.12-113.4.18 | (17,017) | 93,137 |
| 永豐餘國際 | | 152,395 | 112.3.3-112.9.6 | 384 | 384 |
| 永豐餘國際 | | 243,831 | 112.1.13-113.3.27 | (3,453) | 3,453 |
| 換匯換利合約 | | | | | |
| 華南銀行 | | 1,508,970 | 112.2.3-113.2.29 | (20,461) | 20,461 |

| 111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 | \$ 675,000 | 109.8.3-113.8.12 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ | 7,122 |
| 華南銀行 | 11,123,563 | 109.11.13-121.3.16 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 473,707 |
| 臺灣期交所 | 3,150,000 | 111.7.27-116.8.11 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 14,033 |
| 臺灣期交所 | 2,000,000 | 111.7.27-112.7.27 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | 3,610 |
| 遠期外匯合約 | | | | | |
| 全球人壽 | 772,448 | 111.10.17-112.7.13 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 16,430 |
| 全球人壽 | 3,081,540 | 111.3.30-112.6.16 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | 128,889 |
| 換匯合約 | | | | | |
| 華南銀行 | 1,843,413 | 110.11.11-112.10.5 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 88,916 |
| 華南銀行 | 3,686,826 | 111.1.12-112.4.20 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | 237,148 |
| 全球人壽 | 7,680,888 | 110.1.21-112.4.14 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | 74,865 |
| 全球人壽 | 9,038,066 | 111.9.27-112.3.1 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | 236,918 |

| 111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 | \$ 675,000 | 109.8.3-113.8.12 | (\$ 7,457) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | \$ 10,012 |
| 華南銀行 | 9,928,000 | 109.11.13-121.3.16 | 373,499 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 449,820 |
| 換匯合約 | | | | | |
| 永豐金證券 | 270,477 | 110.11.9-111.5.12 | 11,282 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 12,742 |
| 華南銀行 | 572,430 | 110.11.11-112.9.28 | 11,618 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 10,580 |
| 華南銀行 | 2,289,720 | 110.10.5-112.3.13 | (58,093) | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 47,389 |

(3) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|--------|------------|------------|------------|
| 權益工具投資 | | | |
| 臺灣期交所 | \$ 358,521 | \$ 333,886 | \$ 401,653 |
| 統一超 | 205,898 | 207,808 | - |
| 廣達電腦 | - | - | 290,507 |

(4) 本期所得稅資產及本期所得稅負債

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|---------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 應收連結稅制款 | <u>\$ 1,055,020</u> | <u>\$ 1,055,020</u> | <u>\$ 1,055,020</u> |
| 應付連結稅制款 | <u>\$ 1,860,505</u> | <u>\$ 989,706</u> | <u>\$ 875,852</u> |

(5) 放款

112年1月1日至3月31日

| 112年3月31日 | 利率／手續 | |
|---------------|---------------|-----------|
| 餘 額 | 最 高 餘 額 | 費 率 (%) |
| \$ 10,397,808 | \$ 10,975,041 | 0-10.90 |
| | | 利 息 收 入 |
| | | \$ 47,656 |

| 類 別 | 112年3月31日 | | | | | | |
|------------|--------------------|------------------|--------------|---------|---------|------------------------|--------------------------------------|
| | 戶 數 或 關 係 人 名 稱 | 本 年 度 最 高 餘 額 | 期 末 餘 額 | 履 約 情 形 | | 擔 保 品 內 容 | 與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同 |
| | | | | 正 常 放 款 | 逾 期 放 款 | | |
| 員工消費性放款小計 | 223 | \$ 317,166 | \$ 308,923 | V | — | 無 | 無 |
| 自用住宅抵押貸款小計 | 1,173 | 7,340,560 | 7,175,571 | V | — | 不動產 | 無 |
| 其他放款： | | | | | | | |
| | 永豐金租賃 | 70,000 | - | V | — | 不動產 | 無 |
| | 忠慶投資 | 54,634 | 53,760 | V | — | 不動產 | 無 |
| | 金得意企業 | 40,670 | 39,950 | V | — | 不動產 | 無 |
| | 好心地 | 6,833 | 6,619 | V | — | 不動產 | 無 |
| | 浩泰投資 | 1,581 | 1,375 | V | — | 車輛 | 無 |
| | 澤泰投資 | 875 | 788 | V | — | 車輛 | 無 |
| | 其 他 | 3,142,722 | 2,810,822 | V | — | 不動產、存單、 有價證券及車 輛 | 無 |
| | 其他放款小計 | 3,317,315 | 2,913,314 | | | | |
| | 合 計 | \$10,975,041 | \$10,397,808 | | | | |

111年度

| 111年12月31日 | 利率／手續費率 | |
|---------------|---------------|---------|
| 餘 額 | 最 高 餘 額 | (%) |
| \$ 10,483,666 | \$ 12,182,074 | 0-10.77 |

| 類 別 | 111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 | 237 | \$ 392,615 | \$ 356,109 | V | — | 無 | 無 |
| 自用住宅抵押貸款小計 | 1,164 | 7,494,220 | 7,122,009 | V | — | 不動產 | 無 |
| 其他放款： | | | | | | | |
| | 永豐金租賃 | 400,000 | 70,000 | V | — | 不動產 | 無 |
| | 彰源企業 | 248,808 | - | V | — | 無，註1 | 無 |
| | 統一開發 | 130,000 | - | V | — | 無，註1 | 無 |
| | 忠慶投資 | 58,160 | 54,634 | V | — | 不動產 | 無 |
| | 金得意企業 | 43,566 | 40,670 | V | — | 不動產 | 無 |
| | 杰華精密工業 | 32,472 | - | V | — | 不動產 | 無 |
| | 好心地 | 7,689 | 6,833 | V | — | 不動產 | 無 |
| | 浩泰投資 | 2,406 | 1,581 | V | — | 車輛 | 無 |
| | 澤泰投資 | 1,225 | 875 | V | — | 車輛 | 無 |
| | 永裕康建設 | 131 | - | V | — | 定存單 | 無 |
| | 其 他 | 3,370,782 | 2,830,955 | V | — | 不動產、存單、 有價證券及車 輛 | 無 |
| | 其他放款小計 | 4,295,239 | 3,005,548 | | | | |
| | 合 計 | \$12,182,074 | \$10,483,666 | | | | |

| 111年1月1日至3月31日 | | | |
|----------------|---------------|------------|-----------|
| 111年3月31日 | | 利率／手續費率（%） | |
| 餘額 | 最高餘額 | | 利息收入 |
| \$ 10,010,410 | \$ 10,617,245 | 0-6.53 | \$ 31,190 |

| 類別 | 111年3月31日 | | | | | | |
|------------|-----------|---------------|---------------|------|------|-----------|----------------|
| | 戶數或關係人名稱 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
| | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| 員工消費性放款小計 | 256 | \$ 417,379 | \$ 407,382 | V | — | 無 | 無 |
| 自用住宅抵押貸款小計 | 1,132 | 6,769,237 | 6,617,120 | V | — | 不動產 | 無 |
| 其他放款： | | | | | | | |
| | 彰源企業 | 248,808 | 99,867 | V | — | 無，註1 | 無 |
| | 忠慶投資 | 58,160 | 57,264 | V | — | 不動產 | 無 |
| | 金得意企業 | 43,566 | 42,830 | V | — | 不動產 | 無 |
| | 杰華精密工業 | 32,472 | - | V | — | 不動產 | 無 |
| | 好心地 | 7,689 | 7,474 | V | — | 不動產 | 無 |
| | 浩泰投資 | 2,406 | 2,200 | V | — | 車輛 | 無 |
| | 澤泰投資 | 1,225 | 1,137 | V | — | 車輛 | 無 |
| | 其他 | 3,036,303 | 2,775,136 | V | — | 不動產、存單及車輛 | 無 |
| | 其他放款小計 | 3,430,629 | 2,985,908 | | | | |
| | 合計 | \$ 10,617,245 | \$ 10,010,410 | | | | |

註1：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

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。

(6) 保證款項

112年3月31日：無。

111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 |
|-------|------------|------|----------|-------|-------|----|
| 元大證券 | \$ 820,000 | \$ - | \$ - | 0.30% | 無，註 | |

111年3月31日：無。

註：核貸日非為永豐商業銀行之關係人。

(7) 買賣票券及債券交易

112年1月1日至3月31日：無。

| 永豐金證券 | 111年1月1日至3月31日 | |
|-------|----------------|--------------|
| | 購買票券及債券 | 出售票券及債券 |
| | \$ - | \$ 5,000,000 |

(8) 央行及金融同業存款

| | 112年3月31日 | | 112年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 | <u>\$ 1,219,156</u> | 4.15%-5.35% | <u>\$ 15,230</u> |
| | 111年12月31日 | | |
| | 年 底 餘 額 | 利 率 區 間 | |
| 華南銀行 | <u>\$ 1,228,942</u> | 0.11%-5.35% | |
| | 111年3月31日 | | 111年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 | <u>\$ 1,144,860</u> | 0.11%-2.80% | <u>\$ 814</u> |

(9) 應付款項

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 應付金控現金 股利 | <u>\$ 1,435,025</u> | <u>\$ 1,435,025</u> | <u>\$ 1,435,025</u> |

(10) 存 款

| | 112年3月31日 | |
|------------------------|--------------|---------------|
| | 期 末 餘 額 | 利 率 區 間 (%) |
| 永豐金證券 | \$ 5,660,237 | 0-1.7 |
| 全球人壽 | 3,757,138 | 0.2-1 |
| 元太科技 | 2,015,120 | 0-1.565 |
| 創意電子 | 1,920,113 | 0.001-1.01 |
| 台灣神隆 | 1,032,285 | 0.53-1.565 |
| 和碩聯合科技 | 1,015,468 | 1-1.3 |
| 財團法人信誼基金會 | 770,995 | 0.01-1.9 |
| 川岳科技(揚州) | 444,603 | 0.05-3.1 |
| 臺灣期交所 | 400,000 | 0.285-1.135 |
| 中華民國銀行公會 | 378,291 | 0-1.455 |
| Dream Universe Limited | 375,757 | 0.05-5.5 |
| 永豐金證券(亞洲) | 360,064 | 0-2.75 |
| 信誼育樂 | 291,687 | 0.2-2 |
| 永豐餘國際 | 275,120 | 0.001-5.08 |
| 中華彩色印刷 | 273,567 | 0.53-1.565 |
| 太景生物科技 | 261,388 | 0-5 |
| 永豐餘投資 | 247,391 | 0.05-4 |
| 永豐證創投 | 200,262 | 0.53 |
| 上騰生技 | 198,077 | 0-1.135 |
| 何世國際 | 186,844 | 0.2-3.1 |

(接次頁)

(承前頁)

| 112年3月31日 | | |
|------------|------------|-------------|
| 期 | 末 餘 額 | 利率區間(%) |
| 元瀚材料 | \$ 165,369 | 0.001-1.565 |
| 永豐投顧 | 161,017 | 0-4.7 |
| 永信誼實業 | 153,490 | 0.53-5 |
| 臺灣理研工業 | 148,211 | 0.001-1.32 |
| 行遠投資 | 127,630 | 0.001-5 |
| 永豐能源科技 | 109,294 | 0.53-1.51 |
| 立奇光電科技(揚州) | 105,719 | 0.05-5.8 |

| 111年12月31日 | | |
|------------------------|--------------|-------------|
| 年 | 底 餘 額 | 利率區間(%) |
| 永豐金證券 | \$ 6,220,948 | 0-4.55 |
| 全球人壽 | 4,998,167 | 0.2-0.85 |
| 創意電子 | 1,984,002 | 0.001-1.01 |
| 元太科技 | 1,034,254 | 0-1.44 |
| 台灣神隆 | 1,034,040 | 0.405-1.44 |
| 財團法人信誼基金會 | 791,639 | 0.01-1.9 |
| 永豐金證券(亞洲) | 513,531 | 0-2.75 |
| 川岳科技(揚州) | 448,182 | 0.05-3.1 |
| 中華民國銀行公會 | 432,384 | 0-1.455 |
| 臺灣期交所 | 400,000 | 0.285-1.135 |
| 信誼育樂 | 281,785 | 0.2-2 |
| 中華彩色印刷 | 271,554 | 0.405-1.44 |
| 永豐金租賃 | 268,751 | 0-0.85 |
| 太景生物科技 | 248,812 | 0-3.25 |
| Dream Universe Limited | 222,946 | 0.05-2 |
| 上騰生技 | 194,824 | 0-1.135 |
| 何世國際 | 184,407 | 0.2-1.7 |
| 元瀚材料 | 182,288 | 0.001-1.44 |
| 永豐證創投 | 179,980 | 0.405 |
| 永豐投顧 | 173,052 | 0-1.44 |
| 永豐金國際租賃 | 162,673 | 0.35-2.025 |
| 永信誼實業 | 153,080 | 0.405-4.83 |
| 臺灣理研工業 | 146,724 | 0.001-1.195 |
| 永豐餘投資 | 145,840 | 0.05-2.1 |
| 永豐能源科技 | 132,420 | 0.405-1.005 |
| 何世投資 | 131,525 | 0.2-0.85 |
| 行遠投資 | 126,312 | 0.001-4.83 |
| 申豐特用應材 | 106,957 | 0.405-0.85 |
| 永 儲 | 100,301 | 0.285-0.865 |

111年3月31日

| | 期 末 餘 額 | 利率區間 (%) |
|------------------------|---------------|-------------|
| 和碩聯合科技 | \$ 12,543,969 | 0.03-0.63 |
| 永豐金證券 | 6,181,803 | 0-0.82 |
| 永豐金證券 (亞洲) | 1,505,303 | 0-0.9 |
| 元太科技 | 1,459,588 | 0.001-1.065 |
| 財團法人信誼基金會 | 804,449 | 0.01-2.3 |
| 太景生物科技 | 797,078 | 0-1.065 |
| 川岳科技 (揚州) | 679,195 | 0.05-1 |
| 申豐特用應材 | 665,735 | 0.03-0.38 |
| 創意電子 | 439,676 | 0.001-0.76 |
| Dream Universe Limited | 347,532 | 0.05-0.85 |
| 中華彩色印刷 | 274,430 | 0.03-1.065 |
| 信誼育樂 | 258,636 | 0.03-1.7 |
| 元瀚材料 | 242,073 | 0.001-1.065 |
| 上騰生技 | 208,455 | 0-0.76 |
| 臺灣期交所 | 200,001 | 0.03-0.76 |
| 永豐能源科技 | 177,355 | 0.03-0.58 |
| 永豐投顧 | 151,070 | 0-1.065 |
| 臺灣理研工業 | 145,702 | 0-0.76 |
| 永豐證創投 | 145,605 | 0.03 |
| 永信誼實業 | 145,436 | 0.03-1.065 |
| 永豐餘投資 | 133,953 | 0.05-1.9 |
| 行遠投資 | 118,968 | 0.001-0.85 |
| 永豐金資本 (亞洲) | 114,474 | 0-0.2 |
| 臺灣證交所 | 100,441 | 0.03-0.76 |

(11) 租 賃

永豐商業銀行及子公司為承租人

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-------------------|------------|------------|------------|
| 租賃合約—使用 權資產—淨額 | | | |
| 永豐金租賃 | \$ 558,709 | \$ 569,552 | \$ 611,412 |
| 租賃合約—租賃 負債 | | | |
| 永豐金租賃 | 599,669 | 608,016 | 641,416 |

2. 永豐金證券及子公司

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| (1) 現金及約當現金 | | | |
| 永豐商業銀行 | \$ 4,248,964 | \$ 5,098,342 | \$ 6,045,110 |
| 萬通票券 | 797,835 | 864,418 | - |
| 臺灣期交所 | 452,047 | 340,179 | - |
| 華南銀行 | 3,187 | 871,711 | 2,646 |
| | <u>\$ 5,502,033</u> | <u>\$ 7,174,650</u> | <u>\$ 6,047,756</u> |

現金及約當現金係包括帳列於其他金融資產—流動、其他流動資產之待交割款項、代收承銷股款及專戶分戶帳留存客戶款項。

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|--------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| (2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動 | | | |
| 期貨交易保證金—有價證券 | | | |
| 臺灣期交所 | \$ 1,542,238 | \$ 848,754 | \$ - |
| 期貨交易保證金—自有資金 | | | |
| 臺灣期交所 | 462,165 | 386,382 | - |
| 營業證券 | | | |
| 台光電子 | 185,976 | 170,573 | - |
| 永豐投信旗下基金 | 160,116 | 166,362 | 281,949 |
| | <u>\$ 2,350,495</u> | <u>\$ 1,572,071</u> | <u>\$ 281,949</u> |
| (3) 衍生金融工具交易—合約金額 (名日本金) | | | |
| 利率交換合約 | | | |
| 永豐商業銀行 | \$ 675,000 | \$ 675,000 | \$ 675,000 |
| 換匯合約 | | | |
| 永豐商業銀行 | \$ - | \$ - | \$ 270,477 |
| 資產交換選擇權合約 | | | |
| 萬通票券 | \$ 395,100 | \$ 421,600 | \$ 318,300 |
| (4) 附賣回債券投資 | | | |
| 萬通票券 | \$ 372,975 | \$ 351,154 | \$ 798,073 |

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---|
| (5) 借券保證金—存 出 臺灣證交所 | \$ - | \$ - | \$ 2,265,044 |
| (6) 本期所得稅資產 永豐金控 | \$ 292,326 | \$ 292,326 | \$ 213,326 |
| (7) 受限制資產—流 動 永豐商業銀行 | \$ 1,205,560 | \$ 1,030,560 | \$ 1,030,560 |
| (8) 存出保證金 永豐商業銀行 臺灣期交所 臺灣證交所 | \$ 715,639 224,476 - | \$ 715,626 224,818 - | \$ 715,598 144,159 138,877 |
| | <u>\$ 940,115</u> | <u>\$ 940,444</u> | <u>\$ 998,634</u> |
| (9) 透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產 臺灣期交所 中華電信 臺灣證交所 台光電子 | \$ 337,009 268,278 - - | \$ 313,852 253,685 - - | \$ 377,553 315,595 776,910 100,878 |
| | <u>\$ 605,287</u> | <u>\$ 567,537</u> | <u>\$ 1,570,936</u> |
| (10) 應付商業本票— 面額 萬通票券 華南銀行 | \$ - - - | \$ - - - | \$ 2,850,000 1,250,000 \$ 4,100,000 |
| | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 4,100,000</u> |
| (11) 本期所得稅負債 永豐金控 | \$ 110,762 | \$ 97,457 | \$ 714,634 |

(12) 買賣票券及債券交易

| | 112年1月1日至3月31日 | |
|------|----------------|---------------|
| | 購買票券及債券 | 出售票券及債券 |
| 萬通票券 | \$ 24,424,110 | \$ 24,490,693 |
| 華南銀行 | 10,144,793 | 11,014,067 |

| | 111年1月1日至3月31日 | |
|--------|----------------|-----------|
| | 購買票券及債券 | 出售票券及債券 |
| 永豐商業銀行 | \$ 5,000,000 | \$ - |
| 萬通票券 | 3,499,561 | 2,850,000 |
| 中華電信 | 500,000 | - |
| 華南銀行 | - | 1,250,000 |

3. 永豐創投

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|--------------------------|------------|------------|------------|
| (1) 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | |
| 太景醫藥研發 | \$ 324,467 | \$ 347,437 | \$ 387,654 |
| (2) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | |
| 盛禾能源 | \$ 113,786 | \$ 109,690 | \$ 112,887 |

4. 永豐金租賃及子公司

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|---------------|------------|------------|------------|
| (1) 現金及約當現金 | | | |
| 銀行存款 | | | |
| 永豐商業銀行 | \$ 128,514 | \$ 355,415 | \$ 157,212 |
| 永豐銀行(中國) | 60,514 | 162,673 | 58,435 |
| | \$ 189,028 | \$ 518,088 | \$ 215,647 |
| (2) 本期所得稅資產 | | | |
| 永豐金控 | \$ 306,570 | \$ 306,570 | \$ 69,944 |
| (3) 應付商業本票一面額 | | | |
| 萬通票券 | \$ - | \$ 100,000 | \$ 400,000 |

(4) 永豐金租賃及子公司 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日向永豐商業銀行申請之借款及承作衍生性商品額度分別為 976,395 仟元、1,029,618 仟元及 1,019,108 仟元，並以投資性不動產作為銀行借款額度之擔保。

四六、質抵押之資產

除合併財務報告其他附註所述者外，本公司及子公司截至 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止資產提供擔保明細如下：

| 資產項目 | 質抵押標的 | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 | 擔保用途或受限情形 |
|----------------------|---------|-----------|------------|--------------|-----------|
| 存放央行及拆借金融同業 | 準備金乙戶存款 | \$ - | \$ - | \$ 5,000,000 | 註 1 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 金融債 | - | - | 2,812,961 | 註 2 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 定存單 | 8,152,395 | 8,153,618 | 5,143,108 | 註 3 |

(接次頁)

(承前頁)

| 資產項目 | 質抵押標的 | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 | 擔保用途或受限情形 |
|-----------------|-----------------|--------------|--------------|--------------|-----------|
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 政府公債 | \$ 1,502,462 | \$ 1,462,398 | \$ 1,610,426 | 註 4 |
| 貼現及放款 | 債權 | 15,844,225 | 16,610,100 | 13,239,714 | 註 5 |
| 其他金融資產 | 定存單及定期存款 | 450,000 | 450,000 | 450,000 | 註 6 |
| 投資性不動產 | 土地、土地改良物、房屋及建築物 | 716,054 | 716,367 | 717,834 | 註 7 |
| 不動產及設備 | 土地、房屋及建築物 | 1,032,083 | 1,036,540 | 1,049,906 | 註 7 |
| 使用權資產 | 土地及地上權 | 930,278 | 939,300 | 966,366 | 註 8 |

註 1：永豐商業銀行承作中小型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：提供作為質押式附買回交易設質之用。

註 3：永豐商業銀行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 4：永豐商業銀行提供作為證券承銷／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 5：永豐商業銀行提供予美國聯邦準備銀行貼現窗口專案之擔保。

註 6：提供清算銀行日中透支額度擔保、申請發行保證商業本票、取得短期銀行借款及透支額度之擔保。

註 7：申請發行保證商業本票、取得銀行借款及透支額度之擔保品。

註 8：銀行借款擔保品。

四七、 重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至 112 年 3 月 31 日暨 111 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，本公司及子公司未認列之合約承諾如下：

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|------------|----------------|----------------|----------------|
| 信託資產 | \$ 800,392,244 | \$ 754,698,688 | \$ 704,267,568 |
| 保管有價證券 | 229,430,529 | 229,382,736 | 209,174,912 |
| 受託經理政府登錄債券 | 90,330,500 | 84,867,900 | 75,798,000 |
| 受託代收款項 | 22,171,180 | 24,867,070 | 26,392,250 |
| 受託經理集保有價證券 | 10,794,410 | 16,758,120 | 11,042,230 |
| 應付保證票據 | 8,763,195 | 8,739,018 | 5,726,408 |
| 委任投資 | 6,422,679 | 6,434,557 | 5,193,262 |
| 保管品 | 1,051,173 | 1,083,102 | 1,105,904 |

截至 112 年 3 月 31 日止，除上述未認列合約承諾外：

- 永豐商業銀行及永豐金證券就所使用之財務交易系統相關技術服務支出，為向財政部申請租稅優惠，共同簽訂出具賠償合計上限為美金 1,300 仟元之賠償保證函予系統廠商，以取得該廠商授權書辦理前述租稅優惠申請事宜。前述賠償上限永豐商業銀行分攤美金 867 仟元，永豐金證券分攤美金 433 仟元，最後賠償保證期限為 116 年 12 月 31 日。
- 永豐商業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總預算 80,000 仟元範圍內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 112 年 3 月 31 日止，依所續新約累積已認列營業費用 76,250 仟元。

(二) 截至 112 年及 111 年 3 月 31 日止，本公司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 888,403 仟元及 974,557 仟元，未支付分別為 569,195 仟元及 522,734 仟元。

(三) 或有負債及重大訴訟說明

1. 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（下稱「投保中心」）以博達公司提供其於永豐商業銀行西松分行（原松山分行）1,000 萬美元存款，以限制運用方式供作 ADDIE 公司向永豐金租賃之子公司 Grand Capital（107 年 10 月 4 日更名為 SinoPac Capital International Limited，已清算）公司交易往來所生債務之擔保乙案，認為永豐商業銀行及永豐金租賃有協助葉素菲等進行非常規交易，挪取該等資金供作虛偽銷貨使用，並逕自博達公司於永豐商業銀行開設之帳戶中止扣取償，造成博達公司之損害；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。投保中心訴請永豐商業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、二審均判決永豐商業銀行及永豐金租賃全部勝訴，法院認永豐商業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、公告等權責且永豐商業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 日判決永豐商業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 17 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），對永豐商業銀行部分發回高等法院更審，目前由臺灣高等法院審理中。

2. 永豐商業銀行於 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，現由刑事法院審理中。因應收帳款交易疑有不正常、不合法情事，永豐商業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 月對永豐商業銀行起訴請求給付新台幣 214,471 仟元。

臺灣臺北地方法院於 109 年 2 月 27 日判決永豐商業銀行勝訴。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。

3. 永豐金證券 101 年吸收合併之太平洋證券前業務員朱君於 88 年至 95 年間，似因債券銷售與客戶陳君等四人發生債務糾葛，經各該客戶於日前向臺北地方法院提出民事訴訟，向永豐金證券主張 13,000 仟元之損害賠償。本案因年代久遠，且該員已於 105 年離職，目前僅知似為該員與客戶所涉政府公債附買回交易等節或有偽造事實致客戶遭詐騙有關，原告同時針對本案對被告朱君另提起刑事訴訟。本案經臺北地方法院判決駁回原告之訴，案經陳君上訴至臺灣高等法院判決永豐金證券應給付陳君新臺幣 300 萬元及自 107 年 9 月 17 日起至清償日止，按年息 5% 計算之利息。因原告自始未提出證物正本，其所涉內容權利是否存在尚有爭議，永豐金證券於

111年11月14日上訴最高法院，並經委任律師出具法律意見評估上訴有望發回。

4. 客戶唐君於107年1月對永豐金證券（亞洲）提起民事訴訟，以違反合約或授信責任之理由，主張股票未經授權而被移轉之損失，應賠償其股票被移轉當天市值港幣59,670仟元。惟永豐金證券（亞洲）係依相關買賣書及唐君書面指示正本而執行股票移轉，並未發現違反責任，且案件尚有爭議。永豐金證券（亞洲）將採取一切必要步驟，積極對客戶的索賠作出辯護，後續訴訟已委託外部律師辦理。

四八、租賃協議

(一) 本公司及子公司為承租人

本公司及子公司承租之營業場所及交通設備，租賃期間為0.5至20.08年，於租賃期間終止時，本公司及子公司對租賃土地並無優惠承購權。

本公司及子公司租賃合約承諾如下：

| | 未滿1年 | 1年至5年 | 超過5年 | 合 計 |
|------------|------------|--------------|------------|--------------|
| 112年3月31日 | \$ 843,010 | \$ 1,632,551 | \$ 634,554 | \$ 3,110,115 |
| 111年12月31日 | 843,601 | 1,705,807 | 675,911 | 3,225,319 |
| 111年3月31日 | 835,655 | 1,854,549 | 691,654 | 3,381,858 |

(二) 本公司及子公司為出租人

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

本公司及子公司租賃合約資訊如下：

| 112年3月31日 | 未滿1年 | 1年至5年 | 超過5年 | 合 計 |
|-----------|------------|------------|------------|------------|
| 營業租賃收入 | \$ 174,562 | \$ 261,756 | \$ 259,885 | \$ 696,203 |
| 融資租賃收入總額 | 2,198,747 | 1,760,776 | 57,875 | 4,017,398 |
| 融資租賃收入現值 | 1,954,597 | 1,636,281 | 55,308 | 3,646,186 |

| 111年12月31日 | 未滿1年 | 1年至5年 | 超過5年 | 合 計 |
|------------|------------|------------|------------|------------|
| 營業租賃收入 | \$ 181,854 | \$ 271,916 | \$ 268,716 | \$ 722,486 |
| 融資租賃收入總額 | 1,969,067 | 1,506,283 | 64,251 | 3,539,601 |
| 融資租賃收入現值 | 1,757,458 | 1,388,238 | 61,295 | 3,206,991 |

| 111年3月31日 | 未滿1年 | 1年至5年 | 超過5年 | 合 計 |
|-----------|------------|------------|------------|------------|
| 營業租賃收入 | \$ 213,041 | \$ 334,282 | \$ 294,777 | \$ 842,100 |
| 融資租賃收入總額 | 2,084,881 | 1,684,306 | 49,132 | 3,818,319 |
| 融資租賃收入現值 | 1,875,311 | 1,576,946 | 46,339 | 3,498,596 |

四九、金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 公允價值之三等級定義

1. 第一等級

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

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

2. 第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接（如價格）或間接（如自價格推導而來）自活絡市場取得之可觀察投入參數，例如：

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

3. 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料（不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值）。

(二) 以公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值之等級資訊

本公司及子公司之公允價值等級資訊如下表所示：

| 以公允價值衡量之金融工具項目 | 112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 | \$ 10,398,585 | \$ 8,452,496 | \$ 102,150 | \$ 1,843,939 |
| 債券投資 | 33,095,154 | 22,740,165 | 8,539,356 | 1,815,633 |
| 其他 | 15,556,870 | 6,244,263 | 9,312,607 | - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 債券投資 | 4,350,775 | 4,350,775 | - | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | 112年3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 | \$ 28,711,684 | \$ 23,858,819 | \$ 2,081,039 | \$ 2,771,826 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡 量之債務工具 | | | | |
| 債券投資 | 163,369,592 | 81,870,954 | 79,554,586 | 1,944,052 |
| 定存單及其他 | 140,253,710 | 557,303 | 139,696,407 | - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 12,473,391 | 12,473,391 | - | - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | 1,795,904 | - | 1,795,904 | - |
| 衍生金融工具 | | | | |
| 資產 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | 26,094,995 | 2,478,312 | 21,111,804 | 2,504,879 |
| 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 | 22,801,209 | 348,051 | 20,958,478 | 1,494,680 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | 12,282,667 | - | 12,256,282 | 26,385 |

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | 111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 | \$ 7,781,723 | \$ 5,623,606 | \$ 25,792 | \$ 2,132,325 |
| 債券投資 | 32,710,915 | 21,785,678 | 9,069,942 | 1,855,295 |
| 其他 | 11,287,609 | 4,050,072 | 7,237,537 | - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | | | | |
| 債券投資 | 4,326,990 | 4,326,990 | - | - |
| 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 | 25,576,964 | 20,701,042 | 2,116,326 | 2,759,596 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡 量之債務工具 | | | | |
| 債券投資 | 164,328,234 | 79,540,169 | 82,833,719 | 1,954,346 |
| 定存單及其他 | 146,233,649 | 554,582 | 145,679,067 | - |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | 12,219,095 | 12,219,095 | - | - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | 1,790,442 | - | 1,790,442 | - |
| 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 | 35,536,619 | 1,581,628 | 31,338,589 | 2,616,402 |

(接次頁)

(承前頁)

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | 111年12月31日 | | | |
|------------------------|---------------|------------|---------------|--------------|
| | 合計 | 第一等級 | 第二等級 | 第三等級 |
| 負債 | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | |
| 持有供交易之金融負債 | \$ 34,114,721 | \$ 314,841 | \$ 32,292,797 | \$ 1,507,083 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | 11,640,564 | - | 11,622,529 | 18,035 |

| 以公允價值衡量之 金融工具項目 | 111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 | \$ 11,654,437 | \$ 9,443,226 | \$ 27,464 | \$ 2,183,747 |
| 債券投資 | 39,049,621 | 30,496,883 | 7,085,447 | 1,467,291 |
| 其他 | 11,696,217 | 3,916,454 | 7,779,763 | - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之 金融資產 | | | | |
| 債券投資 | 9,428,823 | 9,428,823 | - | - |
| 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 | 28,559,332 | 23,434,022 | 1,703,358 | 3,421,952 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡 量之債務工具 | | | | |
| 債券投資 | 183,353,691 | 99,139,293 | 82,333,512 | 1,880,886 |
| 定存單及其他 | 183,227,946 | 525,338 | 182,263,940 | 438,668 |
| 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 | 16,392,083 | 16,392,083 | - | - |
| 指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | 1,613,414 | - | 1,613,414 | - |
| 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 | 26,953,615 | 1,862,953 | 24,107,813 | 982,849 |
| 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 | 25,702,513 | 327,430 | 24,654,849 | 720,234 |
| 指定透過損益按公允價值衡量之 金融負債 | 6,663,036 | - | 6,597,688 | 65,348 |

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。本公司及子公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司及子公司可取得者。

本公司及子公司評估公允價值之基礎如下：

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

本公司及子公司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。

上市（櫃）股票及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。

本公司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。

本公司及子公司針對未上市櫃股票採用市場法、收益法或資產法評估公允價值，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。

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

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

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

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

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本公司及子公司 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日持有之部分政府公債及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 720,367 仟元由第一等級轉入第二等級。

本公司及子公司 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日持有之部分政府公債、公司債及定存單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 7,827,837 仟元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

| 名 | 稱 | 期 初 餘 額 | 112年1月1日至3月31日 | | | | | | 匯 率 影 響 數 | 期 末 餘 額 |
|----------------------|---|--------------|----------------|-----------------|-----------|-------------------|---------------|---------------------|-----------|--------------|
| | | | 當 期 損 益 之 金 額 | | 本 期 增 加 | | 本 期 減 少 | | | |
| | | | 列 入 損 益 | 列 入 其 他 綜 合 損 益 | 買 進 或 發 行 | 轉 入 第 三 等 級 (註) | 賣 出、處 分 或 交 割 | 自 第 三 等 級 轉 出 (註) | | |
| 非衍生金融工具 | | | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | | |
| | | \$ 2,132,325 | \$ 118,051 | \$ - | \$ 43,127 | \$ - | (\$ 113,388) | (\$ 336,160) | (\$ 16) | \$ 1,843,939 |
| | | 1,855,295 | 19,022 | - | 10,004 | - | (53,547) | - | (15,141) | 1,815,633 |
| 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 | | | | | | | | | | |
| | | 2,759,596 | - | (27,244) | 44,919 | - | (5,445) | - | - | 2,771,826 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | | | | | | | | | | |
| | | 1,954,346 | - | (2,903) | 1,599 | - | - | - | (8,990) | 1,944,052 |
| 衍生金融工具 | | | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | | |
| | | 2,616,402 | (111,523) | - | - | - | - | - | - | 2,504,879 |

| 名 | 稱 | 期 初 餘 額 | 111年1月1日至3月31日 | | | | | | 匯 率 影 響 數 | 期 末 餘 額 |
|----------------------|---|--------------|----------------|-----------------|------------|-------------------|---------------|---------------------|-----------|--------------|
| | | | 當 期 損 益 之 金 額 | | 本 期 增 加 | | 本 期 減 少 | | | |
| | | | 列 入 損 益 | 列 入 其 他 綜 合 損 益 | 買 進 或 發 行 | 轉 入 第 三 等 級 (註) | 賣 出、處 分 或 交 割 | 自 第 三 等 級 轉 出 (註) | | |
| 非衍生金融工具 | | | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | | |
| | | \$ 2,111,951 | \$ 19,727 | \$ - | \$ 163,260 | \$ 68,773 | (\$ 159,028) | (\$ 20,936) | \$ - | \$ 2,183,747 |
| | | 1,300,317 | (4,416) | - | 113,904 | - | (10,778) | - | 68,264 | 1,467,291 |
| 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 | | | | | | | | | | |
| | | 3,373,295 | - | 48,657 | - | - | - | - | - | 3,421,952 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | | | | | | | | | | |
| | | 1,641,729 | - | 29,042 | 168,237 | - | - | - | 41,878 | 1,880,886 |
| | | 426,093 | - | (21) | - | - | - | - | 12,596 | 438,668 |
| 衍生金融工具 | | | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | | | | | | |
| | | 449,176 | 533,673 | - | - | - | - | - | - | 982,849 |

註：本期轉入第三等級係因缺乏可觀察市場資料（等因於該等證券之市場活動減少）；自第三等級轉出係因該等證券之可觀察市場資料已可取得。

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 112 年及 111 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之利益金額分別為 268,795 仟元及 1,072,222 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 112 年及 111 年 3 月 31 日止帳上仍持有之資產之損益金額分別為損失 30,147 仟元及利益 77,678 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

| 名 | 稱 | 期 初 餘 額 | 112年1月1日至3月31日 | | | | | | 匯 率 影 響 數 | 期 末 餘 額 |
|------------------|---|--------------|---------------------------|-----------|-------------|---------------|---------------|------|-----------|--------------|
| | | | 評 價 損 益 列 入 當 期 損 益 之 金 額 | 本 期 增 加 | | 本 期 減 少 | | | | |
| | | | | 買 進 或 發 行 | 轉 入 第 三 等 級 | 賣 出、處 分 或 交 割 | 自 第 三 等 級 轉 出 | | | |
| 衍生金融工具 | | | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | | | | | | |
| | | \$ 1,507,083 | (\$ 12,403) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1,494,680 |
| | | 18,035 | (463) | 21,799 | - | (12,986) | - | - | - | 26,385 |

| 名 | 稱 | 期 初 餘 額 | 111年1月1日至3月31日 | | | | | | 匯 率 影 響 數 | 期 末 餘 額 |
|------------------|---|------------|---------------------------|-----------|-------------|---------------|---------------|------|-----------|------------|
| | | | 評 價 損 益 列 入 當 期 損 益 之 金 額 | 本 期 增 加 | | 本 期 減 少 | | | | |
| | | | | 買 進 或 發 行 | 轉 入 第 三 等 級 | 賣 出、處 分 或 交 割 | 自 第 三 等 級 轉 出 | | | |
| 衍生金融工具 | | | | | | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | | | | | | | | | | |
| | | \$ 757,540 | (\$ 37,306) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 720,234 |
| | | 89,753 | (8,198) | 22,704 | - | (38,911) | - | - | - | 65,348 |

上述評價損益列入當期損益之金額中，歸屬於截至 112 年及 111 年 3 月 31 日止帳上仍持有之負債之損失金額分別為 290,529 仟元及 302,832 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：

112 年 3 月 31 日

| 以公允價值衡量之金融工具 | 金融資產 | 金融負債 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 區間 (加權平均) |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------|
| 衍生金融工具 | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 | | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有供交易之金融負債 | | | | | |
| 利率交換合約 | \$ 2,115,111 | \$ 1,105,121 | 上手提供參考報價 | (註 1 及註 2) | — |
| 換匯合約-混合交換 | | | | | |
| 匯率型結構式商品 | 348,008 | 347,820 | 上手提供參考報價 | (註 1) | — |
| 其他產品 | 41,760 | 41,739 | 上手提供參考報價 | (註 1) | — |
| 小計 | <u>\$ 2,504,879</u> | <u>\$ 1,494,680</u> | | | |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 | | | | | |
| 結構型商品 | \$ — | \$ 26,385 | 內部自建選擇權訂價模型 | 波動率 | 3%~28% (註 4) |
| 非衍生金融工具 | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 股票投資 | \$ 1,843,939 | \$ — | 市場法或資產法或按市價依據流動性折價調整 | 少數股權及流動性折扣比率 (註 3) | 0%~35% |
| 債券投資 | 1,815,633 | — | 取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價 | | — |
| 小計 | <u>\$ 3,659,572</u> | <u>\$ —</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 | | | | | |
| 股票投資 | \$ 2,771,826 | \$ — | 市場法或資產法或收益法或按市價依據流動性折價調整 | 少數股權及流動性折扣比率 | 0%~35% |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | | | | | |
| 債券投資 | 1,944,052 | — | 取櫃買報價或彭博模型評價 | (註 3) | — |
| | <u>\$ 4,715,878</u> | <u>\$ —</u> | | | |

111 年 12 月 31 日

| 以公允價值衡量之金融工具 | 金融資產 | 金融負債 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 區間 (加權平均) |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------|
| 衍生金融工具 | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 | | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有供交易之金融負債 | | | | | |
| 利率交換合約 | \$ 1,928,089 | \$ 819,142 | 上手提供參考報價 | (註 1 及註 2) | — |
| 換匯合約-混合交換 | | | | | |
| 匯率型結構式商品 | 379,401 | 379,196 | 上手提供參考報價 | (註 1) | — |
| 其他產品 | 308,912 | 308,745 | 上手提供參考報價 | (註 1) | — |
| 小計 | <u>\$ 2,616,402</u> | <u>\$ 1,507,083</u> | | | |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 | | | | | |
| 結構型商品 | \$ — | \$ 18,035 | 內部自建選擇權訂價模型 | 波動率 | 3%~33% (註 5) |
| 非衍生金融工具 | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 股票投資 | \$ 2,132,325 | \$ — | 市場法或資產法或按市價依據流動性折價調整 | 少數股權及流動性折扣比率 (註 3) | 0%~35% |
| 債券投資 | 1,855,295 | — | 取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價 | | — |
| 小計 | <u>\$ 3,987,620</u> | <u>\$ —</u> | | | |

(接次頁)

(承前頁)

| 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) |
|----------------------|---------------------|-------------|--------------------------|--------------|--------------|
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具 | | | | | |
| 股票投資 | \$ 2,759,596 | \$ - | 市場法或資產法或收益法或按市價依據流動性折價調整 | 少數股權及流動性折扣比率 | 0%~35% |
| 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>1,954,346</u> | - | 取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價 | (註3) | - |
| | <u>\$ 4,713,942</u> | <u>\$ -</u> | | | |

111年3月31日

| 以公允價值衡量之金融工具 | 金融資產 | 金融負債 | 評價技術 | 重大不可觀察輸入值 | 區間 (加權平均) |
|-------------------------------|---------------------|-------------------|--------------------------|--------------|----------------|
| 衍生金融工具 | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 | | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產及持有供交易之金融負債 | | | | | |
| 利率交換合約 | \$ 394,273 | \$ 131,972 | 上手提供參考報價 | (註1及註2) | - |
| 換匯合約—混合交換匯率型結構式商品 | 318,182 | 318,010 | 上手提供參考報價 | (註1) | - |
| 其他產品 | <u>270,394</u> | <u>270,252</u> | 上手提供參考報價 | (註1) | - |
| 小計 | <u>\$ 982,849</u> | <u>\$ 720,234</u> | | | |
| 指定透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債 | | | | | |
| 結構型商品 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 65,348</u> | 內部自建選擇權訂價模型 | 波動率 | 3%~41% (註6) |
| 非衍生金融工具 | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 強制透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | | | | |
| 股票投資 | \$ 2,183,747 | \$ - | 市場法或資產法或按市價依據流動性折價調整 | 少數股權及流動性折扣比率 | 0%~35% |
| 債券投資 | <u>1,467,291</u> | - | 取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價 | (註3) | - |
| 小計 | <u>\$ 3,651,038</u> | <u>\$ -</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 | | | | | |
| 股票投資 | \$ 3,421,952 | \$ - | 市場法或資產法或收益法或按市價依據流動性折價調整 | 少數股權及流動性折扣比率 | 0%~35% |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 | | | | | |
| 債券投資 | 1,880,886 | - | 取櫃買報價或彭博模型評價 | (註3) | - |
| 定存單 | <u>438,668</u> | - | 上手提供參考報價 | (註2) | - |
| | <u>\$ 5,741,506</u> | <u>\$ -</u> | | | |

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3：零息可贖回債券或於國內櫃買中心單掛牌之國際債券或採用上手提供參考報價，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。

註4：永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：3%~28%。

註5：永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：3%~33%。

註6：永豐金證券及子公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間：3%~41%。

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

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

本公司及子公司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：

112 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 |
| <u>資 產</u> | | |
| 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 | (\$ 93,407) | \$ 93,407 |
| 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 | (\$ 21,021) | \$ 21,021 |

111 年 12 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 |
| <u>資 產</u> | | |
| 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 | (\$ 94,250) | \$ 94,250 |
| 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 | (\$ 37,145) | \$ 37,145 |

111 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 |
| <u>資 產</u> | | |
| 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 | (\$ 87,201) | \$ 87,201 |
| 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 | (\$ 20,174) | \$ 20,174 |

(三) 非以公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值資訊

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

| 項 目 | 帳 面 金 額 | 公 允 價 值 |
|------------------|----------------|----------------|
| <u>112年3月31日</u> | | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 246,318,495 | \$ 237,296,927 |
| 應付債券 | 71,243,595 | 70,382,601 |

| 項 目 | 帳 面 金 額 | 公 允 價 值 |
|-------------------|----------------|----------------|
| <u>111年12月31日</u> | | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 225,460,151 | \$ 215,147,668 |
| 應付債券 | 71,242,261 | 70,088,954 |

| 項 目 | 帳 面 金 額 | 公 允 價 值 |
|------------------|----------------|----------------|
| <u>111年3月31日</u> | | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | \$ 180,609,915 | \$ 177,571,677 |
| 應付債券 | 67,990,071 | 68,202,615 |

2. 公允價值之等級資訊

| 資 產 及 負 債 項 目 | 112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 | \$ 237,296,927 | \$ 49,254,939 | \$ 188,041,988 | \$ - |
| 應付債券 | 70,382,601 | - | 44,627,601 | 25,755,000 |

| 資 產 及 負 債 項 目 | 111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 | \$ 215,147,668 | \$ 42,163,904 | \$ 172,983,764 | \$ - |
| 應付債券 | 70,088,954 | - | 44,333,954 | 25,755,000 |

| 資 產 及 負 債 項 目 | 111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 | \$ 177,571,677 | \$ 49,124,683 | \$ 128,446,994 | \$ - |
| 應付債券 | 68,202,615 | - | 41,996,820 | 26,205,795 |

3. 本公司及子公司估計非按公允價值衡量之金融工具所使用之方法及假設如下：

- (1) 現金及約當現金、存放央行及拆借金融同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、部分其他金融資產、央行及金融同業存款、央行及同業融資、應付商業本票、附買回票券及債券負債、短期借款、其他金融負債及應付款項，其到期日甚近或未來收付價格與帳面價值相近，故以其資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。

- (2) 貼現及放款（含催收款）：本公司及子公司之放款所取決之利率，通常以基準利率加減碼（即機動利率）為準，業可反映市場利率，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計其公允價值應屬合理。屬固定利率之中、長期放款應以其預期現金流量之折現值估計公允價值，惟該部分放款僅佔本項目比例不重大，故以其帳面價值考量其預期收回可能性估計公允價值應屬合理。
- (3) 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。
- (6) 採用權益法之投資：因無活絡市場公開報價，且其公允價值估計數之變異區間重大，或變異區間內各估計數之機率無法合理評估，其公允價值無法可靠衡量，故未揭露其公允價值。
- (7) 特別股負債係以浮動利率計息，故以其帳面價值為公允價值。
- (8) 長期借款係浮動利率計息，故以其帳面價值為公允價值。

五十、財務風險管理

永豐商業銀行及子公司

(一) 概 述

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

(二) 風險管理組織架構

董事會為永豐商業銀行及子公司風險監督最高單位，除負責核定風險管理政策、規範外，並授權管理階層負責日常風險管理工作。永豐商業銀行於董事長轄下設置風險管理委員會，負責前述業務。另於董事會下設置董事會授信委員會，秉於董事會之授權，協助董事會核決逾總經理權限之授信案件及信用風險相關之投資案件，並定期彙報董事會備查。

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

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

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

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

2. 信用風險管理政策

永豐商業銀行及子公司依據董事會核准之整體營運發展目標、經營策略、業務計畫及風險管理目標而訂定。旨在透過適切之管理政策及程序，遵循風險分散原則，使潛在財務損失降至最低，追求風險與報酬的最適化，以提升整體經營績效、維護股東權益。

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

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

謹就永豐商業銀行及子公司各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信業務（包含放款承諾及保證）

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

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

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

B. 信用品質等級

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

永豐商業銀行及子公司為衡量客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，建置法人金融及零售金融等不同產品之信用風險評等模型。各模型均定期監控效能相關指標以檢視模型預測結果是否符合實際情形，並評估模型之適用性。

對於法金客戶，除將信用評等模型運用於風險定價及限額管控外，另對以標準化專案流程申請之微小型企業客群，發展專屬風險分級制度，除針對各分級做差異化分類外，當系統判定客戶風險分級過高時直接予以婉拒。

對於零售金融客戶，除信貸及信用卡二產品之特定客戶係根據信用風險評等模型評估並作為核准依據外，其餘係以個案審核方式評估違約風險。

(2) 投資業務

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

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

3. 信用風險避險或減緩政策

(1) 擔保品

永豐商業銀行及子公司對於辦理授信、投資業務時所產生之信用暴險及應徵取之擔保品，訂有擔保品鑑估暨管理辦法、擔保品處分及承受競標處分不動產辦法、以及各項產品準則等相關規範及作業手冊，規範擔保品之種類、鑑估方式及流程、抵減成數、放款率、貸款期限及管理、處分等，以確實產生信用風險抵減效果並確保債權。

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

(2) 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

對於超過信用風險限額之案件，則應提報董事會授信委員會核決，再彙報董事會備查。

(3) 淨額交割總約定

永豐商業銀行及子公司交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

4. 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

(1) 授信業務

永豐商業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. 永豐商業銀行信用卡往來異常。

永豐商業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

永豐商業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) | |

（接次頁）

(承前頁)

| 信用品質 | Moody's | S&P | Fitch | 中華信評 | 惠譽(台灣) |
|------|---------|------|-------|--------|----------|
| 第二組 | Ba1 | BB+ | BB+ | twA- | A-(tw) |
| | Ba2 | BB | BB | twBBB+ | BBB+(tw) |
| | Ba3 | BB- | BB- | twBBB | BBB(tw) |
| | | | | twBBB- | BBB-(tw) |
| 第三組 | B1 | B+ | B+ | twBB+ | BB+(tw) |
| | B2 | B | B | twBB | BB(tw) |
| | B3 | B- | B- | twBB- | BB-(tw) |
| | | | | twB+ | B+(tw) |
| | | | | twB | |
| | Caa1 | CCC+ | CCC+ | twB- | B(tw) |
| | Caa2 | CCC | CCC | twCCC+ | B-(tw) |
| | Caa3 | CCC- | CCC- | twCCC | CCC+(tw) |
| 第四組 | Ca | CC | CC | twCCC- | CCC(tw) |
| | C | C | C | twCC | CCC-(tw) |
| | | SD | DDD | twC | CC(tw) |
| | | D | DD | twSD | C(tw) |
| | | R | D | twD | DDD(tw) |
| | | | | twR | DD(tw) |
| | | | | | D(tw) |
| | P-1 | A-1 | F-1 | | |
| | P-2 | A-2 | F-2 | twA-1 | F1(tw) |
| | P-3 | A-3 | F-3 | twA-2 | F2(tw) |

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

永豐商業銀行及子公司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，則永豐商業銀行及子公司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. 主債務人於永豐商業銀行及子公司未銷帳短期墊款>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永豐商業銀行及子公司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

永豐商業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永豐商業銀行可受償金額，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，而永豐商業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。

永豐商業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

永豐商業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永豐商業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，永豐商業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）。

永豐商業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永豐商業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

永豐商業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、零售金融等轄下產品），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。

永豐商業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，永豐商業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。

永豐商業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。永豐商業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

永豐商業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。永豐商業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；永豐商業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，永豐商業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

永豐商業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，經永豐商業銀行評估其所考量之前瞻性資訊尚屬適當，俾納入永豐商業銀行相關之預期信用損失之評估。

(3) 永豐銀行（中國）

永豐銀行（中國）計算預期信用損失時考慮宏觀經濟的前瞻性資訊，建立前瞻性宏觀經濟預測分析模型確定前瞻性宏觀因子，再建立由前瞻性宏觀因子至預期信用損失的傳導模型，對預期信用損失評估模型相關參數進行前瞻調整，以評估前瞻性資訊對預期信用損失的影響。

永豐銀行（中國）建立包含不良貸款比例、GDP、PPI、PMI、金融機構人民幣貸款加權平均利率等多項指標的指標池，將上述指標預測值納入回歸模型對預期信用損失的相關參數實施前瞻性調整，即通過回歸模型建立違約概率與宏觀經濟的關係，將宏觀經濟變化通過前瞻性宏觀因子傳導至違約概率，每半年對前瞻性資訊進行一次更新，遇國內外重大事件（包括但不限於政治、經濟、金融、衛生、環境、氣候、自然災害等事件）發生或相關政策重大調整時應及時更新相關前瞻性信息。

10. 永豐商業銀行及永豐銀行（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 | | |
|----------------------|---------------------|----------------|----------------|
| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
| 客戶不可撤銷之信用卡 授信承諾 | \$ 225,303,972 | \$ 221,832,593 | \$ 214,290,947 |
| 客戶已開發且不可撤銷 之放款承諾 | 55,228,887 | 45,067,636 | 45,802,502 |
| 各類保證款項 | 33,303,967 | 34,537,369 | 38,031,973 |
| 客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額 | 6,626,802 | 7,978,791 | 8,876,562 |

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

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

(1) 產業別

| 產業別 | 112年3月31日 | | 111年12月31日 | | 111年3月31日 | |
|-----------|------------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 民營企業 | \$ 674,765,747 | 47.46 | \$ 641,380,549 | 47.87 | \$ 600,118,358 | 46.70 |
| 公營企業 | 17,532,565 | 1.23 | 22,366,382 | 1.67 | 7,969,008 | 0.62 |
| 政府機關企業及商業 | 54,300,000 | 3.82 | 12,000,000 | 0.90 | 36,560,748 | 2.84 |
| 非營利團體 | 191,298 | 0.01 | 192,340 | 0.01 | 245,470 | 0.02 |
| 私人 | 661,409,301 | 46.52 | 651,745,182 | 48.64 | 626,510,848 | 48.75 |
| 金融機構 | 13,598,684 | 0.96 | 12,262,932 | 0.91 | 13,708,784 | 1.07 |
| 合計 | \$ 1,421,797,595 | 100.00 | \$ 1,339,947,385 | 100.00 | \$ 1,285,113,216 | 100.00 |

(2) 地區別

| 地方區域 | 112年3月31日 | | 111年12月31日 | | 111年3月31日 | |
|------|------------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 國內 | \$ 1,159,151,446 | 81.53 | \$ 1,077,234,867 | 80.39 | \$ 1,032,324,694 | 80.33 |
| 亞洲地區 | 145,512,699 | 10.23 | 141,222,369 | 10.54 | 138,676,745 | 10.79 |
| 北美洲 | 74,542,100 | 5.24 | 82,035,723 | 6.12 | 78,319,494 | 6.09 |
| 其他地區 | 42,591,350 | 3.00 | 39,454,426 | 2.95 | 35,792,283 | 2.79 |
| 合計 | \$ 1,421,797,595 | 100.00 | \$ 1,339,947,385 | 100.00 | \$ 1,285,113,216 | 100.00 |

(3) 擔保品別

| 擔保品別 | 112年3月31日 | | 111年12月31日 | | 111年3月31日 | |
|---------|------------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 金額 | % | 金額 | % | 金額 | % |
| 純信用 | \$ 511,554,646 | 35.98 | \$ 441,814,944 | 32.97 | \$ 425,108,059 | 33.08 |
| 提供擔保 | | | | | | |
| — 股票擔保 | 3,620,875 | 0.25 | 3,337,185 | 0.25 | 5,476,011 | 0.43 |
| — 債單擔保 | 13,517,235 | 0.95 | 10,871,060 | 0.81 | 14,910,329 | 1.16 |
| — 不動產擔保 | 810,267,014 | 57.00 | 801,483,415 | 59.82 | 759,817,526 | 59.12 |
| — 動產擔保 | 55,774,865 | 3.92 | 54,794,521 | 4.09 | 50,940,581 | 3.96 |
| — 保證函 | 14,921,461 | 1.05 | 16,064,270 | 1.20 | 16,659,436 | 1.30 |
| — 其他 | 12,141,499 | 0.85 | 11,581,990 | 0.86 | 12,201,274 | 0.95 |
| 合計 | \$ 1,421,797,595 | 100.00 | \$ 1,339,947,385 | 100.00 | \$ 1,285,113,216 | 100.00 |

12. 信用風險減緩政策之財務影響

(1) 擔保品及其他信用增強

永豐商業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。永豐商業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。永豐商業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。

永豐商業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

永豐商業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，112年3月31日暨111年12月31日及3月31日已信用減損之貼現及放款金額分別為4,352,252千元、4,572,446千元及5,570,904千元，依IFRS 9 stage 3存續期間信用損失所提列備抵呆帳分別為721,153千元、718,288千元及859,908千元，並取得信用保證、不動產、動產或存單等減輕潛在損失之擔保品價值分別為2,869,932千元、3,010,962千元及3,341,211千元。

(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112年3月31日暨111年12月31日及3月31日止永豐商業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48,626,946千元、48,781,006千元及47,743,845千元。

13. 承受擔保品管理政策

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

永豐商業銀行及子公司於112年3月31日暨111年12月31日及3月31日均無尚未處分之承受擔保品。

14. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 永豐商業銀行逾期放款及逾期帳款資產品質

| 年 | | 112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 | \$ 508,161 | \$282,232,080 | 0.18% | \$ 3,646,750 | 717.64% |
| | 無 擔 保 | 422,768 | 454,861,683 | 0.09% | 5,105,026 | 1,207.52% |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款(說明4) | 178,915 | 354,565,090 | 0.05% | 5,357,066 | 2,994.20% |
| | 現 金 卡 | 13 | 1,815 | 0.72% | 239 | 1,838.46% |
| | 小額純信用貸款(說明5) | 104,854 | 34,906,535 | 0.30% | 613,366 | 584.97% |
| | 其 他 擔 保 (說明6) 無 擔 保 | 199,353 | 249,835,137 | 0.08% | 2,609,365 | 1,308.92% |
| 放款業務合計 | | 1,416,716 | 1,378,063,062 | 0.10% | 17,352,440 | 1,224.84% |
| | | 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 | | \$ 25,711 | \$ 19,220,818 | 0.13% | \$ 152,765 | 594.16% |
| 無追索權之應收帳款承購業務 (說明7及說明8) | | - | 12,531,744 | - | 160,370 | - |

| 年 | | 111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 | \$ 501,471 | \$256,414,482 | 0.20% | \$ 3,287,998 | 655.67% |
| | 無 擔 保 | 840,384 | 380,171,356 | 0.22% | 4,270,640 | 508.18% |
| 消費 金融 | 住宅抵押貸款(說明4) | 208,053 | 340,379,675 | 0.06% | 5,168,457 | 2,484.20% |
| | 現 金 卡 | 2 | 2,614 | 0.08% | 341 | 17,050.00% |
| | 小額純信用貸款(說明5) | 81,408 | 27,892,193 | 0.29% | 494,335 | 607.23% |
| | 其 他 擔 保 (說明6) 無 擔 保 | 242,557 | 239,233,350 | 0.10% | 2,520,781 | 1,039.25% |
| 放款業務合計 | | 1,875,755 | 1,246,153,107 | 0.15% | 15,766,573 | 840.55% |
| | | 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 | | \$ 24,142 | \$ 18,597,376 | 0.13% | \$ 201,618 | 835.13% |
| 無追索權之應收帳款承購業務 (說明7及說明8) | | - | 14,710,701 | - | 187,559 | - |

- 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) 永豐商業銀行免列報逾期放款或逾期應收帳款

| | 112年3月31日 | | 111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) | \$ 278 | \$ 14,678 | \$ 448 | \$ 21,892 |
| 債務清償方案及更生方案依約履行(說明2) | 18,231 | 551,099 | 16,624 | 607,171 |
| 合計 | \$ 18,509 | \$ 565,777 | \$ 17,072 | \$ 629,063 |

- 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) 永豐商業銀行授信風險集中情形

| 年 度 | 112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(紡織製成品製造業) | \$10,706,880 | 6.90 |
| 2 | B 集團(面板及其組件製造業) | 9,904,481 | 6.39 |
| 3 | C 集團(不動產開發業) | 7,261,744 | 4.68 |
| 4 | D 集團(不動產開發業) | 6,279,840 | 4.05 |
| 5 | E 集團(鋼鐵鑄造業) | 6,193,191 | 3.99 |
| 6 | F 集團(不動產開發業) | 5,457,000 | 3.52 |
| 7 | G 集團(電腦及其週邊設備、軟體批發業) | 5,038,144 | 3.25 |
| 8 | H 集團(電腦製造業) | 4,686,279 | 3.02 |
| 9 | I 集團(百貨公司) | 4,502,144 | 2.90 |
| 10 | J 公司(不動產開發業) | 3,803,000 | 2.45 |

| 年 度 | 111年3月31日 | | |
|---------------|-------------------------|------------------------|---------------------------|
| 排 名 (說明 1) | 行 業 別 (說 明 2) | 授 信 總 餘 額 (說 明 3) | 占 本 期 淨 值 比 例 (%) |
| 1 | A 集團 (電腦製造業) | \$10,495,680 | 7.35 |
| 2 | B 集團 (其他控股業) | 9,605,842 | 6.72 |
| 3 | C 集團 (鋼鐵鑄造業) | 5,789,040 | 4.05 |
| 4 | D 集團 (其他電腦週邊設備製造業) | 5,581,193 | 3.91 |
| 5 | E 集團 (電腦及其週邊設備、軟體批發業) | 5,296,852 | 3.71 |
| 6 | F 集團 (不動產開發業) | 4,900,000 | 3.43 |
| 7 | G 公司 (其他金屬加工處理業) | 4,700,000 | 3.29 |
| 8 | H 公司 (不動產開發業) | 4,005,000 | 2.80 |
| 9 | I 集團 (電腦製造業) | 3,959,238 | 2.77 |
| 10 | J 集團 (不動產開發業) | 3,898,000 | 2.73 |

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，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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

說明 3. 授信總餘額係指各項放款 (包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收證券融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(四) 流動性風險管理

1. 流動性風險之來源及定義

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

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

(1) 策 略

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

(2) 風險衡量

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

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

(3) 風險監控

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

流動性危機發生時，為達應變處理之時效性，設置「經營危機處理小組」，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「永豐銀行經營危機應變措施」執行。

2. 非衍生金融負債到期分析

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

永豐商業銀行

| 112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 | \$ 21,964,349 | \$ 19,727,395 | \$ 30,266,652 | \$ 9,418,613 | \$ - | \$ 81,377,009 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | - | 1,786,116 | - | - | - | 1,786,116 |
| 附買回票券及債券負債 | 20,422,193 | 8,114,381 | 2,517,134 | 958,972 | - | 32,012,680 |
| 應付款項 | 7,659,852 | 902,583 | 188,220 | 1,508,943 | 1,864,317 | 12,123,915 |
| 存款及匯款 | 1,220,933,713 | 291,797,230 | 253,216,942 | 226,871,719 | 29,137,164 | 2,021,956,768 |
| 應付金融債券 | 61,065 | 65,686 | 184,552 | 1,943,237 | 56,867,823 | 59,122,363 |

| 111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 | \$ 21,703,286 | \$ 20,963,842 | \$ 21,470,995 | \$ 7,138,907 | \$ - | \$ 71,277,030 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | - | - | 1,800,452 | - | - | 1,800,452 |
| 附買回票券及債券負債 | 15,633,910 | 10,484,259 | 1,122,203 | 1,332,723 | - | 28,573,095 |
| 應付款項 | 9,716,663 | 411,863 | 215,350 | 125,584 | 2,117,698 | 12,587,158 |
| 存款及匯款 | 1,179,854,056 | 327,968,285 | 212,491,297 | 220,775,521 | 27,205,557 | 1,968,294,716 |
| 應付金融債券 | 136,664 | 121,471 | 182,490 | 1,790,842 | 57,204,771 | 59,436,238 |

| 111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 | \$ 30,187,256 | \$ 22,569,901 | \$ 20,590,196 | \$ 1,340,804 | \$ - | \$ 74,688,157 |
| 央行及同業融資 | 19 | 38 | 224,746 | - | - | 224,803 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | - | 2,201,501 | - | - | - | 2,201,501 |
| 附買回票券及債券負債 | 20,497,903 | 13,747,693 | 4,246,652 | 1,336,528 | - | 39,828,776 |
| 應付款項 | 5,199,843 | 573,575 | 171,548 | 1,492,064 | 2,056,308 | 9,493,338 |
| 存款及匯款 | 1,146,266,354 | 223,232,715 | 166,589,142 | 213,953,504 | 26,672,358 | 1,776,714,073 |
| 應付金融債券 | 63,228 | 76,804 | 1,483,428 | 3,463,281 | 53,627,424 | 58,714,165 |

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

| 112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 | \$ 27,627 | \$ 662,012 | \$ - | \$ - | \$ 639,566 | \$ 1,329,205 |
| 應付款項 | 896,679 | 201,859 | 404,622 | 106,725 | - | 1,609,885 |
| 存款及匯款 | 3,675,464 | 5,201,112 | 1,618,763 | 312,278 | 584,637 | 11,392,254 |

單位：人民幣仟元

| 111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 | \$ 300,420 | \$ 702,717 | \$ - | \$ - | \$ 202,033 | \$ 1,205,170 |
| 應付款項 | 497,790 | 202,429 | 402,189 | 126,411 | - | 1,228,819 |
| 存款及匯款 | 6,877,873 | 2,024,026 | 1,723,529 | 510,084 | 100,610 | 11,236,122 |

單位：人民幣仟元

| 111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 | \$ 219,721 | \$ 292,370 | \$ 1,299,543 | \$ - | \$ - | \$ 1,811,634 |
| 附買回票券及債券負債 | 624,405 | - | - | - | - | 624,405 |
| 應付款項 | 349,781 | 201,829 | 402,150 | 102,788 | - | 1,056,548 |
| 存款及匯款 | 3,255,554 | 2,235,497 | 1,295,202 | 1,778,051 | 144,553 | 8,708,857 |

3. 衍生金融工具到期分析

(1) 以淨額結算交割之衍生負債

永豐商業銀行及永豐銀行(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。

永豐商業銀行及永豐銀行(中國)透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債主係為配合客戶交易需求並軋平部位為目的承作，以公允價值按最近之需求期間進行揭露。

永豐商業銀行

| 112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 | \$ 7,059,585 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 7,059,585 |

| 111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 | \$ 7,523,169 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 7,523,169 |

| 111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 | \$ 5,948,044 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 5,948,044 |

永豐銀行(中國)

單位：人民幣仟元

| 112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 | \$ 10,306 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 10,306 |

單位：人民幣仟元

| 111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 | \$ 14,794 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 14,794 |

單位：人民幣仟元

| 111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 | \$ 9,646 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 9,646 |

(2) 以總額結算交割之衍生工具

永豐商業銀行及永豐銀行(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，永豐商業銀行及永豐銀行(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。

永豐商業銀行

| 112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 | \$ 810,656,593 | \$ 606,610,375 | \$ 442,773,259 | \$ 184,012,341 | \$ 3,717,915 | \$ | 2,047,770,483 |
| －現金流出 | 811,027,422 | 606,070,956 | 442,103,976 | 183,879,621 | 3,668,088 | | 2,046,750,063 |

| 111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 | \$ 696,859,064 | \$ 578,720,103 | \$ 195,520,578 | \$ 129,143,577 | \$ 5,999,633 | \$ | 1,606,242,955 |
| －現金流出 | 697,678,351 | 579,245,848 | 195,428,213 | 128,953,402 | 5,786,163 | | 1,607,091,977 |

| 111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 | \$ 317,389,820 | \$ 326,297,939 | \$ 254,751,105 | \$ 333,126,076 | \$ 44,895,932 | \$ | 1,276,460,872 |
| －現金流出 | 318,022,040 | 325,604,344 | 254,566,783 | 333,194,677 | 44,772,013 | | 1,276,159,857 |

永豐銀行（中國）

單位：人民幣仟元

| 112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 | \$ 4,611,996 | \$ 7,027,490 | \$ 6,665,140 | \$ 1,289,633 | \$ - | \$ | 19,594,259 |
| －現金流出 | 4,603,876 | 7,022,124 | 6,631,279 | 1,284,394 | - | | 19,541,673 |

單位：人民幣仟元

| 111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 | \$ 3,121,659 | \$ 4,071,325 | \$ 5,186,235 | \$ 499,495 | \$ - | \$ | 12,878,714 |
| －現金流出 | 3,121,127 | 4,016,781 | 5,175,206 | 495,926 | - | | 12,809,040 |

單位：人民幣仟元

| 111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 | \$ 3,232,955 | \$ 11,542,798 | \$ 1,476,258 | \$ - | \$ - | \$ | 16,252,011 |
| －現金流出 | 3,247,585 | 11,601,271 | 1,468,951 | - | - | | 16,317,807 |

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，列示永豐商業銀行及永豐銀行（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。

永豐商業銀行

| 112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 | \$ 1,517,572 | \$ 931,457 | \$ 7,332,394 | \$ 8,055,037 | \$ 37,171,959 | \$ | 55,008,419 |
| 各類保證款項 | 5,793,390 | 6,722,146 | 2,801,526 | 6,740,306 | 10,495,472 | | 32,552,840 |
| 客戶已開立但尚未使用之信 用狀餘額 | 1,646,417 | 2,025,237 | 2,234,514 | 640,119 | - | | 6,546,287 |

| 111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 | \$ 151,847 | \$ 1,822,763 | \$ 3,495,034 | \$ 8,739,380 | \$ 30,828,251 | \$ 45,037,275 |
| 各類保證款項 | 10,678,815 | 3,610,166 | 3,284,213 | 7,314,654 | 8,629,195 | 33,517,043 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 2,240,878 | 2,121,931 | 1,378,641 | 1,986,715 | - | 7,728,165 |

| 111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 | \$ 1,251,487 | \$ 2,262,819 | \$ 3,658,516 | \$ 3,147,608 | \$ 34,478,982 | \$ 44,799,412 |
| 各類保證款項 | 9,775,318 | 7,643,435 | 4,195,805 | 5,016,962 | 11,074,446 | 37,705,966 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 2,486,175 | 4,174,070 | 1,070,194 | 306,748 | - | 8,037,187 |

永豐銀行(中國)

單位：人民幣仟元

| 112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 | \$ - | \$ - | \$ 3,774 | \$ 38,704 | \$ 7,250 | \$ 49,728 |
| 各類保證款項 | 31,006 | 211,283 | 164,950 | 168,399 | 73,326 | 648,964 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 1,506 | 16,655 | - | - | - | 18,161 |

單位：人民幣仟元

| 111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 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 6,885 | \$ 6,885 |
| 各類保證款項 | 66,129 | 84,138 | 240,265 | 279,374 | 58,790 | 728,696 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 18,418 | 38,419 | - | - | - | 56,837 |

單位：人民幣仟元

| 111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 | \$ 37,200 | \$ - | \$ 124,360 | \$ 60,000 | \$ 956 | \$ 222,516 |
| 各類保證款項 | 81,233 | 133,332 | 154,288 | 365,816 | 112,482 | 847,151 |
| 客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額 | 86,565 | 99,634 | - | - | - | 186,199 |

5. 租賃合約承諾到期分析

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

下表請參閱永豐商業銀行及子公司之租賃合約承諾之到期分析：

| 112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) | \$ 658,678 | \$ 1,435,496 | \$ 710,214 | \$ 2,804,388 |
| 營業租賃收入(出租人) | 85,341 | 109,839 | 782 | 195,962 |

| 111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) | \$ 662,388 | \$ 1,490,664 | \$ 749,477 | \$ 2,902,529 |
| 營業租賃收入(出租人) | 87,616 | 125,855 | 813 | 214,284 |

| 111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) | \$ 652,258 | \$ 1,586,373 | \$ 812,800 | \$ 3,051,431 |
| 營業租賃收入(出租人) | 86,157 | 168,519 | - | 254,676 |

6. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 永豐商業銀行新台幣到期日期限結構分析表

| 112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 | \$ 2,106,942,357 | \$ 187,834,507 | \$ 261,433,724 | \$ 353,011,981 | \$ 200,947,683 | \$ 141,552,027 | \$ 962,162,435 |
| 主要到期資金流出 | 2,497,988,892 | 110,285,064 | 192,453,333 | 403,015,510 | 439,143,256 | 488,814,736 | 864,276,993 |
| 期距缺口 | (391,046,535) | 77,549,443 | 68,980,391 | (50,003,529) | (238,195,573) | (347,262,709) | 97,885,442 |

| 111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 | \$ 1,944,558,647 | \$ 167,904,913 | \$ 234,015,914 | \$ 268,419,516 | \$ 150,921,939 | \$ 230,619,624 | \$ 892,676,741 |
| 主要到期資金流出 | 2,288,754,686 | 86,262,909 | 140,651,103 | 306,577,410 | 325,580,263 | 525,144,764 | 904,538,237 |
| 期距缺口 | (344,196,039) | 81,642,004 | 93,364,811 | (38,157,894) | (174,658,324) | (294,525,140) | (11,861,496) |

說明：本表係指永豐商業銀行全行新台幣（不含其他外幣）之金額。

(2) 永豐商業銀行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

| 112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 | \$ 56,576,261 | \$ 20,286,957 | \$ 14,670,374 | \$ 8,870,041 | \$ 3,936,343 | \$ 8,812,546 | |
| 主要到期資金流出 | 58,159,552 | 21,116,268 | 16,031,255 | 11,737,791 | 5,244,195 | 4,030,043 | |
| 期距缺口 | (1,583,291) | (829,311) | (1,360,881) | (2,867,750) | (1,307,852) | 4,782,503 | |

單位：美金仟元

| 111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 | \$ 42,771,602 | \$ 11,234,199 | \$ 8,583,394 | \$ 6,256,213 | \$ 7,471,771 | \$ 9,226,025 | |
| 主要到期資金流出 | 43,700,988 | 11,200,345 | 11,122,796 | 6,909,058 | 8,497,903 | 5,970,886 | |
| 期距缺口 | (929,386) | 33,854 | (2,539,402) | (652,845) | (1,026,132) | 3,255,139 | |

說明：本表係指永豐商業銀行全行美金（不含其他外幣）之金額。

(五) 市場風險

1. 市場風險之來源及定義

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

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

2. 市場風險管理政策

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

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

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

3. 市場風險管理架構

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

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

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

4. 市場風險管理流程

(1) 辨識與衡量

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

(2) 監控與報告

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

5. 交易簿風險管理政策

(1) 交易簿定義

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

(2) 策略

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

(3) 政策與程序

永豐商業銀行制訂「市場風險控管辦法」，落實交易簿風險管理政策與機制。

交易員在核准的限額與交易策略範圍內，從事自主性之部位操作及管理；市場風險管理單位依據市場資訊，對交易部位予以監控（包括限額、部位的流動性、能否建立避險部位及投資組合之風險情形），

並評估計入評價模型之市場資料的品質及其可取得情形、市場流動性、市場中交易部位的規模等。

(4) 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

(5) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(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. 永豐商業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，致永豐商業銀行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及利率衍生金融商品。

(2) 交易簿利率風險管理程序

永豐商業銀行依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額（包括交易室、交易人員、交易商品等限額）呈董事會核定。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(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。永豐商業銀行交易簿匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生金融商品業務所致。

(2) 匯率風險管理之政策及程序

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

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(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

永豐商業銀行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

(2) 權益證券價格風險管理之程序

永豐商業銀行依權益證券產品項目設定投資部位限額及停損限額，此兩種限額係經由董事會審核通過，並依董事會核定之部位及停損限額內，訂定各交易員之個別交易部位及停損限額。

(3) 衡量方法

A. 風險值假設及計算方法參閱附註五十、(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

銀行簿利率風險係指因利率不利變動對銀行簿部位造成之影響，對本行經濟價值（資產、負債和表外項目未來現金流量的現值）與盈餘造成當下或潛在的風險。

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不利變動導致盈餘與資產負債表經濟價值遭受衝擊之風險。

(1) 策略

降低利率變動對淨利息收入或經濟價值的負面影響，或在權限範圍內將部位調整為對淨利息收入及淨值經濟價值影響有利的方向；定期檢討調整全行利率敏感性資產負債組合，以創造永豐商業銀行最大利潤並兼顧相對利率風險。

(2) 風險衡量

風險衡量範圍包含資產、負債及表外部位之銀行簿利率風險。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及經濟價值影響。

(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。

銀行簿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，以簽呈方式通知執行單位，執行單位應續會辦相關單位並擬定因應方案，呈請總經理核定，於執行後提報資產負債管理委員會備查。

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。永豐商業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，以控管永豐商業銀行權益證券風險。

(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

永豐商業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。

永豐商業銀行已制定 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因應相關會計或稅務議題。於 112 年 3 月 31 日，永豐商業銀行已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並完成更新，且已開始與金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，其中包含 110 年 1 月已遵循「ISDA 2020 IBOR FALLBACKS PROTOCOL」，並經於 ISDA 網站公告。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永豐商業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。

112 年 3 月 31 日，永豐商業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：

| | 帳 面 金 額 | |
|---------------|---------------|---------|
| 非 衍 生 金 融 工 具 | 金 融 資 產 | 金 融 負 債 |
| USD LIBOR | \$ 77,536,509 | \$ - |
| EUR LIBOR | - | - |
| GBP LIBOR | - | - |
| JPY LIBOR | - | - |
| CHF LIBOR | - | - |
| 合 計 | \$ 77,536,509 | \$ - |

| 衍 生 金 融 工 具 | 名 目 金 額 |
|-------------|---------------|
| USD LIBOR | \$ 26,331,653 |
| EUR LIBOR | - |
| GBP LIBOR | - |
| JPY LIBOR | - |
| CHF LIBOR | - |
| 合 計 | \$ 26,331,653 |

12. 市場風險評價技術

風險值 (Value at Risk, "VaR")

永豐商業銀行運用 Risk Manager 系統，並配合壓力測試評估永豐商業銀行交易目的投資組合之風險，並透過數項市場狀況變動之假設，以永豐商業銀行為基礎評估持有部位之市場風險及最大預期損失。永豐商業銀

行之董事會針對風險值設定限額，並由永豐商業銀行之市場風險管理單位部門每日控管。

風險值係針對現有部位因市場不利變動所產生之潛在損失之統計估計。風險值係指以單日、99%之單尾信賴區間作為計算永豐商業銀行可能承受之「最大潛在損失」，故仍有一定程度之機率（1%）實際損失可能會大於風險值估計。永豐商業銀行係以蒙地卡羅模擬法（Monte Carlo Simulation Method）評估自有部位之風險值。實際之計算結果將用來定期監控並測試計算所使用之參數和假設之正確性。使用上述評估方法並無法防止過大之重大市場波動所導致之損失。

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

永豐商業銀行交易簿市場風險值概況說明

| | 112年1月1日至3月31日 | | |
|---------|----------------|--------|--------|
| | 平 | 均 | 最 |
| 外匯風險值 | 30,213 | 50,007 | 16,892 |
| 利率風險值 | 52,700 | 79,439 | 35,412 |
| 權益證券風險值 | 8,313 | 12,376 | 4,144 |
| 風險值總額 | 61,751 | 94,964 | 38,467 |

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：112.01.03~112.03.31。

| | 111年1月1日至3月31日 | | |
|---------|----------------|---------|--------|
| | 平 | 均 | 最 |
| 外匯風險值 | 14,682 | 28,734 | 8,748 |
| 利率風險值 | 58,202 | 186,224 | 30,050 |
| 權益證券風險值 | 3,938 | 6,180 | 1,082 |
| 風險值總額 | 60,718 | 188,654 | 33,149 |

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：111.01.03~111.03.31。

永豐銀行（中國）交易簿市場風險值概況說明

單位：人民幣仟元

| | 112年1月1日至3月31日 | | |
|---------|----------------|-----|-----|
| | 平 | 均 | 最 |
| 外匯風險值 | 511 | 713 | 388 |
| 利率風險值 | 93 | 250 | 10 |
| 權益證券風險值 | - | - | - |
| 風險值總額 | 439 | 559 | 305 |

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：112.01.01~112.03.31。

單位：人民幣仟元

| | 111年1月1日至3月31日 | | |
|---------|----------------|-------|-------|
| | 平 | 均 | 最 |
| 外匯風險值 | 1,529 | 2,166 | 1,214 |
| 利率風險值 | 191 | 553 | 12 |
| 權益證券風險值 | - | - | - |
| 風險值總額 | 447 | 735 | 290 |

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：111.01.01~111.03.31。

13. 匯率風險集中資訊

下表彙總永豐商業銀行及子公司各期所持有重大外幣淨部位之匯率風險集中資訊。

| | 112年3月31日 | | |
|----------------|---------------|----------|----------------|
| | 原幣（仟元） | 匯 | 率 |
| <u>金 融 資 產</u> | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美 金 | \$ 19,276,085 | 30.47890 | \$ 587,513,867 |
| 人 民 幣 | 19,846,847 | 4.43347 | 87,990,401 |
| 非貨幣性項目 | | | |
| 美 金 | 415,278 | 30.47890 | 12,657,217 |
| <u>金 融 負 債</u> | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美 金 | 24,804,827 | 30.47890 | 756,023,842 |
| 人 民 幣 | 19,248,669 | 4.43347 | 85,338,397 |

| | 111年12月31日 | | |
|----------------|---------------|----------|----------------|
| | 原幣（仟元） | 匯 | 率 |
| <u>金 融 資 產</u> | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美 金 | \$ 18,559,758 | 30.72355 | \$ 570,221,653 |
| 人 民 幣 | 15,476,520 | 4.40954 | 68,244,334 |
| 非貨幣性項目 | | | |
| 美 金 | 414,738 | 30.72355 | 12,742,224 |
| <u>金 融 負 債</u> | | | |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美 金 | 23,919,788 | 30.72355 | 734,900,803 |
| 人 民 幣 | 15,316,877 | 4.40954 | 67,540,382 |

111年3月31日

| 金 融 資 產 | 原 幣 (仟 元) | | | 匯 率 | 折 合 台 幣 |
|---------|---------------|--|----------|-----|----------------|
| | 貨幣性項目 | | | | |
| 美 金 | \$ 17,777,357 | | 28.62150 | | \$ 508,814,623 |
| 人 民 幣 | 18,359,268 | | 4.50795 | | 82,762,662 |
| 非貨幣性項目 | | | | | |
| 美 金 | 430,147 | | 28.62150 | | 12,311,452 |
| 金 融 負 債 | | | | | |
| 貨幣性項目 | | | | | |
| 美 金 | 21,255,284 | | 28.62150 | | 608,358,111 |
| 人 民 幣 | 17,832,927 | | 4.50795 | | 80,389,943 |

14. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 永豐商業銀行利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

| 112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 | \$ 1,331,488,446 | \$ 19,524,498 | \$ 99,963,826 | \$ 118,991,837 | \$ 1,569,968,607 |
| 利率敏感性負債 | 449,397,717 | 827,252,960 | 44,023,898 | 67,346,714 | 1,388,021,289 |
| 利率敏感性缺口 | 882,090,729 | (807,728,462) | 55,939,928 | 51,645,123 | 181,947,318 |
| 淨 值 | | | | | 163,453,347 |
| 利率敏感性資產與負債比率 (%) | | | | | 113.11% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 (%) | | | | | 111.31% |

| 111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 | \$ 1,195,150,637 | \$ 24,286,168 | \$ 59,039,695 | \$ 108,724,990 | \$ 1,387,201,490 |
| 利率敏感性負債 | 309,439,789 | 817,779,749 | 78,497,232 | 65,831,745 | 1,271,548,515 |
| 利率敏感性缺口 | 885,710,848 | (793,493,581) | (19,457,537) | 42,893,245 | 115,652,975 |
| 淨 值 | | | | | 146,234,150 |
| 利率敏感性資產與負債比率 (%) | | | | | 109.10% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 (%) | | | | | 79.09% |

說明 1. 銀行部分係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

說明 2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

說明 3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

說明 4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債 (指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

(2) 永豐商業銀行利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金仟元

| 112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 | \$ 12,867,841 | \$ 767,487 | \$ 166,745 | \$ 3,803,725 | \$ 17,605,798 |
| 利率敏感性負債 | 11,276,894 | 8,717,021 | 1,192,486 | 715,358 | 21,901,759 |
| 利率敏感性缺口 | 1,590,947 | (7,949,534) | (1,025,741) | 3,088,367 | (4,295,961) |
| 淨 值 | | | | | (202,746) |
| 利率敏感性資產與負債比率 (%) | | | | | 80.39% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 (%) | | | | | 2,118.89% |

單位：美金仟元

| 111年3月31日 | | | | | |
|------------------|--------------------|---------------------|----------------------|--------------|---------------|
| 項 目 | 1 至 9 0 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 | \$ 11,498,502 | \$ 710,723 | \$ 553,969 | \$ 3,056,265 | \$ 15,819,459 |
| 利率敏感性負債 | 8,461,299 | 8,948,423 | 1,114,261 | 159,420 | 18,683,403 |
| 利率敏感性缺口 | 3,037,203 | (8,237,700) | (560,292) | 2,896,845 | (2,863,944) |
| 淨 值 | | | | | (81,559) |
| 利率敏感性資產與負債比率 (%) | | | | | 84.67% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 (%) | | | | | 3,511.50% |

- 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

永豐商業銀行及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，主係為依據附買回票券及債券交易。由於該等交易之收取合約現金流量已移轉於他人，並反映永豐商業銀行及子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，永豐商業銀行及子公司之透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產及按攤銷後成本衡量之債務工具投資於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但永豐商業銀行及子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

| 金 融 資 產 類 別 | 112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 | \$ 3,647,417 | \$ 3,491,341 | \$ 3,647,417 | \$ 3,491,341 | \$ 156,076 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議 | 4,694,218 | 4,437,896 | 4,640,356 | 4,437,896 | 202,460 |
| 附賣回票券及債券投資 附買回條件協議 | 22,235,153 | 23,827,383 | 22,235,153 | 23,827,383 | (1,592,230) |

| 金 融 資 產 類 別 | 111年12月31日 | | | | |
|---------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|------------------|
| | 已移轉金融 資產帳面金額 | 相關金融負債 帳面金額 | 已移轉金融 資產公允價值 | 相關金融負債 公允價值 | 公 允 價 值 淨 部 位 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議 | \$ 8,012,819 | \$ 7,604,860 | \$ 8,012,819 | \$ 7,604,860 | \$ 407,959 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議 | 1,261,905 | 1,173,179 | 1,234,563 | 1,173,179 | 61,384 |
| 附賣回票券及債券投資 附買回條件協議 | 17,884,383 | 19,532,939 | 17,884,383 | 19,532,939 | (1,648,556) |

| 金融資產類別 | 111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 |
| 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 | \$ 17,667,332 | \$ 16,520,829 | \$ 17,667,332 | \$ 16,520,829 | \$ 1,146,503 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | | | | | |
| 附買回條件協議 | 6,423,121 | 6,144,573 | 6,302,739 | 6,144,573 | 158,166 |
| 附賣回票券及債券投資 | | | | | |
| 附買回條件協議 | 16,286,008 | 17,125,370 | 16,286,008 | 17,125,370 | (839,362) |

16. 金融資產與金融負債之互抵

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

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

下表列示永豐商業銀行及子公司上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

112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已認列金融負債總額 | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | 淨額 |
|------------|--------------|---------------------|-----------------|----------------|--------------|--------------|
| | | | | 金融工具(註) | 所收取之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$17,464,473 | \$ - | \$17,464,473 | \$ 9,529,267 | \$ 1,065,523 | \$ 6,869,683 |
| 附賣回票券及債券投資 | 80,642,797 | - | 80,642,797 | 80,629,902 | - | 12,895 |
| 合計 | \$98,107,270 | \$ - | \$98,107,270 | \$90,159,169 | \$ 1,065,523 | \$ 6,882,578 |

| 金融負債 | 已認列之金融負債總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額 | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | 淨額 |
|------------|--------------|---------------------|-----------------|----------------|--------------|--------------|
| | | | | 金融工具(註) | 設定質押之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$17,349,292 | \$ - | \$17,349,292 | \$ 9,529,267 | \$ 3,334,046 | \$ 4,485,979 |
| 附買回票券及債券負債 | 31,756,620 | - | 31,756,620 | 31,756,620 | - | - |
| 合計 | \$49,105,912 | \$ - | \$49,105,912 | \$41,285,887 | \$ 3,334,046 | \$ 4,485,979 |

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

111年12月31日

| 金融資產 | 已認列之金融資產總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額 | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | 淨額 |
|------------|---------------|---------------------|-----------------|----------------|--------------|---------------|
| | | | | 金融工具(註) | 所收取之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 27,766,328 | \$ - | \$ 27,766,328 | \$ 16,356,878 | \$ 1,139,620 | \$ 10,269,830 |
| 附賣回票券及債券投資 | 60,264,108 | - | 60,264,108 | 60,260,606 | - | 3,502 |
| 合計 | \$ 88,030,436 | \$ - | \$ 88,030,436 | \$ 76,617,484 | \$ 1,139,620 | \$ 10,273,332 |

| 金融負債 | 已認列之金融負債總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額 | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | 淨額 |
|------------|---------------|---------------------|-----------------|----------------|--------------|--------------|
| | | | | 金融工具(註) | 設定質押之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$ 28,889,250 | \$ - | \$ 28,889,250 | \$ 16,356,878 | \$ 6,073,295 | \$ 6,459,077 |
| 附買回票券及債券負債 | 28,310,978 | - | 28,310,978 | 28,152,607 | 128,849 | 29,522 |
| 合計 | \$ 57,200,228 | \$ - | \$ 57,200,228 | \$ 44,509,485 | \$ 6,202,144 | \$ 6,488,599 |

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

111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 | 已認列金融資產總額 | | 金融工具(註) | 所收取之現金擔保品 | |
| 衍生金融工具 | \$20,235,381 | \$ - | | \$20,235,381 | \$ 7,369,690 | \$ 905,858 | \$11,959,833 |
| 附賣回票券及債券投資 | 37,778,868 | - | | 37,778,868 | 37,772,232 | - | 6,636 |
| 合計 | <u>\$58,014,249</u> | <u>\$ -</u> | | <u>\$58,014,249</u> | <u>\$45,141,922</u> | <u>\$ 905,858</u> | <u>\$11,966,469</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 |
|------------|---------------------|-------------|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | | 已認列金融負債總額 | 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 | \$19,931,245 | \$ - | | \$19,931,245 | \$ 7,369,690 | \$ 4,689,179 | \$ 7,872,376 |
| 附買回票券及債券負債 | 42,603,732 | - | | 42,603,732 | 42,423,108 | - | 180,624 |
| 合計 | <u>\$62,534,977</u> | <u>\$ -</u> | | <u>\$62,534,977</u> | <u>\$49,792,798</u> | <u>\$ 4,689,179</u> | <u>\$ 8,053,000</u> |

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

永豐金證券及子公司

(一) 風險管理組織

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

(二) 風險管理目標及政策

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

1. 市場風險

市場風險係指來自於因利率、權益證券、匯率和商品之現貨交易及所衍生之遠期、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損失。

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

永豐金證券及子公司主要係採用風險值 (VaR) 指標，進行市場風險管理；並透過定期的壓力測試、敏感度分析及回饋測試，以驗證風險值系統之有效性。為提昇風險管理能力，永豐金證券及子公司採用國際知名機構 MSCI 之風險值管理系統 Risk Manager 及相關設備，結合現行之風險管理系統，以更嚴謹、精確的量化模型，針對永豐金證券及子公司風險作更有效之評估。

(1) 風險值 (VaR) 分析

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

永豐金證券及子公司之市場風險值揭露如下：

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|---------|-----------|------------|------------|
| 權益類 | \$ 44,907 | \$ 52,195 | \$ 160,929 |
| 利率類 | \$ 74,382 | \$ 92,445 | \$ 258,980 |
| 整體市場風險值 | \$ 93,759 | \$ 127,893 | \$ 165,054 |
| 佔淨值比率 | 0.30% | 0.43% | 0.49% |

| | 112年1月1日至3月31日 | | | 111年1月1日至3月31日 | | |
|-----|----------------|-----------|-----------|----------------|-----------|-----------|
| | 平均 | 最小值 | 最大值 | 平均 | 最小值 | 最大值 |
| 權益類 | \$ 30,889 | \$ 18,736 | \$ 54,898 | \$132,902 | \$ 74,246 | \$265,238 |
| 利率類 | 65,894 | 42,596 | 88,995 | 166,629 | 73,656 | 262,331 |

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

單位：各外幣／新台幣仟元

112年3月31日

| 金 融 資 產 | 外 幣 匯 率 新 台 幣 | | |
|---------|---------------|--------|---------------|
| | 外 | 幣 | 匯 率 新 台 幣 |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美金 | \$ 1,845,048 | 30.474 | \$ 56,225,672 |
| 臺幣 | 773,977 | 1.000 | 773,977 |
| 港幣 | 379,256 | 3.879 | 1,471,200 |
| 人民幣 | 1,628,888 | 4.433 | 7,221,627 |
| 歐元 | 111,335 | 33.159 | 3,691,914 |
| 澳幣 | 24,306 | 20.346 | 494,752 |
| 日圓 | 27,868,670 | 0.229 | 6,377,101 |
| 南非幣 | 75,631 | 1.805 | 136,497 |
| 英鎊 | 2,915 | 37.689 | 109,876 |

金 融 負 債

貨幣性項目

| | | | |
|-----|------------|--------|------------|
| 美金 | 1,713,991 | 30.474 | 52,231,587 |
| 臺幣 | 269,596 | 1.000 | 269,596 |
| 港幣 | 361,596 | 3.879 | 1,402,652 |
| 人民幣 | 877,281 | 4.433 | 3,889,398 |
| 歐元 | 99,995 | 33.159 | 3,315,768 |
| 澳幣 | 16,688 | 20.346 | 339,536 |
| 日圓 | 27,668,635 | 0.229 | 6,331,309 |

111年12月31日

| | 外 | 幣 | 匯 | 率 | 新 | 台 | 幣 |
|----------------|----|------------|---|--------|---|----|------------|
| <u>金 融 資 產</u> | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 金 | \$ | 1,653,019 | | 30.721 | | \$ | 50,784,103 |
| 臺 幣 | | 752,789 | | 1.000 | | | 752,789 |
| 港 幣 | | 638,238 | | 3.938 | | | 2,513,423 |
| 人 民 幣 | | 1,555,618 | | 4.406 | | | 6,859,568 |
| 歐 元 | | 103,576 | | 32.725 | | | 3,389,547 |
| 澳 幣 | | 40,489 | | 20.839 | | | 844,019 |
| 日 圓 | | 25,361,842 | | 0.232 | | | 5,893,589 |
| 南 非 幣 | | 81,112 | | 1.880 | | | 152,520 |
| 英 鎊 | | 2,954 | | 37.059 | | | 109,469 |

金 融 負 債

貨幣性項目

| | | | | | | | |
|-------|--|------------|--|--------|--|--|------------|
| 美 金 | | 1,513,334 | | 30.721 | | | 46,490,891 |
| 臺 幣 | | 247,258 | | 1.000 | | | 247,258 |
| 港 幣 | | 625,338 | | 3.938 | | | 2,462,580 |
| 人 民 幣 | | 826,644 | | 4.406 | | | 3,642,302 |
| 歐 元 | | 100,977 | | 32.725 | | | 3,304,487 |
| 澳 幣 | | 19,629 | | 20.839 | | | 409,048 |
| 日 圓 | | 24,950,513 | | 0.232 | | | 5,798,036 |

111年3月31日

| | 外 | 幣 | 匯 | 率 | 新 | 台 | 幣 |
|----------------|----|------------|---|--------|---|----|------------|
| <u>金 融 資 產</u> | | | | | | | |
| <u>貨幣性項目</u> | | | | | | | |
| 美 金 | \$ | 1,834,920 | | 28.698 | | \$ | 52,657,622 |
| 臺 幣 | | 1,182,425 | | 1.000 | | | 1,182,425 |
| 港 幣 | | 477,902 | | 3.656 | | | 1,747,200 |
| 人 民 幣 | | 2,063,107 | | 4.508 | | | 9,300,389 |
| 歐 元 | | 122,119 | | 31.899 | | | 3,895,436 |
| 澳 幣 | | 49,646 | | 21.402 | | | 1,063,233 |
| 日 圓 | | 14,393,253 | | 0.235 | | | 3,385,295 |
| 南 非 幣 | | 148,223 | | 1.983 | | | 293,860 |
| 英 鎊 | | 4,923 | | 37.599 | | | 185,112 |

(接次頁)

(承前頁)

| 金 融 負 債 | 111年3月31日 | | |
|---------|--------------|--------|---------------|
| | 外 幣 | 匯 率 | 新 台 幣 |
| 貨幣性項目 | | | |
| 美 金 | \$ 1,682,932 | 28.698 | \$ 48,305,178 |
| 臺 幣 | 378,763 | 1.000 | 378,763 |
| 港 幣 | 469,411 | 3.656 | 1,716,191 |
| 人 民 幣 | 1,176,081 | 4.508 | 5,301,672 |
| 歐 元 | 120,759 | 31.899 | 3,852,082 |
| 澳 幣 | 22,045 | 21.402 | 471,807 |
| 日 圓 | 13,935,258 | 0.235 | 3,277,704 |
| 英 鎊 | 4,846 | 37.599 | 182,221 |

永豐金證券及子公司承作衍生工具之市場風險值依商品別彙總如下：

| | 112年3月31日 | 111年12月31日 | 111年3月31日 |
|-------------|-----------|------------|------------|
| 期貨及選擇權 | \$ 65,800 | \$ 150,851 | \$ 173,728 |
| 認購(售)權證 | 22,852 | 40,489 | 27,345 |
| 利率交換合約價值 | 27,675 | 53,593 | 6,958 |
| 換匯合約價值 | 347 | 1,431 | 15,638 |
| 資產交換選擇權合約價值 | 57,482 | 63,635 | 119,521 |
| 股權連結型商品 | 390 | 742 | 1,871 |
| 信用連結型商品 | 9,156 | 11,800 | 5,753 |
| 保本型商品 | 1,957 | 1,362 | 35 |
| 非保本型商品 | - | - | 44 |
| 指數投資證券 | - | - | 8 |

(2) 敏感度分析

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

(3) 利率指標變革之影響

永豐金證券及子公司受利率指標變革影響之金融工具包含衍生金融工具及非衍生金融資產與金融負債等。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。

永豐金證券及子公司已制定 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之業務策略調整、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 112 年 3 月 31 日，永豐金證券及子公司已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，其中包含 110 年 1 月已遵循「ISDA 2020 IBOR FALLBACKS PROTOCOL」，並經於 ISDA 網站公告，且已開始與金融工具交易對手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永豐金證券及子公司面臨利率基礎風險。若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對手完成修約協商，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。

於 112 年 3 月 31 日，永豐金證券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 | \$ 2,344,052 | \$ 609,578 |
| EUR LIBOR | - | - |
| GBP LIBOR | - | - |
| JPY LIBOR | - | - |
| CHF LIBOR | - | - |
| 合 計 | <u>\$ 2,344,052</u> | <u>\$ 609,578</u> |

| 衍生金融工具 | 名 目 本 金 | 帳 面 金 額 | |
|-----------|----------------------|-------------------|-------------------|
| | | 金 融 資 產 | 金 融 負 債 |
| USD LIBOR | \$ 32,847,111 | \$ 907,809 | \$ 861,970 |
| EUR LIBOR | - | - | - |
| GBP LIBOR | - | - | - |
| JPY LIBOR | - | - | - |
| CHF LIBOR | - | - | - |
| 合 計 | <u>\$ 32,847,111</u> | <u>\$ 907,809</u> | <u>\$ 861,970</u> |

2. 信用風險

信用風險係指發行人、契約交易相對人及債務人未能履行責任或因其信用品質改變，造成損失的風險。

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

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

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

| | 112年3月31日 | | 111年12月31日 | | 111年3月31日 | |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 帳面價值 | 最大信用暴險金額 | 帳面價值 | 最大信用暴險金額 | 帳面價值 | 最大信用暴險金額 |
| 利率交換合約價值 | \$ 3,440,367 | \$ 3,053,627 | \$ 3,929,411 | \$ 3,018,312 | \$ 2,960,816 | \$ 4,243,573 |
| 資產交換選擇權合約價值 | 818,596 | 1,057,414 | 453,594 | 645,950 | 1,177,031 | 1,381,819 |
| | <u>\$ 4,258,963</u> | <u>\$ 4,111,041</u> | <u>\$ 4,383,005</u> | <u>\$ 3,664,262</u> | <u>\$ 4,137,847</u> | <u>\$ 5,625,392</u> |

永豐金證券及子公司主要金融資產之信用風險說明如下：

(1) 現金及約當現金

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

(2) 應收款項

應收款項係指各項業務或交易行為所產生之各類應收帳款及各類代付款、暫付款及應收違約交割款。永豐金證券及子公司應收款之交易對象涵蓋眾多客戶，分散於不同產業及地理區域，永豐金證券及子公司已訂定資產評估損失準備提列辦法，逾6個月以上仍未收回之應收款項，除已依協議履行清償者，其餘逐一進行債權追償，並認列適當預期信用損失。

(3) 債務及衍生工具交易

截至112年3月31日止，永豐金證券及子公司交易對手之產業別主要為金融服務業及電子業，佔整體交易金額比例分別為56%及19%。信用評等屬TWA+（含）以上之交易對手之交易金額比例為84%。

永豐金證券及子公司持有之透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資，投資標的以經主管機關核准之台外幣債券商品為限，並應符合最新外部信用評等BBB+或金控內部評等H3以上，由風險管理單位每日依投資部位計入信用風險額度控管，以確保透過其他綜合損益按公允價值衡量債務工具投資部位之債信安全。

(4) 經紀業務、融資業務及相關授信業務

永豐金證券及子公司藉由融資集中度系統以及Merton PD違約機率程式，監控融資違約風險偏高之個股，俾分析異常狀況，以控管違約風險。辦理融資業務及經紀相關授信業務（包含證券業務借貸款項、有價證券借貸、不限用途款項借貸等）之控管機制如下：

- A. 集中度控管：除對個股進行風險分級，訂定個股融資（通）成數及全公司個股授信額度上限外，並對同一交易對手及關聯戶訂定授信額度上限。
- B. 高風險股票控管：定期檢視高風險股票名單，並動態調整高風險股票融資成數、融資買進額度及個股授信額度上限。

(5) 借券擔保價款及借券保證金—存出

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

(6) 存出保證金

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

(7) 受限制資產

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

3. 流動性風險

流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任的風險（稱為「資金流動性風險」），以及由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動的風險（稱為「市場流動性風險」）。

為確保資金來源之多元化，除自有資金外，永豐金證券及子公司資金之取得方式包含使用金融機構借款額度、發行商業本票及發行公司債。當資金流動性發生緊急應變需求時，財務權責單位應通報永豐金證券總經理及董事長，並由總經理召開緊急會議，議決緊急應變方案以彌補現金流量缺口，如屬重大暴險情事並應提風險管理委員會專案報告。

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

永豐金證券及子公司各交易權責單位應於各業務管理規則中訂定市場流動性風險控管指標，風險管理單位依各業務管理規則進行控管。風險管理單位應定期彙整永豐金證券及子公司整體部位，並檢視其流動性。當出現流動性異常或預警時通知總經理及相關業務單位，由業務單位提出說明或因應方案，風險管理單位持續追蹤後續改善情況。

截至112年3月31日暨111年12月31日及3月31日止，永豐金證券及子公司未動用之金融機構授信額度分別為86,724,991仟元、90,151,809仟元及70,471,224仟元。

永豐金證券及子公司112年3月31日暨111年12月31日及3月31日之金融負債剩餘合約到期分析如下：

| 112年3月31日 | 付 款 期 | | | | 合 計 |
|--------------|------------|-----------|-----------|---------|------------|
| | 即 期 | 3 至 12 個月 | 1 至 5 年 內 | 5 年 以 後 | |
| 短期借款 | \$ 910,178 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 910,178 |
| 應付商業本票 | 4,750,000 | - | - | - | 4,750,000 |
| 透過損益按公允價值衡量之 | | | | | |
| 金融負債—流動 | 23,287,818 | 1,293,022 | 5,353,021 | - | 29,933,861 |
| 附買回債券負債 | 34,354,552 | 141,112 | - | - | 34,495,664 |
| 融券保證金 | 1,259,747 | - | - | - | 1,259,747 |
| 應付融券擔保價款 | 1,396,568 | - | - | - | 1,396,568 |
| 借券保證金—存入 | 10,444,336 | - | - | - | 10,444,336 |

(接次頁)

(承前頁)

| 112年3月31日 | 付 款 期 | | | | 合 計 |
|-----------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| | 即 期 | 3 至 12 個 月 | 1 至 5 年 內 | 5 年 以 後 | |
| 期貨交易人權益 | \$ 33,255,509 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 33,255,509 |
| 專戶分戶帳客戶權益 | 603,438 | - | - | - | 603,438 |
| 應付票據及帳款 | 20,254,905 | - | - | - | 20,254,905 |
| 其他應付款 | 1,448,977 | - | - | - | 1,448,977 |
| 應付公司債 | 71,956 | 64,473 | 2,291,328 | 3,173,343 | 5,601,100 |
| 長期借款 | 916,411 | - | - | - | 916,411 |
| 租賃負債 | 63,242 | 183,137 | 377,028 | 23,913 | 647,320 |
| | <u>\$133,017,637</u> | <u>\$ 1,681,744</u> | <u>\$ 8,021,377</u> | <u>\$ 3,197,256</u> | <u>\$145,918,014</u> |

| 111年12月31日 | 付 款 期 | | | | 合 計 |
|-------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| | 即 期 | 3 至 12 個 月 | 1 至 5 年 內 | 5 年 以 後 | |
| 短期借款 | \$ 309,456 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 309,456 |
| 應付商業本票 | 900,000 | - | - | - | 900,000 |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融負債—流動 | 22,568,176 | 889,816 | 5,356,889 | - | 28,814,881 |
| 附買回債券負債 | 31,330,766 | 369,073 | - | - | 31,699,839 |
| 融券保證金 | 4,172,275 | - | - | - | 4,172,275 |
| 應付融券擔保價款 | 3,973,588 | - | - | - | 3,973,588 |
| 借券保證金—存入 | 10,452,320 | - | - | - | 10,452,320 |
| 期貨交易人權益 | 33,036,135 | - | - | - | 33,036,135 |
| 專戶分戶帳客戶權益 | 525,327 | - | - | - | 525,327 |
| 應付票據及帳款 | 15,621,550 | - | - | - | 15,621,550 |
| 其他應付款 | 1,797,525 | - | - | - | 1,797,525 |
| 應付公司債 | 66,583 | 64,525 | 2,295,306 | 3,190,686 | 5,617,100 |
| 長期借款 | 923,878 | - | - | - | 923,878 |
| 租賃負債 | 61,985 | 178,386 | 398,808 | 26,879 | 666,058 |
| | <u>\$125,739,564</u> | <u>\$ 1,501,800</u> | <u>\$ 8,051,003</u> | <u>\$ 3,217,565</u> | <u>\$138,509,932</u> |

| 111年3月31日 | 付 款 期 | | | | 合 計 |
|-------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
| | 即 期 | 3 至 12 個 月 | 1 至 5 年 內 | 5 年 以 後 | |
| 短期借款 | \$ 284,446 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 284,446 |
| 應付商業本票 | 25,100,000 | - | - | - | 25,100,000 |
| 透過損益按公允價值衡量之 金融負債—流動 | 21,843,168 | 368,571 | 5,688,240 | 207,048 | 28,107,027 |
| 附買回債券負債 | 24,367,236 | 1,576,164 | - | - | 25,943,400 |
| 融券保證金 | 1,372,599 | - | - | - | 1,372,599 |
| 應付融券擔保價款 | 1,520,984 | - | - | - | 1,520,984 |
| 借券保證金—存入 | 11,308,018 | - | - | - | 11,308,018 |
| 期貨交易人權益 | 35,552,801 | - | - | - | 35,552,801 |
| 專戶分戶帳客戶權益 | 603,666 | - | - | - | 603,666 |
| 應付票據及帳款 | 34,451,128 | - | - | - | 34,451,128 |
| 其他應付款 | 1,352,957 | - | - | - | 1,352,957 |
| 其他金融負債—流動 | 10,000 | - | - | - | 10,000 |
| 一年或一營業週期內到期 長期負債 | 5,968 | 458,897 | - | - | 464,865 |
| 應付公司債 | 6,312 | 11,967 | 2,029,721 | - | 2,048,000 |
| 長期借款 | 859,359 | - | - | - | 859,359 |
| 租賃負債 | 63,658 | 179,408 | 466,624 | 21,360 | 731,050 |
| | <u>\$158,702,300</u> | <u>\$ 2,595,007</u> | <u>\$ 8,184,585</u> | <u>\$ 228,408</u> | <u>\$169,710,300</u> |

截至112年3月31日暨111年12月31日及3月31日止，永豐金證券及子公司租賃合約無剩餘合約期間超過10年者。

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

(三) 金融資產移轉資訊

永豐金證券及子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，主係為依據附買回債券交易。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映永豐金證券及子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，永豐金證券及子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但永豐金證券及子公司仍

承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

| 金融資產類別 | 112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 |
| 附買回條件交易 | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 12,226,767 | \$ 11,535,304 | \$ 12,226,767 | \$ 11,535,304 | \$ 691,463 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 12,288,490 | 12,167,412 | 12,288,490 | 12,167,412 | 121,078 |
| 附賣回債券投資 | 10,095,607 | 10,674,518 | 10,095,607 | 10,674,518 | (578,911) |

| 金融資產類別 | 111年12月31日 | | | | |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
| | 已移轉金融資產帳面金額 | 相關金融負債帳面金額 | 已移轉金融資產公允價值 | 相關金融負債公允價值 | 公允價值淨部位 |
| 附買回條件交易 | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 12,432,080 | \$ 11,823,997 | \$ 12,432,080 | \$ 11,823,997 | \$ 608,083 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 12,346,136 | 12,231,559 | 12,346,136 | 12,231,559 | 114,577 |
| 附賣回債券投資 | 7,138,654 | 7,556,781 | 7,138,654 | 7,556,781 | (418,127) |

| 金融資產類別 | 111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 |
| 附買回條件交易 | | | | | |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | \$ 10,381,038 | \$ 8,844,402 | \$ 10,381,038 | \$ 8,844,402 | \$ 1,536,636 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 10,884,554 | 11,044,540 | 10,884,554 | 11,044,540 | (159,986) |
| 附賣回債券投資 | 5,364,225 | 6,031,398 | 5,364,225 | 6,031,398 | (667,173) |

(四) 金融資產與金融負債之互抵

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

永豐金證券及子公司與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議，在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

112年3月31日

| 金融資產 | 受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產 | | | | | |
|---------|----------------------------|---------------------|-----------------|----------------|-----------|--------------|
| | 已認列之金融資產總額 | 於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額 | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | 所收取之現金擔保品 | 淨額 |
| 衍生工具資產 | | | | | | |
| 一櫃檯 | \$ 4,266,291 | \$ - | \$ 4,266,291 | \$ 2,938,918 | \$ - | \$ 1,327,373 |
| 附賣回債券投資 | 10,437,921 | - | 10,437,921 | 10,437,921 | - | - |
| 應收出售證券款 | 5,763,579 | 3,885,468 | 1,878,111 | - | - | 1,878,111 |
| 總計 | \$ 20,467,791 | \$ 3,885,468 | \$ 16,582,323 | \$ 13,376,839 | \$ - | \$ 3,205,484 |

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

| 金融負債 | 於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 | | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | |
|---------|----------------------|--------------|-----------------|----------------|------------|--------------|
| | 已認列之金融負債總額 | 認列金融負債總額 | | 金融工具 | 設定質押之現金擔保品 | 淨額 |
| 衍生工具負債 | | | | | | |
| 一櫃檯 | \$ 4,893,533 | \$ - | \$ 4,893,533 | \$ 2,938,918 | \$ - | \$ 1,954,615 |
| 附買回債券負債 | 34,377,234 | - | 34,377,234 | 31,680,916 | - | 2,696,318 |
| 應付買入證券款 | 5,695,422 | 3,885,468 | 1,809,954 | - | - | 1,809,954 |
| 總計 | \$ 44,966,189 | \$ 3,885,468 | \$ 41,080,721 | \$ 34,619,834 | \$ - | \$ 6,460,887 |

111年12月31日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

| 金融資產 | 於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 | | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | |
|---------|----------------------|--------------|-----------------|----------------|-----------|--------------|
| | 已認列之金融資產總額 | 認列金融資產總額 | | 金融工具 | 所收取之現金擔保品 | 淨額 |
| 衍生工具資產 | | | | | | |
| 一櫃檯 | \$ 4,385,357 | \$ - | \$ 4,385,357 | \$ 3,473,117 | \$ - | \$ 912,240 |
| 附賣回債券投資 | 7,609,811 | - | 7,609,811 | 7,609,811 | - | - |
| 應收出售證券款 | 3,166,854 | 2,458,962 | 707,892 | - | - | 707,892 |
| 總計 | \$ 15,162,022 | \$ 2,458,962 | \$ 12,703,060 | \$ 11,082,928 | \$ - | \$ 1,620,132 |

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

| 金融負債 | 於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 | | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | |
|---------|----------------------|--------------|-----------------|----------------|------------|--------------|
| | 已認列之金融負債總額 | 認列金融負債總額 | | 金融工具 | 設定質押之現金擔保品 | 淨額 |
| 衍生工具負債 | | | | | | |
| 一櫃檯 | \$ 4,730,422 | \$ - | \$ 4,730,422 | \$ 3,473,117 | \$ - | \$ 1,257,305 |
| 附買回債券負債 | 31,612,337 | - | 31,612,337 | 29,203,511 | - | 2,408,826 |
| 應付買入證券款 | 2,699,311 | 2,458,962 | 240,349 | - | - | 240,349 |
| 總計 | \$ 39,042,070 | \$ 2,458,962 | \$ 36,583,108 | \$ 32,676,628 | \$ - | \$ 3,906,480 |

111年3月31日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

| 金融資產 | 於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 | | 列報於資產負債表之金融資產淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | |
|---------|----------------------|--------------|-----------------|----------------|-----------|---------------|
| | 已認列之金融資產總額 | 認列金融資產總額 | | 金融工具 | 所收取之現金擔保品 | 淨額 |
| 衍生工具資產 | | | | | | |
| 一櫃檯 | \$ 4,165,485 | \$ - | \$ 4,165,485 | \$ 2,336,039 | \$ - | \$ 1,829,446 |
| 附賣回債券投資 | 9,657,715 | - | 9,657,715 | 4,751,099 | - | 4,906,616 |
| 應收出售證券款 | 10,188,695 | 4,785,643 | 5,403,052 | - | - | 5,403,052 |
| 總計 | \$ 24,011,895 | \$ 4,785,643 | \$ 19,226,252 | \$ 7,087,138 | \$ - | \$ 12,139,114 |

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

| 金融負債 | 於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 | | 列報於資產負債表之金融負債淨額 | 未於資產負債表互抵之相關金額 | | |
|---------|----------------------|--------------|-----------------|----------------|------------|---------------|
| | 已認列之金融負債總額 | 認列金融負債總額 | | 金融工具 | 設定質押之現金擔保品 | 淨額 |
| 衍生工具負債 | | | | | | |
| 一櫃檯 | \$ 5,350,079 | \$ - | \$ 5,350,079 | \$ 2,336,039 | \$ - | \$ 3,014,040 |
| 附買回債券負債 | 25,920,340 | - | 25,920,340 | 22,426,912 | - | 3,493,428 |
| 應付買入證券款 | 13,286,871 | 4,785,643 | 8,501,228 | - | - | 8,501,228 |
| 總計 | \$ 44,557,290 | \$ 4,785,643 | \$ 39,771,647 | \$ 24,762,951 | \$ - | \$ 15,008,696 |

五一、資本管理 永豐金控

(一) 概 述

本公司及子公司資本管理目標如下：

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

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

(二) 資本管理程序

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

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

永豐商業銀行

(一) 概 述

永豐商業銀行及子公司資本管理目標如下：

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

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

(二) 資本管理程序

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

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

永豐金證券

為配合永豐金證券業務規模、重要經營計畫、風險狀況、自有資本結構及未來增資計畫等，永豐金證券依證券商管理規則計算資本適足比率，並訂定管理程序。為維持穩健經營，永豐金證券之自有資本適足比率，原則上以不低於 250% 為自有資本適足管理目標。

永豐金證券資本適足性管理程序如下：

- (一) 風險管理處應每月定期計算、監控、分析永豐金證券自有資本適足比率並陳永豐金證券總經理及董事長核備。

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

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

永豐商業銀行 112 年及 111 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 1,883 仟元及 2,092 仟元。

永豐商業銀行 112 年及 111 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 1,301 仟元及 1,402 仟元。

永豐商業銀行 112 年及 111 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 44 仟元及 22 仟元。

永豐商業銀行 111 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 6 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，請參閱附註四五及附表十一。

五三、業務別財務資訊

112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 業 務 別 | | | 合 併 |
|--------------------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| | 銀 行 業 務 | 證 券 業 務 | 其 他 業 務 | |
| 利息淨收益 | \$ 5,896,962 | \$ 298,950 | \$ 115,492 | \$ 6,311,404 |
| 利息以外淨收益 | 3,867,679 | 2,420,967 | 218,064 | 6,506,710 |
| 淨 收 益 | 9,764,641 | 2,719,917 | 333,556 | 12,818,114 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備 (提存)迴轉 | (391,565) | (2,687) | (37,548) | (431,800) |
| 營業費用 | (4,656,612) | (1,919,692) | (284,368) | (6,860,672) |
| 稅前淨利 | 4,716,464 | 797,538 | 11,640 | 5,525,642 |
| 所得稅費用 | (774,617) | (1,200) | (1,268) | (777,085) |
| 稅後淨利 | 3,941,847 | 796,338 | 10,372 | 4,748,557 |

111年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 業 務 別 | | | |
|--------------------------|--------------|--------------|------------|--------------|
| | 銀 行 業 務 | 證 券 業 務 | 其 他 業 務 | 合 併 |
| 利息淨收益 | \$ 5,447,978 | \$ 326,795 | \$ 113,170 | \$ 5,887,943 |
| 利息以外淨收益 | 3,996,620 | 2,434,209 | 191,308 | 6,622,137 |
| 淨 收 益 | 9,444,598 | 2,761,004 | 304,478 | 12,510,080 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備 (提存)迴轉 | (773,614) | 67 | (683) | (774,230) |
| 營業費用 | (4,298,433) | (1,902,048) | (277,209) | (6,477,690) |
| 稅前淨利 | 4,372,551 | 859,023 | 26,586 | 5,258,160 |
| 所得稅費用 | (681,078) | (68,271) | (99,851) | (849,200) |
| 稅後淨利(損) | 3,691,473 | 790,752 | (73,265) | 4,408,960 |

五四、獲利能力

永豐金控及子公司

| 項 目 | 112年3月31日 | | 111年3月31日 | |
|-----------|-----------|--------|-----------|--------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.21% | 稅 前 | 0.22% |
| | 稅 後 | 0.18% | 稅 後 | 0.18% |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 3.37% | 稅 前 | 3.22% |
| | 稅 後 | 2.90% | 稅 後 | 2.70% |
| 純 益 率 | | 37.05% | | 35.24% |

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

永豐金控

| 項 目 | 112年3月31日 | | 111年3月31日 | |
|-----------|-----------|--------|-----------|--------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 2.51% | 稅 前 | 2.40% |
| | 稅 後 | 2.53% | 稅 後 | 2.36% |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 2.88% | 稅 前 | 2.75% |
| | 稅 後 | 2.90% | 稅 後 | 2.70% |
| 純 益 率 | | 98.31% | | 96.32% |

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

永豐商業銀行

| 項 目 | 112年3月31日 | | 111年3月31日 | |
|-----------|-----------|--------|-----------|--------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.20% | 稅 前 | 0.20% |
| | 稅 後 | 0.16% | 稅 後 | 0.17% |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 3.20% | 稅 前 | 3.04% |
| | 稅 後 | 2.68% | 稅 後 | 2.57% |
| 純 益 率 | | 41.31% | | 39.94% |

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

永豐金證券

| 項 | 目 | 112年3月31日 | 111年3月31日 |
|-----------|-----|-----------|-----------|
| 資 產 報 酬 率 | 稅 前 | 0.61% | 0.55% |
| | 稅 後 | 0.64% | 0.53% |
| 淨 值 報 酬 率 | 稅 前 | 2.55% | 2.51% |
| | 稅 後 | 2.66% | 2.39% |
| 純 | 益 率 | 30.86% | 30.55% |

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

五五、 附註揭露事項

(一) 重大交易事項及(二)轉投資事業相關資訊：

1. 資金貸與他人：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）係銀行業不適用外，餘請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）係銀行業不適用外，餘請參閱附表二。
3. 期末持有有價證券情形：除永豐商業銀行及永豐銀行（中國）依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，永豐金證券及永豐金證券（亞洲）依證券商財務報告編製準則之規定免予揭露外，餘請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：附表四。
5. 轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：附表四。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
9. 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
10. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表五。
11. 出售不良債權交易資訊：無。
12. 轉投資事業相關資訊及合併持股情形：季報免揭露。
13. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註八。
14. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附表六至十六。
 - (1) 最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額：附表六。
 - (2) 貼現及放款備抵呆帳變動表：附表七。

- (3) 應收款備抵呆帳變動表：附表八。
 - (4) 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表：附表九。
 - (5) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動表：附表十。
 - (6) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表十一。
 - (7) 永豐金融控股股份有限公司個體資產負債表：附表十二。
 - (8) 永豐金融控股股份有限公司個體綜合損益表：附表十三。
 - (9) 永豐金融控股股份有限公司個體權益變動表：附表十四。
 - (10) 永豐金融控股股份有限公司個體現金流量表：附表十五。
 - (11) 各子公司簡明個體資產負債表及綜合損益表：附表十六。
 - (12) 依金融控股公司法第 46 條規定應公告事項：季報免揭露。
 - (13) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。
- (三) 赴大陸投資資訊：附表十七。
- (四) 主要股東資訊：無。

五六、部門資訊

本公司係就所投資事業進行投資及管理為主要業務，故採子公司管理方式提供給主要營運決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊。本公司各營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。依據經金管會認可之 IFRS 8 之規定進行判斷，本公司營運部門之組成於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日內無變動，本公司應報導部門則依是否符合量化門檻及對內部之重要性判斷揭露如下：

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

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

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

本公司及子公司應報導部門之部門收入、營運結果及部門資產資訊請參閱下表。

永豐金融控股股份有限公司
營運部門別報表

營運部門別

單位：新台幣仟元

| | | 112年1月1日至3月31日 | | | | | |
|---------|----------------------|----------------|--------------|------------|---------------|-------------------|---------------|
| | | 銀行業務 | 證券業務 | 其他營運部門 | 營運部門合計 | 非營運部門 (含關係人沖銷) | 金控合併 |
| 損 益 | 利息淨收益 | \$ 5,880,650 | \$ 305,376 | \$ 166,703 | \$ 6,352,729 | (\$ 41,325) | \$ 6,311,404 |
| | 利息收入 | 16,904,049 | 735,039 | 268,425 | 17,907,513 | (7,720) | 17,899,793 |
| | 利息費用 | (11,023,399) | (429,663) | (101,722) | (11,554,784) | (33,605) | (11,588,389) |
| | 手續費淨收益 | 1,882,516 | 1,661,262 | 52,615 | 3,596,393 | (5,765) | 3,590,628 |
| | 其他損益 | 2,000,564 | 775,574 | 201,209 | 2,977,347 | (61,265) | 2,916,082 |
| | 淨 收 益 | 9,763,730 | 2,742,212 | 420,527 | 12,926,469 | (108,355) | 12,818,114 |
| | 呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉 | (391,565) | (2,687) | (37,548) | (431,800) | - | (431,800) |
| | 營業費用 | (4,673,870) | (1,933,157) | (193,956) | (6,800,983) | (59,689) | (6,860,672) |
| | 折舊及攤銷費用 | (413,862) | (134,534) | (53,241) | (601,637) | 25,035 | (576,602) |
| | 稅前純益(損) | 4,698,295 | 806,368 | 189,023 | 5,693,686 | (168,044) | 5,525,642 |
| | 所得稅(費用)利益 | (774,617) | (1,200) | (31,514) | (807,331) | 30,246 | (777,085) |
| 稅後純益(損) | 3,923,678 | 805,168 | 157,509 | 4,886,355 | (137,798) | 4,748,557 | |

| | | 銀行業務 | 證券業務 | 其他營運部門 | 營運部門合計 | 非營運部門 (含關係人沖銷) | 金控合併 |
|-----|---------|---------------|-------------|--------------|---------------|-------------------|---------------|
| 資 產 | 採權益法之投資 | \$ - | \$ - | \$ 1,064,311 | \$ 1,064,311 | \$ - | \$ 1,064,311 |
| | 資產總額 | 2,491,572,178 | 178,002,157 | 24,432,433 | 2,694,006,768 | (9,843,227) | 2,684,163,541 |

單位：新台幣仟元

| | | 111年1月1日至3月31日 | | | | | |
|---------|----------------------|----------------|--------------|------------|--------------|-------------------|--------------|
| | | 銀行業務 | 證券業務 | 其他營運部門 | 營運部門合計 | 非營運部門 (含關係人沖銷) | 金控合併 |
| 損 益 | 利息淨收益 | \$ 5,438,139 | \$ 328,542 | \$ 141,622 | \$ 5,908,303 | (\$ 20,360) | \$ 5,887,943 |
| | 利息收入 | 7,643,690 | 404,200 | 188,567 | 8,236,457 | (2,500) | 8,233,957 |
| | 利息費用 | (2,205,551) | (75,658) | (46,945) | (2,328,154) | (17,860) | (2,346,014) |
| | 手續費淨收益 | 2,991,800 | 1,852,258 | 45,077 | 4,889,135 | 312 | 4,889,447 |
| | 其他損益 | 1,021,492 | 591,811 | 179,421 | 1,792,724 | (60,034) | 1,732,690 |
| | 淨收益 | 9,451,431 | 2,772,611 | 366,120 | 12,590,162 | (80,082) | 12,510,080 |
| | 呆帳費用、承諾及保證責任準備(提存)迴轉 | (773,614) | 67 | (683) | (774,230) | - | (774,230) |
| | 營業費用 | (4,315,905) | (1,914,520) | (198,985) | (6,429,410) | (48,280) | (6,477,690) |
| | 折舊及攤銷費用 | (387,967) | (131,620) | (64,263) | (583,850) | 25,552 | (558,298) |
| | 稅前純益(損) | 4,361,912 | 858,158 | 166,452 | 5,386,522 | (128,362) | 5,258,160 |
| 所得稅費用 | (681,078) | (68,271) | (30,076) | (779,425) | (69,775) | (849,200) | |
| 稅後純益(損) | 3,680,834 | 789,887 | 136,376 | 4,607,097 | (198,137) | 4,408,960 | |

| | | 銀行業務 | 證券業務 | 其他營運部門 | 營運部門合計 | 非營運部門 (含關係人沖銷) | 金控合併 |
|-----|---------|---------------|-------------|------------|---------------|-------------------|---------------|
| 資 產 | 採權益法之投資 | \$ - | \$ - | \$ 870,577 | \$ 870,577 | \$ - | \$ 870,577 |
| | 資產總額 | 2,201,194,367 | 205,857,714 | 25,939,926 | 2,432,992,007 | (10,562,463) | 2,422,429,544 |

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
資金貸與他人
民國 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表一

單位：新台幣仟元

| 編號 | 貸出資公司 | 貸與對象 | 往來項目 | 是否為關係人 | 本期最高額 | 期末餘額 | 實際動支金額 | 利率區間 | 資金貸與性質 | 業務往來金額 | 有短期融通資金必要之原因 | 提列備抵呆帳金額 | 擔保品 | | 對個別對象資金貸與限額 | 資金貸與總限額 |
|----|-----------|---------------|-------|--------|-------------------|-------------------|-----------------|--------------|--------|--------|--------------|----------|-----|------|----------------------|----------------------|
| | | | | | | | | | | | | | 名稱 | 價值 | | |
| 1 | 永豐金租賃 | 怡華實業股份有限公司 | 其他應收款 | 否 | \$ 53,829 | \$ 51,029 | \$ 51,029 | 2.00%~15.90% | 短期融通 | \$ - | 營業週轉 | \$ 99 | - | \$ - | \$ 1,419,483 (註二) | \$ 1,892,644 (註二) |
| 1 | 永豐金租賃 | 祥銘漁業股份有限公司 | 其他應收款 | 否 | 233,333 | 217,500 | 107,500 | 2.00%~15.90% | 短期融通 | - | 營業週轉 | 1,396 | - | - | 1,419,483 (註二) | 1,892,644 (註二) |
| 1 | 永豐金租賃 | 東森新媒體控股股份有限公司 | 其他應收款 | 否 | 102,174 | 72,294 | 72,294 | 2.00%~15.90% | 短期融通 | - | 營業週轉 | 134 | - | - | 1,419,483 (註二) | 1,892,644 (註二) |
| 1 | 永豐金租賃 | 英歌國際有限公司 | 其他應收款 | 否 | 11,276 | 10,907 | 10,907 | 2.00%~15.90% | 短期融通 | - | 營業週轉 | 23 | - | - | 1,419,483 (註二) | 1,892,644 (註二) |
| 1 | 永豐金租賃 | 豐鑫開發投資股份有限公司 | 其他應收款 | 否 | 41,984 | 35,890 | 35,890 | 2.00%~15.90% | 短期融通 | - | 營業週轉 | 782 | - | - | 1,419,483 (註二) | 1,892,644 (註二) |
| 1 | 永豐金租賃 | 新億營造有限公司 | 其他應收款 | 否 | 75,200 | 70,400 | 70,400 | 2.00%~15.90% | 短期融通 | - | 營業週轉 | 1,529 | - | - | 1,419,483 (註二) | 1,892,644 (註二) |
| 1 | 永豐金租賃 | 春億漁業股份有限公司 | 其他應收款 | 否 | 64,500 | 64,500 | 24,500 | 2.00%~15.90% | 短期融通 | - | 營業週轉 | 540 | - | - | 1,419,483 (註二) | 1,892,644 (註二) |
| 1 | 永豐金租賃 | 源利工程股份有限公司 | 其他應收款 | 否 | 107,000 | 93,625 | 93,625 | 2.00%~15.90% | 短期融通 | - | 營業週轉 | 1,983 | - | - | 1,419,483 (註二) | 1,892,644 (註二) |
| 1 | 永豐金租賃 | 家城股份有限公司 | 其他應收款 | 否 | 70,000 | 70,000 | - | 2.00%~15.90% | 短期融通 | - | 營業週轉 | - | - | - | 1,419,483 (註二) | 1,892,644 (註二) |
| 1 | 永豐金租賃 | 麗崑風光能源股份有限公司 | 其他應收款 | 否 | 60,000 | 60,000 | 60,000 | 2.00%~15.90% | 短期融通 | - | 營業週轉 | 120 | - | - | 1,419,483 (註二) | 1,892,644 (註二) |
| 1 | 永豐金租賃 | 台灣之星電信股份有限公司 | 其他應收款 | 否 | 200,000 | 200,000 | - | 2.00%~15.90% | 短期融通 | - | 營業週轉 | - | - | - | 1,419,483 (註二) | 1,892,644 (註二) |
| 2 | 永豐金證券(開曼) | 永豐金證券(亞洲) | 其他應收款 | 是 | 2,744,892 (註三) | 2,473,101 (註三) | 914,367 (註三) | 6.14771% | 短期融通 | - | 營業週轉 | - | - | - | 3,495,145 (註三) | 3,495,145 (註三) |

註一：本表依臺灣證券交易所資金貸與他人公告規定，期末餘額係指資金貸與他人之額度；實際動支金額係指前述額度內之實際借款金額。

註二：永豐金租賃個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額為該公司最近期財務報表淨值之 30% 及 40%，若對象為永豐金租賃之子公司，則個別對象資金貸與限額亦為該公司最近期財務報表淨值之 40%。112 年 3 月 31 日經會計師依適用之公認會計原則核閱之財務報表淨值為 4,731,611 仟元。

註三：永豐金證券(開曼)董事會分別於 111 年 8 月及 9 月暨 108 年 6 月通過對永豐金證券(亞洲)美金 30,000 仟元、美金 30,000 仟元及美金 30,000 仟元之資金貸與額度。本期最高金額及期末餘額係分別依貸與額度美金 90,000 仟元及美金 90,000 仟元計算(分別計約新台幣 2,744,892 仟元及新台幣 2,743,101 仟元)，對個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額係依永豐金證券(開曼)112 年 3 月底淨值美金 114,674 仟元計算(計約新台幣 3,495,145 仟元)。截至 112 年 3 月底實際動支金額為美金 30,000 仟元(計約新台幣 914,367 仟元)，於編製合併報告時，業已全數沖銷。

註四：外幣金額(除本期最高餘額外)係以資產負債表日之即期匯率換算成新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
為他人背書保證
民國 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表二

單位：新台幣仟元

| 編號 | 背書保證者 公司名稱 | 被背書保證對象 | | 對單一企業 背書保證 之限額 | 本期最高 背書保證 餘額 | 期末背書 保證餘額 | 實際動支金額 | 以財產擔保之 背書保證金額 | 累計背書保證 金額佔最近期 財務報表 之淨值之比率 | 背書保證 最高限額 | 屬母公司 對子公司 背書保證 | 屬子公司 對母公司 背書保證 | 屬大陸 地區背書 保證 |
|----|---------------|-------------|------|----------------------|--------------------|--------------|--------------|------------------|------------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| | | 公司名稱 | 關係 | | | | | | | | | | |
| 1 | 永豐金租賃 | 永豐金國際租賃 | 子公司 | \$ 37,852,891 | \$ 3,573,559 | \$ 3,329,718 | \$ 1,056,239 | \$ - | 70.37% | \$ 37,852,891 (註一) | Y | N | Y |
| 1 | 永豐金租賃 | 永豐金資本國際(香港) | 子公司 | 37,852,891 | 12,516,160 | 11,703,898 | 2,842,576 | - | 247.36% | 37,852,891 (註一) | Y | N | N |
| 2 | 永豐創投 | 永豐金租賃 | 聯屬公司 | 1,379,649 | 407,174 | 407,174 | - | - | 14.76% | 2,759,298 (註二) | N | N | N |

註一：永豐金租賃對單一企業背書保證之限額及背書保證最高限額分別為該公司當期淨值之二倍及八倍，若對象為轉投資持股超過百分之五十之子公司，則個別對象背書保證限額為該公司當期淨值之八倍。永豐金租賃 112 年 3 月 31 日經會計師依適用之公認會計原則核閱之財務報表淨值為 4,731,611 仟元。

註二：永豐創投背書保證金額不得超過該公司當期淨值，對單一背書保證之限額不超過該公司當其淨值二分之一，永豐創投 112 年 3 月 31 日經會計師依適用之公認會計原則核閱財務報表淨值 2,759,298 仟元。

註三：外幣金額係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。

註四：屬母公司對子公司背書保證者、屬子公司對母公司背書保證者、屬大陸地區背書保證者始須填列 Y。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
 期末持有有價證券情形
 民國 112 年 3 月 31 日

附表三

單位：新台幣仟元/
 仟股或仟單位

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期末 | | | | 備註 |
|--------------|-----------------------|--------------|----------------------|----------|-----------|-------|-----------|----|
| | | | | 股數/單位/面額 | 帳面金額 | 持股比例 | 公允價值 | |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 股票 臺灣集中保管結算所股份有限公司 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 485 | \$ 34,466 | 0.08% | \$ 34,466 | |
| 永豐期貨股份有限公司 | 股票 臺灣期貨交易所股份有限公司 | 永豐金證券董事之相關事業 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,194 | 83,259 | 0.25% | 83,259 | |
| | CME GROUP INC | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 20 | 116,636 | 0.01% | 116,636 | |
| | 臺灣塑膠工業股份有限公司 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 141 | 12,944 | - | 12,944 | |
| | 鴻海精密工業股份有限公司 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 25 | 2,600 | - | 2,600 | |
| | 聯強國際股份有限公司 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 248 | 15,202 | 0.01% | 15,202 | |
| | 華碩電腦股份有限公司 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 61 | 16,622 | 0.01% | 16,622 | |
| | 技嘉科技股份有限公司 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 220 | 29,370 | 0.03% | 29,370 | |
| | 微星科技股份有限公司 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 92 | 13,248 | 0.01% | 13,248 | |
| | 廣達電腦股份有限公司 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 208 | 18,533 | 0.01% | 18,533 | |
| | 群光電子股份有限公司 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 163 | 15,534 | 0.02% | 15,534 | |
| | 華固建設股份有限公司 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 161 | 14,973 | 0.06% | 14,973 | |
| | 元大金金融控股股份有限公司 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 663 | 14,825 | 0.01% | 14,825 | |
| | 台灣晶技股份有限公司 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 152 | 13,528 | 0.05% | 13,528 | |
| | 健鼎科技股份有限公司 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 154 | 17,248 | 0.03% | 17,248 | |
| | BizLink Holding Inc. | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 25 | 6,975 | - | 6,975 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期 | | | 備註 |
|--------------|----------------------------|-------------|----------------------|----------|-----------|-------|-----------|
| | | | | 股數/單位/面額 | 帳面金額 | 持股比例 | |
| | 大聯大投資控股股份有限公司 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 315 | \$ 15,813 | 0.02% | \$ 15,813 |
| | 遠傳電信股份有限公司 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 229 | 17,221 | 0.01% | 17,221 |
| | 致伸科技股份有限公司 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 84 | 5,074 | 0.02% | 5,074 |
| | 新普科技股份有限公司 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 48 | 14,544 | 0.03% | 14,544 |
| | 中鼎工程股份有限公司 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 387 | 16,215 | 0.05% | 16,215 |
| | 基金 | | | | | | |
| | 元大全球 0~2 年投資級企業債券基金 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,007 | 20,021 | 0.91% | 20,021 |
| | 元大全球優質龍頭平衡基金 (新台幣 A 類型) | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 977 | 10,254 | 0.11% | 10,254 |
| | 元大全球 2~10 年投資級企業債券基金 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000 | 19,967 | 1.39% | 19,967 |
| | 富邦台美雙星多重資產基金 (新台幣 A 類型) | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,965 | 20,788 | 3.40% | 20,788 |
| | 國泰 ETF 傘型 15 年以上 A 級科技債券基金 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 250 | 8,220 | 6.52% | 8,220 |
| | 國泰 ETF 傘型富時新興市場基金 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500 | 9,745 | 7.43% | 9,745 |
| 永豐創業投資股份有限公司 | 股票 | 實質關係人 | | | | | |
| | 太景醫藥研發控股股份有限公司 | | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 21,631 | 324,467 | 3.02% | 324,467 |
| | 寶一科技股份有限公司 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 143 | 5,527 | 0.21% | 5,527 |
| | 全球傳動科技股份有限公司 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,222 | 51,141 | 1.30% | 51,141 |
| | 寬宏藝術經紀股份有限公司 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 937 | 42,614 | 3.12% | 42,614 |
| | 元翎精密工業股份有限公司 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,835 | 44,506 | 1.00% | 44,506 |
| | 廣化科技股份有限公司 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,559 | 20,454 | 6.63% | 20,454 |
| | 物聯智慧股份有限公司 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 110 | 1,166 | 0.42% | 1,166 |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期 | | 持股比例 | 公允價值 | 備註 |
|-------------------|-----------|--------------|------------------|----------|-----------|--------|-----------|----|
| | | | | 股數/單位/面額 | 帳面金額 | | | |
| 源傑科技股份有限公司 | | 永豐創投總經理之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,342 | \$ 26,284 | 3.46% | \$ 26,284 | |
| 雲創通訊股份有限公司 | | 永豐創投總經理之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 197 | 452 | 1.58% | 452 | |
| 保生國際生醫股份有限公司 | | 永豐創投經理人之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 600 | 6,000 | 4.02% | 6,000 | |
| 竟天生物科技股份有限公司 | | 永豐創投總經理之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,457 | 52,233 | 4.19% | 52,233 | |
| 探網科技股份有限公司 | | 永豐創投總經理之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 572 | 19,728 | 11.44% | 19,728 | |
| 茂丞科技股份有限公司 | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,200 | 10,884 | 4.29% | 10,884 | |
| 太思科技股份有限公司 | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 380 | 4,455 | 1.66% | 4,455 | |
| 大賀行銷股份有限公司 | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,050 | 17,745 | 12.20% | 17,745 | |
| 新長豐實業股份有限公司 | | 永豐創投總經理之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000 | - | 10.00% | - | |
| 東佑達自動化科技股份有限公司 | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 852 | 89,493 | 3.24% | 89,493 | |
| 誠宇創業投資股份有限公司 | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 261 | 1,905 | 2.50% | 1,905 | |
| 波士頓生物科技創業投資股份有限公司 | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,690 | 850 | 5.00% | 850 | |
| 臺灣育成中小企業開發股份有限公司 | | 永豐創投總經理之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,417 | 25,392 | 4.84% | 25,392 | |
| 台杉水牛二號生技創投有限合夥 | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 87,261 | - | 87,261 | |
| 亞泰金屬工業股份有限公司 | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 716 | 50,908 | 3.13% | 50,908 | |
| 漢鼎智慧科技股份有限公司 | | 永豐創投總經理之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,250 | 13,263 | 9.10% | 13,263 | |
| 安基生技新藥股份有限公司 | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,000 | 95,200 | 6.07% | 95,200 | |
| 長榮鋼鐵股份有限公司 | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,200 | 66,960 | 0.29% | 66,960 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期 | | | 備註 | |
|--------------------------------|-----------|--------------|------------------|----------|-----------|-------|-----------|------|
| | | | | 股數/單位/面額 | 帳面金額 | 持股比例 | | 公允價值 |
| 力技科技工程股份有限公司 | | 永豐創投經理人之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,637 | \$ 27,711 | 9.99% | \$ 27,711 | |
| 連鉸科技股份有限公司 | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 122 | 3,642 | 0.34% | 3,642 | |
| 易達通科技股份有限公司 (甲種特別股) | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000 | 30,440 | 2.64% | 30,440 | |
| 耀穎光電股份有限公司 | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 650 | 75,147 | 2.98% | 75,147 | |
| 博晟生醫股份有限公司 | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 688 | 23,082 | 0.56% | 23,082 | |
| 惠民實業股份有限公司 | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000 | 37,030 | 2.84% | 37,030 | |
| 鼎晉生技股份有限公司 | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000 | 32,000 | 0.94% | 32,000 | |
| 台杉水牛三號生技創投有限合夥 | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | - | 45,844 | - | 45,844 | |
| 奇異科技股份有限公司 | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 436 | 17,134 | 2.18% | 17,134 | |
| 高燭材料科技股份有限公司 | | 永豐創投總經理之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,500 | 21,900 | 5.25% | 21,900 | |
| 千附精密股份有限公司 | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 152 | 13,756 | 0.26% | 13,756 | |
| 長榮航太科技股份有限公司 | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,333 | 130,367 | 0.38% | 130,367 | |
| 兆聯實業股份有限公司 | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 759 | 53,130 | 1.25% | 53,130 | |
| 益安生醫股份有限公司 | | 實質關係人 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 437 | 26,418 | 0.50% | 26,418 | |
| 恆勁科技股份有限公司 | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,141 | 66,401 | 1.06% | 66,401 | |
| 藥華醫藥股份有限公司 | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 348 | 126,043 | 0.11% | 126,043 | |
| 達發科技股份有限公司 | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 58 | 37,137 | 0.04% | 37,137 | |
| Asia Best Healthcare Co., Ltd. | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 11 | 67,367 | 1.60% | 67,367 | |
| CGK International Co., Ltd. | | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,800 | 19,098 | 4.12% | 19,098 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期 | | 持股比例 | 公允價值 | 備註 |
|----------------|--|---------------|----------------------|----------|---------|--------|---------|----|
| | | | | 股數/單位/面額 | 帳面金額 | | | |
| | MiCareo Inc. | 永豐創投總經理之相關事業 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 6,033 | \$ - | 14.49% | \$ - | |
| | Transound Electronics Co., Ltd. | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,800 | 23,526 | 4.58% | 23,526 | |
| | Apollo Medical Optics Inc. | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,667 | 19,083 | 3.48% | 19,083 | |
| | 網訊電通股份有限公司 | 永豐創投總經理之相關事業 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 542 | 5,518 | 3.33% | 5,518 | |
| | 台灣文創發展股份有限公司 | 永豐創投總經理之相關事業 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,700 | 22,049 | 8.50% | 22,049 | |
| | 聯安服務股份有限公司 | 永豐銀行經理人之相關事業 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 125 | 1,641 | 5.00% | 1,641 | |
| | 群傳媒股份有限公司 | 永豐金控法人董事之相關事業 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,863 | 45,435 | 9.19% | 45,435 | |
| | 美達工業股份有限公司 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 212 | 122,178 | 0.49% | 122,178 | |
| | 盛禾能源股份有限公司 | 實質關係人 | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 9,990 | 113,786 | 9.99% | 113,786 | |
| | 恩沛科技股份有限公司 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 207 | 44,919 | 5.88% | 44,919 | |
| | Brightman Optoelectronics (Cayman) Co., Ltd. | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 855 | 6,912 | 11.69% | 6,912 | |
| | Neutron Innovation (BVI) Limited | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,569 | 47,824 | 6.02% | 47,824 | |
| | Mozido C-1 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 60 | 446 | 0.01% | 446 | |
| | Mozido C-2 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 259 | 1,932 | 0.05% | 1,932 | |
| 永豐證券投資信託股份有限公司 | 基金 永豐臺灣加權ETF基金 | 永豐投信所經理之基金 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 7 | 555 | - | 555 | |
| | 永豐新興市場企業債券基金－累積型 | 永豐投信所經理之基金 | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 859 | 7,895 | - | 7,895 | |
| 永豐證創業投資股份有限公司 | 股票 濾能股份有限公司 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 202 | 19,659 | 0.95% | 19,659 | |
| | 晨暉生物科技股份有限公司 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 440 | 20,693 | 1.31% | 20,693 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期 | | 持股比例 | 公允價值 | 備註 |
|---------------|--|-------------|------------------|----------|----------|-------|----------|----|
| | | | | 股數/單位/面額 | 帳面金額 | | | |
| | 光鼎生物科技股份有限公司 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 144 | \$ 6,846 | 0.60% | \$ 6,846 | |
| | 振大環球股份有限公司 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 601 | 55,403 | 1.00% | 55,403 | |
| | 長榮航太科技股份有限公司 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 798 | 78,045 | 0.23% | 78,045 | |
| | 惠民實業股份有限公司 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,500 | 55,545 | 4.27% | 55,545 | |
| | 牧陽能控股份有限公司 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 392 | 11,141 | 2.77% | 11,141 | |
| | 台灣創新材料股份有限公司 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 300 | 7,098 | 0.86% | 7,098 | |
| | 晨豐光電股份有限公司 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,500 | 50,385 | 1.60% | 50,385 | |
| | 恆勁科技股份有限公司 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 695 | 14,692 | 0.23% | 14,692 | |
| | 政美應用股份有限公司 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 800 | 34,920 | 2.16% | 34,920 | |
| | 台灣智慧雲端服務股份有限公司 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,000 | 50,000 | 7.46% | 50,000 | |
| | 英屬開曼群島商裕慶金屬股份有限公司 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500 | 28,500 | 1.14% | 28,500 | |
| | 台鎔科技材料股份有限公司 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,400 | 77,000 | 1.63% | 77,000 | |
| 永豐金資本(亞洲)有限公司 | 債券 | | | | | | | |
| | EMIRATES NBD BANK PJSC 3.6% 09NOV2031 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 110 | 1,906 | - | 1,906 | |
| | MS 4.1 09/25/23 EMTN | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 24,826 | 110,265 | - | 110,265 | |
| | ADBCH 3.4 11/06/24 . | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000 | 13,411 | - | 13,411 | |
| | SOCGEN 3.5 07/09/26 EMTN | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 10,000 | 43,335 | - | 43,335 | |
| | EMIRATES NBD BANK PJSC 3.76% 24NOV2027 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 710 | 3,120 | - | 3,120 | |
| | QNB FINANCE LTD 2.8% 24FEB2028 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 30 | 124 | - | 124 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期 | | 持股比例 | 公允價值 | 備註 |
|-------|---|-------------|----------------------|----------|----------|------|----------|----|
| | | | | 股數/單位/面額 | 帳面金額 | | | |
| | EXPORT-IMPORT BANK KOREA 2.8% 03MAR2024 | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 2,000 | \$ 8,841 | - | \$ 8,841 | |
| | VOLKSWAGEN INTL FIN NV 3.4% 08DEC2023 | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 4,000 | 17,718 | - | 17,718 | |
| | QNB FINANCE LTD 3.5% 22APR2024 | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 4,450 | 19,656 | - | 19,656 | |
| | HKCG FINANCE LTD 3% 30OCT2023 | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 5,000 | 22,160 | - | 22,160 | |
| | EXPORT-IMPORT BANK KOREA 2.85% 25MAR2024 | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 5,000 | 22,078 | - | 22,078 | |
| | CNOOC 3 05/09/23 | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 250 | 7,604 | - | 7,604 | |
| | STANLN 5.2 01/26/24 REGS | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 1,600 | 48,650 | - | 48,650 | |
| | COFCO 4.625 11/12/23 | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 400 | 12,163 | - | 12,163 | |
| | RBS 6 12/19/23 | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 62 | 1,885 | - | 1,885 | |
| | NIPLIF V5.1 10/16/44 REGS | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 700 | 20,767 | - | 20,767 | |
| | BCHINA 5 11/13/24 REGS | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 800 | 24,217 | - | 24,217 | |
| | SOCGEN 4.25 04/14/25 REGS | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 200 | 5,746 | - | 5,746 | |
| | SAIL 2004-10 M1 | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 5,000 | 19,205 | - | 19,205 | |
| | STANLN 4.3 02/19/27 REGS | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 350 | 9,943 | - | 9,943 | |
| | KSA 3.25 10/26/26 REGS | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 10 | 293 | - | 293 | |
| | BOCAVI F 05/21/25 GMTN | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 500 | 15,131 | - | 15,131 | |
| | POHANG 4 08/01/23 REGS | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 500 | 15,189 | - | 15,189 | |
| | WB 3.5 07/05/24 | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 2,000 | 59,241 | - | 59,241 | |
| | CHSCOI V4 PERP | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 1,000 | 29,614 | - | 29,614 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期 | | 持股比例 | 公允價值 | 備註 |
|-------|---|-------------|------------------|----------|----------|------|----------|----|
| | | | | 股數/單位/面額 | 帳面金額 | | | |
| | ABIBB 4.7 02/01/36 REGS | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 150 | \$ 4,470 | - | \$ 4,470 | |
| | CSSSHI 2.5 02/13/25 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000 | 57,865 | - | 57,865 | |
| | MAYMK F 08/16/24 EMTN | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000 | 91,367 | - | 91,367 | |
| | CHLEAS 3.75 10/22/23 EMTN | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 300 | 8,891 | - | 8,891 | |
| | SINO TRENDY INVST 2.95% 30OCT2025 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 300 | 8,345 | - | 8,345 | |
| | SAUDI ARABIAN OIL CO 1.625% 24NOV2025 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 600 | 16,913 | - | 16,913 | |
| | MIZUHO FIN GRP CAYMAN 3 4.6% 27MAR2024 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 400 | 12,005 | - | 12,005 | |
| | AIRPORT AUTHORITY HK 2.1% PERP | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000 | 55,608 | - | 55,608 | |
| | SK BATTERY AMERICA INC 1.625% 26JAN2024 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200 | 5,871 | - | 5,871 | |
| | LEVC FINANCE LTD 1.375% 25MAR2024 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200 | 5,874 | - | 5,874 | |
| | TALENT YIELD INTNTNL 2% 06MAY2026 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000 | 27,924 | - | 27,924 | |
| | ZHEJIANG EXPRESSWAY CO 1.638% 14JUL2026 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000 | 27,467 | - | 27,467 | |
| | KOREA INV & SECS CO LTD 1.375% 19JUL2024 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000 | 28,751 | - | 28,751 | |
| | ANHUI TRANSPORTATION HK 1.618% 26AUG2026 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,400 | 38,094 | - | 38,094 | |
| | BOC AVIATION LTD 4% 25JAN2024 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200 | 6,024 | - | 6,024 | |
| | ZHENGZHOU METRO GROUP 1.915% 15NOV2024 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,700 | 105,386 | - | 105,386 | |
| | NATIONAL AUSTRALIA BANK 0.700003% 12JAN2027 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500 | 15,089 | - | 15,089 | |
| | NATIONAL AUSTRALIA BANK 0.430003% 12JAN2025 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500 | 15,074 | - | 15,074 | |
| | QIB SUKUK LTD 3.982% 26MAR2024 | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500 | 15,022 | - | 15,022 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期 | | 持股比例 | 公允價值 | 備註 |
|-------|--|-------------|--------------------------|----------|-----------|------|-----------|----|
| | | | | 股數/單位/面額 | 帳面金額 | | | |
| | MORGAN STANLEY 0.67433% 24JAN2025 | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 1,000 | \$ 30,074 | - | \$ 30,074 | |
| | MALAYAN BANKING BHD 2.30186% 10AUG2023 | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 2,000 | 60,984 | - | 60,984 | |
| | CREDIT SUISSE AG LONDON 7.73% 15JUN2028 | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 7,000 | 11,984 | - | 11,984 | |
| | HON HAI PRECISION INDUST 0% 05AUG2026 | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 2,000 | 53,820 | - | 53,820 | |
| | SUNNY OPTICAL TECH 5.95% 17JUL2026 | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 1,000 | 30,963 | - | 30,963 | |
| | SK HYNIX INC 6.25% 17JAN2026 | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 500 | 15,332 | - | 15,332 | |
| | C 3.3 05/22/24 GMTN | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 49,370 | 218,490 | - | 218,490 | |
| | MASQUH 4 08/06/25 EMTN | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 3,000 | 13,336 | - | 13,336 | |
| | TAIHU PEARL ORIENTAL CO 3.15% 30JUL2023 | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 1,000 | 30,107 | - | 30,107 | |
| | MERCEDES-BENZ FIN NA 4.95% 30MAR2025 | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 1,000 | 30,437 | - | 30,437 | |
| | JPMORGAN CHASE & CO 4.323% 26APR2028 | — | 透過損益按公允價值衡量 之金融資產 | 1,000 | 29,520 | - | 29,520 | |
| | ADCBUH F 06/20/24 EMTN | — | 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | 5,000 | 152,559 | - | 152,559 | |
| | QIBKQD F 02/07/25 EMTN | — | 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | 6,000 | 182,769 | - | 182,769 | |
| | TAISEM 1 09/28/27 | — | 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | 3,000 | 78,272 | - | 78,272 | |
| | SINOPE 1.45 01/08/26 | — | 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | 4,000 | 111,464 | - | 111,464 | |
| | HYNMTR 1.3 01/08/26 | — | 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | 1,000 | 27,255 | - | 27,255 | |
| | HYNMTR 1.8 01/08/28 | — | 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | 1,000 | 25,741 | - | 25,741 | |
| | QNBK 1 3/8 01/26/26 | — | 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | 3,000 | 82,593 | - | 82,593 | |
| | CNOOC 4 1/2 10/03/23 | — | 透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產 | 4,000 | 121,566 | - | 121,566 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期 | | 持股比例 | 公允價值 | 備註 |
|-------|---------------------------|-------------|----------------------|----------|------------|-------|------------|----|
| | | | | 股數/單位/面額 | 帳面金額 | | | |
| | FORCAY 3 3/8 04/22/25 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 6,720 | \$ 197,406 | - | \$ 197,406 | |
| | BOCAVI 1 5/8 04/29/24 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,000 | 146,280 | - | 146,280 | |
| | SANUK 1.673 06/14/27 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000 | 52,858 | - | 52,858 | |
| | SMBCAC 2.3 06/15/28 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000 | 77,787 | - | 77,787 | |
| | HPQ 1.45 06/17/26 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000 | 27,244 | - | 27,244 | |
| | ARAMCO 1.602 06/17/26 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,000 | 55,714 | - | 55,714 | |
| | HYNMTR 2 06/15/28 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 500 | 12,792 | - | 12,792 | |
| | HYNMTR 1 1/2 06/15/26 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 500 | 13,490 | - | 13,490 | |
| | NOMURA 1.653 07/14/26 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,000 | 79,745 | - | 79,745 | |
| | MIZUHO 1.554 07/09/27 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000 | 26,827 | - | 26,827 | |
| | CJANT 1 3/8 08/25/24 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,000 | 144,267 | - | 144,267 | |
| | CMINLE 1 1/4 09/16/24 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 5,000 | 143,641 | - | 143,641 | |
| | ICBCIL 1 5/8 11/02/24 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 4,000 | 115,428 | - | 115,428 | |
| | FUBBAN 4.08 01/09/25 | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 25,000 | 110,836 | - | 110,836 | |
| | NOMURA 3.25 09/15/25 EMTN | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 10,000 | 44,334 | - | 44,334 | |
| | 股票 | | | | | | | |
| | CLP Holdings Limited | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 204 | 44,787 | 0.01% | 44,787 | |
| | Power Assets Holdings Ltd | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 270 | 44,040 | 0.01% | 44,040 | |
| | PCCW Solutions Limited | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,747 | 26,582 | 0.02% | 26,582 | |

(接次頁)

(承前頁)

| 持有之公司 | 有價證券種類及名稱 | 與有價證券發行人之關係 | 帳列科目 | 期 | | 持股比例 | 未備註 | |
|-------|---|-------------|----------------------|----------|-----------|-------|-----------|----|
| | | | | 股數/單位/面額 | 帳面金額 | | 公允價值 | 備註 |
| | Uni-President China Holdings Ltd | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 786 | \$ 24,163 | 0.02% | \$ 24,163 | |
| | China Construction Bank Corporation | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,458 | 48,563 | - | 48,563 | |
| | Lenovo Group Limited | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,568 | 51,734 | 0.01% | 51,734 | |
| | CK Infrastructure Holdings Limited | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 252 | 41,767 | 0.01% | 41,767 | |
| | China Resources Cement Holdings Limited | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,988 | 29,709 | 0.03% | 29,709 | |
| | Industrial and Commercial Bank of China Limited | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,706 | 43,905 | - | 43,905 | |
| | BOC Hong Kong (Holdings) Limited | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 456 | 43,276 | - | 43,276 | |
| | Bank of Communications Co., Ltd. | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,996 | 38,273 | 0.01% | 38,273 | |
| | Far East Horizon Limited | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 959 | 26,280 | 0.02% | 26,280 | |
| | Bank of China Limited | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 3,234 | 37,785 | - | 37,785 | |
| | China Galaxy Securities Co., Ltd. | — | 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 | 2,025 | 31,040 | 0.05% | 31,040 | |
| | 基金 | | | | | | | |
| | CSOP Bitcoin Futures ETF | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500 | 24,085 | - | 24,085 | |
| | CSOP Ether Futures ETF | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 500 | 21,465 | - | 21,465 | |
| | SAMSUNG NYSE FANG+ ETF | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 200 | 13,842 | - | 13,842 | |
| | Samsung Bitcoin Futures Active ETF | — | 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,000 | 46,851 | - | 46,851 | |

註：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者
 (轉投資事業為累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者)
 民國 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表四

單位：仟元，幣別除另予註明外係新台幣/仟股或仟單位

| 買、賣之公司 | 有價證券種類及名稱 | 帳列科目 | 交易對象 | 關係 | 期 | | 初買 | | 入 | | 出 | | 末 | | |
|--------------|--------------|----------|------|---------|-----------|----------------|----------|---------------|----------|------|----------|------|--------|-----------|----------------|
| | | | | | 股數/面額/單位 | 金額 | 股數/面額/單位 | 金額 | 股數/面額/單位 | 金額 | 股數/面額/單位 | 金額 | 處分(損)益 | 股數/面額/單位 | 金額(註一) |
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐商業銀行股份有限公司 | 採用權益法之投資 | - | 本公司之子公司 | 9,032,584 | \$ 135,206,116 | 666,667 | \$ 10,000,000 | - | \$ - | \$ - | \$ - | - | 9,699,251 | \$ 145,206,116 |

註一：不含 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日投資損益、資本公積、國外營運機構財務報表換算之兌換差額、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及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融工具評價金額。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上
 民國 112 年 3 月 31 日

附表五

單位：新台幣仟元

| 帳列應收款項之公司 | 交易對象 | 關係 | 應收關係人款項餘額 | 週轉率 | 逾期應收關係人款項金額 | 處理方式 | 應收關係人款項期後收回金額 | 提列備抵呆帳金額 |
|--------------|--------------|---------------|-------------------|-----|-------------|------|---------------|----------|
| 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐商業銀行 | 本公司之子公司 | \$ 3,295,697 (註一) | — | \$ - | — | \$ - | \$ - |
| 永豐商業銀行 | 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐商業銀行之母公司 | 1,055,238 (註一) | — | - | — | - | - |
| 永豐金租賃 | 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐金租賃之母公司 | 306,570 (註一) | — | - | — | - | - |
| 永豐金證券(開曼) | 永豐金證券(亞洲) | 永豐金證券(開曼)之子公司 | 914,367 (註二) | — | - | — | - | - |

註一：主要係盈餘分配之現金股利、應收關係人連結稅制款(帳列本期所得稅資產)及應收關係人款項，惟於合併財務報表中已沖銷。

註二：主要係資金貸與所產生之其他應收款，惟於編製合併財務報告中已沖銷。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
最大信用風險曝險之金融資產總帳面金額
民國 112 年 3 月 31 日暨 111 年 12 月 31 日及 3 月 31 日

附表六

單位：新台幣仟元

| 112 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 | 合計 | | |
| 貼現及放款 | | | | | | | | | | |
| — 企業金融業務 | \$ 783,269,497 | \$ 464,682 | \$ 3,266,696 | \$ 787,000,875 | \$ 2,412,879 | \$ 28,720 | \$ 531,263 | \$ 6,426,420 | \$ 9,399,282 | |
| — 消費金融業務 | 635,977,574 | 3,906,169 | 1,085,556 | 640,969,299 | 139,374 | 158,451 | 189,890 | 8,112,949 | 8,600,664 | |
| 應收款 | | | | | | | | | | |
| — 應收信用卡款 | 18,309,877 | 252,319 | 658,622 | 19,220,818 | 3,755 | 5,690 | 23,843 | 119,477 | 152,765 | |
| — 應收承購帳款淨額 (註一) | 8,118,641 | - | - | 8,118,641 | 14,704 | - | - | 160,227 | 174,931 | |
| — 其他應收款(註二) | 69,164,594 | 132,107 | 502,680 | 69,799,381 | 91,926 | 13,496 | 423,444 | 102,349 | 631,215 | |
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資 | 303,623,302 | - | - | 303,623,302 | 49,955 | - | - | - | 49,955 | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具 投資 | 246,338,134 | - | - | 246,338,134 | 19,639 | - | - | - | 19,639 | |

| 111 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 | 合計 | | |
| 貼現及放款 | | | | | | | | | | |
| — 企業金融業務 | \$ 710,467,792 | \$ 428,306 | \$ 3,448,701 | \$ 714,344,799 | \$ 2,319,075 | \$ 98,856 | \$ 533,360 | \$ 6,145,229 | \$ 9,096,520 | |
| — 消費金融業務 | 627,429,256 | 3,789,809 | 1,128,948 | 632,348,013 | 137,496 | 188,342 | 190,131 | 7,999,996 | 8,515,965 | |
| 應收款 | | | | | | | | | | |
| — 應收信用卡款 | 19,955,115 | 251,091 | 671,864 | 20,878,070 | 4,145 | 5,890 | 23,401 | 133,083 | 166,519 | |
| — 應收承購帳款淨額 (註一) | 13,006,257 | - | - | 13,006,257 | 15,807 | - | - | 201,182 | 216,989 | |
| — 其他應收款(註二) | 54,918,959 | 138,270 | 510,415 | 55,567,644 | 85,194 | 10,119 | 406,560 | 59,686 | 561,559 | |
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資 | 310,561,883 | - | - | 310,561,883 | 51,230 | - | - | - | 51,230 | |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具 投資 | 225,476,925 | - | - | 225,476,925 | 16,774 | - | - | - | 16,774 | |

| 111年3月31日 | 本 | | | 金備 | | | 抵 | | |
|----------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---|--------------|
| | 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 | 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 |
| 貼現及放款 | | | | | | | | | |
| —企業金融業務 | \$ 677,067,026 | \$ 1,617,939 | \$ 4,432,906 | \$ 683,117,871 | \$ 1,662,277 | \$ 379,412 | \$ 679,063 | \$ 5,381,745 | \$ 8,102,497 |
| —消費金融業務 | 604,245,757 | 4,183,514 | 1,137,998 | 609,567,269 | 241,147 | 198,529 | 180,845 | 7,587,414 | 8,207,935 |
| 應收款 | | | | | | | | | |
| —應收信用卡款 | 17,652,239 | 215,832 | 729,305 | 18,597,376 | 7,929 | 8,748 | 25,553 | 159,387 | 201,617 |
| —應收承購帳款淨額 (註一) | 11,412,490 | - | - | 11,412,490 | 8,215 | - | - | 187,452 | 195,667 |
| —其他應收款(註二) | 81,851,018 | 505,419 | 269,873 | 82,626,310 | 90,783 | 2,723 | 390,984 | 153,113 | 637,603 |
| 透過其他綜合損益按公允價值 衡量之債務工具投資 | 366,581,637 | - | - | 366,581,637 | 62,157 | - | - | - | 62,157 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具 投資 | 180,625,974 | - | - | 180,625,974 | 16,059 | - | - | - | 16,059 |

註一：應收承購帳款淨額係應收承購帳款扣除應付承購帳款。

註二：其他應收款含其他金融資產中之非由放款轉列之催收款及長期應收租賃及分期款。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
貼現及放款備抵呆帳變動表
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表七

單位：新台幣仟元

| 112年1月1日至3月31日 | 1 預 期 信 用 損 失 | 2 個 月 預 期 信 用 損 失 | 存 續 期 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 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 | \$ 2,456,571 | \$ 287,198 | \$ 723,491 | \$ 3,467,260 | \$ 14,145,225 | \$ 17,612,485 | |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | | |
| －轉為存續期間預期信用損失 | (2,298) | 102,584 | (11,515) | 88,771 | - | 88,771 | |
| －轉為信用減損金融資產 | (564) | (111,724) | 111,089 | (1,199) | - | (1,199) | |
| －轉為 12 個月預期信用損失 | 1,322 | (54,376) | (32,292) | (85,346) | - | (85,346) | |
| －於當期除列之金融資產 | (993,042) | (16,025) | (57,731) | (1,066,798) | - | (1,066,798) | |
| 購入或創始之新金融資產 | 1,008,514 | 5,600 | 18,337 | 1,032,451 | - | 1,032,451 | |
| 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 | - | - | - | - | 422,919 | 422,919 | |
| 轉銷呆帳 | - | - | (49,177) | (49,177) | (16,081) | (65,258) | |
| 模型／參數改變 | 84,084 | (26,085) | (1,389) | 56,610 | - | 56,610 | |
| 匯兌及其他變動 | (2,334) | (1) | 20,340 | 18,005 | (12,694) | 5,311 | |
| 期末餘額 | <u>\$ 2,552,253</u> | <u>\$ 187,171</u> | <u>\$ 721,153</u> | <u>\$ 3,460,577</u> | <u>\$ 14,539,369</u> | <u>\$ 17,999,946</u> | |
| 111年1月1日至3月31日 | 1 預 期 信 用 損 失 | 2 個 月 預 期 信 用 損 失 | 存 續 期 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 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 | \$ 1,761,784 | \$ 561,877 | \$ 1,028,123 | \$ 3,351,784 | \$ 12,206,055 | \$ 15,557,839 | |
| 因期初已認列之金融工具所產生之變動： | | | | | | | |
| －轉為存續期間預期信用損失 | (2,501) | 141,502 | (19,667) | 119,334 | - | 119,334 | |
| －轉為信用減損金融資產 | (482) | (35,052) | 110,531 | 74,997 | - | 74,997 | |
| －轉為 12 個月預期信用損失 | 1,700 | (67,254) | (5,880) | (71,434) | - | (71,434) | |
| －於當期除列之金融資產 | (552,469) | (9,686) | (112,088) | (674,243) | - | (674,243) | |
| 購入或創始之新金融資產 | 682,603 | 786 | 32,929 | 716,318 | - | 716,318 | |
| 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 | - | - | - | - | 737,113 | 737,113 | |
| 轉銷呆帳 | - | - | (240,986) | (240,986) | (25,300) | (266,286) | |
| 模型／參數改變 | (25,247) | (15,165) | (25,028) | (65,440) | - | (65,440) | |
| 匯兌及其他變動 | 38,036 | 933 | 91,974 | 130,943 | 51,291 | 182,234 | |
| 期末餘額 | <u>\$ 1,903,424</u> | <u>\$ 577,941</u> | <u>\$ 859,908</u> | <u>\$ 3,341,273</u> | <u>\$ 12,969,159</u> | <u>\$ 16,310,432</u> | |

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
 應收款備抵呆帳變動表
 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表八

單位：新台幣仟元

| 112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 | \$ 105,146 | \$ 16,009 | \$ 429,961 | \$ 551,116 | \$ 393,951 | \$ 945,067 |
| 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 | (443) | 6,211 | (2,029) | 3,739 | - | 3,739 |
| －轉為信用減損金融資產 | (4) | (10,094) | 29,781 | 19,683 | - | 19,683 |
| －轉為 12 個月預期信用損失 | 50 | (940) | (291) | (1,181) | - | (1,181) |
| －於當期除列之金融資產 | (17,368) | (4,889) | (4,208) | (26,465) | - | (26,465) |
| 購入或創始之新金融資產 | 22,832 | 7,945 | 30,086 | 60,863 | - | 60,863 |
| 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 | - | - | - | - | 11,809 | 11,809 |
| 轉銷呆帳 | - | (91) | (35,938) | (36,029) | (23,215) | (59,244) |
| 模型／參數改變 | (3,533) | 4,932 | (795) | 604 | - | 604 |
| 匯兌及其他變動 | 3,705 | 103 | 720 | 4,528 | (492) | 4,036 |
| 期末餘額 | <u>\$ 110,385</u> | <u>\$ 19,186</u> | <u>\$ 447,287</u> | <u>\$ 576,858</u> | <u>\$ 382,053</u> | <u>\$ 958,911</u> |

註：應收款包含其他金融資產中之非由放款轉列之催收款及長期應收租賃及分期款。

| 111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 | \$ 101,087 | \$ 19,770 | \$ 437,031 | \$ 557,888 | \$ 478,159 | \$ 1,036,047 |
| 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 | (640) | 7,260 | (2,152) | 4,468 | - | 4,468 |
| －轉為信用減損金融資產 | (5) | (7,855) | 18,627 | 10,767 | - | 10,767 |
| －轉為12個月預期信用損失 | 194 | (1,294) | (42) | (1,142) | - | (1,142) |
| －於當期除列之金融資產 | (19,933) | (3,671) | (19,243) | (42,847) | - | (42,847) |
| 購入或創始之新金融資產 | 19,229 | 1 | 8,718 | 27,948 | - | 27,948 |
| 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 | - | - | - | - | 28,920 | 28,920 |
| 轉銷呆帳 | - | (115) | (32,348) | (32,463) | (15,132) | (47,595) |
| 模型／參數改變 | 2,535 | (2,913) | (1,693) | (2,071) | - | (2,071) |
| 匯兌及其他變動 | 4,460 | 288 | 7,639 | 12,387 | 8,005 | 20,392 |
| 期末餘額 | <u>\$ 106,927</u> | <u>\$ 11,471</u> | <u>\$ 416,537</u> | <u>\$ 534,935</u> | <u>\$ 499,952</u> | <u>\$ 1,034,887</u> |

註：應收款包含其他金融資產中之非由放款轉列之催收款及長期應收租賃及分期款。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
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表
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表九

單位：新台幣仟元

| 112年1月1日至3月31日 | 信用等級 | | | | | 合計 | | | | | | | | |
|----------------|--------|--------|---------------|--------|--------|----------|--------|--------|----------|--------|--------|--------|--------|---------------|
| | 1 預 | 2 期 | 個 信 | 月 用 | 存 預 | | 續 期 | 期 信 | 間 用 | 間 損 | 存 續 | 期 間 | 預 期 | 信 用 |
| | 且 | 未 | 信 | 用 | 減 | 損 | 且 | 已 | 信 | 用 | 減 | 損 | | |
| 期初餘額 | | \$ | 51,230 | | \$ | - | | \$ | - | | | | \$ | 51,230 |
| 購入新債務工具 | | | 832 | | | - | | | - | | | | | 832 |
| 除 列 | | (| 1,703) | | | - | | | - | | | | | (1,703) |
| 模型／風險參數改變 | | | - | | | - | | | - | | | | | - |
| 匯兌及其他變動 | | (| 404) | | | - | | | - | | | | | (404) |
| 期末餘額 | | \$ | <u>49,955</u> | | \$ | <u>-</u> | | \$ | <u>-</u> | | | | \$ | <u>49,955</u> |

| 111年1月1日至3月31日 | 信用等級 | | | | | 合計 | | | | | | | | |
|----------------|--------|--------|---------------|--------|--------|----------|--------|--------|----------|--------|--------|--------|--------|---------------|
| | 1 預 | 2 期 | 個 信 | 月 用 | 存 預 | | 續 期 | 期 信 | 間 用 | 間 損 | 存 續 | 期 間 | 預 期 | 信 用 |
| | 且 | 未 | 信 | 用 | 減 | 損 | 且 | 已 | 信 | 用 | 減 | 損 | | |
| 期初餘額 | | \$ | 52,619 | | \$ | - | | \$ | - | | | | \$ | 52,619 |
| 購入新債務工具 | | | 10,964 | | | - | | | - | | | | | 10,964 |
| 除 列 | | (| 2,970) | | | - | | | - | | | | | (2,970) |
| 模型／風險參數改變 | | | - | | | - | | | - | | | | | - |
| 匯兌及其他變動 | | | 1,544 | | | - | | | - | | | | | 1,544 |
| 期末餘額 | | \$ | <u>62,157</u> | | \$ | <u>-</u> | | \$ | <u>-</u> | | | | \$ | <u>62,157</u> |

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
按攤銷後成本衡量之債務工具投資備抵損失變動表
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十

單位：新台幣仟元

| 112年1月1日至3月31日 | 信用等級 | | | | | 合計 |
|----------------|-------------|---------------|-------------|--------|---|------------------|
| | 1 預 期 | 2 信 用 | 個 用 損 | 月 失 | 存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 且 | |
| 期初餘額 | | \$ 16,774 | | | \$ - | \$ 16,774 |
| 購入新債務工具 | | 3,241 | | | - | 3,241 |
| 除 列 | (| 250) | | | - | (250) |
| 模型／風險參數改變 | | - | | | - | - |
| 匯兌及其他變動 | (| 126) | | | - | (126) |
| 期末餘額 | <u>\$</u> | <u>19,639</u> | | | <u>\$ -</u> | <u>\$ 19,639</u> |

| 111年1月1日至3月31日 | 信用等級 | | | | | 合計 |
|----------------|-------------|---------------|-------------|--------|---|------------------|
| | 1 預 期 | 2 信 用 | 個 用 損 | 月 失 | 存 續 期 間 預 期 信 用 損 失 且 | |
| 期初餘額 | | \$ 13,314 | | | \$ - | \$ 13,314 |
| 購入新債務工具 | | 2,521 | | | - | 2,521 |
| 除 列 | (| 18) | | | - | (18) |
| 模型／風險參數改變 | | - | | | - | - |
| 匯兌及其他變動 | | 242 | | | - | 242 |
| 期末餘額 | <u>\$</u> | <u>16,059</u> | | | <u>\$ -</u> | <u>\$ 16,059</u> |

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形
 民國 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十一

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 | 永豐金融控股股份有限公司 | 永豐商業銀行 | 1 | 現金及約當現金－淨額 | \$ 1,300,546 | (註四) | 0.05% |
| | | 永豐商業銀行 | 1 | 應收款項－淨額 | 1,435,025 | (註四) | 0.05% |
| | | 永豐商業銀行 | 1 | 本期所得稅資產 | 1,860,505 | (註四) | 0.07% |
| | | 永豐商業銀行 | 1 | 應付款項 | 218 | (註四) | - |
| | | 永豐商業銀行 | 1 | 本期所得稅負債 | 1,055,020 | (註四) | 0.04% |
| | | 永豐金證券 | 1 | 本期所得稅資產 | 69,560 | (註四) | - |
| | | 永豐金證券 | 1 | 本期所得稅負債 | 285,120 | (註四) | 0.01% |
| | | 永豐金證券 | 1 | 其他負債 | 251 | (註四) | - |
| | | 永豐金租賃 | 1 | 本期所得稅資產 | 6,705 | (註四) | - |
| | | 永豐金租賃 | 1 | 採用權益法之投資 | 47,463 | (註四) | - |
| | | 永豐金租賃 | 1 | 使用權資產－淨額 | 583,173 | (註四) | 0.02% |
| | | 永豐金租賃 | 1 | 本期所得稅負債 | 306,570 | (註四) | 0.01% |
| | | 永豐金租賃 | 1 | 租賃負債 | 633,220 | (註四) | 0.02% |
| | | 永豐金租賃 | 1 | 利息費用 | 7,470 | (註四) | 0.06% |
| 1 | 永豐商業銀行 | 永豐金租賃 | 1 | 折舊及攤銷費用 | 11,585 | (註四) | 0.09% |
| | | 永豐金融控股股份有限公司 | 2 | 應收款項－淨額 | 218 | (註四) | - |
| | | 永豐金融控股股份有限公司 | 2 | 本期所得稅資產 | 1,055,020 | (註四) | 0.04% |
| | | 永豐金融控股股份有限公司 | 2 | 應付款項 | 1,435,025 | (註四) | 0.05% |
| | | 永豐金融控股股份有限公司 | 2 | 本期所得稅負債 | 1,860,505 | (註四) | 0.07% |
| | | 永豐金融控股股份有限公司 | 2 | 存款及匯款 | 1,300,546 | (註四) | 0.05% |
| | | 永豐銀行(中國) | 3-1 | 現金及約當現金－淨額 | 1,359 | (註四) | - |
| | | 永豐銀行(中國) | 3-1 | 存放央行及拆借金融同業－淨額 | 1,523,274 | (註四) | 0.06% |
| | | 永豐銀行(中國) | 3-1 | 應收款項－淨額 | 114,727 | (註四) | - |
| | | 永豐(香港)保險經紀 | 3-1 | 存款及匯款 | 101,401 | (註四) | - |
| | | 永豐金證券 | 3-1 | 存款及匯款 | 4,128,821 | (註四) | 0.15% |
| | | 永豐金證券 | 3-1 | 其他利息以外淨損益 | 7,886 | (註四) | 0.06% |
| | | 永豐投顧 | 3-1 | 存款及匯款 | 111,017 | (註四) | - |
| | | 永豐證創投 | 3-1 | 存款及匯款 | 200,262 | (註四) | 0.01% |
| 2 | 永豐銀行(中國) | 永豐金租賃 | 3-1 | 採用權益法之投資 | 37,661 | (註四) | - |
| | | 永豐金租賃 | 3-1 | 使用權資產－淨額 | 541,910 | (註四) | 0.02% |
| | | 永豐金租賃 | 3-1 | 租賃負債 | 582,080 | (註四) | 0.02% |
| | | 永豐金租賃 | 3-1 | 利息費用 | 6,867 | (註四) | 0.05% |
| | | 永豐金租賃 | 3-1 | 折舊及攤銷費用 | 10,759 | (註四) | 0.08% |
| | | 永豐商業銀行 | 3-2 | 央行及金融同業存款 | 1,524,633 | (註四) | 0.06% |
| | | 永豐商業銀行 | 3-2 | 應付款項 | 114,727 | (註四) | - |

(接次頁)

(承前頁)

| 編號 (註一) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人關係 (註二) | 交易往來情形 | | | 佔合併淨收益或 總資產之比率(%) (註三) |
|------------|------------|--------------|----------------|------------|-----------|------|------------------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 3 | 永豐(香港)保險經紀 | 永豐商業銀行 | 3-2 | 現金及約當現金—淨額 | \$ 39,296 | (註四) | - |
| 4 | 永豐金證券 | 永豐商業銀行 | 3-2 | 其他金融資產—淨額 | 62,105 | (註四) | - |
| | | 永豐金融控股股份有限公司 | 2 | 本期所得稅資產 | 273,122 | (註四) | 0.01% |
| | | 永豐金融控股股份有限公司 | 2 | 遞延所得稅資產 | 12,249 | (註四) | - |
| | | 永豐金融控股股份有限公司 | 2 | 本期所得稅負債 | 69,560 | (註四) | - |
| | | 永豐商業銀行 | 3-2 | 現金及約當現金—淨額 | 2,923,261 | (註四) | 0.11% |
| | | 永豐商業銀行 | 3-2 | 採用權益法之投資 | 1,121 | (註四) | - |
| | | 永豐商業銀行 | 3-2 | 其他金融資產—淨額 | 1,205,560 | (註四) | 0.04% |
| | | 永豐商業銀行 | 3-2 | 使用權資產—淨額 | 47,599 | (註四) | - |
| | | 永豐商業銀行 | 3-2 | 租賃負債 | 48,612 | (註四) | - |
| | | 永豐商業銀行 | 3-2 | 利息費用 | 116 | (註四) | - |
| | | 永豐商業銀行 | 3-2 | 折舊及攤銷費用 | 7,662 | (註四) | 0.06% |
| | | 永豐期貨 | 3-1 | 其他金融資產—淨額 | 586,394 | (註四) | 0.02% |
| 5 | 永豐期貨 | 永豐金證券 | 3-2 | 其他金融負債 | 586,394 | (註四) | 0.02% |
| | | 永豐金證券(亞洲) | 3-1 | 其他金融資產—淨額 | 2,396,522 | (註四) | 0.09% |
| 6 | 永豐投顧 | 永豐商業銀行 | 3-2 | 現金及約當現金—淨額 | 46,017 | (註四) | - |
| | | 永豐商業銀行 | 3-2 | 其他金融資產—淨額 | 65,000 | (註四) | - |
| 7 | 永豐金證券(開曼) | 永豐金證券(亞洲) | 3-1 | 應收款項—淨額 | 914,367 | (註四) | 0.03% |
| 8 | 永豐證創投 | 永豐商業銀行 | 3-2 | 現金及約當現金—淨額 | 200,262 | (註四) | 0.01% |
| 9 | 永豐金證券(亞洲) | 永豐期貨 | 3-2 | 其他金融負債 | 2,396,522 | (註四) | 0.09% |
| | | 永豐金證券(開曼) | 3-2 | 長期借款 | 914,367 | (註四) | 0.03% |
| 10 | 永豐金租賃 | 永豐金融控股股份有限公司 | 2 | 本期所得稅資產 | 306,570 | (註四) | 0.01% |
| | | 永豐金融控股股份有限公司 | 2 | 本期所得稅負債 | 6,705 | (註四) | - |
| | | 永豐金融控股股份有限公司 | 2 | 其他利息以外淨損益 | 16,471 | (註四) | 0.13% |
| | | 永豐商業銀行 | 3-2 | 其他利息以外淨損益 | 15,117 | (註四) | 0.12% |

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

1. 母公司填 0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

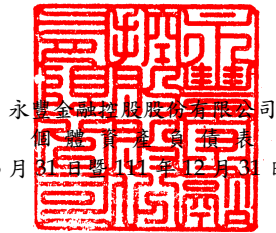
3-1. 子公司 A 對子公司 B。

3-2. 子公司 B 對子公司 A。

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

註三： 交易往來金額佔合併總營收或合併總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註四： 本公司對關係人與非關係人所為交易條件，並無特別差異存在。



永豐金融控股股份有限公司

資產負債表

民國 112 年 3 月 31 日 暨 111 年 12 月 31 日 及 3 月 31 日

附表十二

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 112年3月31日 (經核閱) | 111年12月31日 (經查核) | 111年3月31日 (經核閱) | 負 債 及 權 益 | 112年3月31日 (經核閱) | 111年12月31日 (經查核) | 111年3月31日 (經核閱) |
|--------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|-----------|--------------------|---------------------|--------------------|
| 現金及約當現金 | \$ 1,300,547 | \$ 52,710 | \$ 82,317 | 應付商業本票—淨額 | \$ 9,593,762 | \$ 9,412,734 | \$ 9,103,990 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產 | 34,466 | 33,822 | 46,372 | 應付款項 | 166,601 | 198,834 | 162,714 |
| 應收款項—淨額 | 1,435,734 | 1,435,123 | 1,435,147 | 本期所得稅負債 | 3,707,206 | 2,845,516 | 3,692,406 |
| 本期所得稅資產 | 1,952,401 | 1,060,291 | 2,007,425 | 應付公司債 | 9,992,793 | 9,992,124 | 9,990,092 |
| 採用權益法之投資—淨額 | 192,586,060 | 173,951,963 | 182,783,305 | 特別股負債 | 18,437 | 18,437 | 18,437 |
| 不動產及設備—淨額 | 23,553 | 23,227 | 22,834 | 負債準備 | 60,175 | 60,169 | 49,643 |
| 使用權資產—淨額 | 599,590 | 614,054 | 655,872 | 租賃負債 | 649,916 | 661,836 | 694,781 |
| 無形資產—淨額 | 4,093 | 4,229 | 2,518 | 其他負債 | 34,057 | 22,404 | 22,405 |
| 遞延所得稅資產 | 11,795 | 11,790 | 9,671 | 負債合計 | 24,222,947 | 23,212,054 | 23,734,468 |
| 其他資產—淨額 | 35,843 | 43,582 | 34,414 | 權 益 | | | |
| | | | | 股 本 | | | |
| | | | | 普通股股本 | 121,337,646 | 113,837,646 | 112,710,541 |
| | | | | 資本公積 | 6,129,361 | 2,228,781 | 2,228,764 |
| | | | | 保留盈餘 | | | |
| | | | | 法定盈餘公積 | 22,112,855 | 22,112,855 | 20,389,695 |
| | | | | 特別盈餘公積 | 483,818 | 483,818 | 483,818 |
| | | | | 未分配盈餘 | 34,205,332 | 29,555,849 | 29,565,111 |
| | | | | 保留盈餘合計 | 56,802,005 | 52,152,522 | 50,438,624 |
| | | | | 其他權益 | (10,507,877) | (14,200,212) | (2,032,522) |
| | | | | 權益合計 | 173,761,135 | 154,018,737 | 163,345,407 |
| 資 產 合 計 | \$197,984,082 | \$177,230,791 | \$187,079,875 | 負債及權益合計 | \$197,984,082 | \$177,230,791 | \$187,079,875 |

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元




 永豐金融控股股份有限公司
 個體綜合損益表
 民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日
 (僅經核閱，未依審計準則查核)

附表十三

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|-----------------|---------------------|--------------------|
| 收 益 | | |
| 採用權益法認列子公司利益之份額 | \$ 4,891,325 | \$ 4,613,338 |
| 其他收益 | 2,098 | 112 |
| 費用及損失 | | |
| 營業費用 | (112,028) | (98,533) |
| 其他費用及損失 | (63,084) | (36,183) |
| 稅前淨利 | 4,718,311 | 4,478,734 |
| 所得稅利益(費用) | 30,246 | (69,774) |
| 本期稅後淨利 | 4,748,557 | 4,408,960 |
| 其他綜合損益 | 3,593,261 | (3,867,405) |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 8,341,818</u> | <u>\$ 541,555</u> |
| 每股盈餘 | | |
| 基本每股盈餘 | <u>\$ 0.41</u> | <u>\$ 0.39</u> |
| 稀釋每股盈餘 | <u>\$ 0.41</u> | <u>\$ 0.39</u> |

董事長：陳思寬

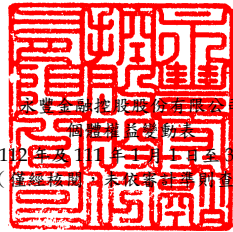


經理人：朱士廷



會計主管：張香元





永豐土產建設股份有限公司
 民國 112 年 3 月 31 日
 (業經核閱未及會計師審核)

附表十四

單位：新台幣仟元

| | 普通股本 | 資本公積 | 盈餘 | | | | 國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額 | 其他權益 | | | 其他權益合計 | 權益總額 |
|----------------------------|----------------|--------------|---------------|------------|---------------|---------------|---------------------------|---|---|-----------------|----------------|------|
| | | | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | 保留盈餘合計 | | 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 | 權益 | | |
| 111年1月1日餘額 | \$ 112,710,541 | \$ 2,228,764 | \$ 20,389,695 | \$ 483,818 | \$ 25,033,001 | \$ 45,906,514 | (\$ 1,891,151) | \$ 3,935,066 | (\$ 85,882) | \$ 1,958,033 | \$ 162,803,852 | |
| 111年1月1日至3月31日淨利 | - | - | - | - | 4,408,960 | 4,408,960 | - | - | - | - | 4,408,960 | |
| 111年1月1日至3月31日其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | 517,933 | (4,396,839) | 11,501 | (3,867,405) | (3,867,405) | |
| 111年1月1日至3月31日綜合損益總額 | - | - | - | - | 4,408,960 | 4,408,960 | 517,933 | (4,396,839) | 11,501 | (3,867,405) | 541,555 | |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具 | - | - | - | - | 123,150 | 123,150 | - | (123,150) | - | (123,150) | - | |
| 111年3月31日餘額 | \$ 112,710,541 | \$ 2,228,764 | \$ 20,389,695 | \$ 483,818 | \$ 29,565,111 | \$ 50,438,624 | (\$ 1,373,218) | (\$ 584,923) | (\$ 74,381) | (\$ 2,032,522) | \$ 163,345,407 | |
| 112年1月1日餘額 | \$ 113,837,646 | \$ 2,228,781 | \$ 22,112,855 | \$ 483,818 | \$ 29,555,849 | \$ 52,152,522 | (\$ 1,190,869) | (\$ 12,962,698) | (\$ 46,645) | (\$ 14,200,212) | \$ 154,018,737 | |
| 112年1月1日至3月31日淨利 | - | - | - | - | 4,748,557 | 4,748,557 | - | - | - | - | 4,748,557 | |
| 112年1月1日至3月31日其他綜合損益 | - | - | - | - | - | - | 416 | 3,598,225 | (5,380) | 3,593,261 | 3,593,261 | |
| 112年1月1日至3月31日綜合損益總額 | - | - | - | - | 4,748,557 | 4,748,557 | 416 | 3,598,225 | (5,380) | 3,593,261 | 8,341,818 | |
| 現金增資 | 7,500,000 | 3,750,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | 11,250,000 | |
| 股份基礎給付 | - | 150,580 | - | - | - | - | - | - | - | - | 150,580 | |
| 處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之 權益工具 | - | - | - | - | (99,074) | (99,074) | - | 99,074 | - | 99,074 | - | |
| 112年3月31日餘額 | \$ 121,337,646 | \$ 6,129,361 | \$ 22,112,855 | \$ 483,818 | \$ 34,205,332 | \$ 56,802,005 | (\$ 1,190,453) | (\$ 9,265,399) | (\$ 52,025) | (\$ 10,507,877) | \$ 173,761,135 | |

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



永豐金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

(僅經核閱，未依審計準則查核)

附表十五

單位：新台幣仟元

| | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|------------------|--------------------|--------------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 繼續營業單位稅前淨利 | \$ 4,718,311 | \$ 4,478,734 |
| 不影響現金流量之收益費損項目 | | |
| 折舊費用 | 15,986 | 15,886 |
| 攤銷費用 | 330 | 198 |
| 利息費用 | 58,069 | 36,142 |
| 利息收入 | (2,098) | (113) |
| 其他各項負債準備淨變動 | 1 | 1 |
| 股份基礎給付酬勞成本 | 424 | - |
| 採用權益法認列之子公司利益之份額 | (4,891,325) | (4,613,338) |
| 與營業活動相關之資產/負債變動數 | | |
| 應收款項(增加)減少 | (449) | 1 |
| 其他資產減少 | 7,850 | 3,861 |
| 應付款項減少 | (9,640) | (13,033) |
| 員工福利負債準備增加(減少) | 5 | (12) |
| 其他負債增加 | 11,654 | 1 |
| 收取之利息 | 1,825 | 7 |
| 支付之利息 | (79,994) | (58,115) |
| 支付之所得稅 | (178) | (5,109) |
| 營業活動之淨現金流出 | (169,229) | (154,889) |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 取得不動產及設備 | (1,848) | (4,185) |
| 取得採用權益法之投資 | (10,000,000) | - |
| 取得無形資產 | (194) | (768) |
| 投資活動之淨現金流出 | (10,002,042) | (4,953) |
| 籌資活動之現金流量 | | |
| 應付商業本票增加 | 181,028 | 198,734 |
| 現金增資 | 11,250,000 | - |
| 租賃本金償還 | (11,920) | (11,338) |
| 籌資活動之淨現金流入 | 11,419,108 | 187,396 |
| 本期現金及約當現金增加數 | 1,247,837 | 27,554 |
| 期初現金及約當現金餘額 | 52,710 | 54,763 |
| 期末現金及約當現金餘額 | \$ 1,300,547 | \$ 82,317 |

董事長：陳思寬



經理人：朱士廷



會計主管：張香元



附表十六之一

永豐商業銀行股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國 112 年及 111 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 112年3月31日 | 111年3月31日 | 項 目 | 112年3月31日 | 111年3月31日 |
|--------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|-------------------------|
| <u>資 產</u> | | | <u>負 債</u> | | |
| 現金及約當現金 | \$ 27,005,968 | \$ 34,874,576 | 央行及銀行同業存款 | \$ 79,652,660 | \$ 74,547,220 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 277,914,950 | 163,716,387 | 央行及同業融資 | - | 224,740 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 44,436,264 | 50,614,686 | 透過損益按公允價值衡量之金融負債 | 18,863,251 | 21,530,291 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產 | 294,822,561 | 361,660,454 | 附買回票券及債券負債 | 31,756,620 | 39,790,772 |
| 按攤銷後成本衡量之債務工具投資 | 246,318,495 | 180,609,915 | 應付款項 | 22,469,561 | 14,851,805 |
| 附賣回票券及債券投資 | 80,642,797 | 37,778,868 | 本期所得稅負債 | 2,097,384 | 1,149,935 |
| 應收款項－淨額 | 50,270,235 | 50,473,253 | 存款及匯款 | 2,007,831,781 | 1,772,970,367 |
| 本期所得稅資產 | 1,251,500 | 1,109,337 | 應付金融債券 | 56,250,802 | 55,549,184 |
| 貼現及放款－淨額 | 1,360,387,945 | 1,230,033,925 | 其他金融負債 | 38,492,463 | 15,790,050 |
| 採用權益法之投資 | 10,184,842 | 10,114,578 | 負債準備 | 2,420,211 | 2,972,460 |
| 其他金融資產－淨額 | 6,808,768 | 2,076,716 | 租賃負債 | 2,534,858 | 2,731,932 |
| 不動產及設備－淨額 | 9,474,326 | 9,460,613 | 遞延所得稅負債 | 842,326 | 999,740 |
| 使用權資產－淨額 | 2,470,016 | 2,703,015 | 其他負債 | <u>2,577,427</u> | <u>1,899,889</u> |
| 投資性不動產－淨額 | 997,826 | 1,044,230 | 負債總計 | <u>2,265,789,344</u> | <u>2,005,008,385</u> |
| 無形資產－淨額 | 1,670,687 | 1,535,223 | <u>權 益</u> | | |
| 遞延所得稅資產 | 1,192,172 | 1,190,541 | 股 本 | 96,992,508 | 86,889,193 |
| 其他資產－淨額 | <u>5,040,140</u> | <u>8,904,521</u> | 資本公積 | 15,581,418 | 12,147,640 |
| 資 產 總 計 | <u>\$ 2,420,889,492</u> | <u>\$ 2,147,900,838</u> | 保留盈餘 | 52,933,373 | 46,092,443 |
| | | | 其他權益 | (<u>10,407,151</u>) | (<u>2,236,823</u>) |
| | | | 權益總計 | <u>155,100,148</u> | <u>142,892,453</u> |
| | | | 負債及權益總計 | <u>\$ 2,420,889,492</u> | <u>\$ 2,147,900,838</u> |

永豐商業銀行股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|------------------|---------------------|---------------------|
| 利息收入 | \$ 16,321,956 | \$ 7,143,875 |
| 利息費用 | (10,502,034) | (2,016,264) |
| 利息淨收益 | 5,819,922 | 5,127,611 |
| 利息以外淨收益 | <u>3,677,491</u> | <u>4,089,402</u> |
| 淨 收 益 | 9,497,413 | 9,217,013 |
| 呆帳費用、承諾及保證責任準備提存 | (347,895) | (756,540) |
| 營業費用 | (4,458,983) | (4,118,185) |
| 稅前利益 | 4,690,535 | 4,342,288 |
| 所得稅費用 | (766,857) | (661,454) |
| 本期稅後淨利 | 3,923,678 | 3,680,834 |
| 其他綜合損益 | <u>3,215,425</u> | <u>(3,917,045)</u> |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 7,139,103</u> | <u>(\$ 236,211)</u> |
| 基本每股盈餘 (元) | <u>\$ 0.43</u> | <u>\$ 0.41</u> |

附表十六之二

永豐金證券股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國 112 年及 111 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 112年3月31日 | 111年3月31日 |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| <u>資 產</u> | | |
| 流動資產 | \$ 65,575,905 | \$ 84,259,645 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | | |
| －流動 | 36,631,767 | 42,446,298 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－流動 | 10,389,607 | 9,003,243 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動 | 138,481 | 137,709 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產－非流動 | 3,830,336 | 6,000,257 |
| 採用權益法之投資 | 8,423,348 | 8,011,377 |
| 不動產及設備－淨額 | 1,997,215 | 1,993,707 |
| 使用權資產－淨額 | 449,543 | 430,162 |
| 投資性不動產－淨額 | 276,390 | 279,112 |
| 無形資產 | 361,037 | 401,851 |
| 遞延所得稅資產 | 431,391 | 627,171 |
| 其他非流動資產 | 1,493,275 | 1,161,327 |
| 資 產 總 計 | <u>\$129,998,295</u> | <u>\$154,751,859</u> |
| <u>負 債</u> | | |
| 流動負債 | \$ 93,086,868 | \$ 118,312,584 |
| 租賃負債－流動 | 156,977 | 146,736 |
| 應付公司債 | 5,000,000 | 2,000,000 |
| 遞延所得稅負債 | 211,505 | 123,419 |
| 租賃負債－非流動 | 295,157 | 285,758 |
| 其他非流動負債 | 418,761 | 482,260 |
| 負 債 總 計 | <u>99,169,268</u> | <u>121,350,757</u> |
| <u>權 益</u> | | |
| 股 本 | 16,212,238 | 16,212,238 |
| 資本公積 | 522,986 | 476,766 |
| 保留盈餘 | 13,901,135 | 16,062,163 |
| 其他權益 | 192,668 | 649,935 |
| 權 益 總 計 | <u>30,829,027</u> | <u>33,401,102</u> |
| 負債及權益總計 | <u>\$129,998,295</u> | <u>\$154,751,859</u> |

永豐金證券股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|------------------|---------------------|--------------------|
| 收 益 | \$ 2,609,143 | \$ 2,585,655 |
| 手續費支出 | (106,796) | (133,475) |
| 員工福利費用 | (1,164,522) | (1,162,210) |
| 採用權益法認列之子公司損益之份額 | 231,526 | 96,127 |
| 其他營業支出 | (391,623) | (112,450) |
| 其他營業費用 | (458,246) | (472,645) |
| 其他利益及損失 | <u>50,897</u> | <u>28,322</u> |
| 稅前利益 | 770,379 | 829,324 |
| 所得稅利益（費用） | <u>34,789</u> | (<u>39,437</u>) |
| 本期稅後淨利 | 805,168 | 789,887 |
| 其他綜合損益 | <u>369,515</u> | (<u>107,439</u>) |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 1,174,683</u> | <u>\$ 682,448</u> |
| 基本每股盈餘（元） | <u>\$ 0.50</u> | <u>\$ 0.49</u> |

附表十六之三

永豐創業投資股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國 112 年及 111 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 112年3月31日 | 111年3月31日 |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| <u>資 產</u> | | |
| 流動資產 | \$ 213,784 | \$ 381,326 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 1,955,144 | 1,913,859 |
| 透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產 | 412,640 | 363,479 |
| 採用權益法之投資 | 96,907 | 99,134 |
| 不動產及設備－淨額 | 757 | 2,344 |
| 使用權資產－淨額 | 1,929 | 3,485 |
| 遞延所得稅資產 | 103,159 | 89,709 |
| 其他非流動資產 | <u>411</u> | <u>406</u> |
| 資 產 總 計 | <u>\$ 2,784,731</u> | <u>\$ 2,853,742</u> |
| <u>負 債</u> | | |
| 應付款項 | \$ 10,319 | \$ 12,605 |
| 短期借款 | - | 30,000 |
| 本期所得稅負債 | 1,371 | 4,361 |
| 遞延所得稅負債 | 9,968 | 11,421 |
| 負債準備 | 1,821 | 1,580 |
| 租賃負債 | <u>1,954</u> | <u>3,554</u> |
| 負債總計 | <u>25,433</u> | <u>63,521</u> |
| <u>權 益</u> | | |
| 股 本 | 2,500,000 | 2,500,000 |
| 資本公積 | 2,105 | 1,885 |
| 保留盈餘 | 414,064 | 486,350 |
| 其他權益 | (<u>156,871</u>) | (<u>198,014</u>) |
| 權益總計 | <u>2,759,298</u> | <u>2,790,221</u> |
| 負債及權益總計 | <u>\$ 2,784,731</u> | <u>\$ 2,853,742</u> |

永豐創業投資股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 營業收入 | \$ 73,153 | \$ 32,998 |
| 營業費用 | (8,049) | (7,972) |
| 營業利益 | 65,104 | 25,026 |
| 營業外收入及支出 | 475 | 5,450 |
| 稅前利益 | 65,579 | 30,476 |
| 所得稅利益 | 89 | 5,549 |
| 本期稅後淨利 | 65,668 | 36,025 |
| 其他綜合損益 | 16,775 | (48) |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 82,443</u> | <u>\$ 35,977</u> |
| 基本每股盈餘 (元) | <u>\$ 0.26</u> | <u>\$ 0.14</u> |

附表十六之四

永豐證券投資信託股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國 112 年及 111 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 112年3月31日 | 111年3月31日 |
|------------------|---------------------|---------------------|
| <u>資 產</u> | | |
| 流動資產 | \$ 782,141 | \$ 831,722 |
| 透過損益按公允價值衡量之金融資產 | 8,450 | 92,519 |
| 採用權益法之投資 | 967,404 | 771,443 |
| 不動產及設備－淨額 | 2,088 | 4,603 |
| 使用權資產－淨額 | 10,895 | 17,058 |
| 無形資產 | 7 | 290 |
| 遞延所得稅資產 | 5,764 | 4,868 |
| 其他非流動資產 | <u>134,160</u> | <u>128,463</u> |
| 資 產 總 計 | <u>\$ 1,910,909</u> | <u>\$ 1,850,966</u> |
| <u>負 債</u> | | |
| 流動負債 | \$ 22,152 | \$ 19,124 |
| 租賃負債 | 11,066 | 17,356 |
| 遞延所得稅負債 | 107,356 | 64,650 |
| 其他非流動負債 | <u>4,308</u> | <u>3,963</u> |
| 負債總計 | <u>144,882</u> | <u>105,093</u> |
| <u>權 益</u> | | |
| 股 本 | 1,420,000 | 1,420,000 |
| 資本公積 | 1,963 | 844 |
| 保留盈餘 | 363,657 | 334,508 |
| 其他權益 | (<u>19,593</u>) | (<u>9,479</u>) |
| 權益總計 | <u>1,766,027</u> | <u>1,745,873</u> |
| 負債及權益總計 | <u>\$ 1,910,909</u> | <u>\$ 1,850,966</u> |

永豐證券投資信託股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| 營業收入 | \$ 60,579 | \$ 52,590 |
| 營業費用 | (58,469) | (54,702) |
| 營業利益 (損失) | 2,110 | (2,112) |
| 採用權益法認列之關聯企業損益之份額 | 47,780 | 53,508 |
| 營業外收入及支出淨額 | <u>2,802</u> | (12) |
| 稅前利益 | 52,692 | 51,384 |
| 所得稅費用 | (10,525) | (10,424) |
| 本期稅後淨利 | 42,167 | 40,960 |
| 其他綜合損益 | <u>3,901</u> | <u>21,172</u> |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 46,068</u> | <u>\$ 62,132</u> |
| 基本每股盈餘 (元) | <u>\$ 0.30</u> | <u>\$ 0.29</u> |

附表十六之五

永豐金租賃股份有限公司
簡明個體資產負債表
民國 112 年及 111 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 112年3月31日 | 111年3月31日 |
|------------|----------------------|----------------------|
| <u>資 產</u> | | |
| 流動資產 | \$ 2,504,404 | \$ 1,996,089 |
| 採用權益法之投資 | 5,470,028 | 5,030,633 |
| 不動產及設備－淨額 | 273,932 | 397,073 |
| 使用權資產－淨額 | 34,372 | 46,423 |
| 投資性不動產－淨額 | 5,714,693 | 5,778,598 |
| 無形資產 | 2,115 | 2,645 |
| 遞延所得稅資產 | 101,602 | 101,550 |
| 其他非流動資產 | <u>689,503</u> | <u>804,602</u> |
| 資 產 總 計 | <u>\$ 14,790,649</u> | <u>\$ 14,157,613</u> |
| <u>負 債</u> | | |
| 流動負債 | \$ 7,987,780 | \$ 6,750,785 |
| 租賃負債－流動 | 27,260 | 26,826 |
| 本期所得稅負債 | 15,323 | 496,403 |
| 長期借款 | 1,199,419 | 1,499,059 |
| 租賃負債－非流動 | 376,524 | 403,324 |
| 遞延所得稅負債 | 139,643 | 58,671 |
| 其他非流動負債 | <u>313,089</u> | <u>346,610</u> |
| 負 債 總 計 | <u>10,059,038</u> | <u>9,581,678</u> |
| <u>權 益</u> | | |
| 股 本 | 4,681,044 | 4,681,044 |
| 資本公積 | 3,668 | 1,498 |
| 保留盈餘 | 323,107 | 302,719 |
| 其他權益 | (<u>276,208</u>) | (<u>409,326</u>) |
| 權 益 總 計 | <u>4,731,611</u> | <u>4,575,935</u> |
| 負債及權益總計 | <u>\$ 14,790,649</u> | <u>\$ 14,157,613</u> |

永豐金租賃股份有限公司
簡明個體綜合損益表
民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 112年1月1日 至3月31日 | 111年1月1日 至3月31日 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 營業收入 | \$ 119,690 | \$ 123,340 |
| 營業成本 | (84,744) | (76,437) |
| 呆帳費用提存 | (4,170) | (17,752) |
| 營業費用 | (52,247) | (52,995) |
| 營業損失 | (21,471) | (23,844) |
| 營業外收入及支出 | <u>83,571</u> | <u>91,622</u> |
| 稅前淨利 | 62,100 | 67,778 |
| 所得稅費用 | (12,427) | (8,386) |
| 本期稅後淨利 | 49,673 | 59,392 |
| 其他綜合損益 | (12,999) | <u>134,645</u> |
| 本期綜合損益總額 | <u>\$ 36,674</u> | <u>\$ 194,037</u> |
| 基本每股盈餘 (元) | <u>\$ 0.11</u> | <u>\$ 0.13</u> |

永豐金融控股股份有限公司及子公司
赴大陸投資資訊
民國 112 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表十七

單位：仟元，幣別除另予註明外係新台幣

| 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 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額 | 本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額 | | 本 期 期 末 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額 | 被 投 資 公 司 本 期 損 益 (註 一) | 本 公 司 直 接 或 間 接 投 資 比 例 | 本 期 認 列 資 損 益 (註 一) | 期 末 投 資 帳 面 價 值 (註 一) | 截 至 本 期 期 末 止 已 匯 回 台 灣 投 資 收 益 |
|---------------------|---|------------|-------------------|-------------------------------------|-----------------------|------|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|
| | | | | | 匯 出 | 收 回 | | | | | | |
| 圓信永豐基金管理有限 公司 | 基金募集、基金銷 售、資產管理、中 國證監會許可的 其他業務 | \$ 886,694 | 直接赴大陸地區從事 投資 | \$ 434,480 | \$ - | \$ - | \$ 434,480 | \$ 97,510 | 49.00% | \$ 47,780 | \$ 967,404 | \$ - |
| 上海網威管理諮詢有限 公司 | 管理顧問 | 45,571 | 透過第三地區公司再 投資大陸 | 14,598 | - | - | 14,598 | (574) | 34.21% | - | 14,598 | - |
| 揚州百德光電有限公司 | 玻璃薄化 | 630,382 | 透過第三地區公司再 投資大陸 | 71,038 | - | - | 71,038 | - | 11.69% | - | 71,038 | - |
| 中山東頭光電科技有限 公司 | 保護玻璃 | 243,831 | 透過第三地區公司再 投資大陸 | 12,192 | - | - | 12,192 | (7,229) | 4.12% | - | 12,192 | - |
| 東明光電科技(深圳) 有限公司 | 保護玻璃 | 19,408 | 透過第三地區公司再 投資大陸 | 983 | - | - | 983 | 4,986 | 4.12% | - | 983 | - |
| 北京中子街聲文化發展 有限公司 | 電腦軟體設計業及電 腦系統整合服務 業 | 101,382 | 透過第三地區公司再 投資大陸 | 1,682 | - | - | 1,682 | 674 | 2.51% | - | 1,682 | - |
| 東莞泉聲電子有限公司 | 受話器、喇叭、麥克 風、耳機模組入耳 式、頭罩式耳機 | 230,311 | 透過第三地區公司再 投資大陸 | 44,165 | - | - | 44,165 | (5,988) | 4.58% | - | 44,165 | - |
| 永豐金國際租賃有限公司 | 融資租賃業務 | 1,722,379 | 直接赴大陸地區從事 投資 | 1,722,379 | - | - | 1,722,379 | 19,736 | 100% | 19,736 | 2,045,244 | - |
| 永豐銀行(中國)有限 公司 | 商業銀行 | 9,871,229 | 直接赴大陸地區從事 投資 | 9,871,229 | - | - | 9,871,229 | 28,022 | 100% | 27,689 | 10,103,319 | - |
| 永豐金財務諮詢(上海) 有限公司 | 企業管理諮詢、投資 諮詢、商務信息諮 詢 | 60,958 | 直接赴大陸地區從事 投資 | 60,958 | - | - | 60,958 | (1,668) | 100% | (1,668) | 33,427 | - |

| 期 末 累 計 自 台 灣 匯 出 赴 大 陸 地 區 投 資 金 額 | 經 濟 部 投 審 會 依 核 准 投 資 金 額 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額 |
|---|---|
| \$ 12,233,704 (USD 350,617) (CNY 349,000) | \$ 12,233,704 (USD 350,617) (CNY 349,000) |
| | \$ 110,945,861 |

註一：除永豐金國際租賃、永豐銀行(中國)及永豐金財務諮詢(上海)係依本公司適用之財務報導架構並經會計師核閱之財務報表計算外，餘依未經會計師核閱之財務報表計算。

註二：本公司之子公司經由 Telexpress Corp. 間接投資上海網威管理諮詢有限公司。

註三：本公司之子公司經由 Brightman Optoelectronics (Cayman) Co., Ltd. 間接投資揚州百德光電有限公司。

註四：本公司之子公司經由 CGK International Co., Ltd. 間接投資中山東頭光電科技有限公司及東明光電科技(深圳)有限公司。

註五：本公司之子公司經由 Neutron Innovation (BVI) Limited 間接投資北京中子街聲文化發展有限公司。

註六：本公司之子公司經由 Transound Electronics Co., Ltd. 間接投資東莞泉聲電子有限公司。

註七：外幣金額除損益類項目係以當期平均匯率換算為新台幣外，餘係以資產負債表日之即期匯率換算為新台幣。