

股票代碼：2890



永豐金融控股股份有限公司
SinoPac Holdings

私募有價證券補辦公開發行說明書

永豐金融控股股份有限公司編製



中 華 民 國 一〇一 年 十 二 月 十 三 日 刊 印

公開說明書目錄

壹、依據公開發行公司辦理私募有價證券應注意事項辦理情形	1
一、股東會召集事由應列舉說明項目	1
二、股東會決議情形	1
三、董事會決議情形	2
四、公告申報	2
五、私募有價證券實際執行情況	3
貳、私募有價證券計畫之執行效益	4
一、計畫執行進度	4
二、計畫執行效益	5
參、最近年度經會計師查核簽證之財務報告及會計師查核報告。	5
(申報日期已逾應公告申報各季財務報告期限者，應加列最近一季經會計師查核簽證或核閱之財務報告及會計師查核或核閱報告。)	
肆、其他經行政院金融監督管理委員會規定應記載事項	5
伍、附件	6
附件一、股東會開會通知書	6
附件二、股東會議事錄	8
附件三、董事會議事錄	10
附件四、董事會決議以私募方式發行特別股公告	14
附件五、董事會決議召開股東會事宜公告	15
附件六、私募特別股定價日二日內公告	18
附件七、私募特別股股款繳納完成日起十五日內公告	19
附件八、私募有價證券資金運用情形季報	22
附件九、股東會年報揭露私募特別股資金運用情形及計畫執行進度	23
附件十、股款繳納銀行紀錄	25
附件十一、經濟部變更事項登記表	31
附件十二、一〇〇年度及一〇一年前三季財務報告暨會計師查核報告書	36

壹、依據公開發行公司辦理私募有價證券應注意事項辦理情形

一、股東會召集事由應列舉說明項目

98年度私募甲種特別股

本公司於民國97年6月6日舉行九十七年股東常會，開會通知書依證券交易法第43-6條第6款規定，將私募有價證券乙案列入召集事由，並列舉及說明相關事宜，且於民國97年5月2日將開會通知書上傳至公開資訊觀測站。九十七年股東常會開會通知詳附件一。

1. 價格訂定之依據及合理性

考量私募有價證券有3年移轉等限制，發行價格擬不得低於定價日前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價簡單算術平均數扣除無償配股除權，並加回減資反除權（如有）後平均每股股價之90%，暫定私募價格為每股14元，實際發行股數、發行價格、定價日等擬請授權董事會訂定。

2. 特定人之選擇方式

應募人之選擇將符合證券交易法第43-6條之限制，且願意長期持有本公司股份或能提供對本企業團有利之業務、技術或資金等資源；應募人之選擇擬請授權董事會決定。

3. 辦理私募之必要理由

為穩定財務結構，並考量籌集資本之時效、便利及發行成本等因素，擬以私募方式辦理現金增資甲種特別股7仟萬股。

二、股東會決議情形

98年度私募甲種特別股

本公司於民國97年6月6日舉行九十七年股東常會，並經已發行股份總數過半數股東之出席，出席股東表決權三分之二以上之同意。本次私募案，出席及決議情形如下：

1. 出席情形：

本公司發行股份總數7,103,467,095，扣除子公司持有母公司股份120,031,000股後，流通在外股數為6,983,436,095股，出席股東及股東代理人所代表之股份計6,212,470,340股，佔流通在外已發行股份6,983,436,095股之88.96%。

2. 決議情形：經主席徵詢全體出席股東無異議照案通過。

3.本公司九十七年股東常會議事錄，詳附件二。

三、董事會決議情形

98年度私募甲種特別股

1. 私募發行甲種特別股

本公司董事會於97年4月25日決議通過，以私募方式辦理現金增資發行甲種特別股上限7仟萬股。董事會議事錄詳附件三(一)

2. 訂定私募甲種特別股價格、股數及增資相關日期

本公司董事會於98年3月20日決議通過，以私募方式辦理現金增資發行甲種特別股上限7仟萬股，訂定現金增資基準日案，其主要內容如下：

(1)每股認購價格：6元

(2)發行新股7仟萬股，總募集金額4.2億元

(3)主要由本企業團法人股東、董事及高階經理人認購。名單請參照第3~4頁之應募人名單。

(4)訂定現金增資基準日為98年5月15日

(5)本次董事會議事錄詳附件三(二)

四、公告申報

98年度私募甲種特別股

1.本公司董事會於97年4月25日決議通過以私募方式辦理現金增資發行甲種特別股，相關決議之內容已於97年4月25日公告於公開資訊觀測站，詳附件四。

2.本公司於97年4月25日公告董事會決議召開97年股東常會事宜，並依據證券交易法第43條之6規定，已於股東常會召集事由中列舉說明私募有價證券相關事項。董事會決議召開97年股東常會事宜公告，詳附件五。

3. 私募定價日申報

私募金額、私募資金用途、運用進度與預計達成效益、當次及預計累計私募數額達實收資本額比例、應募人選擇方式、股東會決議私募價格訂定依據、私募之參考價格及實際私募價格、轉換或認購價格應於定價日後完成輸入公開資訊觀測站，詳附件六。

4. 公開發行公司於股款或價款繳納完成日起十五日內申報

於股款或價款收足後15日內，應依證券交易法第43條之6第5項規定將私募有價證券資訊輸入公開資訊觀測站，本公司私募之股款已於98年5月14日收足，相關之內容已於98年5月19日輸入公開資訊觀測站，詳附件七。

5. 資金運用情形於每季結束後十日內申報

本公司已於98年7月9日將資金運用情形及計劃執行進度輸入公開資訊觀測站私募有價證券資金運用情形季報表進行申報，詳附件八。

6. 公開發行公司應依公開發行公司年報應行記載事項準則之規定揭露辦理私募有價證券相關事宜

本公司已按公開發行公司年報應行記載事項準則之規定，於97年度年報中揭露最近年度及截至年報刊印日止之私募有價證券辦理情形，詳附件九。

五、私募有價證券實際執行狀況

98年度私募甲種特別股

1. 應募人名單

私募對象	資格條件	認購數量	與公司關係	參與公司經營情形
游國治	證券交易法 43-6 條第一項第三款	1,000,000	金控副總經理	本公司董事
黃世祿	證券交易法 43-6 條第一項第三款	800,000	金控副總經理	本公司經理人
黃敏助	證券交易法 43-6 條第一項第三款	100,000	證券子公司之董事長	子公司之董事長
邱德鈞	證券交易法 43-6 條第一項第三款	800,000	銀行子公司之協理	子公司經理人
戴光逢	證券交易法 43-6 條第一項第三款	500,000	證券子公司之副總經理	子公司經理人
林徐麗紅	證券交易法 43-6 條第一項第二款	2,000,000	信用卡子公司之監察人配偶	無
徐家文	證券交易法 43-6 條第一項第三款	6,000,000	信用卡子公司之董事	子公司董事
陳朝邦	證券交易法 43-6 條第一項第三款	900,000	銀行子公司之副總經理	子公司經理人
葉銳生	證券交易法 43-6 條第一項第三款	70,000	租賃子公司之總經理	子公司經理人

魏哲弘	證券交易法 43-6 條第一項第三款	200,000	銀行子公司之協理	子公司經理人
莊美雪	證券交易法 43-6 條第一項第三款	500,000	銀行子公司之副總經理	子公司經理人
張晉源	證券交易法 43-6 條第一項第三款	1,160,000	金控副總經理	本公司經理人
葉黃杞	證券交易法 43-6 條第一項第三款	850,000	證券子公司之副總經理	子公司經理人
恒信投資股份有限公司	證券交易法 43-6 條第一項第二款	2,000,000	銀行子公司董事為負責人之企業	無
莊耀	證券交易法 43-6 條第一項第三款	800,000	租賃子公司之副總經理	子公司經理人
謝俊	證券交易法 43-6 條第一項第三款	850,000	金控總稽核	本公司經理人
莊銘福	證券交易法 43-6 條第一項第三款	840,000	證券子公司之總經理	子公司經理人
蔡友才	證券交易法 43-6 條第一項第三款	830,000	金控總經理	本公司董事
吳倫旭	證券交易法 43-6 條第一項第三款	800,000	銀行子公司之協理	子公司經理人
成餘股份有限公司	證券交易法 43-6 條第一項第二款	10,000,000	證券子公司董事為負責人之企業	無
張杏如	證券交易法 43-6 條第一項第三款	17,000,000	證券子公司之董事	子公司董事
何壽川	證券交易法 43-6 條第一項第三款	17,000,000	金控董事長	本公司董事長
厚生股份有限公司	證券交易法 43-6 條第一項第二款	5,000,000	金控董事之關係企業	無

2.股款繳納銀行記錄，詳附件十。

3.經濟部變更事項登記表於98年6月3日完成變更，詳附件十一。

貳、私募有價證券計劃之執行效益

一、計畫執行進度

98年度私募甲種特別股

本公司98年度私募現金增資發行甲種特別股所募得資金共計4.2億元，係作為償還銀行借款，於98年5月14日收足股款後，已按預定計劃及進度於98年第2季100%執行完畢。

單位：新臺幣元；％

計劃項目	執行狀況			進度超前或落 情形、原因及改 進計劃
償付銀行借款	支用金額	預定	420,000,000	已全數支用資 金償還銀行借 款。
		實際	420,000,000	
	執行進度(%)	預定	100%	
		實際	100%	

二、計畫執行效益

償還銀行借款，節省利息費用。

	97/12/31	98/6/30
負債比	7.96%	5.64%
雙重槓桿比	105.18%	100.52%
合併資本適足率	126%	135%

參、最近年度財務報表及會計師查核報告。(申報日期已逾應公告申報各季財務報告期限者，應加列最近一季經會計師查核簽證或核閱之財務報告及會計師查核或核閱報告。) 一〇〇年度及一〇一年前三季財務報告暨會計師查核報告書，詳附件十二。

肆、其他經行政院金融監督管理委員會規定應記載事項：無。

伍、附件

附件一、股東會開會通知書

※注意事項※

- 一、貴股東如不親自出席股東會而欲委託代理出席者，請於委託書(第六聯委託人簽名或蓋章處)簽名或蓋章，至徵求事務地點洽辦。
- 二、親自出席股東會請攜帶本通知書並於第三聯親自出席處簽名或蓋章後，於97年6月6日開會當天會議結束前辦理報到並領取紀念品。
- 三、貴股東若未能參加股東會且不欲委託代理人出席，請攜帶開會通知書於97年6月2日起至97年6月6日至永豐金融證券服務代理部(台北市博愛路17號3樓)領取紀念品。
- 四、本次股東會紀念品為鍋寶叉叉組。
- 五、紀念品恕不郵寄，會議結束後恕不補發。

委託書填發使用須知

- 一、股東親自出席者，不得以另一部份股權委託他人代理，委託書與出席簽到卡均簽名或蓋章者視為親自出席，但委託書由股東交付徵求人或受託代理人者視為委託出席。
- 二、委託書之委託人、徵求人及受託代理人，應依公開發行公司出席股東會使用委託書規則及公司法第一七七條規定辦理。
- 三、股東委託代理人出席者，應使用本公司印發之委託書用紙，同時提供兩種格式給股東擇一使用，兩種格式同時使用，視為全權委託，且一股東以出具一委託書，並以委託一人為限。
- 四、受託代理人如非股東，請於股東戶號欄內填寫身分證字號或統一編號；徵求人如為信託事業或服務代理機構，請於股東戶號欄內填寫統一編號。
- 五、股東接受他人徵求委託書前，應請徵求人提供徵求委託書之書面及廣告內容資料，或參考公司彙總公告之徵求人書面及廣告資料，確實瞭解徵求人與擬支持被選舉人之背景資料及徵求人對股東會各項議案之意見。
- 六、委託書送達公司後，股東欲親自出席股東會者，至遲應於股東會開會前一日，以書面向公司為撤銷委託之通知；逾期撤銷者，以委託代理人出席行使之表決權為準。

10044

永豐金融控股股份有限公司 服務代理人 上市代號：2890
(原建華金融控股股份有限公司)
永豐金(原建華)證券股份有限公司 服務代理部
親自辦理地址：台北市中正區博愛路17號3樓
服務代理專線：(02)2381-6288 傳真專線：(02)2382-6568
股東查詢諮詢專線：(02)2361-1818按1(股票代號：2890)

第一聯

97年股東常會通知請先拆閱

※服務營業時間：週一至週五上午九點至下午四點

◎永豐金融證券服務代理部
◎台開大樓
交通資訊
◎台北捷運地下街
出口1(淡水、板橋)
A：台北車站(南側)
252、3、513、605、670
、重慶路
B：台北郵局(博愛路)
0、15、18、206、22、
220、232、247、257



國內
郵資已付
台北郵局許可證
台北字第1135號
限時專送

股東 台啓

戶名	統一編號	戶號	0218
說明事項	原登記匯款帳號		永豐金
一、持用匯款單(個人或團體)：應為原匯款單之合法繼承人或受讓人，並應於匯款單背面註明「委託永豐金證券股份有限公司辦理」，並於匯款單背面註明「委託永豐金證券股份有限公司辦理」，並於匯款單背面註明「委託永豐金證券股份有限公司辦理」。	銀行名稱	銀行代號	銀行存款帳號(分行別、科目、帳號、檢查號碼)
二、持用匯款單(公司或團體)：應為原匯款單之合法繼承人或受讓人，並應於匯款單背面註明「委託永豐金證券股份有限公司辦理」，並於匯款單背面註明「委託永豐金證券股份有限公司辦理」，並於匯款單背面註明「委託永豐金證券股份有限公司辦理」。	聯絡電話		

第二聯

※銀行名稱及代號
(請填寫正確)

台	銀	004	國泰世華	013	渣	打	083	玉	山	808
士	銀	005	高雄銀行	016	華	泰	102	泰	泰	809
合	庫	006	光豐國際	017	新	泰	103	實	華	810
一	銀	007	花旗	021	板	信	118	台	大	812
華	銀	008	台企	050	聯	邦	803	安	泰	814
彰	銀	009	渣打商銀	052	滙豐銀行	804	日	盛	815	
花	銀	010	台中商銀	053	遠	東	805	安	泰	816
上	海	011	京城	054	元	大	806	中國信託	822	
北	豐	012	薩	豐	永	豐	807	慶	豐	825

永豐金融控股股份有限公司股東印鑑卡

戶名	身分證統一編號	戶號	印鑑
戶籍地			
通訊處			
出生日期	電話 ()		
電子郵件信箱			內部代號：0218

※本股東凡領取股利，轉讓過戶及質權設定等事宜，即日起概以上列印鑑為憑。※請另檢附身分證影本一份。

永豐金融控股股份有限公司
獨立董事候選人名單

序號	姓名	學歷	主要經歷	票數
1	陳曉芬	美國史丹佛大學商學院研究所碩士、台灣大學法律系學士	中華公司治理協會常務理事、瑞士銀行投資銀行集團亞太區副董事長、台灣商業名人	0
2	陳永正	美國芝加哥大學管理碩士、美國俄亥俄州立大學電腦及數學雙碩士	NBA中國區總裁、Microsoft Corporation大中華區首席執行官	0

以上獨立董事候選人之資格條件，業經本公司97年3月28日董事會審查通過。(該次董事會另一提議名單為陳曉芬之獨立董事候選人尤治國先生，因陳先生於97年5月20日因故無法出席該次董事會，故97年5月25日提出候選名單，經本公司第三次臨時股東會決議通過)

第三聯

貴股東如親自出席或不出席本聯請勿寄回

(97) 永豐金融控股股份有限公司
九十七年
股東常會出席證

股東：
戶號：
股東：
戶名：

進入會場，請攜帶本出席證
97年6月6日

編號：

簽名或蓋章(親自出席)

永豐金融控股股份有限公司97年股東常會
(97) 親自出席簽到卡
時間：97年6月6日上午九時
地點：台北市南京東路3段36號13樓(永豐商業銀行大樓大堂)

股東戶號：
持有股數：

(委託出席者請蓋背面委託書)

(代理人姓名：
代理人通訊地址：
股東戶名：
股東通訊地址：)

(0218) 永豐金

出席編號：

開 會 通 知 書

- 一、茲訂於九十七年六月六日上午九時假台北市南京東路3段266號13樓(永豐商業銀行大樓)召開九十七年股東常會，會議主要內容：
- (一)報告事項：1.本公司九十六年度營業報告。2.本公司及子公司九十六年度資產減損損失情形報告。3.監察人審查本公司九十六年度決算報告。4.本公司董事會議事規範修正報告。(二)承認事項：1.承認本公司九十六年度營業報告書及財務報表。2.承認本公司九十六年度盈餘分配案。(三)討論事項：1.本公司擬發行永續無到期日之特別股上限8.7億股案。2.修正本公司章程部分條文案。(四)選舉事項：選舉本公司第三屆董事、監察人案。(五)臨時動議。
- 二、本公司九十六年度盈餘分配案，業經董事會議決擬提新台幣900,009,281元發放現金股利，現金股利每股配發新台幣0.1267元，俟本次股東常會通過，授權董事會訂定配息基準日。
- 三、本公司擬發行永續無到期日之特別股上限8.7億股，其中擬以私募方式發行甲種特別股上限7仟萬股，依證券交易法第四十三條之六規定，進行有價證券之私募應說明事項如下：
- (一)私募價格訂定之依據及合理性：考量私募有價證券有3年移轉等限制，發行價格不得低於定價日前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價簡單平均數扣除無償配股除權，並加回減資反除權(如有)後平均每股股價之90%，日前暫定私募價格為每股14元，實際發行股數、發行價格、定價日等擬提請股東會授權董事會訂定。
- (二)應募人選擇方式：應募人的選擇符合證券交易法第43-6條之限制，且願意長期持有本公司股份或能對本公司業務、技術或資金等資源；應募人之選擇由股東會授權董事會決定。
- (三)辦理私募之必要性：為穩定財務結構，並考量募集資本之時效、便利及發行成本等因素，擬以私募方式辦理現金增資甲種特別股7萬股。
- 四、依公司法第165條規定，自97年4月8日起至97年6月6日止股票過戶登記。
- 五、檢奉出席通知書及委託書各一份，實股東如決定親自出席者，請於「出席證到卡」上簽名或蓋章(無須寄回)，於開會當日攜往會場報到出席；如委託代理人出席時，請於「委託書」上簽名或蓋章，並親填應募人或受託代理人姓名及相關資料，交由徵求人或受託代理人於「委託書」徵求人或受託代理人處簽名或蓋章後，於開會五日前送達本公司股務代理人永豐金融控股股份有限公司，以憑寄發出席證到卡予徵求人或受託代理人。
- 六、股東、徵求人及受託代理人應於出席股東會時，攜帶身分證明文件，以備核對。
- 七、如有股東徵求委託書，本公司將於97年5月6日前製作徵求人徵求資料彙總表並揭露於證券網站，股東如欲查詢，可直接輸入(網址：<http://free.sfi.org.tw>)至「委託書公告相關資料免費查詢系統」，點選「查詢委託書公告開書資料由此進入」後，輸入查詢條件即可。
- 八、本次股東會委託書統計驗證機構為永豐金融控股股份有限公司股務代理人。
- 九、敬請 貴股東 查照辦理為荷。
- 此致
- 永豐金融控股股份有限公司 董事會 敬啟

永豐金融控股股份有限公司九十七年股東常會委託書徵求人彙總名單 股東常會日期97年6月6日

徵 求 人	擬支持董事、監察人被選舉人名單	董事被選舉人之經營理念	徵求場所名稱或所委託代為處理徵求事務者名稱
中信證券股份有限公司服務代理部	董事被選舉人： 1.上誼文化實業(股)公司代表人： 何壽川 2.永豐餘造紙(股)公司代表人： 謝忠弼 3.尹衍樑 4.弘信投資(股)公司 5.陳嘉賢 6.板建開發(股)公司代表人： 徐正村	永續經營，創造股東最大利益。	1.中信證券股份有限公司服務代理部 地址：台北市中正區博愛路35號4樓 電話：(02)23610262 2.全通事務處理股份有限公司全省徵求場所 電話：(02)25212335 3.長龍會議顧問股份有限公司全省徵求場所 電話：(02)23888750 4.聯洲企管顧問股份有限公司全省徵求場所 電話：(02)23825390 ◎限徵求1,000股(含)以上
永豐餘投資股份有限公司	監察人被選舉人： 信誼投資事業(股)公司代表人： 王景益		臺灣總合證券資料處理股份有限公司 地址：台北市復興北路二段268號9樓之一 電話：(02)27336166 ◎限徵求1,000股(含)以上
永豐餘開發投資(股)公司			台証證券股份有限公司 地址：台北市南京東路二段137號4樓及4樓之1 電話：(02)25048125 ◎限徵求1,000股(含)以上
永豐商業銀行(股)公司職工福利委員會	董事被選舉人： 台北市永豐商業銀行股份有限公司產業工會代表人： 鍾馥吉	落實產業民主、保障員工權益、健全公司經營、追求股東與員工雙贏	台北市永豐商業銀行(股)公司職工福利委員會 地址：台北市建國北路2段3巷2號5樓 電話：(02)25188183

註：以上資料係屬彙總資料，股東如須查詢詳細資料請上證基會網站 (<http://free.sfi.org.tw/>) 查詢。

委 託 書		委託人(股東)		(註)永豐金	
格式一	格式二	簽名或蓋章	簽名或蓋章	簽名或蓋章	簽名或蓋章
一、茲委託 君(須由委託人親自填寫，不得以蓋章方式代替)為本股東代理人，出席本公司97年6月6日舉行之股東常會，代理本股東就下列各項議案行使本股東所委託表示之權利與意見：	一、茲委託 君(須由委託人親自填寫，不得以蓋章方式代替)為本股東代理人，出席本公司97年6月6日舉行之股東常會，代理本股東就下列各項議案行使本股東所委託表示之權利與意見：	徵 求 人 簽 名 或 蓋 章	受 託 代 理 人 簽 名 或 蓋 章	受 託 代 理 人 簽 名 或 蓋 章	受 託 代 理 人 簽 名 或 蓋 章
1.承認本公司九十六年度營業報告書及財務報表。	1.承認本公司九十六年度營業報告書及財務報表。	戶 名	戶 名	戶 名	戶 名
2.承認本公司九十六年度盈餘分配案。	2.承認本公司九十六年度盈餘分配案。	戶 別	戶 別	戶 別	戶 別
3.本公司擬發行永續無到期日之特別股上限8.7億股案。	3.本公司擬發行永續無到期日之特別股上限8.7億股案。	戶 址	戶 址	戶 址	戶 址
4.修正本公司章程部分條文案。	4.修正本公司章程部分條文案。	戶 別	戶 別	戶 別	戶 別
5.選舉本公司第三屆董事、監察人案。	5.選舉本公司第三屆董事、監察人案。	戶 別	戶 別	戶 別	戶 別
二、本股東對上述議案未與選者，視為對各該議案表示承認或贊成。	二、本股東對上述議案未與選者，視為對各該議案表示承認或贊成。	戶 別	戶 別	戶 別	戶 別
三、本股東代理人得對會議臨時事宜全權處理之。	三、本股東代理人得對會議臨時事宜全權處理之。	戶 別	戶 別	戶 別	戶 別
四、請將出席通知書寄交代理人收執，如因故改期開會，本委託書仍屬有效(限此一會期)。	四、請將出席通知書寄交代理人收執，如因故改期開會，本委託書仍屬有效(限此一會期)。	戶 別	戶 別	戶 別	戶 別
此 致	此 致	戶 別	戶 別	戶 別	戶 別
永豐金融控股股份有限公司	永豐金融控股股份有限公司	戶 別	戶 別	戶 別	戶 別
授權日期 年 月 日	授權日期 年 月 日	戶 別	戶 別	戶 別	戶 別

第六聯：貴股東如委託代理人出席，請填妥此聯寄回。

2012/04/04 14:00 1


 內付
 國郵資已

台北郵局許可證
 台北字第1135號

印刷品

「第一輯」為二十個華中地區中學，「第二輯」為十個華南地區中學之介紹。

—— 謝中興

謝中興 謝中興中學

[illegible]

本公司董事會決議，將本公司一九九一年度盈餘分配如下：

一、現金股利：每股新台幣貳元。

二、股票股利：每股新台幣貳元。

三、盈餘公積金：每股新台幣貳元。

四、員工紅利：每股新台幣貳元。

五、董事、監察人紅利：每股新台幣貳元。

六、其他：每股新台幣貳元。

以上各項股利，將於一九九二年一月十五日以前發放。

董事長：張金樹

總經理：張金樹

會計師：張金樹

監察人：張金樹

一九九一年十二月三十一日

(卷八) 漢書(卷五十五)，小民聞

一、二、三、四、五、六、七、八、九、十、十一、十二、十三、十四、十五、十六、十七、十八、十九、二十、二十一、二十二、二十三、二十四、二十五、二十六、二十七、二十八、二十九、三十、三十一、三十二、三十三、三十四、三十五、三十六、三十七、三十八、三十九、四十、四十一、四十二、四十三、四十四、四十五、四十六、四十七、四十八、四十九、五十、五十一、五十二、五十三、五十四、五十五、五十六、五十七、五十八、五十九、六十、六十一、六十二、六十三、六十四、六十五、六十六、六十七、六十八、六十九、七十、七十一、七十二、七十三、七十四、七十五、七十六、七十七、七十八、七十九、八十、八十一、八十二、八十三、八十四、八十五、八十六、八十七、八十八、八十九、九十、九十一、九十二、九十三、九十四、九十五、九十六、九十七、九十八、九十九、一百。

[illegible][illegible]

(2) 預計收益：穩定財務結構，提升企業信用評定，形成正當、專業、誠實、合法的經營文化。

說明：(一)未決之訴訟及或有負債

（一）：圖三：圖中人物係在江蘇省立第一中學畢業生，圖中人物係在江蘇省立第一中學畢業生，圖中人物係在江蘇省立第一中學畢業生。

李樹德與李樹德

[illegible][illegible][illegible]

8. 上海中化美隆股份有限公司的代表人胡秀雲：4,544,024,021 股
9. 北京豐利通航船務有限公司代表人盧建才：4,493,020,331 股
10. 中國石油天然氣股份有限公司代表人劉國治：4,283,034,970 股

十一、公司主要資產及其他公司代表人的個人資料：

1. 陳理宏：4,438,716,047 股
2. 陳永正：3,904,425,579 股

十二、公司主要資產及其他公司代表人的個人資料如下：

1. 中國石油天然氣股份有限公司代表人劉國治：4,283,034,970 股
2. 北京豐利通航船務有限公司代表人盧建才：4,493,020,331 股
3. 上海中化美隆股份有限公司代表人胡秀雲：4,544,024,021 股

王際：知悉（竹本堂主）也事無他（竹本堂主）司指之在眾人氏或）
記錄：貴客

1. 姓名: 王德林
 2. 性别: 男
 3. 年龄: 45
 4. 籍贯: 山东烟台
 5. 职业: 教师
 6. 住址: 烟台市莱山区
 7. 联系电话: 0535-1234567
 8. 电子邮箱: wangdelin@163.com
 9. 身份证号: 370602197805123456
 10. 血型: O
 11. 身高: 175cm
 12. 体重: 70kg
 13. 婚姻状况: 已婚
 14. 子女情况: 一子一女
 15. 教育程度: 本科
 16. 工作单位: 烟台市第一中学
 17. 入职时间: 2005年9月
 18. 工资等级: 中级
 19. 社保缴纳: 缴纳
 20. 公积金缴纳: 缴纳
 21. 健康状况: 良好
 22. 过敏史: 无
 23. 其他: 无

[illegible]

項目	民國九十七年十二月三十一日	民國九十六年十二月三十一日
現金及現金等價物	1,234,567	1,123,456
短期有價證券	234,567	345,678
應收帳款	345,678	456,789
其他應收款	456,789	567,890
預付款項	567,890	678,901
其他資產	678,901	789,012
總資產	2,811,832	2,905,026
短期負債	1,234,567	1,123,456
長期負債	234,567	345,678
股本	345,678	456,789
資本公積金	456,789	567,890
盈餘	567,890	678,901
總負債及權益	2,811,832	2,905,026

項目	民國九十七年十二月三十一日	民國九十六年十二月三十一日
現金及現金等價物	1,234,567	1,123,456
短期有價證券	234,567	345,678
應收帳款	345,678	456,789
其他應收款	456,789	567,890
預付款項	567,890	678,901
其他資產	678,901	789,012
總資產	2,811,832	2,905,026
短期負債	1,234,567	1,123,456
長期負債	234,567	345,678
股本	345,678	456,789
資本公積金	456,789	567,890
盈餘	567,890	678,901
總負債及權益	2,811,832	2,905,026

項目	民國九十七年十二月三十一日	民國九十六年十二月三十一日
現金及現金等價物	1,234,567	1,123,456
短期有價證券	234,567	345,678
應收帳款	345,678	456,789
其他應收款	456,789	567,890
預付款項	567,890	678,901
其他資產	678,901	789,012
總資產	2,811,832	2,905,026
短期負債	1,234,567	1,123,456
長期負債	234,567	345,678
股本	345,678	456,789
資本公積金	456,789	567,890
盈餘	567,890	678,901
總負債及權益	2,811,832	2,905,026

項目	民國九十七年十二月三十一日	民國九十六年十二月三十一日
現金及現金等價物	1,234,567	1,123,456
短期有價證券	234,567	345,678
應收帳款	345,678	456,789
其他應收款	456,789	567,890
預付款項	567,890	678,901
其他資產	678,901	789,012
總資產	2,811,832	2,905,026
短期負債	1,234,567	1,123,456
長期負債	234,567	345,678
股本	345,678	456,789
資本公積金	456,789	567,890
盈餘	567,890	678,901
總負債及權益	2,811,832	2,905,026

永豐金融控股股份有限公司
第二屆董事會九十七年第四次會議議事錄

壹、時間：民國九十七年四月二十五日(星期五) 上午九時三十分

貳、地點：臺北市八德路二段 306 號十一樓會議室

參、出席董事：何壽川（竹本堂文化事業股份有限公司指定自然人代表）、黃愛惠、劉思誠（永豐餘造紙股份有限公司指定自然人代表）、徐正材（何壽川代）、盧正昕、陳柏蒼、謝忠弼（永豐餘投資股份有限公司指定自然人代表）、陳嘉賢、游國治、黃昭文、黃虹霞共十一人

請假董事：毛治國一人

缺席董事：尹衍樑一人

肆、列席監察人：許忠明、王景益（信誼投資事業股份有限公司指定自然人代表）、林技典（永豐餘開發投資股份有限公司指定自然人代表）

列席經理人：總稽核陳碧雲、主任秘書黃家瑩、公共事務處處長兼執行長辦公室主任張立荃、人力資源處處長韓愛玫、會計處處長包淑君、研究總處處長蔡致中、風險管理處處長林文彬、作業處代處長劉秀峰、法令遵循總處代處長林建廷、財務長辦公室主任廖達德、個金事業群總經理賈堅一、證券事業群總經理陳美靜、財務運籌事業群副總經理莊美雪、個金事業群副總經理林國振、永豐銀行投資業務處副總經理廖椿沄、資訊處副處長蔡瑞庭、行政處經理卓士旺

伍、主席：何壽川（竹本堂文化事業股份有限公司指定自然人代表） 記錄：黃家瑩

陸、報告事項

略

柒、討論事項

第一案

財務長辦公室 提

案由：為本公司擬發行永續無到期日之特別股上限 8.7 億股乙案，提請 核議。

說明：（一）資本額增加，依本公司分層負責管理辦法核決權限表規定，應經金控董事會核定，且依證券交易法第43-6條規定，公開發行公司辦理私募有價證券需經股東會同意。

（二）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，本公司擬以私募方式，發行永續無到期日甲種特別股上限7仟萬股，及公開發行乙種特別股上限8億股，發行新股共計上限8.7億股。

(三) 私募甲種特別股之價格訂定、應募人選擇方式、辦理私募之理由及資金用途與預計達成效益分別說明如下：

1. 私募價格訂定之依據及合理性：考量私募有價證券有3年移轉等

限制，發行價格擬不得低於定價日前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價簡單算術平均數扣除無償配股除權，並加回減資反除權（如有）後平均每股股價之90%，目前暫定私募價格為每股14元，實際發行股數、發行價格、定價日等擬提請股東會授權董事會訂定。

2. 應募人選擇方式：應募人的選擇將符合證券交易法第43-6條之限制，且願意長期持有本公司股份或能提供對本企業團有利之業務、技術或資金等資源；應募人之選擇由股東會授權董事會決定。

3. 辦理私募之必要理由：為穩定財務結構，並考量籌集資本之時效、便利及發行成本等因素，擬以私募方式辦理現金增資甲種特別股7仟萬股。

4. 甲種特別股資金運用計畫與預計效益：

(1) 資金運用計畫：預計今(97)年12月底前完成募集與投資，惟實際募集與投資運用時程，仍應視本私募案執行進度及嗣後相關投資案辦理情形而定。

(2) 預計效益：穩定財務結構、提升企業團資本適足率及充實未來擴充金融版圖資金。

(四) 本案經董事會決議通過後，將續提股東會討論，並擬請股東會授權董事會依客觀環境因素變化，決定實際募集金額、發行股數、條件、基準日等，並配合辦理一切發行相關事宜。甲、乙種特別股發行條件及辦法，請詳附件九。

(五) 提請 核議。

決議：經全體出席董事無異議照案通過。

捌、臨時動議
玖、散會

永豐金融控股股份有限公司
第三屆董事會第九次會議議事錄（節本）



壹、時間：民國九十八年三月二十日（星期五）上午九時

貳、地點：臺北市八德路二段 306 號十一樓會議室

參、出席董事：何壽川、蔡友才、謝忠弼、徐正材（何壽川代）、劉思誠、盧正昕（陳嘉賢代）、游國治、陳嘉賢、涂宗典（弘信投資股份有限公司指定自然人代表）共九人

請假董事：尹衍樑、陳嫦芬、陳永正共三人

肆、列席監察人：王景益、林技典、曾達夢（信恩投資股份有限公司指定自然人代表）

列席顧問：江瑞瑤

列席經理人：總稽核謝俊、主任秘書黃家瑩、策略長張晉源、代財務長廖達德、會計處處長包淑君、資訊處處長黃世祿、研究總處處長黃蔭基、風險管理處處長董夢雲、法令遵循總處代處長林建廷、人力資源處副處長陳日田、行政處經理卓士旺、企金事業群總經理陳柏蒼、個金事業群總經理賈堅一、財務運籌事業群副總經理莊美雪、永豐金證券總經理莊銘福、永豐銀行副總經理江宏仁、永豐銀行業務管理處處長林國振、永豐信用卡總經理李明源、永豐投信總經理劉苓嫻

伍、主席：何董事長壽川



記錄：黃家瑩



參、報告事項
略

肆、討論事項

第八案

財務長辦公室 提

案由：為本公司私募甲種特別股訂定實際發行條件及確認應募人乙案，提請核議。

說明：（一）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，

去(97)年6月6日股東常會決議通過以私募方式，發行永續無到期日甲種特別股上限柒仟萬股案，並授權董事會依客觀環境因素變化，決定甲種特別股發行之實際募集金額、發行股數及基準日等條件。本案股東會決議節本如附件一。

(二) 本案募得資金擬清償去年投資永豐創投現金增資 NT\$12 億元之部份融資款項，發行條件如下：

1. 發行股數：柒仟萬股
2. 發行價格：擬暫訂為每股 6 元。以 98 年 3 月 9 日前五個營業日之普通股收盤價簡單算術平均數扣除無償配股除權，並加回減資反除權（如有）後平均每股股價為 5.65 元，訂價每股 6 元約為 5.65 元之 106.2%，符合股東會決議（不低於九折）。
3. 定價日：98 年 4 月 30 日
4. 繳款期間：98 年 5 月 5 日至 98 年 5 月 14 日
5. 增資基準日：98 年 5 月 15 日

(三) 甲種特別股應募人之選擇需符合證券交易法第 43-6 條之限制，且願意長期持有本公司股份或能提供對本企業團有利之業務、技術或資金等資源之提供者，相關說明如下：

1. 當次及預計累計私募數額達實收資本額比例約 0.65%。
2. 應募人明細、持股比重及與本公司之關係，請詳附件二。

(四) 本案如奉 核可，將向銀行局申請同意，並請授權本案主席處理後續相關事宜，含依主管機關之指示或因應客觀環境因素變化就本案發行價格、定價日、繳款期間及/或增資基準日等條件為必要之變更。

(五) 提請 核議。

1. 本案因主席何壽川自行迴避，改推董事陳嘉賢擔任主席。
2. 本案主席陳嘉賢發言：本案表決權之行使是否符合金融控股公司法第 45 條規定，請法令遵循總處表示意見？
3. 法令遵循總處代處長林建廷答覆：依金融控股公司法第 45 條規定，金融控股公司與有利害關係對象為授信以外之交易時，應經公司三分之二以上董事出席及出席董事四分之三以上之決議後為之，本案出席董事人數及扣除自行迴避後之參與表決董事人數，符合規定。

決議：除董事何壽川、徐正材（何壽川代）、蔡友才、游國治自行迴避外，其餘出席董事無異議照案通過。

永豐金控

公司當日重大訊息之詳細內容

本資料由 (上市公司)永豐金控

公司提供

序號	1	發言日期	97/04/25	發言時間	18:52:15
發言人	張立荃	發言人職稱	副總經理	發言人電話	(02)8161-8900
主旨	永豐金控(原名建華金控)公告董事會決議辦理私募甲種特別股相關事宜				
符合條款	第 11 款	事實發生日	97/04/25		
說明	1.董事會決議日期:97/04/25 2.私募資金來源:發行新股 3.私募股數:上限 7 仟萬股 4.每股面額:新台幣 10 元 5.私募總金額:約新台幣 10 億元 6.私募價格:暫訂每股 14 元，俟股東會通過後並授權董事會核定後，以市價 90%以上發行。 7.員工認購股數:不適用 8.原股東認購股數:不適用 9.本次私募新股之權利義務: 發行年限：永續無到期日。 股息率：發行後前 15 年依臺灣郵政(股)公司一年期定儲固定利率加 0.7%浮動計息；自第 16 年起，依臺灣郵政(股)公司一年期定儲固定利率加 1.5%浮動計息。 股息之分派：優先乙種特別股及普通股。 股息之累積：有。 剩餘財產的分派：優先於普通股及乙種特別股。 表決權及選舉董事或監察人之權利：無。 被選舉為董事或監察人之權利：有。 現金股利及股票股利之參加分派：無。 資本公積轉撥資本之配股權：無。 現金增資認購權：有。 轉換成普通股之權利：發行屆滿三年後，得轉換為普通股。 收回條款：自發行日起滿 15 年起，本公司得收回。 10.本次私募資金用途: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。 11.附有轉換、交換或認股者，其換股基準日:不適用。 12.附有轉換、交換或認股者，對股權可能稀釋情形: 以 97/03/31 股本計算，稀釋率僅約 1%。 13.其他應敘明事項:本案待股東會同意及主管機關核准。				

永豐金控

公司當日重大訊息之詳細內容

本資料由 (上市公司)永豐金控

公司提供

序號	3	發言日期	97/04/25	發言時間	19:06:03
發言人	張立荃	發言人職稱	副總經理	發言人電話	(02)8161-8900
主旨	永豐金控(原名建華金控)公告增列九十七年股東常會議案				
符合條款	第 17 款		事實發生日	97/04/25	
說明	1.董事會決議日期:97/04/25 2.股東會召開日期:97/06/06 3.股東會召開地點:台北市南京東路三段 36 號 13 樓大禮堂 4.召集事由:九十七年股東常會議程增列一項報告案及一項討論案。 增加議案爲: (1) 本公司及子公司九十六年度資產減損損失情形報告案。 (2) 本公司擬發行永續無到期日之特別股上限 8.7 億股案。 5.停止過戶起始日期:97/04/08 6.停止過戶截止日期:97/06/06 7.其他應敘明事項:無				

永豐金控

公司當日重大訊息之詳細內容

本資料由 (上市公司)永豐金控

公司提供

序號	1	發言日期	97/06/06	發言時間	17:48:38
發言人	張立荃	發言人職稱	副總經理	發言人電話	(02)8161-8900
主旨	永豐金控（原名建華金控）公告九十七年股東常會重要決議事項				
符合條款	第 18 款		事實發生日	97/06/06	
說明	1.股東會日期:97/06/06 2.重要決議事項: （一）通過九十六年度營業報告書及財務報表。 （二）通過九十六年度盈餘分配案。 （三）通過本公司擬發行永續無到期日之特別股上限 8.7 億股案。 （四）通過本公司章程修正案。 （五）選舉本公司第三屆董事 10 席、獨立董事 2 席及監察人 3 席。 3.年度財務報表之承認〔請輸入是或否〕:是 4.其他應敘明事項:無				

股東會應充分說明事項(私募普通股或特別股適用)

公司代號：2890

公司名稱：永豐金控

股東會決議日期	97/06/06
證券種類	特別股
一、私募價格訂定之依據及合理性	
私募每股價格不得低於參考價格之成數(%)	90.00
訂價方式之依據及合理性(註一)(註二)	私募價格訂定之依據及合理性：考量私募有價證券有3年移轉等限制，發行價格擬不得低於定價日前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價簡單算術平均數扣除無償配股除權，並加回減資反除權（如有）後平均每股股價之90%，目前暫定私募價格為每股14元，實際發行股數、發行價格、定價日等擬提請股東會授權董事會訂定。
獨立專家意見(註三)	
二、特定人選擇方式(註四)	
應募人之選擇方式	應募人的選擇將符合證券交易法第43-6條之限制，且願意長期持有本公司股份或能提供對本企業團有利之業務、技術或資金等資源；應募人之選擇由股東會授權董事會決定。
應募人之選擇目的	應募人選擇方式：應募人的選擇將符合證券交易法第43-6條之限制，且願意長期持有本公司股份或能提供對本企業團有利之業務、技術或資金等資源之提供者(經98年3月20日董事會決議)
應募人與公司之關係(註五)	經98年3月20日董事會決議之應募人如下： 1.張杏如(證券子公司之董事)； 2.何壽川(金控董事長)； 3.成餘股份有限公司(證券子公司董事為負責人之企業) 成餘股份有限公司之股權比例占前十名之股東名稱(張杏如,何壽川,何奕佳,何奕達)； 4.徐家文(信用卡子公司之董事)； 5.厚生股份有限公司(金控董事之關係企業) 厚生股份有限公司之股權比例占前十名之股東名稱(瑞孚建設股份有限公司,徐正新,徐美倫,徐正材,瑞錦國際股份有限公司,厚和建設股份有限公司,徐高月桂,徐正己,誠禧投資股份有限公司,匯豐銀行託管高盛國際公司投資專戶)； 6.恒信投資股份有限公司(銀行子公司董事為負責人之企業)； 恒信投資股份有限公司之股權比例占前十名之股東名稱(李良吉,李陳 鸞,李文宏,李文聰,李淑芬,李淑芳)； 7.林徐麗紅(信用卡子公司之監察人配偶)； 8.張晉源(金控副總經理)； 9.游國治(金控副總經理)； 10.陳朝邦(銀行子公司之副總經理)； 11.謝俊(金控總稽核)； 12.葉黃杞(證券子公司之副總經理)； 13.莊銘福(證券子公司之總經理)； 14.蔡友才(金控總經理)； 15.黃世祿(金控副總經理)； 16.邱德鈞(銀行子公司之協理)； 17.吳倫旭(銀行子公司之協理)； 18.莊耀(租賃孫公司之副總經理)； 19.莊美雪(銀行子公司之副總經理)；

	20.戴光逢(證券子公司之副總經理); 21.魏哲宏(銀行子公司之協理); 22.黃敏助(證券子公司之董事長); 23.葉銳生(租賃孫公司之總經理);
三、辦理私募之必要理由	
不採用公開募集之理由	為穩定財務結構，並考量籌集資本之時效、便利及發行成本等因素，擬以私募方式辦理現金增資甲種特別股7仟萬股。
得私募額度	
辦理私募之資金用途及預計達成效益(註六)	資金運用計畫：預計今(97)年12月底前完成募集與投資，惟實際募集與投資運用時程，應仍視本私募案執行進度及嗣後相關投資案辦理情形而定。 預計效益：穩定財務結構、提升企業團資本適足率及充實未來擴充金融版圖資金。
申報日期	98/03/24
第一次確認日期	97/05/07
股東會開會通知寄發日期	97/05/02

註一：應募人擬以非現金方式出資，應輸入出資方式、抵充數額及合理性。

註二：所訂私募普通股或特別股每股價格可能涉及低於股票面額者，應輸入低於股票面額之原因、合理性、訂定方式及對股東權益之影響。

註三：所訂私募每股價格低於參考價格之八成者，應輸入獨立專家對私募訂價之依據及合理性意見；應募人以非現金方式出資者，應輸入獨立專家對抵充數額之合理性意見。

註四：於股東會開會通知寄發後始洽定應募人者，應於洽定日起二日內輸入本項資訊。

註五：若應募人為法人者，應註明法人股東名稱及該法人之股東持股比例占前十名之股東名稱及其持股比例。

註六：如採分次辦理者，應輸入預計辦理次數、各分次辦理私募之資金用途及各分次預計達成效益。

私募有價證券申報作業(實際定價日起二日內申報)

公司代號：2890

公司名稱：永豐金控

單位：(新台幣：元)

公司名稱	永豐金控	公司代號	2890
年度	98	期別	1
公司類別	上市公司	統一編號	80333183
設立日期	民國91年05月09日	公司電話	81618888
公司地址	台北市八德路二段306號8-13樓		
登記資本額	100,000,000,000	實收資本額	69,880,177,950
標的證券種類	特別股	股東會決議日期(註一)	97/06/06
本次私募總股數(如為公司債，則為張數)	70,000,000	本次私募總金額(單位：新台幣元)	420,000,000
私募資金用途	其他： 償還借款		
運用進度與預計達成效益	穩定財務結構、提升企業團資本適足率		
本次私募數額達實收資本額比例(%)	0.60	預計累計私募數額達實收資本額比例(%)	0.60
應募人選擇方式	應募人的選擇將符合證券交易法第43-6條之限制，且願意長期持有本公司股份或能提供對本企業團有利之業務、技術或資金等資源；應募人之選擇由股東會授權董事會決定。		
股東會決議私募價格訂定依據	發行價格擬不得低於定價日前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價簡單算術平均數扣除無償配股除權，並加回減資反除權（如有）後平均每股股價之90%。（訂價日為98.3.27,仍待銀行局核准）		
私募之參考價格(註二)	6.504	實際私募價格	6
轉換或認股價格	發行屆滿三年後，甲種特別股股東得以壹股甲種特別股轉換為本公司壹股普通股。	私募定價日期(註三)	98/03/27
專家意見	屬交換公司債者，所訂之交換價格低於交換標的股票普通股參考價格之八成，應洽專家就訂價之依據及合理性表示意見，並輸入差異合理性及專家意見： 不適用		
申報日期	民國98年04月09日		
第一次確認日期	98/04/09		

註一：若私募證券種類為普通公司債或交換公司債者，此欄位係指董事會決議日期。

註二：參考價格係以定價日前一、三或五個營業日擇一計算普通股收盤價簡單算數平均數扣除無償配股除權及配息，並加回減資反除權後之股價。

註三：定價日係董事會決議訂定私募普通公司債或具股權性質之有價證券價格、轉換或認股價格之日；具股權性質之有價證券，應經股東會決議後，始得由董事會依股東會決議之訂價依據進行訂價。

附件七、私募特別股股款繳納完成日起十五日內公告

私募有價證券申報作業(股款或價款繳納完成日起十五日內申報)

公司代號：2890

公司名稱：永豐金控

單位：新台幣元

公司名稱	永豐金控	公司代號	2890
年度	98	期別	1
公司類別	上市公司	統一編號	80333183
設立日期	民國91年05月09日	公司電話	(02)81618888
公司地址	台北市八德路二段306號8-13樓		
登記資本額	100,000,000,000	實收資本額	69,880,177,950
標的證券種類	特別股		
股東會決議日期(註一)	民國97年06月06日	股款或價款繳納完成日期	民國98年05月14日
交付日期(註二)	民國98年06月30日	到期日期	民國年月日
定價日期	民國98年03月27日	本次私募總股數(如為公司債，則為張數)	70,000,000
私募單位價格 (單位:新台幣元)	6	本次私募總金額 (單位：新台幣元)	420,000,000
價格訂定依據	不低於定價日前五個營業日之普通股收盤價簡單算術平均數每股股價之90%。		
辦理私募之理由	為穩定財務結構，並考量籌集資本之時效、便利及發行成本等因素，擬以私募方式辦理現金增資甲種特別股7仟萬股。		
私募對象	私募對象		認購金額(元)
	游國治		6,000,000
	黃世祿		4,800,000
	黃敏助		600,000
	邱德鈞		4,800,000
	戴光逢		3,000,000
	林徐麗紅		12,000,000
	徐家文		36,000,000
	陳朝邦		5,400,000
	葉銳生		420,000
	魏哲弘		1,200,000
	莊美雪		3,000,000
	張晉源		6,960,000
	葉黃杞		5,100,000
	恒信投資股份有限公司		12,000,000
	莊耀		4,800,000
	謝俊		5,100,000
	莊銘福		5,040,000
	蔡友才		4,980,000
	吳倫旭		4,800,000
	成餘股份有限公司		60,000,000

	張杏如	102,000,000
	何壽川	102,000,000
	厚生股份有限公司	30,000,000
應募人持股比重	應分別註明公募及私募持股比重 股東姓名或名稱; 公募持股比重; 私募持股比重 游國治; 0.0131%; 1.4286% 黃世祿; 0.0060%; 1.1429% 黃敏助; 0.0500%; 0.1429% 邱德鈞; 0.0019%; 1.1429% 戴光逢; 0.0036%; 0.7143% 林徐麗紅; 0.0205%; 2.8571% 徐家文; 0.4034%; 8.5714% 陳朝邦; 0.0013%; 1.2857% 葉銳生; 0.0147%; 0.1000% 魏哲弘; 0.0014%; 0.2857% 莊美雪; 0.0000%; 0.7143% 張晉源; 0.0096%; 1.6571% 葉黃杞; 0.0099%; 1.2143% 恒信投資股份有限公司; 0.1424%; 2.8571% 莊耀; 0.0035%; 1.1429% 謝俊; 0.0000%; 1.2143% 莊銘福; 0.0000%; 1.2000% 蔡友才; 0.0114%; 1.1857% 吳倫旭; 0.0004%; 1.1429% 成餘股份有限公司; 0.3570%; 14.2857% 張杏如; 0.6228%; 24.2857% 何壽川; 0.9707%; 24.2857% 厚生股份有限公司; 0.7862%; 7.1429%	
應募人與公司之關係 (註三)	1.張杏如(證券子公司之董事); 2.何壽川(金控董事長); 3.成餘股份有限公司(證券子公司董事為負責人之企業)成餘股份有限公司之股權比例占前十名之股東名稱(張杏如,何壽川,何奕佳,何奕達); 4.徐家文(信用卡子公司之董事); 5.厚生股份有限公司(金控董事之關係企業)厚生股份有限公司之股權比例占前十名之股東名稱(瑞孚建設股份有限公司,徐正新,徐美倫,徐正材,瑞錦國際股份有限公司,厚和建設股份有限公司,徐高月桂,徐正己,誠禧投資股份有限公司,匯豐銀行託管高盛國際公司投資專戶); 6.恒信投資股份有限公司(銀行子公司董事為負責人之企業);恒信投資股份有限公司之股權比例占前十名之股東名稱(李良吉,李陳 鸞,李文宏,李文聰,李淑芬,李淑芳) 7.林徐麗紅(信用卡子公司之監察人配偶); 8.張晉源(金控副總經理); 9.游國治(金控副總經理); 10.陳朝邦(銀行子公司之副總經理); 11.謝俊(金控總稽核); 12.葉黃杞(證券子公司之副總經理); 13.莊銘福(證券子公司之總經理); 14.蔡友才(金控總經理);	

		15.黃世祿(金控副總經理); 16.邱德鈞(銀行子公司之協理); 17.吳倫旭(銀行子公司之協理); 18.莊耀(租賃子公司之副總經理); 19.莊美雪(銀行子公司之副總經理); 20.戴光逢(證券子公司之副總經理); 21.魏哲弘(銀行子公司之協理); 22.黃敏助(證券子公司之董事長); 23.葉銳生(租賃子公司之總經理);	
應募人預計取得董事或監察人席次		董事：0席；監察人：0席	
私募員工認股權憑證適用	單一認股權人認股數量	不適用	
	單一認股權人每一會計年度得認購數量	不適用	
	履約方式	不適用	
	權利存續期間	年月日～年月日	
私募海外有價證券適用	發行幣別	不適用	
	掛牌地點	不適用	
私募之參考價格(註四)		6.504	定價日前之最近期財報年季 民國97年04季
定價日前之最近期財報每股淨值(元/股)		11.6800	申報日期 民國98年05月19日
其他重要說明事項		無	
第一次確認日期		98/05/19	

註一：若私募證券種類為普通公司債或交換公司債者，此欄位係指董事會決議日期

註二：交付日乙欄請填私募有價證券之發放日或劃撥日，採無實體發行者，應確實向臺灣證券集中保管股份有限公司辦理登錄；股款或價款繳納完成日起十五日內上傳資料時如尚未確定交付日，請於交付日期乙欄先行填列預計發放或劃撥私募有價證券之日，嗣後如有變更，應更新其公告申報資料。

註三：應募人如屬法人者，應註明法人股東名稱及該法人之股東直接或間接綜合持有股權比例超過百分之十或股權比例占前十名之股東名稱。

註四：參考價格係以定價日前一、三或五個營業日擇一計算普通股收盤價簡單算數平均數扣除無償配股除權，並加回減資反除權後之股價。

私募有價證券資金運用情形季報表

公司代號：2890 公司名稱：永豐金控

年度：98 期別：1

證券種類：特別股

請輸入申報年季：9802

單位：新台幣元

私募資金用途：其他			
預定支用金額	420,000,000	累計預定支用金額及其百分比%	累計預定支用金額:420,000,000 百分比:100%
實際支用金額	420,000,000	累計實際支用金額及其百分比%	累計實際支用金額:420,000,000 百分比:100%
未支用資金餘額及用途說明	已全數支用資金償還銀行借款。		
超前或落後原因及改進計劃	不適用		
申報日期	98/07/09		
第一次確認日期	98/07/09		

附件九、股東會年報揭露私募特別股資金運用情形及計畫執行進度

特別股資金運用

(二) 關係企業合併財務報表

請詳【財務概況：四、本年度合併財務報表】。

(三) 關係報告書

不適用。

二、私募有價證券辦理情形

● 私募有價證券資料

項 目	股東會議通過日期	2008 年 6 月 6 日
私募有價證券種類	甲種特別股(截至年報刊印日止尚未發行)	
股東會或董事會通過日期與數額	2008年6月6日股東會議通過本案，擬以私募方式辦理現金增資甲種特別股7仟萬股。	
價格訂定之依據及合理性	考量私募有價證券有3年移轉等限制，發行價格擬不得低於定價日前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價簡單算術平均數扣除無償配股除權，並加回減資反除權（如有）後平均每股股價之90%，目前暫定私募價格為每股14元，實際發行股數、發行價格、定價日等擬提請股東會授權董事會訂定。	
特定人選擇之方式	應募人之選擇將符合證券交易法第43-6條之限制，且願意長期持有本公司股份或能提供對本企業圖有利之業務、技術或資金等資源；應募人之選擇由股東會授權董事會決定。	
辦理私募之必要理由	穩定財務結構並兼顧籌集資本之時效、便利及發行成本等因素。	

● 最近年度及截至年報刊印日止私募有價證券之執行情形

私募有價證券種類：甲種特別股(經2008年股東會議通過，截至年報刊印日止尚未發行。)

價款繳納完成日期：不適用

報金管會備查日期：不適用

三、子公司持有或處分本公司股票情形

● 最近年度及截至年報刊印日止子公司持有或處分本公司所屬被投资公司股票情形

子公司名稱	實收資本額	資金來源	本金融控股公司 持股比例	取得或處分日期	取得股數及金額	處分股數及金額	投資損益	截至年報刊印日止 持有股數及金額	設定質 權情形
永豐商業銀行	44,818	自有資金	100%	2008.12.26		註銷股份 股數120 金額不適用	不適用	股數：0 金額：0	無

四、其他必要補充說明

無。

(二) 關係企業合併財務報表
請詳【財務概況：四、本年度合併財務報表】。

(三) 關係報告書
不適用。

二、私募有價證券辦理情形

2009年私募有價證券資料

股東會決議通過日期		2009年第1次私募 發行日期：2009年06月30日				
項 目						
私募有價證券種類	申權特別股					
股東會通過日期與數額	2008年6月6日股東常會決議通過發行上限7千萬元；實際募集金額及發行股數：新台幣420,000,000元，7千萬元					
價格訂定之依據及合理性	發行價格不得低於定價日前一、三、五個營業日擇一計算之普通股收盤價簡單算術平均數扣除無償配股除權，並加回減資反除權(如有)後平均每股股價之90%。					
特定人選擇之方式	應募人之選擇將符合證券交易法第43-6條之限制，且願長期持有本公司股份或能提供對本企業團有利之業務、技術或資金等資源；應募人之選擇由股東會授權董事會決定。					
辦理私募之必要理由	為穩定財務結構，並考量籌集資本之時效、便利及發行成本等因素，擬以私募方式辦理現金增資。					
備款繳納完成日期	2009年5月14日					
應募人資料 (為認購當時之資料)	私募對象	資格條件	認購數量	與公司關係	參與公司經營情形	
	游國治	證券交易法43-6條第一項第三款	1,000,000	金控副總經理	本公司董事	
	黃世祿	證券交易法43-6條第一項第三款	800,000	金控副總經理	本公司經理人	
	黃敬助	證券交易法43-6條第一項第三款	100,000	證券子公司之董事長	子公司之董事長	
	邱德鈞	證券交易法43-6條第一項第三款	800,000	銀行子公司之協理	子公司經理人	
	戴光達	證券交易法43-6條第一項第三款	500,000	證券子公司之副總經理	子公司經理人	
	林徐麗紅	證券交易法43-6條第一項第二款	2,000,000	信用卡子公司之監察人配偶	無	
	徐家文	證券交易法43-6條第一項第三款	6,000,000	信用卡子公司之董事	子公司董事	
	陳朝邦	證券交易法43-6條第一項第三款	900,000	銀行子公司之副總經理	子公司經理人	
	葉錦生	證券交易法43-6條第一項第三款	70,000	租賃子公司之總經理	子公司經理人	
	魏哲弘	證券交易法43-6條第一項第三款	200,000	銀行子公司之協理	子公司經理人	
	莊美雲	證券交易法43-6條第一項第三款	500,000	銀行子公司之副總經理	子公司經理人	
	張昌源	證券交易法43-6條第一項第三款	1,160,000	金控副總經理	本公司經理人	
	葉英杞	證券交易法43-6條第一項第三款	850,000	證券子公司之副總經理	子公司經理人	
	恒信投資股份有限公司	證券交易法43-6條第一項第二款	2,000,000	銀行子公司董事為負責人企業	無	
	莊耀	證券交易法43-6條第一項第三款	800,000	租賃子公司之副總經理	子公司經理人	
	謝俊	證券交易法43-6條第一項第三款	850,000	金控總稽核	本公司經理人	
	莊銘福	證券交易法43-6條第一項第三款	840,000	證券子公司之總經理	子公司經理人	
	蔡友才	證券交易法43-6條第一項第三款	830,000	金控總經理	本公司董事	
	吳倫旭	證券交易法43-6條第一項第三款	800,000	銀行子公司之協理	子公司經理人	
	成發股份有限公司	證券交易法43-6條第一項第二款	10,000,000	證券子公司董事為負責人企業	無	
	張杏如	證券交易法43-6條第一項第三款	17,000,000	證券子公司之董事	子公司董事	
	何壽川	證券交易法43-6條第一項第三款	17,000,000	金控董事長	本公司董事長	
	厚生股份有限公司	證券交易法43-6條第一項第二款	5,000,000	金控董事之關係企業	無	
實際認購 (或轉換) 價格	6.00					
實際認購 (或轉換) 價格與參考價格差異	以訂價日前五個營業日之普通股收盤價格之平均股價6.504元為參考價格，故實際認購價格約為參考價格之92%。					
辦理私募對股東權益影響 (如造成累積虧損增加等情形)	資金用途為償還融資款項，故對股東權益無影響。					
私募資金運用情形及計畫執行進度	2009年9月25日本公司董事會決議變更申權特別股資金用途為對子公司永豐商業銀行現金增資，並於同年12月30日經主管機關函覆，資金用途仍維持原核定之「償還負債」。					
私募效益顯現情形	償還融資款項後可節省利息費用。					

附件十、股東繳納現金股款明細表及股款繳納銀行記錄

永豐金融控股股份有限公司
股東繳納現金股款明細表
民國九十八年五月十五日

單位：新台幣元

股東姓名或名稱	繳納股款金額	繳納日期	銀行名稱及帳號	送存銀行情形	
				日期	金額
游國治	6,000,000	98.5.8	永豐銀行中崙分行04500100001338	98.5.8	6,000,000
黃世祿	4,800,000	98.5.8	永豐銀行中崙分行04500100001338	98.5.8	4,800,000
黃敏助	600,000	98.5.11	永豐銀行中崙分行04500100001338	98.5.11	600,000
邱德鈞	4,800,000	98.5.11	永豐銀行中崙分行04500100001338	98.5.11	4,800,000
戴光達	3,000,000	98.5.11	永豐銀行中崙分行04500100001338	98.5.11	3,000,000
林徐麗紅	12,000,000	98.5.11	永豐銀行中崙分行04500100001338	98.5.11	12,000,000
徐家文	36,000,000	98.5.11	永豐銀行中崙分行04500100001338	98.5.11	36,000,000
陳朝邦	5,400,000	98.5.12	永豐銀行中崙分行04500100001338	98.5.12	5,400,000
葉銳生	420,000	98.5.12	永豐銀行中崙分行04500100001338	98.5.12	420,000
魏哲弘	1,200,000	98.5.12	永豐銀行中崙分行04500100001338	98.5.12	1,200,000
莊美雪	3,000,000	98.5.12	永豐銀行中崙分行04500100001338	98.5.12	3,000,000
張晉源	6,960,000	98.5.12	永豐銀行中崙分行04500100001338	98.5.12	6,960,000
葉黃祀	5,100,000	98.5.13	永豐銀行中崙分行04500100001338	98.5.13	5,100,000
恒信投資股份有限公司	12,000,000	98.5.13	永豐銀行中崙分行04500100001338	98.5.13	12,000,000
莊耀	4,800,000	98.5.13	永豐銀行中崙分行04500100001338	98.5.13	4,800,000
謝俊	5,100,000	98.5.13	永豐銀行中崙分行04500100001338	98.5.13	5,100,000
莊銘福	5,040,000	98.5.14	永豐銀行中崙分行04500100001338	98.5.14	5,040,000
蔡友才	4,980,000	98.5.14	永豐銀行中崙分行04500100001338	98.5.14	4,980,000
吳倫旭	4,800,000	98.5.14	永豐銀行中崙分行04500100001338	98.5.14	4,800,000
成餘股份有限公司	60,000,000	98.5.14	永豐銀行中崙分行04500100001338	98.5.14	60,000,000
張杏如	102,000,000	98.5.14	永豐銀行中崙分行04500100001338	98.5.14	102,000,000
何壽川	102,000,000	98.5.14	永豐銀行中崙分行04500100001338	98.5.14	102,000,000
厚生股份有限公司	30,000,000	98.5.14	永豐銀行中崙分行04500100001338	98.5.14	30,000,000
合計	420,000,000				420,000,000

NP0007H 存摺存款歷史往來明細查詢一覽表
 登入者：105662 吳柏儀 查詢範圍：20090508~20090514

帳 號：045-001-0000133-8

戶 名：永豐金融控股股份有限公司



共74筆[1/5頁]

入帳日	本日	櫃台機	摺	摘要	交易	更正	支出	存入	結餘	金額	備註說明	付款	付款	憑票人	發票	支票	支票	ATM/STAN	MM轉帳
2009/05/08	營業日	900-79	79	168 電子轉帳	P10		113,557.00	0.00	79,584,128.00	04512362000001								04379	
2009/05/08	2009/05/08	045-03	15	337 匯款轉帳	P10		20,000,000.00	0.00	59,584,128.00	04512362000001								00013	
2009/05/08	2009/05/08	045-03	15	337 匯款轉帳	P10		1,295,779.00	0.00	58,288,349.00	04512362000001								00014	
2009/05/08	2009/05/08	045-03	15	337 匯款轉帳	P10		40,000,000.00	0.00	18,288,349.00	04512362000001								00015	
2009/05/08	2009/05/08	045-11	21	103 轉帳	P20		0.00	6,000,000.00	24,288,349.00	游敏浩								00018	
2009/05/08	2009/05/08	111-17	13	061 運動轉帳	P20		0.00	4,800,000.00	29,088,349.00	12100300912636								00183	
2009/05/11	2009/05/11	778-08	13	103 轉帳	P20		0.00	600,000.00	29,688,349.00	黃敏功								00290	
2009/05/11	2009/05/11	121-03	15	103 轉帳	P20		0.00	4,800,000.00	34,488,349.00	邱德鈞								00039	
2009/05/11	2009/05/11	002-05	21	103 轉帳	P20		0.00	3,000,000.00	37,488,349.00	戴志達								00037	
2009/05/11	2009/05/11	121-27	14	103 轉帳	P20		0.00	12,000,000.00	49,488,349.00	林俊聰紅								00035	
2009/05/11	2009/05/11	900-79	79	168 電子轉帳	P10		1,292.00	0.00	49,487,057.00	新銳企業社								06902	
2009/05/11	2009/05/11	900-79	79	168 電子轉帳	P10		590.00	0.00	49,486,467.00	洋基通運股								06903	
2009/05/11	2009/05/11	900-79	79	168 電子轉帳	P10		1,192.00	0.00	49,485,275.00	博成文具全								06904	
2009/05/11	2009/05/11	900-79	79	168 電子轉帳	P10		704.00	0.00	49,484,571.00	都會聯合股								06905	
2009/05/11	2009/05/11	900-79	79	168 電子轉帳	P10		4,529.00	0.00	49,480,042.00	廣荳園藥股								06906	

NP0007H 存摺存款歷史往來明細查詢一覽表
 登入者：105662 吳柏儀，查詢範圍：20090508~20090514

帳 號：045-001-0000133-8

戶 名：永豐金融控股股份有限公司



共74筆[2/5頁]

入帳日	本日 營業日	櫃台機 員	摘要	交 易 類 別	更 正	支出	存入	結餘 金額	備註說明	付款 總行	付款 分行	發票人 姓名	發票 到期日	支票 金額	支票 號碼	ATM/STAN	MMA轉帳 備註
2009/05/11	2009/05/11	900-79	79 168 電子轉帳	P10		27,580.00	0.00	49,452,462.00	全家福股份							06807	
2009/05/11	2009/05/11	900-79	79 168 電子轉帳	P10		73,930.00	0.00	49,378,532.00	亞都麗緻大							06808	
2009/05/11	2009/05/11	900-79	79 168 電子轉帳	P10		876,208.00	0.00	48,502,324.00	永豐金租賃							06809	
2009/05/11	2009/05/11	900-79	79 168 電子轉帳	P10		1,360.00	0.00	48,500,964.00	互盛股份有							06810	
2009/05/11	2009/05/11	900-79	79 168 電子轉帳	P10		600.00	0.00	48,500,364.00	大千茶行							06811	
2009/05/11	2009/05/11	769-72	79 171 PAYWEB 轉	P10		1,988.00	0.00	48,498,376.00	04500400063645							75996	
2009/05/11	2009/05/11	769-72	79 171 PAYWEB 轉	P10		700.00	0.00	48,497,676.00	00100300000832							75997	
2009/05/11	2009/05/11	769-72	79 171 PAYWEB 轉	P10		205.00	0.00	48,497,471.00	02100300005887							75998	
2009/05/11	2009/05/11	769-72	79 171 PAYWEB 轉	P10		3,815.00	0.00	48,493,656.00	04500100003719							75999	
2009/05/11	2009/05/11	769-72	79 171 PAYWEB 轉	P10		3,500.00	0.00	48,490,156.00	12100300214158							76000	
2009/05/11	2009/05/11	769-72	79 171 PAYWEB 轉	P10		330.00	0.00	48,489,826.00	12600300000019							76002	
2009/05/11	2009/05/11	769-72	79 171 PAYWEB 轉	P10		667.00	0.00	48,489,159.00	02100300005887							76003	
2009/05/11	2009/05/11	769-72	79 171 PAYWEB 轉	P10		31,000.00	0.00	48,458,159.00	12100300201256							76004	
2009/05/11	2009/05/11	769-72	79 171 PAYWEB 轉	P10		87,556.00	0.00	48,370,603.00	12100300214158							76005	
2009/05/11	2009/05/11	769-72	79 171 PAYWEB 轉	P10		4,340.00	0.00	48,366,263.00	12100300201256							76006	

NP0007H 存摺存款歷史往來明細查詢一覽表
 登入者：105662 吳柏儀，查詢範圍：20090508~20090514

帳 號：045-001-0000133-8 戶 名：永豐金融控股股份有限公司

共24筆[3/5頁]

入帳日	本日 營業日	額台機 員	摘要	交 易別	正	支出	存入	結餘 金額	備註說明	付款 總行	付款 分行	發票 人 姓名	發票 到期日	支票 金額	支票 號碼	ATM/ STAN	IMM轉帳 備註
2009/05/11	2009/05/11	769-72	79 171 PAYWEB 轉	P10		1,000.00	0.00	48,365,263.00	12100300900297							76007	
2009/05/11	2009/05/11	769-72	79 171 PAYWEB 轉	P10		26,000.00	0.00	48,339,263.00	12100300201256							76008	
2009/05/11	2009/05/11	769-72	79 171 PAYWEB 轉	P10		2,520.00	0.00	48,336,743.00	13600100113236							76009	
2009/05/11	2009/05/11	769-72	79 171 PAYWEB 轉	P10		600.00	0.00	48,336,143.00	04500300004106							76010	
2009/05/11	2009/05/11	769-72	79 171 PAYWEB 轉	P10		3,320.00	0.00	48,332,823.00	04500100003719							76011	
2009/05/11	2009/05/11	769-72	79 171 PAYWEB 轉	P10		600.00	0.00	48,332,223.00	10703100142503							76012	
2009/05/11	2009/05/11	769-72	79 171 PAYWEB 轉	P10		3,160.00	0.00	48,329,063.00	00100100007533							76013	
2009/05/11	2009/05/11	769-72	79 171 PAYWEB 轉	P10		8,816.00	0.00	48,320,247.00	12100100000292							76014	
2009/05/11	2009/05/11	769-72	79 171 PAYWEB 轉	P10		5,780.00	0.00	48,314,467.00	12100300201256							76015	
2009/05/11	2009/05/11	769-72	79 171 PAYWEB 轉	P10		5,400.00	0.00	48,309,067.00	12100300656566							76016	
2009/05/11	2009/05/11	769-72	79 171 PAYWEB 轉	P10		1,250.00	0.00	48,307,817.00	02100491047441							76017	
2009/05/11	2009/05/11	769-72	79 171 PAYWEB 轉	P10		912.00	0.00	48,306,905.00	00100100011903							76018	
2009/05/11	2009/05/11	769-72	79 171 PAYWEB 轉	P10		537,599.00	0.00	47,769,306.00	00100100015898							76019	
2009/05/11	2009/05/11	769-72	79 171 PAYWEB 轉	P10		1,868.00	0.00	47,767,438.00	14600400003122							76020	
2009/05/11	2009/05/11	769-72	79 171 PAYWEB 轉	P10		3,675.00	0.00	47,763,763.00	03900100001475							76021	

NP0007H 存摺存款歷史往來明細查詢一覽表
 登入者：105662 吳柏儀，查詢範圍：20090508~20090514

帳 號：045-001-0000133-8

戶 名：永豐金融控股股份有限公司



共74筆[4/5頁]

入帳日	本日營業日	櫃台機員	摘要	交易別	更正	支出	存入	結餘金額	備註說明	付款總行	付款分行	發票人姓名	發票到期日	支票金額	支票號碼	ATM/STAN	MMA牌號備註
2009/05/11	2009/05/11	769-72 79	171 PAYWEB 轉	P10		1,295,317.00	0.00	46,468,446.00	04503100000928							76022	
2009/05/11	2009/05/11	777-52 89	119 外匯轉帳	P10		346,374.00	0.00	46,122,072.00								33690	
2009/05/11	2009/05/11	141-07 16	103 轉帳	P20		0.00	36,000,000.00	82,122,072.00	徐家文							00086	
2009/05/11	2009/05/11	045-11 21	002 轉帳	P10		232,056.00	0.00	81,890,016.00	88811905090008							00124	
2009/05/12	2009/05/12	021-07 28	103 轉帳	P20		0.00	5,400,000.00	87,290,016.00	陳朝那							00091	
2009/05/12	2009/05/12	021-07 28	103 轉帳	P20		0.00	420,000.00	87,710,016.00	葉說生							00104	
2009/05/12	2009/05/12	121-03 15	103 轉帳	P20		0.00	1,200,000.00	88,910,016.00	羅哲弘							00123	
2009/05/12	2009/05/12	045-04 23	103 轉帳	P20		0.00	3,000,000.00	91,910,016.00	莊美碧							00099	
2009/05/12	2009/05/12	045-04 23	103 轉帳	P20		0.00	6,960,000.00	98,870,016.00	張晉源							00156	
2009/05/13	2009/05/13	045-11 21	337 匯款轉帳	P10		17,059.00	0.00	98,852,957.00	04512362000001							00010	
2009/05/13	2009/05/13	778-24 60	061 運動轉帳	P20		0.00	5,100,000.00	103,952,957.00	03800400076788							00186	
2009/05/13	2009/05/13	121-09 19	103 轉帳	P20		0.00	12,000,000.00	115,952,957.00	★信投資							00040	
2009/05/13	2009/05/13	769-72 79	171 PAYWEB 轉	P10		14,247,781.00	0.00	101,705,176.00	04503100000928							77832	
2009/05/13	2009/05/13	045-04 23	103 轉帳	P20		0.00	4,800,000.00	106,505,176.00	莊耀							00092	
2009/05/13	2009/05/13	045-11 21	103 轉帳	P20		0.00	5,100,000.00	111,605,176.00	謝俊							00175	

NP0007H 存摺存款歷史往來明細查詢一覽表
 登入者：10562 吳柏儀；查詢範圍：20090508~20090514

帳 號：045-001-0000133-8

戶 名：永豐金融控股股份有限公司



共74筆[5/5頁]

入帳日	本日 營業日	櫃台機 員	摘要	交 易別	更 正	支出	存入	結 餘 金額	備註說明	付款 總行	付款 分行	發票人 姓名	發票 到期日	支票 金額	支票 號碼	ATM/STAN	MMA 備註
2009/05/14	2009/05/13	045-10	26 004 次交	P20		0.00	500,000.00	112,105,176.00	0000481600							00102	
2009/05/14	2009/05/14	001-02	20 103 轉帳	P20		0.00	5,040,000.00	117,145,176.00	莊路福							00022	
2009/05/14	2009/05/14	045-04	23 103 轉帳	P20		0.00	4,980,000.00	122,125,176.00	蔡友才							00029	
2009/05/14	2009/05/14	143-28	15 103 轉帳	P20		0.00	4,800,000.00	126,925,176.00	吳倫超特別							00027	
2009/05/14	2009/05/14	107-18	15 103 轉帳	P20		0.00	60,000,000.00	186,925,176.00	成錄股份							00079	
2009/05/14	2009/05/14	107-18	15 103 轉帳	P20		0.00	102,000,000.00	288,925,176.00	張杏如							00111	
2009/05/14	2009/05/14	045-00	00 037 匯款轉	P20		0.00	20,000,000.00	308,925,176.00	何蕭川							94415	
2009/05/14	2009/05/14	045-00	00 037 匯款轉	P20		0.00	20,000,000.00	328,925,176.00	何蕭川							94417	
2009/05/14	2009/05/14	045-00	00 037 匯款轉	P20		0.00	20,000,000.00	348,925,176.00	何蕭川							94420	
2009/05/14	2009/05/14	045-00	00 037 匯款轉	P20		0.00	20,000,000.00	368,925,176.00	何蕭川							94422	
2009/05/14	2009/05/14	045-00	00 037 匯款轉	P20		0.00	20,000,000.00	388,925,176.00	何蕭川							94431	
2009/05/14	2009/05/14	045-00	00 037 匯款轉	P20		0.00	2,000,000.00	390,925,176.00	何蕭川							94440	
2009/05/14	2009/05/14	045-00	00 037 匯款轉	P20		0.00	20,000,000.00	410,925,176.00	厚生股份有限公司							95181	
2009/05/14	2009/05/14	045-00	00 037 匯款轉	P20		0.00	10,000,000.00	420,925,176.00	厚生股份有限公司							95184	

經濟部 函

承辦單位：經濟部
機關地址：台北市福州街15號
聯絡電話：23212200 分機：321

臺北市松山區民生東路三段156號12樓

受文者：永豐金融控股股份有限公司代理人：陳惠明會計師

發文日期：中華民國98年06月03日

發文字號：經授商字第09801110150號

速別：普通件

密等及解密條件或保密期限：普通

附件：如文

主旨：貴公司申請發行新股變更登記乙案，准如所請，請 查照。

說明：

- 一、依 貴公司民國98年6月1日申請書辦理。
- 二、處分相對人名稱：永豐金融控股股份有限公司（代表人姓名：何壽川、出生年月日：34年2月17日、性別：男、身分證照號碼：A102846443、住居所：臺北市中正區仁愛路2段94號6樓）、公司所在地：臺北市中山區八德路2段306號8樓至13樓。
- 三、附公司變更登記表（統一編號80333183）1份。
- 四、附規費收據1紙。
- 五、對本處分如有不服，應於接到本處分書之次日起30日內繕具訴願書送由本部向行政院訴願。

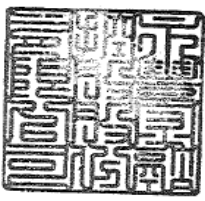
正本：永豐金融控股股份有限公司代理人：陳惠明會計師(105臺北市松山區民生東路三段156號12樓)

副本：

部長尹 蔡 銘 公出
政務次長鄧振中代行

(公司印章)

(代表公司負責人印章)

變更 時間 打✓		變更 時間 打✓	

股份有限公司變更登記表

變更預查編號	
公司統一編號	8 0 3 3 3 1 8 3
公司聯絡電話	(02) 8 1 6 1 8 8 8 8
僑外投資事業	☐ 是 ☒ 否 公開發行 ☒ 是 ☐ 否
原名稱	永豐金融控股 股份有限公司

印章請用油性印泥蓋章,並勿超出框格。

一、公司名稱(變更後)	永豐金融控股股份有限公司																
二、(郵遞區號)公司所在地	(104) 台北市八德路二段306號8樓至13樓																
三、代表公司負責人	何壽川	四、每股金額(阿拉伯數字)	10 元														
五、資本總額(阿拉伯數字)	100,000,000,000 元																
✓ 六、實收資本總額(阿拉伯數字)	70,580,177,950 元																
七、股份總數	10,000,000,000 股	八、已發行股份總數	☒ 1. 普通股 6,988,017,795 股 ☒ 2. 特別股 70,000,000 股														
九、認股權憑證可認購股份數額	1,500,000,000 股	十、公司債可轉換股份股數	462,914,539 股														
十一、董事人數任期	9-13 人 自 97 年 6 月 6 日 至 100 年 6 月 5 日 (含獨立董事不得少於二人)																
十二、 ☐ 監察人人數任期 或 ☐ 審計委員會	34 人 自 97 年 6 月 6 日 至 100 年 6 月 5 日 本公司設置審計委員會由全體獨立董事組成替代監察人																
✓ 十三、本次增資之種類及金額 (股款種類若為9、10、11、12之併購者,請加填第十五欄)	<table border="1"> <tr> <td>1. 現金 700,000,000 元</td> <td>2. 現金以外財產 元</td> </tr> <tr> <td>3. 債權抵繳股款 元</td> <td>4. 公積 元</td> </tr> <tr> <td>5. 股息及紅利 元</td> <td>6. 公司債轉換股份 元</td> </tr> <tr> <td>7. 認股權憑證轉換股份 元</td> <td></td> </tr> <tr> <td>8. 股份交換 元</td> <td>9. 合併 元</td> </tr> <tr> <td>10. 分割 元</td> <td>11. 股份轉換 元</td> </tr> <tr> <td>12. 收購 元</td> <td>98.06. - 3 元</td> </tr> </table>			1. 現金 700,000,000 元	2. 現金以外財產 元	3. 債權抵繳股款 元	4. 公積 元	5. 股息及紅利 元	6. 公司債轉換股份 元	7. 認股權憑證轉換股份 元		8. 股份交換 元	9. 合併 元	10. 分割 元	11. 股份轉換 元	12. 收購 元	98.06. - 3 元
1. 現金 700,000,000 元	2. 現金以外財產 元																
3. 債權抵繳股款 元	4. 公積 元																
5. 股息及紅利 元	6. 公司債轉換股份 元																
7. 認股權憑證轉換股份 元																	
8. 股份交換 元	9. 合併 元																
10. 分割 元	11. 股份轉換 元																
12. 收購 元	98.06. - 3 元																
十四、本次減資之種類及金額	<table border="1"> <tr> <td>1. 彌補虧損 元</td> <td>2. 退還股款 元</td> </tr> <tr> <td>3. 註銷庫藏股 元</td> <td>4. 合併銷除股份 元</td> </tr> <tr> <td>5. 分割減資 元</td> <td></td> </tr> </table>			1. 彌補虧損 元	2. 退還股款 元	3. 註銷庫藏股 元	4. 合併銷除股份 元	5. 分割減資 元									
1. 彌補虧損 元	2. 退還股款 元																
3. 註銷庫藏股 元	4. 合併銷除股份 元																
5. 分割減資 元																	

※變更登記
日期文號

九十八年 六月 三日 經授商字第09801110150

※
檔號

- (一)申請表一式二份,於核辦後一份存核辦單位,一份送還申請公司收執。
 (二)為配合電腦作業,請打字或電腦以黑色列印填寫清楚,數字部份請採用阿拉伯數字,並請勿折疊、挖補、浮貼或塗改。
 (三)※各欄如變更登記日期文號、檔號等,申請人請勿填寫。
 (四)違反公司法代作資金導致公司資本不實,公司負責人最高可處五年以下有期徒刑。
 (五)為配合郵政作業,請於所在地加填郵遞區號。
 (六)第十二欄位請依公司章程內容,於「監察人人數任期」前註記■,並填寫人數任期;或於「審計委員會」前註記■,監察人之人數任期免填。

永豐金融控股

股份有限公司變更登記表

註：欄位不足請自行複製，未使用之欄位可自行刪除，若本頁不足使用，請複製全頁後自行增減欄位。
有、無續頁，請於頁尾勾選一項，並請勿刪除。

變更 時請 打✓	十六、被併購公司資料明細			
	併購種類	併購基準日	被 併 購 公 司	
			統一編號	公司名稱
		年 月 日		

變更 時請 打✓	所 營 事 業		
	編號	代 碼	營 業 項 目 說 明
	1.	H801011	金融控股公司業

變更 時請 打✓	董事、監察人 或 其他負責人 名單				
	編號	職 稱	姓名(或法人名稱)	身分證號(或法人統一編號)	持有股份(股)
		(郵遞區號) 住 所 或 居 所 (或 法 人 所 在 地)			
	1	董事長	何壽川	A 1 0 2 8 4 6 4 4 3	41,051,177 股
		(100) 台北市中正區仁愛路二段94號6樓			
	2	常務董事	蔡友才	N 1 0 3 0 5 8 6 7 1	41,051,177 股
		(231) 台北縣新店市直潭四街15號			
	3	董 事	劉思誠	A 1 0 2 4 1 9 7 7 7	41,051,177 股
		(106) 台北市大安區錦安里9鄰和平東路一段119巷18號2樓			
	4	董 事	缺額		245,603,258 股
	5	董 事	游國治	F 1 0 0 4 0 1 3 7 0	245,603,258 股
		(116) 台北市文山區萬慶街27之2號12樓			
	6	董 事	謝忠弼	A 1 1 1 0 2 6 0 1 1	245,603,258 股
		(103) 台北市大同區迪化街一段102號			

有續頁請打✓ ☒無續頁請打✓ ☐

公務記載蓋章欄

永豐金融控股

股份有限公司變更登記表

註：欄位不足請自行複製，未使用之欄位可自行刪除，若本頁不足使用，請複製全頁後自行增減欄位。
有、無續頁，請於頁尾勾選一項，並請勿刪除。

7	常務董事	尹衍樑	F 1 0 2 2 4 1 3 7 2	5,567,943 股
	(9 5 1)	台東縣綠島鄉草山 1 之 20 號		
8	董事	弘信投資 股份有限公司	7 0 7 8 4 4 1 3	31,304,734 股
	(1 0 0)	台北市中正區博愛路 53 號 9 樓		
9	董 事	陳嘉賢	A 1 2 2 9 2 8 7 7 7	498,449 股
	(1 0 6)	台北市大安區新生南路一段 165 巷 7 號 6 樓		
10	董 事	徐正材	A 1 2 2 0 1 8 3 4 7	28,863,575 股
	(1 0 6)	台北市大安區仁愛路三段 53 之 9 號 17 樓		
11	常務董事 (獨立董事)	缺額		0 股
12	獨立董事	陳永正	A 1 2 1 2 3 2 6 0 1	0 股
	(1 0 6)	台北市大安區仁愛路四段 151 巷 28 號 5 樓		
13	監察人	王景益	N 1 0 0 3 0 5 8 9 7	30,248,846 股
	(1 1 0)	台北市信義區松平路 133 號 12 樓之 1		
14	監察人	林技典	Q 1 2 1 7 7 6 7 4 5	30,248,846 股
	(1 1 4)	台北市內湖區麗山街 11 巷 14 號 4 樓		
15	監察人	信恩投資 股份有限公司	1 6 3 0 6 6 4 7	200,000 股
	(1 0 4)	台北市中山區八德路二段 308 號 11 樓之 1		

有續頁請打 ☒ ☐無續頁請打 ☐ ☒

公務記載蓋章欄

永豐金融控股

股份有限公司變更登記表

註：欄位不足請自行複製，未使用之欄位可自行刪除，若本頁不足使用，請複製全頁後自行增減欄位。
有、無續頁，請於頁尾勾選一項，並請勿刪除。

所 代 表 法 人			
變更 事項 打	編號	董 監 事 編 號	所 代 表 法 人 名 稱
		(郵遞區號)	法 人 所 在 地
	1	01 ~ 03	上誼文化實業股份有限公司 (100) 台北市中正區重慶南路2段75號
	2	04 ~ 06	永豐餘造紙股份有限公司 (840) 高雄縣大樹鄉久堂村久堂路14號
	3	10 ~	板建開發股份有限公司 (100) 台北市中正區漢口街一段82號7樓
	4	13 ~ 14	信誼投資事業股份有限公司 (100) 台北市中正區重慶南路二段51號14樓

經 理 人 名 單			
變更 事項 打	編號	姓 名	身 分 證 統 一 編 號
		(郵遞區號) 住 所 或 居 所	到職日期(年月日)
	1	蔡友才	N 1 0 3 0 5 8 6 7 1
		(231) 台北縣新店市直潭四街15號	97.06.16

有續頁請打 ☐無續頁請打 ☒

公務記載蓋章欄

會計師查核報告

永豐金融控股股份有限公司 公鑒：

永豐金融控股股份有限公司及子公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則、會計師查核簽證金融業財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信合併財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取合併財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製合併財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估合併財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、主管機關函令及一般公認會計原則編製，足以允當表達永豐金融控股股份有限公司及子公司民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇〇及九十九年度之合併經營成果與合併現金流量。

如財務報表附註三所述，永豐金融控股股份有限公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定。

永豐金融控股股份有限公司及子公司民國一〇〇年度合併財務報表重要會計科目明細表，主要係供補充分析之用，亦經本會計師依照第二段所述之查核程序予以查核。據本會計師之意見，該等科目明細表在所有重大方面與第一段所述合併財務報表相關資訊一致。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳 美 慧

會計師 黃 樹 傑

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 一 〇 一 年 三 月 二 十 六 日

永豐金融控股股份有限公司及子公司
合併資產負債表
民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟每
股面額為新台幣元

代 碼	資 產	一〇〇年十二月三十一日 金 額	九十九年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	一〇〇年十二月三十一日 金 額	九十九年十二月三十一日 金 額	變 動 百 分 比 (%)
11000	現金及約當現金（附註四）	\$ 23,322,064	\$ 14,712,971	59	21000	央行及金融同業存款（附註十七）	\$ 66,374,829	\$ 64,798,201	2
11500	存放央行及拆借金融同業（附註五）	82,753,425	84,493,342	(2)	21600	應付商業本票－淨額（附註十八）	9,215,687	18,562,392	(50)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產（附註二、六、七、三一及三二）	58,426,772	49,767,925	17	22000	公平價值變動列入損益之金融負債（附註二、六及三一）	8,250,885	12,235,710	(33)
12500	附賣回票券及債券投資（附註二、七及三一）	8,264,722	8,516,598	(3)	22500	附買回票券及債券負債（附註二、七及三一）	29,848,786	19,620,768	52
13000	應收款項－淨額（附註二、三、八、三十及三一）	68,537,516	65,145,372	5	23000	應付款項（附註二、十九、三十及三一）	25,068,463	20,660,195	21
13500	貼現及放款－淨額（附註二、三、九、三一及三二）	733,335,555	717,565,949	2	23500	存款及匯款（附註二一及三一）	988,752,027	928,105,051	7
14000	備供出售金融資產－淨額（附註二、七、十、三一及三二）	37,437,179	38,517,567	(3)	24000	應付金融債券（附註二二）	37,027,843	30,121,486	23
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註二、十一及三二）	233,697,727	200,564,991	17	24500	特別股負債（附註二及二六）	129,060	129,060	-
15000	採權益法之股權投資（附註二及十二）	68,955	60,226	14	25511	短期借款（附註二十）	7,408,895	8,714,260	(15)
15503	其他金融資產－淨額（附註二、三、十三及三一）	4,824,901	4,492,859	7	25541	長期借款（附註二三）	10,685,524	7,262,744	47
15513	以成本衡量之金融資產	82,066	82,066	(100)	25597	其他什項金融負債（附註二、二四及三一）	22,366,294	29,908,004	(25)
15513	無活絡市場之債券投資	-	-	19	29500	其他負債（附註二、二五、三十及三一）	<u>4,744,548</u>	<u>4,021,131</u>	18
15597	其他什項金融資產	<u>24,228,689</u>	<u>20,391,024</u>	16	29999	負債合計	<u>1,209,872,841</u>	<u>1,144,139,002</u>	6
15500	其他金融資產－淨額合計	<u>29,053,590</u>	<u>24,965,949</u>	16		母公司股東權益			
	固定資產－淨額（附註二、十四及三二）					股 本			
18501	土 地	7,247,623	6,600,066	10	31001	普通股－每股面額 10 元，額定 10,000,000 仟股，發行一〇〇年 7,311,239 仟股；九十九年 7,009,817 仟股	<u>73,112,388</u>	<u>70,098,167</u>	4
18521	房屋及建築	5,544,195	5,480,894	1		資本公積			
18531	機械及電腦設備	7,172,787	7,278,294	(1)	31501	股本溢價	1,720,000	1,720,000	-
18541	交通及運輸設備	<u>19,686</u>	<u>22,622</u>	(13)	31515	轉 換 權	290,940	290,940	-
	減：累積折舊	19,984,291	19,381,876	3	31599	其他資本公積	<u>3,634</u>	<u>3,609</u>	1
	減：累計減損	8,215,536	8,095,612	1	31500	資本公積合計	<u>2,014,574</u>	<u>2,014,549</u>	-
		<u>11,764,360</u>	<u>11,281,869</u>	4		保留盈餘			
18575	預付設備款及未完工程	<u>512,577</u>	<u>398,290</u>	29	32001	法定盈餘公積	10,564,853	10,053,920	5
18500	固定資產－淨額合計	<u>12,276,937</u>	<u>11,680,159</u>	5	32003	特別盈餘公積	922,945	7,741	11,823
19000	無形資產（附註二及十五）	<u>2,174,763</u>	<u>2,164,745</u>	-	32013	未分配盈餘	<u>3,068,940</u>	<u>5,109,405</u>	(40)
19500	其他資產（附註二、十六、三十、三一及三二）	<u>10,612,993</u>	<u>12,728,197</u>	(17)	32000	保留盈餘合計	<u>14,556,738</u>	<u>15,171,066</u>	(4)
						股東權益其他項目			
					32501	未實現土地重估增值	1,735,887	1,030,154	69
					32521	累積換算調整數	(516,940)	(719,352)	(28)
					32523	備供出售金融資產未實現利益	94,809	122,392	(23)
					32525	現金流量避險未實現損失	(42,506)	(26,185)	62
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	(<u>865,593</u>)	(<u>945,802</u>)	(8)
					32500	股東權益其他項目合計	<u>405,657</u>	(<u>538,793</u>)	175
					39999	母公司股東權益合計	<u>90,089,357</u>	<u>86,744,989</u>	4
19999	資 產 總 計	<u>\$1,299,962,198</u>	<u>\$1,230,883,991</u>	6		負債及股東權益總計	<u>\$1,299,962,198</u>	<u>\$1,230,883,991</u>	6

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇一年三月二十六日查核報告）

董事長：何壽川

經理人：蕭子昂

會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司及子公司
合併損益表
民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	項 目	一 〇 〇 年 度 金 額	九 十 九 年 度 金 額	變 動 百 分 比 (%)	
41000	利息收入（附註二及三一）	\$ 25,763,314	\$ 21,932,606	17	
51000	利息費用（附註三一）	<u>10,253,810</u>	<u>7,161,915</u>	43	
	利息淨收益	15,509,504	14,770,691	5	
	利息以外淨收益（附註二）				
49800	手續費淨收益（附註二七及三一）	7,832,785	8,766,492	(11)	
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債（損）益－淨 額（附註六及三一）	(1,622,686)	408,102	(498)	
49830	備供出售金融資產之已實現利益－淨額（附註二六及三 一）	44,197	115,600	(62)	
49850	採用權益法認列之投資利益（附註十二）	6,185	6,507	(5)	
49880	資產減損損失	(32,023)	(505,426)	(94)	
49870	兌換利益－淨額	720,776	652,440	10	
48005	以成本衡量之金融資產利益（附註三一）	429,832	357,355	20	
48021	出售不良債權損失	(345,577)	(27,386)	1,162	
48029	認購權證發行利益	1,286,341	609,495	111	
48095	收回呆帳	626,626	720,739	(13)	
49900	其他非利息淨（損）益（附註三一）	(21,746)	<u>142,632</u>	(115)	
	淨 收 益	<u>24,434,214</u>	<u>26,017,241</u>	(6)	
51500	呆帳費用（附註二、三、八、九、十三、十六及二五）	<u>3,444,096</u>	<u>5,055,966</u>	(32)	
	營業費用（附註二、二八、二九及三一）				
58501	用人費用	9,934,399	9,894,817	-	
58503	折舊及攤銷費用	785,005	867,989	(10)	
58599	其他業務及管理費用	<u>5,689,006</u>	<u>4,819,693</u>	18	
58500	營業費用合計	<u>16,408,410</u>	<u>15,582,499</u>	5	
61001	稅前利益	4,581,708	5,378,776	(15)	
61003	所得稅費用（附註二及三十）	<u>1,512,768</u>	<u>269,440</u>	461	
69000	合併總純益	<u>\$ 3,068,940</u>	<u>\$ 5,109,336</u>	(40)	
代 碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
69700	基本每股盈餘（附註二六）	<u>\$ 0.63</u>	<u>\$ 0.42</u>	<u>\$ 0.74</u>	<u>\$ 0.70</u>
69500	稀釋每股盈餘（附註二六）	<u>\$ 0.62</u>	<u>\$ 0.42</u>	<u>\$ 0.73</u>	<u>\$ 0.69</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
（請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇一年三月二十六日查核報告）

董事長：何壽川

經理人：蕭子昂

會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司及子公司
合併股東權益變動表
民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

	股 東 權 益 其 他 項 目																		
	股 本 (附 註 二 六)	金 額	預 收 股 本	資 本 公 積 (附 註 二 及 二 六)	股 本 溢 價	轉 換 權	其 他	合 計	保 留 盈 餘 (附 註 二 及 二 六)	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	合 計	未 實 現 土 地 重 估 增 值 (附 註 二 及 十 四)	累 積 換 算 調 整 數 (附 註 二)	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 (損) 益 (附 註 二 及 二 六)	現 金 流 量 避 險 未 實 現 (損) 益 (附 註 二 及 二 六)	未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 淨 損 失 (附 註 二)	股 東 權 益 合 計
九十九年一月一日餘額	6,996,505	\$69,965,051	\$ 17,467	\$1,722,737	\$ 290,940	\$ 3,609	\$2,017,286	\$9,963,140	\$ -	\$ 907,801	\$10,870,941	\$1,030,154	(\$ 168,698)	(\$ 125,169)	\$ 22,130	(\$ 766,159)	\$82,863,003		
九十八年度盈餘分配																			
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	90,780	-	(90,780)	-	-	-	-	-	-	-	-	
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	7,741	(7,741)	-	-	-	-	-	-	-	-	
現金股利－每股 0.1156 元	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(809,211)	(809,211)	-	-	-	-	-	-	(809,211)	
九十九年度合併總純益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,109,336	5,109,336	-	-	-	-	-	-	5,109,336	
員工行使認股權證轉換	13,312	133,116	(17,467)	(2,737)	-	-	(2,737)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112,912	
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(550,654)	-	-	-	-	(550,654)	
備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	247,561	-	-	-	247,561	
現金流量避險未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(48,315)	-	(48,315)	
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(179,643)	(179,643)	
九十九年十二月三十一日餘額	7,009,817	70,098,167	-	1,720,000	290,940	3,609	2,014,549	10,053,920	7,741	5,109,405	15,171,066	1,030,154	(719,352)	122,392	(26,185)	(945,802)	86,744,989		
九十九年度盈餘分配																			
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	510,933	-	(510,933)	-	-	-	-	-	-	-	-	
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	531,052	(531,052)	-	-	-	-	-	-	-	-	
現金股利－每股 0.15024625 元	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,053,199)	(1,053,199)	-	-	-	-	-	-	(1,053,199)	
股票股利－每股 0.43 元	301,422	3,014,221	-	-	-	-	-	-	-	(3,014,221)	(3,014,221)	-	-	-	-	-	-	-	
一〇〇年度合併總純益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,068,940	3,068,940	-	-	-	-	-	-	3,068,940	
買賣損失準備及違約損失準備轉列為特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	384,152	-	384,152	-	-	-	-	-	-	384,152	
子公司庫藏股票交易	-	-	-	-	-	-	25	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25	
未實現土地重估增值	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	705,733	-	-	-	-	-	705,733	
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202,412	-	-	-	-	202,412	
備供出售金融商品未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,583)	-	-	-	(27,583)	
現金流量避險未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,321)	-	(16,321)	
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80,209	80,209	
一〇〇年十二月三十一日餘額	7,311,239	\$73,112,388	\$ -	\$1,720,000	\$ 290,940	\$ 3,634	\$2,014,574	\$10,564,853	\$ 922,945	\$3,068,940	\$14,556,738	\$1,735,887	(\$ 516,940)	\$ 94,809	(\$ 42,506)	(\$ 865,593)	\$90,089,357		

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇一年三月二十六日查核報告)

董事長：何壽川

經理人：蕭子昂

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
民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日
單位：新台幣仟元

	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
營業活動之現金流量：		
合併總純益	\$ 3,068,940	\$ 5,109,336
調整項目：		
折舊及攤銷	818,326	897,516
金融資產折溢價攤銷	77,523	84,133
應付金融債折溢價攤銷	2,215	1,452
資產減損損失	32,023	505,426
指定以公平價值變動列入損益之金融資產處分利益	(11,767)	(11,857)
指定以公平價值變動列入損益之金融資產未實現損失	22,590	7,630
提列備抵呆帳、保證責任準備及各項損失準備	3,444,096	5,113,593
按權益法認列之投資利益	(6,185)	(6,507)
按權益法認列之長期股權投資發放現金股利	1,570	-
處分備供出售金融資產利益	(34,074)	(106,764)
處分以成本衡量之金融資產利益	(190,280)	(249,521)
處分及報廢固定資產、出租資產及閒置資產利益	(100,778)	(19,632)
處分承受擔保品損失－淨額	22,760	30,105
認購（售）權證發行利益	(1,286,341)	(609,495)
遞延所得稅	564,557	(793,309)
以成本衡量之金融資產投資當年發放之現金股利	445	-
應計退休金負債	(53,295)	119,749
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	(8,823,597)	(12,082,639)
交易目的之金融負債	(2,701,456)	1,994,043
受託買賣借貸項淨額	(308,167)	(11,228)
客戶保證金專戶	(3,002,366)	(1,348,930)
期貨交易人權益	3,002,366	1,348,930
應收款項	(3,460,311)	5,124,031
應付款項	<u>4,189,353</u>	<u>(14,995,151)</u>
營業活動之淨現金流出	<u>(4,731,853)</u>	<u>(9,899,089)</u>
投資活動之現金流量：		
存放央行及拆借金融同業減少（增加）	1,739,917	(2,807,492)
取得指定以公平價值變動列入損益之金融資產	(885,321)	-
處分指定以公平價值變動列入損益之金融資產價款	1,054,820	1,198,492
附賣回票券及債券投資減少（增加）	251,876	(4,459,324)
貼現及放款增加	(19,318,849)	(28,183,640)
取得備供出售之金融資產	(434,205,131)	(396,647,764)
處分備供出售之金融資產價款	435,247,393	397,338,239
	(1,161,120,584)	
購買持有至到期日之金融資產		(768,521,592)
持有至到期日之金融資產到期兌償	1,127,960,915	693,743,975
取得以成本衡量之金融資產	(745,468)	(434,989)
處分以成本衡量之金融資產價款	426,539	419,968
處分及收回無活絡市場之債券投資價款	82,066	16,536
購入固定資產	(619,093)	(492,812)
出售固定資產價款	13,855	747
出售承受擔保品價款	1,114,572	143,749
購入出租資產	(84,900)	(54,097)
出售出租資產價款	193,401	120,056
長期應收租賃款減少（增加）	329,700	(147,004)

（接次頁）

(承前頁)

	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
其他什項金融資產增加	(\$ 750,368)	(\$ 669,796)
其他資產減少 (增加)	<u>361,689</u>	(<u>392,063</u>)
投資活動之淨現金流出	(<u>48,952,971</u>)	(<u>109,828,811</u>)
融資活動之現金流量：		
指定以公平價值變動列入損益之金融負債 (減少) 增加	(12,600)	57,212
短期借款 (減少) 增加	(1,305,365)	912,743
應付商業本票 (減少) 增加	(9,346,705)	8,375,086
附買回票券及債券負債增加	10,228,018	4,558,637
央行及金融同業存款增加	1,576,628	19,994,194
存款及匯款增加	60,644,868	59,564,511
長期借款增加	3,422,780	4,008,711
應付公司債到期清償	-	(1,150,000)
發行金融債券	10,994,030	6,000,000
金融債券到期兌償	(4,000,000)	(2,900,000)
其他什項金融負債 (減少) 增加	(10,538,441)	13,153,526
其他負債增加	1,494,168	233,317
發放現金股利	(1,053,199)	(809,211)
員工行使認股權繳納股款	-	<u>112,912</u>
融資活動之淨現金流入	<u>62,104,182</u>	<u>112,111,638</u>
匯率影響數	<u>189,735</u>	<u>56,102</u>
本年度現金及約當現金增加 (減少) 數	8,609,093	(7,560,160)
年初現金及約當現金餘額	<u>14,712,971</u>	<u>22,273,131</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$23,322,064</u>	<u>\$14,712,971</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	<u>\$ 9,838,555</u>	<u>\$ 7,309,237</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 801,259</u>	<u>\$ 2,068,704</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
(請參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇一年三月二十六日查核報告)

董事長：何壽川

經理人：蕭子昂

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
民國一〇〇及九十九年度
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

永豐金融控股股份有限公司（永豐金控）之沿革及業務範圍如下：

- 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。
- 94.12.2 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，並於九十五年七月完成變更登記。

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對被投資事業之管理。

相關合併財務報表編製主體之公司沿革及業務範圍請詳附表十二。

本公司及子公司一〇〇年及九十九年十二月三十一日之員工人數合計分別為 8,095 人及 7,740 人。

二、合併財務報表編製原則及重要會計政策之彙總說明

聲明財報係依照有關法令一般公認會計原則編製

本合併財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、主管機關函令及一般公認會計原則編製。

合併報告編製基礎

於編製合併財務報表時，聯屬公司間之重大交易及其餘額均予以銷除。相關列入合併財務報表之子公司資料請參閱附表十二。

本合併財務報表之編製主體中，銀行業永豐商業銀行及美國遠東國民銀行佔重大之比率，因其行業經營特性，營業週期較難確定，故資產負債表中資產及負債未予區分為流動或非流動項目，而係依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，於附註三八說明資產及負債之到期分析，餘資產與負債區分流動與非流動之標準均係包含用途未受限制之現金或約當現金，以及預期於一年內變現之資產為流動資產，不屬於流動資產之資產為非流動資產；須於一年內清償之負債為流動負債，不屬於流動負債之負債為非流動負債。

外幣交易事項及外幣財務報表之換算

國外營運機構外幣財務報表之換算如下：資產及負債科目均按資產負債表日之即期匯率換算；股東權益中除年初保留盈餘以上年底換算後之餘額結轉外，其餘均按歷史匯率換算；股利按宣告日之匯率換算；損益科目按加權平均匯率換算；外幣財務報表換算所產生之兌換差額單獨列於股東權益項下，俟國外營運機構出售或清算時併入損益計算。

非衍生性商品之外幣交易，按交易發生時之匯率折算新台幣金額入帳。外幣資產及負債於實際兌換或結清時，因適用不同匯率所發生之損失或利益，列為兌換或結清年度之損益。資產負債表日之外幣非貨幣性資產或負債（例如權益商品），依公平價值衡量者，按該日即期匯率調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，列為股東權益調整項目；屬公平價值變動認列為當期損益者，列為當期損益。以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

按權益法計價股權投資之外幣財務報表，資產負債按資產負債表日即期匯率換算及損益按加權平均匯率換算所產生之兌換差額，經調整所得稅影響數後列於股東權益項下之「累積換算調整數」。

會計估計

本公司及子公司對於部分金融商品公平價值之估計、備抵呆帳、固定資產暨閒置資產及出租資產折舊、資產減損、退休金、所得稅、遞延費用攤銷、或有損失、保證責任準備、員工紅利以及董監酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。

公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值之基礎：上市（櫃）證券、認購權證及買回已發行認購權證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，指數股票型基金為該基金資產負債表日之收盤價，國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）資產負債表日之參考價；國外金融債券與海外債券係以 **Bloomberg** 或內部模型或交易對手資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品係以資產負債表日之交易對手報價。

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。本公司及子公司成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；對於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。原始認列時，係以公平價值衡量；續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。債券交易係採用交割日會計處理，餘依慣例交易購買或出售金融資產，係採用交易日會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係混合商品，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。本公司及子公司因部分衍生性商品未採用避險會計，倘未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當期損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計期間內認列損益而產生會計認列之不一致，因是，將已承作利率交換之債務商品投資指定為公平價值變動列入損益之金融資產。此外，因未分別認列混合商品中嵌入式衍生性金融商品契約價值，故將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產。另依據本公司風險管理政策及投資策略共同管理，並以公平價值基礎評估績效之一組金融資產、金融負債或其組成，亦指定以公平價值衡量。

備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。債券交易係採用交割日會計處理，餘依慣例交易購買或出售金融資產時，係採用交易日會計處理。

股利於除息日認列收入，但依據投資前之淨利宣告之部分，係自權益商品投資成本減除。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法（差異不大時，以直線法）攤銷之利息，認列為當期損益。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法（差異不大時，以直線法）計算之攤銷後成本衡量。原始認列時，以公平價值衡量並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。除債券交易係採用交割日會計處理外，餘依慣例交易，購買或出售金融資產，係採用交易日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，惟該迴轉不得使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

避險會計

本公司及子公司從事部分衍生性商品交易，係為管理利率暴險之資產負債管理活動。

永豐商業銀行及子公司所從事之避險交易，為公平價值避險及現金流量避險，主要係規避其應付金融債券及部分固定利率放款及存款之利息因利率波動所產生之公平價值變動風險及現金流量變動風險。在開始從事避險交易時，永豐商業銀行及子公司備有正式書面文件，載明避險工具及被避險項目之避險關係、風險管理目標、避險策略及評估避險有效性之方法。

公平價值避險關係符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數，避險工具以公平價值再衡量，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。

現金流量避險關係符合適用避險會計之所有條件時，避險工具之利益或損失屬有效避險部分，認列為股東權益調整項目，並於被避險之預期交易或該預期交易導致之資產或負債影響淨損益時，轉列為當期損益。但認列為股東權益調整項目之淨損失預期無法回收之金額，立即轉列當期損失。

以成本衡量之金融資產

係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）公司股票及興櫃股票等，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

無活絡市場之債券投資

係無活絡市場公開報價且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量，其會計處理與持有至到期日金融資產相似，惟處分時點不受限制。

應收帳款受讓業務

應收受讓帳款係買入之應收帳款，於帳款受讓時向出售人收取手續費，並於期間內認列利息收入。

催收款項

永豐商業銀行依照行政院金融監督管理委員會銀行局「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

備抵呆帳及保證責任準備

永豐商業銀行及子公司暨永豐金租賃及子公司係就貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款、應收租賃款、催收款項及其他金融資產，暨各項保證餘額，評估可能損失，提列備抵呆帳及保證責任準備。

本公司及子公司於一〇〇年一月一日起採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，修訂條文將原始產生之放款及應收款納入適用範圍，故本公司及子公司對於貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款、應收租賃款、催收款項及其他金融資產等係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使上述債權之估計未來現金流量受影響者，視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；或
2. 貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款、應收租賃款、催收款項及其他金融資產發生逾期之情形；或
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款、應收租賃款、催收款項及其他金融資產經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。組合之客觀減損證據可能包含本公司及子公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款、應收租賃款、催收款項及其他金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以該貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款、應收租賃款、催收款項及其他金融資產原始有效利率折現值之間的差額。貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款、應收租賃款、催收款項及其他金融資產之帳面金額係藉由備抵呆帳調降。

另參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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。

上述之規定，原於一〇〇年一月一日前應予注意、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。自一〇〇年一月一日起，就前述不良授信資產之提列標準加計正常授信債權餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之零點五，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準，並自一〇〇年一月一日起三年內分年提足；惟後續依金管銀法字第 10010006830 號函要求，前述最低提列標準應達 1%以上為目標。

美國遠東國民銀行係就放款組合之潛在風險評估可能發生之損失據以做為提列備抵呆帳之基礎，管理當局會定期覆核放款組合、考量歷史經驗損失、經濟環境變化、放款組合內容之變動並分析擔保品價值及其他相關因素後，決定備抵呆帳之提列金額。管理當局雖然認為備抵呆帳之提列應足敷放款組合可能發生之損失，惟當經濟環境惡化或利率上升等情況發生時，仍可能造成無法合理預期之損失的發生。

永豐商業銀行及子公司暨永豐金租賃及子公司對呆帳之沖銷，係就催收款項及逾期放款評估其收回可能性及擔保品價值，對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。永豐商業銀行及子公司收回當期已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回，收回以前年度已沖銷之呆帳，則列為其他收入。另永豐金租賃及子公司就原先已沖銷而後續回收之款項則係列為呆帳費用之沖回。

永豐金證券及永豐期貨之備抵呆帳係按應收票據、應收帳款、其他應收款及催收款項等收回之可能性予以評估，於各該款項提足備抵呆帳後，續就專屬其本業銷售額百分之三之相當金額提列壞帳損失準備，惟依行政院金融監督管理委員會證券期貨局（證期局）之規定，自九十二年七月一日起免續提列，帳列之壞帳損失準備留供日後沖銷逾期債權之用。

證券業務融資及融券

永豐金證券對證券投資人所辦理之融通資金，帳列應收證券融資款（帳列應收款項），融資人以融資買入之全部證券作為擔保品，永豐金證券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（帳列應付款項），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，帳列融券存入保證金（帳列應付款項）。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（帳列應收款項）。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（帳列應收款項）。

附條件之票券及債券交易

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條件交易時，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。

證券業務借貸款項及有價證券借貸

永豐金證券辦理有價證券借貸業務之出借券源有三，包括自有有價證券、自台灣證券交易所借券系統借入之有價證券及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三種。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，評價日應依公平價值評價，評價損益依其未出借前原始帳列評價損益科目列帳，另出借券源若屬證券商自借券系統借入之有價證券時，永豐金證券並未入帳，僅作備忘分錄；如屬融資融券業務取得之融資買進擔保證券，因該擔保證券係屬客戶繳入之擔保品性質，故亦未認列為永豐金證券之資產。

永豐金證券對證券投資人辦理證券業務借貸之款項，於成交日次二營業日帳列應收證券借貸款項，並於期末就款項之收回可能性估列壞帳，辦理借貸款項而取得之擔保品，採備忘分錄入帳，於償還結清時返還。辦理證券業務借貸款項，向客戶收取之手續費收入，帳列借貸款項手續費收入。

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，則帳列借券存入保證金。永豐金證券另自台灣證券交易所借券系統借入有價證券而繳存之保證金，則帳列借券存出保證金。借券存入保證金或借券存出保證金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（帳列其他非利息淨損益）。

客戶保證金專戶與期貨交易人權益

永豐期貨辦理期貨經紀業務，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，於財務報表之表達分別列為「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。

非金融資產減損

本公司及子公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其現金產生單位之可回收金額，當資產或其現金產生單位之帳面價值超過其可回收金額時，差額即於當期認列減損損失，並貸記累計減損或直接調整減少資產之帳面價值。當認列資產之減損後，其折舊或攤銷費用之計算，應以調整後資產帳面價值減除其殘值計算，並於剩餘耐用年限內，以合理而有系統之方法攤提之。經評估已認列減損損失並調整帳面價值之資產（商譽除外），若嗣後其可回收金額有回升之情形時，則應迴轉已認列之減損損失，就原認列為減損損失之範圍內，於當期認列為迴轉利益，並借記累計減損或逕予調整增加資產（商譽除外）帳面價值至可回收金額，惟不得超過原帳面價值扣除依原折舊或攤銷方法計提之累積折舊或攤銷後金額。已依法令規定辦理重估價者，則其減損先減少股東權益項下之未實現重估增值，不足數再認列損失；迴轉時，就原認列為損失之範圍內先認列利益，餘額再轉回未實現重估增值。

商譽無論其是否有減損跡象存在，每年應定期進行減損測試，當商譽之帳面價值超過其可回收金額時，差額即應認列為減損損失。惟商譽之減損損失認列後，若其可回收金額增加，因其增加原因可能係為企業內部產生商譽之增加，而非商譽減損損失之迴轉。是以，已認列之商譽減損損失不得迴轉。

採權益法之股權投資

本公司及子公司對被投資公司具有重大影響力之股權投資按權益法計價，帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動。自被投資公司取得現金股利時作為投資之減少；取得股票股利時則僅註記增加投資之股數，不列為投資收益。

交割結算基金

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

受託買賣借項及貸項

受託買賣證券交易之相關科目，依照證券商財務報告編製準則之規定，列為受託買賣借項（含銀行存款－交割款項、應收代買證券價款、交割代價、信用交易、應收交割帳款）（帳列其他金融資產－其他）及受託買賣貸項（含應付託售證券價款、交割代價、信用交易及應付交割帳款）（帳列其他金融負債－其他），並以借貸項沖抵後之淨額列示。

固定資產、出租資產及閒置資產

固定資產、出租資產及閒置資產係按成本加重估增值減累積折舊及累計減損計價，重大更新、添置及改良作為資本支出；修理及維護支出則作為當期費用。

固定資產、出租資產及閒置資產出售或報廢時，其成本、重估增值及有關之累積折舊與累計減損均自帳上予以減除，因而產生之損益依其性質列為當期之其他非利息淨損益。

固定資產、出租資產及閒置資產之折舊除永豐金租賃之交通設備係採定率遞減法提列外，餘係以直線法按下列耐用年數計算提列：房屋及建築及其附屬設備，五至六十年；機械及電腦設備，三至十五年；交通及運輸設備，五年；經重估者，其重估增值部分係以重估時之剩餘使用年限提列。耐用年限屆滿後仍繼續使用之固定資產，則估計其尚可使用年數續提折舊。

無形資產

本公司及子公司之電腦軟體成本及權利金係以直線法按二至十五年平均攤銷。

核心存款－Core Deposit Intangible 係因併購美國遠東國民銀行而取得，以直線法按十五年平均攤銷。

因併購永豐投信而取得之顧客關係及品牌無形資產，係以直線法按四年平均攤銷。

商 譽

自九十五年一月一日起，依新修訂財務會計準則公報之規定，商譽不予攤銷，但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。

承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，期末成本高於淨公平價值之差額，認列為減損損失。

違約損失準備及買賣損失準備

永豐金證券違約損失準備係依照證券商管理規則之規定，按月就受託買賣有價證券成交值萬分之零點二八提列，惟其累積達二億元時，得免繼續提列。該項準備除彌補受託買賣有價證券違約所發生之損失或經證期局核准者外，不得使用之。

永豐期貨係依照期貨商管理規則之規定，按月就受託從事期貨交易佣金收入百分之二提列違約損失準備，惟其累積達永豐期貨法定最低實收資本額時，得免

繼續提列。該項準備除彌補受託從事期貨交易違約所發生之損失或經證期局核准者外，不得使用之。

買賣損失準備係依照證券商管理規則及期貨商管理規則之規定，就永豐商業銀行、永豐金證券及永豐期貨經營自行買賣業務者，其自行買賣有價證券之利益超過損失時，按月就超過部分提列百分之十，惟其累積分別達二億元時，得免繼續提列。該項準備除彌補買賣之損失超過利益之差額外，不得使用之。

惟依金管會發布之金管銀法字第 10010000440 號函、金管證券字第 09900738571 號函及金管證期字第 10000002891 號函之規定，永豐商業銀行、永豐金證券及永豐期貨自一〇〇年一月一日起無須提列違約損失準備及買賣損失準備，截至九十九年十二月三十一日止已提列之違約損失準備及買賣損失準備金額，應轉列特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本外，不得使用之。

員工退休金

本公司及國內子公司屬確定給付退休辦法之退休金係按精算結果認列；屬確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休基金數額認列為當期費用。

確定給付退休辦法發生縮減或清償時，將縮減或清償損益列入當期之淨退休金成本。

所得稅

本公司及子公司作跨期間之所得稅分攤，係將可減除暫時性差異、未使用投資抵減、未使用虧損扣抵及直接借記股東權益調整項目之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列備抵評價金額；應課稅暫時性差異及直接貸記股東權益調整項目之所得稅影響數則認列為遞延所得稅負債。

除永豐商業銀行及美國遠東國民銀行外，餘各合併個體之遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期迴轉期間之長短劃分為流動或非流動項目。

股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

以前年度所得稅調整，包含於當期所得稅中。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，於股東會決議分配案年度列為當年度費用。

本公司與子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，於本公司帳上合併調整，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項科目列帳。

特別股負債

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。

收入之認列

自一〇〇年一月一日起，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。

放款之利息收入，係按應計基礎並自一〇〇年一月一日起採利息法估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，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。

手續費收入係收現或獲利過程大部分完成時認列。

使用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；手續費收入於勞務提供完成時認列；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。

永豐金證券及子公司提供勞務之交易結果能合理估計時，即以資產負債表日交易之完成程度認列收入。如經紀手續費收入、承銷業務收入、股務代理收入、受託結算交割服務費收入、經理費收入及顧問費收入等。

永豐金證券及子公司係以應計基礎，依本金及有效利率乘算認列利息收入。

持有權益證券之股利收入係於除息日或股東會決議盈餘分派基準日認列。

租賃業務之會計處理

符合資本租賃條件之租賃合約，係將出租資產之成本及隱含利息列為應收租賃款。隱含之利息列為未實現利息收入，並按利息法逐期轉列租賃利息收入。

符合營業租賃條件之租賃合約，係依約定將收取之租金列為租賃收入。出租設備以成本減累積折舊後之淨額列為出租資產，其折舊除永豐金租賃之交通設備係採用定率遞減法提列外，其餘皆以直線法按下列耐用年數計提：地上權，四十四年；房屋及建築，三十三至五十五年；交通設備，二至六年。

出租資產於租約期滿讓售時，售價與該出租資產未折減餘額之差額作為當期損益處理。

存入保證金係租賃合約中由永豐金租賃及子公司所保留之款項，於租賃期間設算利息費用，並於租約結束時退還承租人。

或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當期損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於財務報表附註揭露之。

重分類

九十九年度合併財務報表若干科目業經重分類，俾配合一〇〇年度合併財務報表之表達。

三、會計變動之理由及其影響

金融商品之會計處理

本公司及子公司自一〇〇年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定。主要之修訂包括：(一)將應收租賃款之減損納入公報適用範圍；(二)修訂保險相關合約之會計準則適用規範；(三)將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；(四)增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及(五)債務條款修改時債務人之會計處理。

營運部門資訊之揭露

本公司及子公司自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對本公司及子公司部門別資訊之報導方式產生改變，本公司及子公司亦配合重編九十九年度之部門資訊。

四、現金及約當現金

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
庫存現金	\$ 5,986,545	\$ 5,972,337
銀行存款及存放銀行同業	11,946,984	6,828,979
待交換票據	5,158,446	1,656,861
短期票券	<u>230,089</u>	<u>254,794</u>
	<u>\$23,322,064</u>	<u>\$14,712,971</u>

約當現金係指永豐金證券及永豐投信持有自投資日起三個月內到期之短期票券，其帳面價值近似公平價值。

五、存放央行及拆借金融同業

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日
拆放銀行同業	\$40,733,389	\$38,061,140
存放央行－甲戶	16,120,145	14,808,266
存款準備金－乙戶	23,781,812	22,599,236
存款準備金－外幣	136,305	102,032
存放美國聯邦準備銀行	<u>1,981,774</u>	<u>8,922,668</u>
	<u>\$82,753,425</u>	<u>\$84,493,342</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，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。存款準備金－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。

六、公平價值變動列入損益之金融商品

本公司及子公司一〇〇年及九十九年十二月三十一日公平價值變動列入損益之金融商品金額如下，相關明細請參閱附表九之一。

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
交易目的之金融資產	\$56,848,170	\$48,024,573
指定以公平價值變動列入損益之金融資產	<u>1,578,602</u> <u>\$58,426,772</u>	<u>1,743,352</u> <u>\$49,767,925</u>
交易目的之金融負債	\$ 8,190,701	\$12,178,498
指定以公平價值變動列入損益之金融負債	<u>60,184</u> <u>\$ 8,250,885</u>	<u>57,212</u> <u>\$12,235,710</u>

永豐商業銀行及子公司一〇〇年及九十九年十二月三十一日從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為用以配合客戶交易之需求及軋平部位，相關尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）請參閱附表九之二。永豐商業銀行及子公司之財務風險控制及避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

本公司及子公司一〇〇及九十九年度，公平價值變動列入損益之金融商品（損）益彙總如下：

	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
<u>交易目的之金融資產及負債</u>		
已實現（損）益	(\$1,271,770)	\$ 552,723
評價損失	(<u>340,093</u>) (<u>1,611,863</u>)	(<u>148,848</u>) <u>403,875</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之金融資產及負債</u>		
已實現利益	11,767	11,857
評價損失	(<u>22,590</u>) (<u>10,823</u>) (<u>\$1,622,686</u>)	(<u>7,630</u>) <u>4,227</u> <u>\$ 408,102</u>

永豐金證券及子公司一〇〇年及九十九年十二月三十一日之營業證券及金融商品明細請參閱附表九之三。

七、附賣回票券及債券投資與附買回票券及債券負債

本公司及子公司一〇〇年及九十九年十二月三十一日帳列附賣回票券及債券投資經約定分別於一〇一年一月至四月及一〇〇年一月至二月到期，約定賣回價格分別為 8,268,686 仟元及 8,519,021 仟元。

本公司及子公司一〇〇年及九十九年十二月三十一日帳列附買回票券及債券負債經約定分別於一〇一年一月至三月及一〇〇年一月至三月到期，約定買回價格分別為 29,905,937 仟元及 19,627,389 仟元。

本公司及子公司金融資產中已依附買回條件賣出之承作金額資訊揭露如下：

金 融 資 產	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
交易目的金融資產	\$22,776,915	\$16,553,315
備供出售金融資產	7,071,871	3,067,453

八、應收款項－淨額

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
應收信用卡款	\$18,118,724	\$16,338,069
應收承購帳款	16,629,573	18,466,459
應收證券融資款	12,111,661	20,901,430
應收信用狀買斷	11,542,182	2,131,517
一年內到期之應收租賃款	3,665,515	2,173,417
應收利息及收益	2,225,654	1,675,851
應收承兌票款	2,079,326	2,443,659
應收帳款及票據	1,199,561	940,150
應收出售債權	378,555	-
其 他	<u>1,381,071</u>	<u>1,036,677</u>
	69,331,822	66,107,229
減：備抵呆帳	480,810	696,531
未實現利息收入	<u>313,496</u>	<u>265,326</u>
淨 額	<u>\$68,537,516</u>	<u>\$65,145,372</u>

應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附表十之一，應收款之備抵呆帳評估表請參閱附表十之三。

上述一〇〇年及九十九年十二月三十一日應收信用卡款中，已參與債務協商及前置協調之卡戶之應收帳款餘額分別為 1,824,716 仟元及 2,127,049 仟元。

九、貼現及放款

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
押 匯	\$ 2,100,703	\$ 1,567,377
透 支	8,112	9,518
擔保透支	580,451	740,873
應收帳款融資	2,342,299	2,497,175
短期放款	97,179,129	96,225,957
短期擔保放款	60,970,625	60,927,376
中期放款	115,988,268	105,241,560
中期擔保放款	92,176,502	85,492,911
長期放款	14,278,514	14,782,603
長期擔保放款	353,542,569	352,886,942

（接次頁）

(承前頁)

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
放款轉列之催收款項	<u>\$ 3,541,440</u>	<u>\$ 4,911,622</u>
	742,708,612	725,283,914
備抵呆帳	(9,112,304)	(7,695,041)
貼現及放款折溢價調整	(263,860)	(31,666)
避險評價調整	<u>3,107</u>	<u>8,742</u>
淨 額	<u>\$733,335,555</u>	<u>\$717,565,949</u>

一〇〇年及九十九年十二月三十一日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 3,718,021 仟元及 5,029,917 仟元。一〇〇及九十九年度對內未計提利息收入之金額分別計 141,187 仟元及 256,296 仟元。

本公司及子公司於一〇〇及九十九年度並無未經訴追或電催即行轉銷之授信債權。

貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形請參閱附表十之一，貼現及放款之備抵呆帳評估表請參閱附表十之三。

十、 備供出售金融資產

相關備供出售金融資產明細請參閱附表九之四。

十一、 持有至到期日金融資產

相關持有至到期日金融資產明細請參閱附表九之五。

十二、 採權益法之股權投資及投資利益

	股 權 投 資 餘 額		投 資 利 益	
	一〇〇年十二月三十一日	九十九年十二月三十一日	一〇〇年度	九十九年度
	金 額 持 股 %	金 額 持 股 %	金 額 持 股 %	金 額 持 股 %
Telexpress	\$68,955 34.21	\$60,226 34.21	\$ 6,185	\$ 6,507

十三、 其他金融資產

本公司及子公司所持有以成本衡量之金融資產股票投資因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量。

相關其他金融資產明細請參閱附表九之六。

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永久接管。為維護永豐商業銀行客戶權益，永豐商業銀行已於九十九及九十八年度以原始投資本金扣除已分配收益及贖回金額後之價格，向投資人購買前述與 PEM GROUP 有關之產品。依目前永豐商業銀行取得之相關資產資料，永豐商業銀行業於九十九年十二月二十四日經董事會決議，配合美國聯邦法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，以約美金 40.4 百萬元之移轉價格承受保單資產，並提列美金 11,152 仟元減損損失，截至一〇〇年十二月三十一日止，永豐商業銀行就整體 PEM 案已提列美金 70,287 仟元之累計減損。接管人業於一〇〇

年三月七日將部份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。

永豐期貨於一〇〇年度受託從事期貨交易，因期貨交易市場行情巨幅波動，客戶未及平倉致產生違約交割。截至一〇〇年十二月三十一日止應收期貨交易保證金計 17,496 仟元，永豐期貨已與客戶簽訂分期償還協議書，其中將於一年內到期者計 1,296 仟元，帳列應收期貨交易保證金，其餘償還期間逾一年以上之款項 16,200 仟元帳列催收款項下，永豐期貨評估帳款之收回可能性後計提備抵呆帳 7,354 仟元。

十四、 固定資產

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
成本及重估增值	<u>\$19,984,291</u>	<u>\$19,381,876</u>
減：累積折舊		
房屋及建築	2,321,164	2,155,238
機械及電腦設備	5,879,022	5,924,025
交通及運輸設備	<u>15,350</u>	<u>16,349</u>
	<u>8,215,536</u>	<u>8,095,612</u>
減：累計減損		
機械及電腦設備	<u>4,395</u>	<u>4,395</u>
預付設備款及未完工程	<u>512,577</u>	<u>398,290</u>
淨 額	<u>\$12,276,937</u>	<u>\$11,680,159</u>

永豐商業銀行依有關法令規定，分別於五十、五十三、五十六、六十三及九十等年度辦理土地重估價，並於五十年辦理土地以外資產之重估價。

永豐商業銀行於一〇〇年十月二十一日董事會決議依有關法令規定辦理土地重估，重估增值總額為 867,127 仟元，扣除土地增值稅準備 161,394 仟元後淨額為 705,733 仟元，列為股東權益項下之未實現土地重估增值。

另依金融機構合併法及會計研究發展基金會（九四）基秘字第三四九號函之規定，因永豐商業銀行及臺北國際商銀於九十五年十一月十三日合併時，相關土地部分並未辦理土地重估，亦無土地增值稅負債之估列，永豐商業銀行無須認列依法記存之土地增值稅負債 555,910 仟元，惟永豐商業銀行於一〇〇年十月二十一日辦理土地重估增值後，計 152,639 仟元之土地增值稅記存予以轉列土地增值稅準備。

十五、無形資產

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
商 譽		
永豐金控		
永豐投信	\$ 559,543	\$ 559,543
永豐商業銀行		
信用卡部門	876,717	876,717
SinoPac Bancorp	488,377	470,029
永豐金證券		
永豐金資產管理（亞洲）	47,764	45,969
永豐期貨	770	770
小 計	<u>1,973,171</u>	<u>1,953,028</u>
電腦軟體系統	191,048	177,108
核心存款－Core Deposit Intangible	8,782	21,974
權 利 金	1,762	1,697
顧客關係及品牌價值	-	10,938
合 計	<u>\$2,174,763</u>	<u>\$2,164,745</u>

帳列之商譽主要包括：(一)永豐商業銀行因組織架構重組，向本公司以現金為對價合併永豐信用卡而所產生之商譽 876,717 仟元；(二)永豐商業銀行於八十六年八月十五日經由 SinoPac Bancorp 購併美國遠東國民銀行之股權，該項購併係按購買法處理，美國遠東國民銀行之資產及負債以股權取得日之公平價值評估，其可辨認淨資產公平價值與給付價款之差額認列之商譽計美金 16,123 仟元；及(三)本公司於九十六年七月向永豐商業銀行以外之其他股東購買永豐投信之持股，依其可辨認淨資產公平價值與給付價款之差額認列之商譽 559,543 仟元。自九十五年一月一日起，依新修訂財務會計準則公報之規定，商譽不予攤銷，但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，並以永豐商業銀行信用卡部門或被投資公司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永豐商業銀行信用卡部門或被投資公司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，預估永豐商業銀行信用卡部門或被投資公司未來五至十年營運產生之淨現金流入，並預計其殘值之估計數，以加權平均資金成本折現計算其使用價值。

經以上述關鍵假設評估永豐商業銀行信用卡部門或被投資公司之使用價值，本公司及子公司帳列含有商譽或未攤銷投資成本與股權淨值差額之股權投資，其商譽或投資成本與股權淨值差額尚無重大減損情事。

十六、 其他資產

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
出租資產－淨額	\$ 4,348,746	\$ 4,482,790
遞延所得稅資產－淨額（附註三十）	3,450,388	4,516,047
預付款項	780,247	1,218,575
閒置資產－淨額	643,217	442,559
遞延退休金成本	245,159	271,453
承受擔保品－分別減除累計減損 128,186 仟元及 184,739 仟元後之 淨額	233,661	1,082,595
其 他	911,575	714,178
	<u>\$10,612,993</u>	<u>\$12,728,197</u>

十七、 央行及金融同業存款

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
銀行同業拆放	\$54,376,919	\$45,788,575
中華郵政轉存款	11,806,420	18,877,255
同業存款	191,490	132,371
	<u>\$66,374,829</u>	<u>\$64,798,201</u>

十八、 應付商業本票

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
應付商業本票	\$ 9,220,000	\$18,570,000
減：未攤銷折價	4,313	7,608
淨 額	<u>\$ 9,215,687</u>	<u>\$18,562,392</u>
到 期 日	101.1-101.3	100.1-100.3
年貼現率	0.782%-1.688%	0.3%-1.358%

有關上述應付商業本票之擔保品，請參閱附註三二。

十九、 應付款項

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
應付承購帳款	\$ 5,777,254	\$ 4,348,201
應付待交換票據	5,704,407	2,011,424
應付融券擔保價款	2,590,693	2,509,845
應付費用	2,535,808	2,889,196
融券存入保證金	2,206,867	2,152,973
承兌匯票	2,079,326	2,443,659

（接次頁）

(承前頁)

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
應付利息	\$ 1,846,892	\$ 1,431,637
應付帳款及票據	793,476	1,547,517
應付匯款	509,756	208,281
應付稅款	494,560	573,068
應付代收款	98,841	106,227
其 他	<u>430,583</u>	<u>438,167</u>
	<u>\$25,068,463</u>	<u>\$20,660,195</u>

二十、短期借款

一〇〇年及九十九年十二月三十一日之短期借款最後到期日分別爲一〇一年十二月及一〇〇年九月，年利率分別爲 0.92%至 2.81%及 0.6%至 2.1%。

二一、存款及匯款

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
支票存款	\$18,490,366	\$18,551,546
活期存款	177,200,170	165,319,754
活期儲蓄存款	226,313,234	230,455,689
定期存款	324,427,721	293,984,113
可轉讓定期存單	26,592,200	23,438,700
定期儲蓄存款	215,151,937	195,867,743
應解匯款	496,482	408,616
匯出匯款	<u>77,809</u>	<u>78,890</u>
	988,749,919	928,105,051
避險評價調整	<u>2,108</u>	<u>-</u>
淨 額	<u>\$988,752,027</u>	<u>\$928,105,051</u>

二二、應付金融債券

永豐商業銀行爲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，相關發行期間、利率及條件請參閱附表九之七。

二三、長期借款

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
信用借款	\$ 6,132,678	\$ 5,532,744
擔保借款	<u>4,552,846</u>	<u>1,730,000</u>
	<u>\$10,685,524</u>	<u>\$ 7,262,744</u>
年利率區間	1.2316%-1.8552 %	0.97368%-1.6089 %

有關上述借款之擔保品，請參閱附註三二。

二四、 其他什項金融負債

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
期貨交易人權益	\$10,872,314	\$ 7,869,948
結構型商品所收本金	7,165,848	15,252,479
借券存入保證金	2,558,840	1,583,693
存入保證金	1,314,886	1,475,900
撥入放款基金	399,990	427,859
避險之衍生性金融負債	54,319	40,291
美國聯邦銀行借款	-	3,206,720
其 他	97	51,114
	<u>\$22,366,294</u>	<u>\$29,908,004</u>

二五、 其他負債

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
應計退休金負債（附註二九）	\$1,473,872	\$1,623,925
暫 收 款	1,433,044	583,248
土地增值稅準備	591,993	430,599
預收款項	332,877	296,640
保證責任準備	237,184	67,120
遞延所得稅負債（附註三十）	210,859	198,963
黃 金	185,362	-
壞帳損失準備	112,527	120,929
代 收 款	93,770	126,726
違約損失準備	-	316,574
買賣損失準備	-	121,395
其 他	73,060	135,012
	<u>\$4,744,548</u>	<u>\$4,021,131</u>

二六、 股東權益

(一) 股 本 普通股

本公司額定資本額為新台幣 100,000,000 仟元，分為 10,000,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，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。

為充實自有資本、提高資本適足率、償還公司借款、支應本公司企業團未來國內外營運規模擴展及增加長期資金籌資管道之彈性等，本公司於九十九年六月十八日經股東會決議通過授權董事會視公司資金需求、市場狀況及法令規定，擇機以辦理國內現金增資、現金增資普通股參與發行海外存託憑證或私募方式發行有價證券，擇一或兩者以上搭配方式籌措長期資金。若以發行普通股方式募集資金，發行之全部普通股股數上限為二十億股；若以發行國內外可轉換公司債募集資金，則發行總額以不超過新台幣三百億元為原則。

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，本公司以九十八年五月十五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，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，於發行後前十五年，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一年期定期儲金固定利率加年息 **0.7%** 浮動計息次年之股息率；自第十六年起，應依每發行週年屆滿日之臺灣郵政股份有限公司之一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一年度股東常會後宣告發放。
3. 倘年度決算無盈餘，或雖有盈餘但不足以全數分派該年度應發放之甲種特別股股息，或因甲種特別股股息之分派將使本公司集團資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求而應暫停分派股息時，其未分派或分派不足額之股息，應連同所積欠之先前年度股息，累積於以後有盈餘年度優先補足。
4. 甲種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東及乙種特別股股東，但以不超過發行金額及積欠之股息為限。
5. 甲種特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事或監察人。於甲種特別股股東會有表決權。
6. 甲種特別股股東除領取本條第二款所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
7. 本公司以現金增資發行新股時，甲種特別股股東得享有新股優先認購權。
8. 甲種特別股自發行日起滿三年之次日起，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三個營業日起，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，自發行日起滿十五年之次日起，本公司得以盈餘或發行新股所得之股款或其他法令許可之方式，按發行價格加計過去年度積欠股息暨當年度依實際發行日數計算之股息，收回部分或全部甲種特別股。本公司收回甲種特別股，應於三十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。

本公司於甲種特別股發行時，依財務會計準則公報第三十六號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。

(二) 資本公積

依照法令規定，資本公積除彌補公司虧損外，不得使用，但超過票面金額發行股票所得之溢額（包括以超過面額發行普通股、因合併而發行股票之股本溢價及庫藏股票交易等）及受領贈與之所得產生之資本公積，得撥充資本，按股東原有股份之比例發給新股；其撥充股本，每年以一定比例為限。依據一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文，前述資本公積亦得以現金分配。依權益法計價長期股權投資認列之資本公積，不得作為任何用途。

金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，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。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，依台財融(一)字第〇九一〇〇一六二八〇號函規定，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

(三) 特別盈餘公積

本公司及子公司依金管會金管銀法字第 10010000440 號函、金管證券字第 09900738571 號函及金管證期字第 10000002891 號函之規定，將截至九十九年十二月三十一日前提列之買賣損失準備及違約損失準備合計 384,152 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或法定盈餘公積已達實收股本百分之五十，比照法定盈餘公積，得以撥充資本者外，不得使用之。

(四) 員工認股權憑證

為吸引及留任公司所需之專業人才，並提高員工對本公司之向心力及歸屬感，以共同創造公司及股東之利益，本公司董事會於九十二年四月七日決議通過發行員工認股權憑證，發行總額 224,888 單位，每單位認股權憑證得認購本公司普通股壹仟股，因認股權行使而需發行之普通股總額計 224,888 仟股並授權董事長行使。本案業經證期局核准在案，並由本公司董事長核定首次發行 157,422 單位之認股權憑證，得認購本公司普通股 157,422 仟股。相關發行及認股辦法如下：

1. 認股權人資格條件：

以本公司正式編制內之全職員工為限，包括本公司及子公司，並得包括子公司持有超過半數普通股股權轉投資事業之員工。實際得為認股權人之員工及所得認股之數量，將參酌年資、職級、工作績效、整體貢獻或特殊功績，提報董事會核定。給予單一認股權人之認股權數量，不得超過每次發行員工認股權憑證總數之百分之十，且單一認股權人每一會計年度得認購股數不得超過年度結束日已發行股份總數之百分之一。

2. 認股價格：

經本公司董事長核定以九十二年七月三十一日為認股權憑證首次發行日期，並以發行當日本公司普通股收盤價格新台幣 12 元為認股價格。

3. 權利期間：

- (1) 認股權人自被授予員工認股權憑證屆滿二年後，可就授予之認股權憑證數量之百分之五十為限，行使認股權利；自被授予員工認股權憑證屆滿三年後，可就授予之認股權憑證數量之百分之六十為限，行使認

股權利；自被授予員工認股權憑證屆滿四年後，可就授予之認股權憑證數量之百分之八十為限，行使認股權利；自授予起屆滿五年後，認股權人可就全部授予之認股權憑證行使認股權利。

- (2) 認股權憑證之存續期間為七年，不得轉讓、質押、贈與他人、或作其他方式之處分，但因繼承者不在此限。
- (3) 認股權人自公司授予員工認股權憑證後遇有違反勞動契約或工作規則等重大過失或工作績效明顯低落者，公司有權就其尚未具行使權之認股權憑證予以收回並註銷。
4. 認購股份之種類：本公司普通股股票。
5. 存續期間屆滿後，未行使之認股權視同棄權，認股權人不得再行主張其認股權利。
6. 放棄認股權利之認股權憑證處理方式：對於放棄認股權利之認股憑證，本公司將予以註銷不再發行。
7. 履約方式：以本公司發行新股交付。
8. 認股價格之調整：
 - (1) 本認股權憑證發行後，如本公司普通股股份發生變動時（即辦理現金增資、盈餘轉增資、資本公積轉增資、公司合併、股票分割及辦理現金增資參與發行海外存託憑證等），認股價格原則上依下列公式調整（計算至新台幣分為止，且調整後之認股價格以不須提列酬勞成本為限）外，皆不予調整。
$$\text{調整後認股價格} = \text{調整前認股價格} \times \left\{ \frac{\text{已發行股數} + [(\text{每股繳款額} \times \text{新股發行股數}) / \text{調整前認股價格}]}{\text{已發行股數} + \text{新股發行股數}} \right\}$$
 - A. 已發行股數係指普通股已發行股份總數及已繳款之股款繳納憑證，不含債券換股權利證書之股數。
 - B. 每股繳款金額如係屬無償配股或股票分割，則其繳款金額為零。
 - C. 與他公司合併時，增資新股每股繳款額為合併基準日前第四十五個營業日起連續三十個營業日本公司普通股平均收盤價。
 - D. 遇有調整後認股價格高於調整前認股價格時，則不予調整。
 - (2) 認股權憑證發行後，本公司若有發放現金股利，依相關法令規定須等幅調降認股價格。
9. 認股後之權利義務：本公司所交付之認股權股款繳納憑證，其權利義務與本公司普通股股票相同。

另剩餘之 67,466 單位認股權憑證，本公司董事會決議準用首次發行之額度比例分配予集團特定主管。第二次發行員工認股權憑證之認股權人資格，以有特殊貢獻之主管為限，已於九十二年十二月三十日由董事長核定發行，並以發行當日本公司普通股收盤價格新台幣 17.2 元為認股價格。

本公司於九十八年度盈餘分配後，首次發行之 157,422 單位認股權憑證，其每股認購價格調整為新台幣 9.73 元；第二次發行之 67,466 單位認股權憑證，其每股認購價格調整為新台幣 14.01 元。

截至九十九年十二月三十一日止，首次發行之認股權憑證可轉換股數為 157,422 仟股，累計轉換 105,599 仟股；第二次發行之認股權憑證可轉換股數為 67,466 仟股，累計轉換 14,969 仟股。

九十九年度流通在外認股權數量變動情形如下：

員 工 認 股 權	九 十 九 年 度		九 十 年 度	
	九 十 二 年 七 月		九 十 二 年 十 二 月	
	加 權 平 均		加 權 平 均	
	可認股股數 (仟 股)	行 使 價 格 (元)	可認股股數 (仟 股)	行 使 價 格 (元)
年初流通在外	21,578	\$ 9.84	33,586	\$ 14.13
本年度執行	(11,565)	9.76	-	-
本年度逾期失效	(10,013)	-	(33,586)	-
年底流通在外	-	-	-	-
年底可行使	-	-	-	-

九十九年度執行之員工認股權，其於執行日之加權平均股價為 11.16 元。

因首次及第二次發行之認股權憑證分別於九十九年七月及十二月到期，故截至一〇〇年及九十九年十二月三十一日止並無流通在外之員工認股權。

(五) 每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金 額 (分 子)	股數 (分母)	每 股 盈 餘 (元)		
	稅 前	稅 後	(仟 股)	稅 前	稅 後
一〇〇年度					
基本每股盈餘					
屬於母公司普通股					
股東之純益	\$4,581,708	\$3,068,940	7,311,239	<u>\$ 0.63</u>	<u>\$ 0.42</u>
具稀釋作用之潛在普通					
股之影響					
特別股	7,596	7,596	70,000		
員工分紅	-	-	36		
稀釋每股盈餘	<u>\$4,589,304</u>	<u>\$3,076,536</u>	<u>7,381,275</u>	<u>\$ 0.62</u>	<u>\$ 0.42</u>
九十九年度					
基本每股盈餘					
屬於母公司普通股					
股東之純益	\$5,378,776	\$5,109,336	7,306,036	<u>\$ 0.74</u>	<u>\$ 0.70</u>
具稀釋作用之潛在普通					
股之影響					
特別股	6,287	6,287	70,000		
員工分紅	-	-	30		
稀釋每股盈餘	<u>\$5,385,063</u>	<u>\$5,115,623</u>	<u>7,376,066</u>	<u>\$ 0.73</u>	<u>\$ 0.69</u>

計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整，九十九年度稅後基本每股盈餘及稀釋每股盈餘，分別由 0.73 元及 0.72 元減少為 0.70 元及 0.69 元。

本公司自九十七年一月一日起，採用（九六）基秘字第〇五二號函，將員工分紅及董監酬勞視為費用，而非盈餘之分配。若企業得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，應假設員工分紅將採發放股票方式，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。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之收盤價，作為發行股數之判斷基礎。於次年度股東會決議員工分紅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。

(六) 盈餘分配及股利政策

本公司年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法完納一切稅捐後，依法令提存法定盈餘公積及特別盈餘公積，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，並就餘額分配萬分之一以上之員工紅利及不逾百分之二董事、監察人酬勞，其餘加計期初未分配盈餘由董事會擬定分配案提請股東會核定之。

前項員工紅利之分配辦法由董事會另訂之。如屬股票紅利，其分配之對象得包括從屬公司員工。

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。

本公司一〇〇及九十九年度應付員工紅利及董監酬勞估列金額分別為 330 仟元及 407 仟元暨 24,674 仟元及 31,500 仟元。前述員工紅利及董監酬勞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。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；依據一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文，法定盈餘公積超過實收股本總額 25%之部份除得撥充股本外，尚得以現金分配。

本公司分配盈餘時，必須依法令規定就股東權益減項（包括未實現土地重估增值、金融商品未實現損益、未認列為退休金成本之淨損失及累積換算調整數）餘額提列特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

本公司股東常會分別於一〇〇年六月十日及九十九年六月十八日決議九十九及九十八年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 （ 元 ）	
	九十九年度	九十八年度	九十九年度	九十八年度
法定盈餘公積	\$ 510,933	\$ 90,780		
特別盈餘公積	531,052	7,741		
現金股利	1,053,199	809,211	\$0.15024625	\$ 0.1156
股票股利	<u>3,014,221</u>	<u>-</u>	0.43	-
	<u>\$5,109,405</u>	<u>\$ 907,732</u>		

本公司股東常會於一〇〇年六月十日決議，辦理盈餘轉增資 3,014,221 仟元，計發行新股 301,422 仟股，每股面額 10 元，實收股本提高為 73,112,388 仟元，該增資案業經主管機關核准，並以一〇〇年八月十四日為增資基準日。

上述股東常會並同時決議配發九十九及九十八年度員工現金紅利 407 仟元及 81 仟元暨董監酬勞 31,500 仟元及 16,078 仟元，該等配發金額與原帳列之估計金額並無差異。

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

本公司一〇一年三月二十三日董事會擬議一〇〇年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈 餘 分 配 案	每股股利（元）
法定盈餘公積	\$ 306,894	
現金股利	990,488	\$0.13547466
股票股利	2,310,351	0.316

有關一〇〇年度之盈餘分配案尚待預計於一〇一年六月十五日召開之股東常會決議。

有關本公司董事會通過擬議及股東會職權決議之員工紅利及董監酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(七) 金融商品未實現（損）益

本公司及子公司一〇〇及九十九年度備供出售金融資產未實現（損）益之變動如下：

	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
年初餘額	\$122,392	(\$125,169)
直接認列為股東權益調整項目	6,491	354,325
轉列損益項目	(34,074)	(106,764)
年底餘額	<u>\$94,809</u>	<u>\$122,392</u>

本公司及子公司一〇〇及九十九年度現金流量避險未實現（損）益之變動如下：

	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
年初餘額	(\$ 26,185)	\$ 22,130
直接認列為股東權益調整項目	(16,321)	(48,315)
轉列損益項目	-	-
年底餘額	<u>(\$ 42,506)</u>	<u>(\$ 26,185)</u>

二七、 手續費淨收益

	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
手續費收入	\$9,033,978	\$9,830,889
手續費費用	(1,201,193)	(1,064,397)
	<u>\$7,832,785</u>	<u>\$8,766,492</u>

二八、 營業費用

	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
用人費用		
薪資費用	\$ 8,061,059	\$ 8,112,527
退休金費用	719,752	666,323
勞健保費用	542,319	506,414
其他用人費用	<u>611,269</u>	<u>609,553</u>
用人費用小計	9,934,399	9,894,817

（接次頁）

(承前頁)

	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
折 舊	\$ 649,084	\$ 720,005
攤 銷	135,921	147,984
其他業務及管理費用	<u>5,689,006</u>	<u>4,819,693</u>
營業費用合計	<u>\$16,408,410</u>	<u>\$15,582,499</u>

二九、 員工退休辦法

本公司及子公司依所訂勞工退休準備金提撥及管理辦法，每月按主管機關核定之提撥率提撥勞工退休準備金，交由勞工退休準備金監督委員會保管運用。

本公司及子公司對適用「勞動基準法」有關勞工退休金給與之工作年資，其退休金之給付標準如下：依其工作年資，每滿一年給與兩個基數。但超過十五年之工作年資，每滿一年給與一個基數，最高總數以四十五個基數為限。未滿半年者以半年計；滿半年者以一年計。

「勞工退休金條例」係屬確定提撥退休制度，本公司及子公司自九十四年七月一日起每月按適用勞工退休金條例之員工薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人退休金專戶（依勞工退休金條例規定，雇主每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於勞工每月工資百分之六）。

本公司及子公司對適用勞工退休金條例之工作年資，其退休金之給付，依該條例相關規定辦理。

美國遠東國民銀行正式聘用三個月以上之員工可以加入 401K 計劃，並依該計畫及符合當地稅法之規定範圍內，於其年薪 100%之額度內自行提撥退休基金，員工提存最高可達年薪 15%，美國遠東國民銀行則依員工自提金額額度內相對提撥至少 3%。

自九十四年七月一日起，選擇繼續適用勞動基準法退休金規定者，永豐商業銀行仍按員工薪資百分之四提撥，存入員工離職基金專戶孳息。爾後若自願離職仍適用離職金發放標準。九十五年十一月十三日因組織合併而加入之員工，且選擇適用勞動基準法退休金規定者，除另有約定及符合自請或強制退休條件者外，行方亦按員工薪資百分之四，自合併生效日起按月提撥存入員工離職基金專戶孳息。爾後若自願離職再按離職時年資，依相關規定計發離職金。

選擇適用勞工退休金條例之退休金制度者，行方停止提撥，惟該員工適用勞工退休金條例前已提存之累計金額，自適用勞工退休金條例當月起即暫做結算並保留於專戶內，爾後若自願離職再按離職時年資依前項離職金發放標準計發離職金。

永豐金證券適用「勞動基準法」之退休暨退職金制度，係屬確定給付退休辦法，依該辦法規定，凡於永豐金證券服務滿十年以上且年齡滿六十歲或服務滿二十五年以上（此辦法適用八十六年五月十九日後到職之員工，八十六年五月十九日之前到職者，於永豐金證券服務滿二十年以上即可適用），或服務滿十五年以上且年齡滿五十五歲之職工可適用退休辦法，另八十五年三月十五日以前到職之員工，凡服務滿五年以上可適用退職辦法。員工退休金之支付係根據服務年資及退休（職）前六個月之平均薪資計算。永豐金證券按扣除獎金及紅利後之薪資總額百分之六計提退休金並分別以職工退休基金管理委員會及勞工退休準備金監督委員會名義專戶存儲，由該委員會管理。

永豐金證券子公司永豐期貨及永豐投資顧問適用「勞動基準法」之員工退休辦法，亦屬確定給付退休辦法，員工退休金之支付係根據服務年資及退休前六個月之平均固定薪資計算。永豐期貨及永豐投資顧問按薪資總額一定比率提撥退休準備金，交由職工退休基金管理委員會及勞工退休準備金監督委員會管理，並以該委員會名義存入國泰世華銀行帳戶及台灣銀行專戶。

本公司及子公司一〇〇及九十九年度屬確定提撥制所認列之退休金費用分別為 274,481 仟元及 251,980 仟元，屬確定給付制所認列之退休金費用分別為 445,271 仟元及 414,343 仟元。

(一) 一〇〇及九十九年度淨退休金成本明細如下：

	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
服務成本	\$166,662	\$181,249
利息成本	161,537	139,138
退休基金資產之預期報酬	(65,186)	(58,202)
攤 銷 數	<u>182,258</u>	<u>152,158</u>
淨退休金成本	<u>\$445,271</u>	<u>\$414,343</u>

(二) 退休基金提撥狀況與帳載應計退休金負債之調節如下：

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
給付義務		
既得給付義務	\$2,174,464	\$1,730,825
非既得給付義務	<u>2,790,956</u>	<u>2,985,070</u>
累積給付義務	4,965,420	4,715,895
未來薪資增加之影響數	<u>1,306,569</u>	<u>2,524,910</u>
預計給付義務	6,271,989	7,240,805
退休基金資產公平價值	(3,505,735)	(3,136,715)
提撥狀況	2,766,254	4,104,090
未認列過渡性淨給付義務	(4,256)	(2,888)
前期服務成本未攤銷餘額	(244,245)	(271,385)
退休金損失未攤銷餘額	(2,289,804)	(3,574,865)
補列之退休金負債	<u>1,110,753</u>	<u>1,217,254</u>
	1,338,702	1,472,206
預付退休金（帳列其他資產）	<u>135,170</u>	<u>151,719</u>
應計退休金負債（帳列其他負債）	<u>\$1,473,872</u>	<u>\$1,623,925</u>

(三) 本公司及子公司員工退休辦法既得給付

	<u>\$3,342,541</u>	<u>\$2,824,844</u>

(四) 退休金給付義務及計算淨退休金成本之假設為：

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
折 現 率	2.00%	2.25%
未來薪資水準增加率	1.75%	2.00%-3.50%
退休基金資產預期投資報酬率	2.00%	2.00%

三十、所得稅費用

依據財政部九十二年二月十二日台財稅第九一〇四五八〇三九號函「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十二個月之年度起，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。

本公司自九十二年度之營利事業所得稅結算申報與九十一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) 所得稅費用構成項目如下：

	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
當年度應付所得稅	\$ 897,770	\$ 500,416
遞延所得稅	564,557	(793,309)
分離課稅稅額	-	31,543
以前年度所得稅調整	77,989	1,909
海外分行所得稅超限	-	9,763
連結稅制影響數	(16,437)	(2,924)
因稅法改變產生之變動影響數	-	497,323
其 他	(11,111)	24,719
所得稅費用	<u>\$1,512,768</u>	<u>\$ 269,440</u>

依所得稅法規定，本公司國內外所得應合併計繳所得稅，但國外所得已向來源國政府繳納之所得稅款，得檢據申請扣抵應納稅額，惟扣抵之數以不超過因加計國外所得而依國內適用稅率計算加徵之稅額為限。

(二) 帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當年度應付所得稅調節如下：

	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
稅前利益按法定稅率計算之稅額	\$ 852,071	\$1,158,143
所得稅調整項目之稅額影響數：		
免稅所得	(3,427)	(36,228)
永久性差異	(844,226)	(1,212,861)
暫時性差異	1,277,793	1,118,113
使用投資抵減	-	(42,843)
虧損扣抵	9,491	119,090
使用虧損扣抵	(433,500)	(586,751)
其 他	<u>39,568</u>	<u>(16,247)</u>
當年度應付所得稅	<u>\$ 897,770</u>	<u>\$ 500,416</u>

(三) 立法院於九十九年度陸續修正及通過下列法規：

1. 九十九年四月通過「產業創新條例」，其中第十條規定公司得在投資於研究發展支出 15% 限度內，抵減當年度應納營利事業所得稅，並以不超過該公司當年度應納營利事業所得稅 30% 為限，該規定之施行期間自九十九年一月一日起至一〇八年十二月三十一日止。經評估本公司依此新發佈條例計算九十九年度並無所得稅抵減。
2. 九十九年五月修正所得稅法第五條條文，將營利事業所得稅稅率由百分之二十調降為百分之十七，並自九十九年度施行。

(四) 遞延所得稅資產（負債）明細如下：

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
虧損扣抵	\$1,687,152	\$2,306,394
未實現兌換及金融商品評價損益	287,763	239,370
各項提存遞延認列	1,408,726	1,170,936
退 休 金	225,145	230,825
海外子公司虧損扣抵	1,209,867	690,772
遞延手續費收入	(58,743)	(92,638)
折 舊	65,520	62,195
按權益法認列之投資損失	308,303	-
其 他	112,500	27,011
備抵評價－遞延所得稅資產	(1,795,845)	(118,818)
遞延所得稅資產	<u>\$3,450,388</u>	<u>\$4,516,047</u>
損失準備遞延認列	\$ 2,049	\$ 57,168
退 休 金	(22,144)	(24,821)
按權益法認列之投資收益	(185,448)	(239,731)
折 舊	(180)	(2,522)
其 他	(5,136)	10,943
遞延所得稅負債	<u>(\$ 210,859)</u>	<u>(\$ 198,963)</u>

(五) 本公司一〇〇年及九十九年十二月三十一日因估列連結稅制合併結算申報應代合併結算申報個體繳納之應收連結稅制款分別為 84,372 仟元及 395,809 仟元；應付連結稅制款分別為 1,208,762 仟元及 1,443,191 仟元。

(六) 本公司及子公司兩稅合一之相關資訊如下：

	可 扣 抵 稅 額 帳 戶 餘 額 一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
永豐金控	\$1,791,692	\$1,783,886
永豐商業銀行	1,924,606	2,494,373
永豐人身保代	84,996	82,351
永豐金財產保代	2,863	3,674
永豐金證券	51,589	228,642
永豐期貨	71,539	108,644
永豐投資顧問	5,388	5,388
永豐創投	14,367	4,858
泰新系統	2,749	2,785
永豐金租賃	98,870	114,403
永豐投信	-	-
永豐管顧	-	-
永豐客服	-	-
	一 〇 〇 年 度 預計盈餘分配	九 十 九 年 度 實際盈餘分配

	稅 額 扣 抵 比 率	稅 額 扣 抵 比 率
永豐金控	20.48%	20.48%
永豐商業銀行	20.48%	20.48%
永豐人身保代	20.48%	20.48%
永豐金財產保代	20.48%	20.48%
永豐金證券	12.20%	13.94%
永豐期貨	20.48%	20.48%
永豐創投	16.03%	8.08%
永豐金租賃	20.48%	20.48%
永豐投信	-	-
永豐管顧	-	-
永豐客服	-	-

泰新系統因於一〇〇及九十九年度皆無可分配之盈餘，故不予計算股東可扣抵稅額比率。

永豐投資顧問一〇〇年度預計盈餘分配稅額扣抵比率為 **20.48%**。九十九年度無可分配之盈餘，故不予計算股東可扣抵稅額比率。

截至一〇〇年十二月三十一日止，上列公司除永豐商業銀行屬八十六年度（含）以前之未分配盈餘為 **8,758** 仟元（係因合併臺北國際商銀而來，帳列資本公積－合併溢價）外，皆無屬八十六年度（含）以前之未分配盈餘。

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

由於得分配予股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶之餘額為計算基礎，因是一〇〇年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會因依所得稅法規定預計可能產生之各項可扣抵稅額與實際不同而需調整。

- (七) 本公司截至九十五年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。上開經稅捐稽徵機關核定之案件，由於對營業費用及利息費用是否可直接合理明確歸屬於投資與被投資事業管理之各項支出金額之主張與稅捐稽徵機關產生歧見，遭致剔除，調增課稅所得額 **1,427,579** 仟元，上述年度之營利事業所得稅已提起行政救濟程序。
- (八) 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九十五年度。其中九十二至九十五年度，由於營業費用及利息支出分攤原則等歧見尚未獲解決，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 **1,241,693** 仟元。
- (九) 永豐管顧截至九十五年度止之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。其中九十三至九十五年度，由於對永豐管顧因合併其 **100%**持股之弘信顧問股份有限公司產生之各項耗竭及攤提金額之歧見尚未獲解決，其營所稅申報案仍在進行稅務行政救濟中，永豐管顧業已就核定結果估列所得稅費用 **6,833** 仟元。

(十) 餘合併個體各公司營利事業所得稅核定情形

	核 定 年 度
永豐商業銀行	九十五年度
原台北國際商銀	九十五年度
原永豐信用卡	九十五年度
永豐人身保代	九十八年度
永豐金財產保代	九十八年度
永豐期貨	九十八年度
永豐投資顧問	九十八年度
永豐創投	九十五年度
泰新系統	九十八年度
永豐金租賃	九十八年度
永豐投信	九十六年度
永豐客服	九十五年度

(十一) 截至一〇〇年十二月三十一日止，尚未抵減之虧損扣抵所得額及扣除期限如下：

本公司

虧 損 年 度	得扣除之最後年度	所 得 額
九十七年度（申報數）	一〇七年	\$ 1,164,182
九十八年度（申報數）	一〇八年	147,922
		<u>\$ 1,312,104</u>

永豐商業銀行

虧 損 年 度	得扣除之最後年度	所 得 額
九十六年度（申報數）	一〇六年	\$ 733,450
九十七年度（申報數）	一〇七年	6,166,540
九十八年度（申報數）	一〇八年	1,522,078
		<u>\$ 8,422,068</u>

永豐創投

虧 損 年 度	得扣除之最後年度	所 得 額
九十六年度（申報數）	一〇六年	\$ 16,274
九十八年度（申報數）	一〇八年	54,592
		<u>\$ 70,866</u>

泰新系統

虧 損 年 度	得扣除之最後年度	所 得 額
九十五年度（核定數）	一〇五年	\$ 18,966
九十六年度（核定數）	一〇六年	16,503
九十七年度（核定數）	一〇七年	8,373
九十八年度（核定數）	一〇八年	36,754
九十九年度（申報數）	一〇九年	7,964
一〇〇年度（估計數）	一一〇年	30,824
		<u>\$ 119,384</u>

三一、關係人交易

除於合併財務報表其他附註所述者外，本公司及子公司一〇〇及九十九年度與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與本公司及子公司之關係
先豐通訊股份有限公司（先豐通訊）	本公司董監事法人之相關事業
榮宗投資股份有限公司（榮宗投資）	永豐金證券法人董事代表人二親等之相關事業
永安租賃股份有限公司（永安租賃）	本公司董事長之相關事業
台灣基因科技股份有限公司	本公司董事長之相關事業
上誼文化實業股份有限公司（上誼文化）	本公司法人董事
成餘股份有限公司（成餘公司）	本公司董事長之相關事業
弘信投資股份有限公司（弘信投資）	本公司法人董事
永豐餘造紙股份有限公司（永豐餘造紙）	本公司法人董事
永豐餘造紙（揚州）有限公司（永豐餘造紙揚州）	本公司董事長之相關事業
永豐紙業股份有限公司（永豐紙業）	本公司董事長配偶之相關事業
永豐餘消費品實業股份有限公司	本公司董事長之相關事業
中華紙漿股份有限公司（中華紙漿）	本公司董事長之相關事業
上智生技創業投資股份有限公司（上智生技）	永豐金租賃董事長之相關事業
厚生股份有限公司（厚生公司）	本公司法人董事代表人之相關事業
永豐餘生技股份有限公司（永豐餘生技）	本公司董事長之相關事業
元太科技工業股份有限公司（元太科技工業）	本公司董事長之相關事業
元成發科技股份有限公司	本公司董事長相關事業
潤泰創新國際股份有限公司（潤泰新）	本公司監察人相關事業
台灣集中保管結算所股份有限公司（台灣集保結算所）	永豐金證券董事長之相關事業
財團法人中華民國櫃檯買賣中心（櫃買中心）	永豐金證券董事長之相關事業
太景生物科技股份有限公司（太景生技）	本公司董事長之相關事業
國際電化商品股份有限公司（國際電化）	本公司董事之相關事業（自一〇〇年一月起非為關係人）
台松電器販賣股份有限公司（台松電器）	本公司董事之相關事業（自一〇〇年七月起非為關係人）
合眾紙業股份有限公司	本公司法人董事之相關事業
沈氏藝術印刷股份有限公司	本公司法人監察人之相關事業（自一〇〇年七月起非為關係人）
瑞孚開發事業股份有限公司	永豐金證券監察人之相關事業

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與本公司及子公司之關係
財團法人信誼基金會	本公司董事長之相關事業
財團法人中興工程顧問社（中興工程顧問社）	永豐商業銀行董事長相關事業
瑞錦國際股份有限公司	本公司法人董事代表人之相關事業
永豐資財股份有限公司（永豐資財）	本公司法人董事之相關事業
財團法人台灣工業銀行教育基金會	永豐商業銀行董事長之相關事業
永餘投資股份有限公司	本公司法人董事代表人之相關事業（自一〇〇年七月起非為關係人）
茂迪股份有限公司（茂迪公司）	本公司監察人之相關事業
太平洋崇光百貨股份有限公司	本公司監察人之相關事業
台灣證券交易所股份有限公司（台灣證交所）	本公司董事長之相關事業
再生緣生物科技有限公司	本公司董事長之相關事業
隆鈞投資股份有限公司	本公司董事之相關事業（自一〇〇年七月起非為關係人）
合一創新投資股份有限公司（原名合一生技投資股份有限公司）	本公司法人董事之相關事業
亞洲水泥股份有限公司（亞洲水泥）	本公司監察人之相關事業（自一〇〇年九月起非為關係人）
台灣期貨交易所股份有限公司（台灣期貨交易所）	永豐金證券董事長之相關事業
台灣總合股務資料處理股份有限公司（台灣總合股務）	永豐金證券為該公司之監察人
中華彩色印刷股份有限公司（中華彩色）	本公司董事長之相關事業
晶鼎能源科技股份有限公司（晶鼎能源，原名沛鑫能源科技股份有限公司）	本公司董事之相關事業（自一〇〇年六月起非為關係人）
漢唐管理顧問股份有限公司	永豐金證券董事之相關事業
誠禧投資股份有限公司	本公司法人董事代表人之相關事業
Hydis Technologies Co., Ltd.（Hydis）	本公司董事長之相關事業
Hydis Japan Co., Ltd.（Hydis Japan）	本公司董事長之相關事業
YFY Cayman Co., Ltd.	本公司法人董事之相關事業
永豐中小基金	永豐投信經理之基金
永豐貨幣市場基金（原永豐債券基金）	永豐投信經理之基金
永豐永豐基金	永豐投信經理之基金
永豐全球投資等級債券基金	永豐投信經理之基金

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係
永豐高科技基金	永豐投信經理之基金
永豐大中華基金	永豐投信經理之基金
永豐亞洲民生消費基金	永豐投信經理之基金
永豐主流品牌基金	永豐投信經理之基金
永豐新興高收雙債組合基金	永豐投信經理之基金
永豐全球債券組合基金	永豐投信經理之基金
永豐亞洲中小基金	永豐投信經理之基金
永豐全球新興向榮基金	永豐投信經理之基金
何 壽 川	本公司之董事長
徐 正 材	本公司之董事
林徐麗紅	永豐金證券董事之配偶
陳許玉容	永豐金財產保代總經理之二親等
李 仲 蘭	永豐金證券（歐洲）總經理之二親等
黃 秀 娟	永豐證券投資顧問之董事
吳 建 鴻	永豐金證券之經理人
張 平 周	永豐金證券之經理人
鍾 道 成	永豐商業銀行之經理人
郭 凱 維	永豐商業銀行之經理人
卓 淑 玲	永豐商業銀行之經理人
紀 英 慧	永豐商業銀行之經理人
梁 雅 姿	永豐商業銀行之經理人
張 家 駿	永豐商業銀行之經理人
林 建 瀛	永豐商業銀行之經理人
樂 秀 中	永豐商業銀行之經理人
王 美 鈴	永豐商業銀行之經理人
郭 玲 綾	永豐商業銀行之經理人
賴 麗 如	永豐商業銀行之經理人
鄧 愛 華	永豐商業銀行之經理人
張 振 明	永豐商業銀行之經理人
黃 偉 銘	永豐商業銀行之經理人
其 他	本公司之董事、監察人、經理人及其親屬、部室主管暨採權益法認列之被投資公司及其子公司等

（承前頁）

	一 〇 〇 年 九 十 九 年			一 〇 〇 年 九 十 九 年		
	十二月三十一日			十二月三十一日		
	佔該科目			佔該科目		
	金	額	百分比	金	額	百分比
永豐亞洲中小基金	\$ 3,134	-	-	\$ -	-	-
永豐全球新興向榮基金	1,687	-	-	4,446	0.01	-
永豐貨幣市場基金	1,303	-	-	1,583	-	-
永豐主流品牌基金	998	-	-	2,312	-	-
永豐全球投資等級債券基金	961	-	-	2,526	-	-
永豐高科技基金	870	-	-	1,145	-	-
永豐大中華基金	837	-	-	1,463	-	-
其 他	3,319	-	-	4,304	0.01	-

本公司一〇〇年及九十九年十二月三十一日因採行連結稅制與子公司合併結算申報而產生對子公司之應收連結稅制款分別為 84,372 仟元及 395,809 仟元；應付連結稅制款分別為 1,208,762 仟元及 1,443,191 仟元。

(四) 放 款

		一 〇 〇 年 九 十 九 年				
		十二月三十一日				
		佔該科目餘		利率／手續		
放 款		餘	額	額百分比	費率（％）	利 息 收 入
		\$				
		<u>\$1,868,170</u>	<u>2,517,185</u>	<u>0.25</u>	1.375-6.85	<u>\$ 17,500</u>

類 別	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日			履 約 情 形			與非關係人之交易條件有無不同
	戶 數 或 關 係 人 名 稱	本期最高餘額	期 末 餘 額	正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	
員工消費性放款小計	46	\$ 18,284	\$ 14,509	V	—	無	無
自用住宅抵押貸款小計	234	1,687,060	1,526,109	V	—	不動產	無
其他放款：							
	先豐通訊	305,554	33,229	V	—	不動產	無
	榮宗投資	200,000	-	V	—	不動產	無
	永安租賃	198,800	198,800	V	—	不動產	無
	台灣基因科技股份有限公司	88,000	85,000	V	—	不動產	無
	陳許玉容	4,665	4,309	V	—	不動產	無
	樂秀中	4,255	-	V	—	存 單	無
	黃秀娟	3,251	-	V	—	存 單	無
	吳建鴻	3,000	3,000	V	—	有價證券	無
	卓淑玲	909	364	V	—	存 單	無
	李仲蘭	800	620	V	—	動 產	無
	張家駿	750	750	V	—	存 單	無

（接次頁）

（承前頁）

類 別	戶數或 關係人名稱	本期最高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形			與非關係 人之交易 條件有無 不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	
	紀英慧	\$ 82	\$ -	V	—	存 單	無
	王美鈴	41	-	V	—	存 單	無
	林徐麗紅	29	-	V	—	存 單	無
	郭玲綾	28	-	V	—	存 單	無
	其 他	1,677	1,480	V	—	存 單	無
	其他放款小計	811,841	327,552				
	合 計	2,517,185	1,868,170				

九 十 九 年 度						
九 十 九 年						
十二月三十一日						
		估該科目餘 利率／手續				
餘 額		最高餘額	額 百 分 比	費 率（％）	利 息 收 入	
放 款		\$1,971,933	\$2,466,811	0.27	1.155~6.58	\$ 32,927

類 別	戶數或 關係人名稱	本期最高餘額	期 末 餘 額	履 約 情 形			與非關係 人之交易 條件有無 不同
				正 常 放 款	逾 期 放 款	擔 保 品 內 容	
員工消費性放款小計	34	\$ 15,829	\$ 12,626	V	—	無	無
自用住宅抵押貸款小計	226	1,571,988	1,250,512	V	—	不動產	無
其他放款：							
	先豐通訊	410,354	305,554	V	—	不動產	無
	榮宗投資	246,672	200,000	V	—	不動產	無
	永安租賃	198,800	198,800	V	—	不動產	無
	台灣基因科技股 份有限公司	9,500	-	V	—	不動產	無
	陳許玉容	6,370	4,441	V	—	不動產	無
	卓淑玲	4,214	-	V	—	存 單	無
	賴麗如	982	-	V	—	存 單	無
	張振明	865	-	V	—	存 單	無
	梁雅姿	397	-	V	—	存 單	無
	林徐麗紅	320	-	V	—	存 單	無
	黃偉銘	299	-	V	—	存 單	無
	張平周	125	-	V	—	存 單	無
	林建瀛	47	-	V	—	存 單	無
	鍾道成	22	-	V	—	存 單	無
	黃秀娟	17	-	V	—	存 單	無
	郭凱維	5	-	V	—	存 單	無
	鄧愛華	5	-	V	—	存 單	無
	其他放款小計	878,994	708,795				
	合 計	2,466,811	1,971,933				

(五) 備供出售金融資產

	金 額		佔 該 科 目 百 分 比	
	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
永豐創投及子公司 受益憑證				
永豐全球新興向榮 基金	\$ 35,950	\$ 50,850	0.10	0.13
永豐亞洲民生消費 基金	34,881	53,120	0.09	0.14
永豐投信 受益憑證				
永豐貨幣市場基金	18,952	18,841	0.05	0.05
永豐全球債券組合 基金	14,605	-	0.04	-
永豐永豐基金	11,794	23,260	0.03	0.06
永豐全球投資等級 債券基金	9,982	-	0.03	-
永豐亞洲民生消費 基金	4,571	7,034	0.01	0.02
永豐大中華基金	3,289	4,926	0.01	0.01

(六) 保證款項

一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容	備 註
其 他	\$ 665	\$ 30	\$ -	1.33%-1.49 %	無	註

註：係屬員工消費性貸款

九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容	備 註
其 他	\$ 2,685	\$ 580	\$ -	1.50%-1.71 %	無	註

註：係屬員工消費性貸款

(七) 其他什項金融資產

	一 〇 〇 年 十二月三十一日		九 十 九 年 十二月三十一日	
	金 額	佔 該 科 目 百分比	金 額	佔 該 科 目 百分比
永豐金證券及子公司				
台灣證交所－借券存 出保證金	\$1,455,476	6.01	\$ 203,478	1.00
台灣證交所－交割結 算基金	208,484	0.86	215,570	1.06
櫃買中心－交割結算	181,020	0.75	182,047	0.89

基金及履約保證金

(八) 其他資產

	一 〇 〇 年 九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日			十 二 月 三 十 一 日		
	估 計 目			估 計 目		
	金	額	百分比	金	額	百分比
永豐金租賃及子公司 Hydis Japan	\$	244,679	2.31	\$	211,550	1.66

(九) 附賣回票券及債券投資
一〇〇年

	十 二 月 三 十 一 日 餘 額			一 〇 〇 年 度
	面	額	帳 列 金 額	利 息 收 入
永豐金證券及子公司 櫃買中心	\$1,350,000		\$1,426,836	\$ 1,530

九十九年

	十 二 月 三 十 一 日 餘 額			九 十 九 年 度
	面	額	帳 列 金 額	利 息 收 入
永豐金證券及子公司 櫃買中心	\$ 100,000		\$ 105,066	\$ 228

永豐金證券及子公司一〇〇年十二月三十一日因與關係人從事附賣回票券及債券交易產生之應收利息為 270 仟元。

(十) 附買回票券及債券負債
一〇〇年

	十 二 月 三 十 一 日 餘 額			一 〇 〇 年 度
	面	額	帳 列 金 額	利 息 支 出
永豐商業銀行及子公 司				
何 壽 川	\$ 539,000		\$ 540,767	\$ 1,036
永豐金證券及子公司 櫃買中心	1,400,000		1,465,399	2,228
弘信投資	1,800		1,803	4

九十九年

	十 二 月 三 十 一 日 餘 額			九 十 九 年 度
	面	額	帳 列 金 額	利 息 支 出
永豐商業銀行及子公 司				
何 壽 川	\$ 180,000		\$ 180,834	\$ 392
其 他	-		-	79

(接次頁)

(承前頁)

	十 二 月 三 十 一 日 餘 額	帳 列 金 額	九十九年度 利 息 支 出
永豐金證券及子公司			
弘信投資	\$ 1,000	\$ 1,001	1
櫃買中心	-	-	151
國際電化	-	-	13

永豐金證券及子公司一〇〇年十二月三十一日因與關係人從事附買回票券及債券交易產生之應付利息為 75 仟元。

(十一) 存 款

	十 二 月 三 十 一 日 年	度
	占該科目 金 額 百 分 比	占該科目 利 息 支 出 百 分 比
一〇〇年	\$ 10,179,136 1.03	\$ 183,670 1.79
九十九年	9,420,425 1.02	71,936 1.00

(十二) 其他什項金融負債

	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日
	估該科目 金 額 百分比	估該科目 金 額 百分比
永豐金證券及子公司		
永豐投信旗下基金	\$ 95,665 0.43	\$ 15 -
永豐金租賃及子公司		
Hydis	46,873 0.21	28,673 0.10

(十三) 其他負債

	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日
	估該科目 金 額 百分比	估該科目 金 額 百分比
永豐金證券及子公司		
中華紙漿	\$ 29 -	\$ 27 171
永豐餘造紙	- 13	- -
其他	-	-

(十四) 營業費用

	一 〇 〇 年 度			九 十 九 年 度		
	估 計 金 額		佔 科 目 百分比	估 計 金 額		佔 科 目 百分比
永豐金控						
永豐餘生技	\$	14,588	0.09	\$	13,553	0.09
其 他		1,604	0.01		1,747	0.01
永豐商業銀行及子公司						
永豐紙業		15,828	0.10		20,094	0.13
中華彩色		6,740	0.04		5,109	0.03
永豐餘生技		4,767	0.03		3,115	0.02
永豐管顧						
永豐餘生技		170	-		198	-
其 他		71	-		25	-
永豐金證券及子公司						
台灣集保結算所		60,026	0.37		66,926	0.43
台灣證交所		16,643	0.10		16,490	0.11
櫃買中心		10,242	0.06		10,268	0.07
台灣期貨交易所		8,636	0.05		6,292	0.04
永豐餘生技		3,627	0.02		3,554	0.02
永豐紙業		3,513	0.02		4,498	0.03
中華彩色		2,031	0.01		1,178	0.01
台松電器		21	-		30	-
其他		15	-		11	-
永豐金租賃及子公司						
永豐餘生技		689	-		496	-
中華彩色		68	-		40	-
永豐紙業		27	-		22	-

(十五) 專業服務管理費

永豐金證券一〇〇及九十九年度提供其關係人之專業服務所收取之手續費收入分別為 69,746 仟元及 20,729 仟元。一〇〇及九十九年度關係人提供之專業服務費所支付之手續費支出分別為 1,077 仟元及 349 仟元。一〇〇及九十九年度提供其關係人之承銷業務、股務代理費、顧問費及其他收入分別為 14,366 仟元及 11,029 仟元。一〇〇及九十九年度關係人提供之經手費、結算交割服務費及發行認購（售）權證費用分別為 602,362 仟元及 526,905 仟元。

永豐投信一〇〇及九十九年度依照證券投資信託契約，向永豐投信經理之基金收取之管理費收入分別為 411,902 仟元及 376,916 仟元。一〇〇及九十九年度依全權委託契約向關係人收取之管理費收入分別為 1,752 仟元及 1,560 仟元。

(十六) 利息收入

	一 〇 〇 年 度			九 十 九 年 度		
	金 額		佔科目百分比	金 額		佔科目百分比
永豐金租賃及子公司						
Hydis	\$	37,294	0.14	\$	22,857	0.10
永豐餘造紙揚州		1,250	-		-	-
永豐金證券及子公司						
台灣期貨交易所		2,692	0.01		1,986	0.01
台灣證交所		1,705	0.01		900	-
櫃買中心		1,224	-		536	-

(十七) 以成本衡量之金融資產利益

	一 〇 〇 年 度			九 十 九 年 度		
	金 額		佔科目百分比	金 額		佔科目百分比
永豐金控						
台灣集保結算所	\$	309	0.07	\$	371	0.10
永豐商業銀行及子公司						
台灣期貨交易所		4,307	1.00		2,691	0.75
台灣集保結算所		309	0.07		371	0.10
永豐金證券及子公司						
台灣期貨交易所		3,247	0.76		2,029	0.57
台灣集保結算所		2,172	0.51		2,606	0.73

(十八) 備供出售金融資產之已實現利益

	一 〇 〇 年 度			九 十 九 年 度		
	金 額		佔科目百分比	金 額		佔科目百分比
永豐創投						
永豐亞洲民生消費基金	\$	-	-	\$	9,050	7.83
永豐中小基金		-	-		4,104	3.55
永豐投信						
永豐永豐基金		357	0.81		1,058	0.92
永豐亞洲民生消費基金		-	-		1,353	1.17
永豐中小基金		-	-		486	0.42

(十九) 其他非利益淨損益

	一 〇 〇 年 度			九 十 九 年 度		
	估該科目			估該科目		
	金	額	百分比	金	額	百分比
永豐金證券及子公司						
台灣期貨交易所	\$	590	2.71	\$	562	0.39
其 他		28	0.13		53	0.04

(二十) 租 賃

永豐金租賃為出租人

	租 金	收 入
	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
永豐餘造紙	\$ 1,059	\$ 941

(二一) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊，相關詳細資訊可參閱股東會年報內容：

	一 〇 〇 年 年 度	九 十 九 年 度
薪資、獎金、報酬及特支費	\$163,570	\$201,145
執行業務費用	<u>19,274</u>	<u>19,098</u>
	<u>\$182,844</u>	<u>\$220,243</u>

(二二) 子公司達一億元以上關係人交易資訊

1. 永豐商業銀行

(1) 存放銀行同業

	金	額	估 該 科 目 百 分 比
	一 〇 〇 年 九 十 九 年	一 〇 〇 年 九 十 九 年	一 〇 〇 年 九 十 九 年
	十二月三十一日	十二月三十一日	十二月三十一日
存放銀行同業－FENB	\$ 104,763	\$ 31,287	1.55%
			0.98%

(2) 衍生性商品交易

	一 〇 〇 年	十 二 月	三 十 一 日
	合 約 金 額	本 年 度	帳 列 科 目 餘 額
	(名 目 本 金)	合 約 期 間	評 價 損 益
外匯換匯合約			
永豐金香港財務	\$ 874,817	100.12.23-101.1.20	\$ 41
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	323,203	100.12.1-101.2.1	47
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	260,049	100.12.1-101.2.1	(185)
FENB	682,290	100.12.23-101.1.27	(38)
利率交換合約			
永豐金證券	18,450,000	96.1.3-105.10.27	58,236
永豐金證券	24,055,000	97.1.24-105.11.3	(53,639)
遠期外匯合約			
元太科技工業	212,030	100.11.23-101.3.2	71

	九	十	九	年	十	二	月	三	十	一	日
	合	約	金	額	合	約	期	間	本	年	度
	(	名	目	本	金	)			評	價	損
									益	帳	列
										科	目
										餘	額
外匯換匯合約											
永豐金香	\$	850,951	99.12.24-		\$	29				公平價值變動列入損	\$ 29
港財務			100.1.24							益之金融資產	
FENB		148,331	99.12.14-			8				公平價值變動列入損	8
			100.1.6							益之金融資產	
FENB		114,651	99.12.2-	(	20)					公平價值變動列入損	20
			100.1.10							益之金融負債	
Grand Capital		317,497	99.11.4-		50					公平價值變動列入損	50
			100.1.11							益之金融資產	
利率交換合約											
永豐金證	15,850,000		96.1.3-		40,409					公平價值變動列入損	139,588
券			104.10.12							益之金融資產	
永豐金證	20,515,000		97.1.24-	(	62,827)					公平價值變動列入損	202,671
券			104.12.28							益之金融負債	
遠期外匯合約											
Grand Capital	106,405		99.11.26-		10					公平價值變動列入損	10
			100.2.25							益之金融資產	
元太科技	233,216		99.12.30-		109					公平價值變動列入損	109
工業			100.5.3							益之金融資產	

(3) 永豐商業銀行一〇〇年及九十九年十二月三十一日對關係人之零星應收款項分別為 127,427 仟元及 8,682 仟元。永豐商業銀行一〇〇年及九十九年十二月三十一日因合併結算申報估列之應收連結稅制撥補款分別為 1,167,569 仟元及 1,420,328 仟元。永豐商業銀行一〇〇年及九十九年十二月三十一日對本公司之應付股利皆為 1,435,025 仟元。

(4) 放 款

	期 末 餘 額	最 高 餘 額	估該科目餘額 百 分 比	利 率 / 手 續 費 率 (%)	利 息 收 入
一〇〇年度	\$ 6,483,150	\$ 8	0.91	1.2-6.85	\$ 135,668
九十九年度	\$ 5,331,605	\$ 7	0.77	0.7-6.58	\$ 152,068

(5) 保 證

	最	高	餘	額	期	末	餘	額	費	率	區	間
一〇〇年度									0.3%-1.49			
			\$460,255		\$	2,030			%			
九十九年度									0.3%-1.71			
			\$ 4,685		\$	2,580			%			

(6) 附賣回票券及債券投資

一〇〇年

	十	二	月	三	十	一	日	餘	額	一	〇	〇	年	度
	面		額		帳	列	金	額	利	息	收	入		
SinoPac Capital	\$				\$									
(Asia) Ltd.	1,455,889				1,279,549				\$	12,263				

九十九年

	十	二	月	三	十	一	日	餘	額	九	十	九	年	度
	面		額		帳	列	金	額	利	息	收	入		
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	\$944,233				\$849,555				\$	1,980				

(7) 附買回票券及債券負債

一〇〇年

	十二月三十一日餘額	一〇〇年度	
	面額	帳列金額	利息支出
何壽川	\$539,000	\$540,767	\$ 1,036

九十九年

	十二月三十一日餘額	九十九年度	
	面額	帳列金額	利息支出
何壽川	\$180,000	\$180,834	\$ 392

(8) 存款

	期 末 餘 額	佔該科目 百 分 比	利率(%)	利 息 支 出
一〇〇年度	<u>\$19,405,443</u>	2.00	0-13	<u>\$ 222,379</u>
九十九年度	<u>\$16,591,742</u>	1.84	0-13	<u>\$ 98,836</u>

(9) 永豐商業銀行一〇〇及九十九年度向關係人收取之手續費收入分別為 322,674 仟元及 37,895 仟元。

(10) 永豐商業銀行一〇〇及九十九年度向關係人支付之專業服務費分別為 182,379 仟元及 157,916 仟元。

(11) 永豐商業銀行與轉投資公司永豐人身保代及永豐金財產保代間訂有合作推廣行銷保險商品合約，一〇〇年度收取上述轉投資公司佣金收入合計為 277,960 仟元，帳列手續費收入；另永豐商業銀行與永豐客服科技訂定專業服務委任契約，一〇〇及九十九年度支付該公司專業服務費及其他業務及管理費用合計分別為 182,777 仟元及 183,132 仟元。

(12) 永豐商業銀行一〇〇及九十九年度向永豐金租賃支付之租金分別為 125,367 仟元及 122,930 仟元。

(13) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊，相關詳細資訊可參閱股東會年報內容：

	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
薪資、獎金、報酬及特支費	\$119,841	\$146,290
執行業務費用	<u>7,055</u>	<u>7,164</u>
	<u>\$126,896</u>	<u>\$153,454</u>

2. 永豐金證券

(1) 附賣回債券投資

一〇〇年

	十二月三十一日餘額	年 度		
	面 額	成 本	應 收 利 息	利 息 收 入
櫃買中心	<u>\$ 1,350,000</u>	<u>\$ 1,426,836</u>	<u>\$ 270</u>	<u>\$ 1,530</u>

九十九年

	十 二 月	三 十 一 日	餘 額	年 度
	面 額	成 本	應 收 利 息	利 息 收 入
櫃買中心	<u>\$100,000</u>	<u>\$105,066</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 228</u>

(2) 附買回債券負債

一〇〇年

	十 二 月	三 十 一 日	餘 額	年 度
	面 額	成 本	應 付 利 息	利 息 支 出
櫃買中心	<u>\$ 1,400,000</u>	<u>\$ 1,465,339</u>	<u>\$ 74</u>	<u>\$ 2,228</u>

九十九年

	十 二 月	三 十 一 日	餘 額	年 度
	面 額	成 本	應 付 利 息	利 息 支 出
櫃買中心	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 151</u>

一 〇 〇 年	九 十 九 年
十 二 月 三 十 一 日	十 二 月 三 十 一 日
估 各 該	估 各 該
金 額	金 額
科 目 百 分 比	科 目 百 分 比

(3) 銀行存款

永豐商業銀行	<u>\$ 1,104,265</u>	<u>56</u>	<u>\$2,608,908</u>	<u>93</u>

銀行存款係包括帳列於現金及約當現金、銀行存款－交割款項、現金及約當現金－代收承銷股款。

一 〇 〇 年	九 十 九 年
十 二 月 三 十 一 日	十 二 月 三 十 一 日
估 各 該	估 各 該
科 目	科 目
金 額	金 額
百 分 比	百 分 比

(4) 期貨交易保證金－自有資金

永豐期貨	<u>\$ 228,286</u>	<u>100</u>	<u>\$ 233,915</u>	<u>100</u>

(5) 衍生性金融商品資產

－櫃檯換利合約價值				
永豐商業銀行	<u>\$ 243,183</u>	<u>26</u>	<u>\$ 210,963</u>	<u>17</u>

衍生性金融商品負債				
－櫃檯換利合約價值				
永豐商業銀行	<u>\$ 192,200</u>	<u>21</u>	<u>\$ 145,301</u>	<u>12</u>

截至一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，永豐金證券與永豐商業銀行簽訂利率交換合約，其名目本金分別為 42,505,000 仟元及 36,365,000 仟元，一〇〇年及九十九年度產生之評價交換損益－換利分別為淨損失 2,272 仟元及淨利益 65,882 仟元。

	一 〇 〇 年 十二月三十一日		九 十 九 年 十二月三十一日	
	金 額	佔各該 科目 百分比	金 額	佔各該 科目 百分比
(6) 借券存出保證金				
台灣證交所	<u>\$1,455,476</u>	<u>77</u>	<u>\$ 203,478</u>	<u>19</u>
(7) 質押定期存款－流動				
永豐商業銀行	<u>\$1,802,000</u>	<u>90</u>	<u>\$1,302,000</u>	<u>84</u>
(8) 存出保證金				
台灣證交所－交割結 算基金	\$ 208,484	15	\$ 215,570	16
櫃買中心－交割結 算基金及覆約保證金	<u>181,020</u>	<u>13</u>	<u>182,047</u>	<u>13</u>
	<u>\$ 389,504</u>	<u>28</u>	<u>\$ 397,617</u>	<u>29</u>

	一 〇 〇 年 度		九 十 九 年 度	
	金 額	佔各該 科目 百分比	金 額	佔各該 科目 百分比
(9) 期貨佣金收入				
永豐期貨	<u>\$ 179,920</u>	<u>100</u>	<u>\$ 145,930</u>	<u>100</u>
(10) 經紀經手費支出				
台灣證交所	<u>\$ 145,183</u>	<u>69</u>	<u>\$ 156,119</u>	<u>61</u>

(11) 永豐金證券持有關係人股份如下：

	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日		
	股數（仟股）	取 得 成 本	帳 面 金 額
元太科技工業	3,750	\$217,632	\$148,125

	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日		
	股數（仟股）	取 得 成 本	帳 面 金 額
元太科技工業	8,553	\$511,688	\$505,482

(12) 董事、監察人及管理階層薪酬資訊：

	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
薪資	\$ 83,035	\$ 82,990
獎金	<u>47,110</u>	<u>59,787</u>
	<u>\$130,145</u>	<u>\$142,777</u>

3. 永豐金租賃

	一 十 二 月 三 十 一 日	〇 〇 年	九 十 九 年	一 十 二 月 三 十 一 日		
	金	額	估各該 科目 百分比	金	額	估各該 科目 百分比
(1) 銀行存款及補償性存款	<u>\$ 104,811</u>	<u>97</u>		<u>\$ 172,108</u>	<u>84</u>	
(2) 銀行借款						
永豐商業銀行	<u>\$1,934,000</u>	<u>25</u>		<u>\$2,158,000</u>	<u>35</u>	
	一 十 二 月 三 十 一 日	〇 〇 年	九 十 九 年	一 十 二 月 三 十 一 日		
	金	額	估各該 科目 百分比	金	額	估各該 科目 百分比
(3) 租金收入						
永豐商業銀行	<u>\$ 120,019</u>	<u>49</u>		<u>\$ 117,030</u>	<u>32</u>	
(4) 永豐金租賃一〇〇年及九十九年十二月三十一日向永豐商業銀行申請之借款、承作衍生性商品及保證額度分別為 2,530,767 仟元及 2,691,608 仟元，並分別以 2,651,017 仟元及 2,744,609 仟元之出租資產及客戶提供之船舶作為銀行借款及發行商業本票等往來額度之擔保。						
(5) 永豐金租賃於九十八年度向永豐商業銀行購買土地尚未支付之價款計 2,593,554 仟元（帳列應付帳款及票據），已於九十九年一月二十八日全數支付完畢。						

4. 永豐創投

	一 十 二 月 三 十 一 日	一 〇 〇 年	九 十 九 年	一 十 二 月 三 十 一 日		
	金	額	估各該 科目 百分比	金	額	估各該 科目 百分比
銀行存款						
永豐商業銀行	<u>\$ 919,151</u>	<u>100</u>		<u>\$1,009,820</u>	<u>100</u>	

5. 永豐客服

	一 〇 〇 年 度			九 十 九 年 度		
	估 各 該			估 各 該		
	金	額	百 分 比	金	額	百 分 比
營業收入						
永豐商業銀行	\$ 180,267		92	\$ 180,268		74

三二、質抵押之資產

本公司及子公司一〇〇年及九十九年十二月三十一日除財務報表其他附註所述者外，其他已質抵押或用途受限制之資產資訊揭露如下：

公 司	資 產 項 目	質 抵 押 標 的	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日	擔 保 用 途 或 受 限 情 形
永豐商業銀行及子公司	公平價值變動列入損益之金融資產	買入定存單	\$5,001,988	\$ -	提供與央行外幣拆款設置
	貼現及放款	債 權	7,047,092	4,909,197	美國聯邦準備銀行及聯邦住屋貸款銀行之借款擔保
	備供出售金融資產	政府公債	555,699	539,718	假扣押之擔保、櫃買中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金、兼營證券投資顧問業務辦理全權委託投資業務提存之營業保證金、信託業提存賠償準備金
	備供出售金融資產	美國 GSE 債券	-	320,184	美國聯邦住屋貸款銀行之借款擔保
	持有至到期日金融資產	美國 GSE 債券、美國市政府債券	437,960	1,481,619	美國聯邦準備銀行及聯邦住屋貸款銀行之借款擔保、外匯交易擔保、加州市政府及州政府機構之存款擔保
	持有至到期日金融資產	買入定期存單	151,450	145,761	加州財政廳規定依負債比例之準備金
	持有至到期日金融資產	政府公債	97,400	187,545	香港分行即時結算系統設置
永豐金租賃及子公司	固定資產	土 地	3,244,847	3,244,847	銀行借款擔保品
	其他資產－出租資產	地上權、土地、房屋及建築	1,565,990	1,606,643	銀行借款擔保品
永豐金證券及子公司	固定資產	土地、房屋及建築	413,135	415,645	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品
	其他資產－出租資產	土地、房屋及建築	202,420	204,792	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品
	其他資產－受限制資產	活期存款、定期存款	676,888	571,197	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品

三三、 融資擔保證券及融券標的證券

	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	張	數 市 價	張	數 市 價
融資擔保證券	770,284	\$17,843,704	1,128,999	\$36,186,144
融券標的證券	54,258	2,601,304	57,425	2,797,808
轉融券標的證券	218	7,305	163	5,429

市價係按一〇〇年及九十九年十二月三十一日最後交易日之收盤價計算。

三四、 重大承諾及或有事項

除已於合併財務報表其他附註所述者外，本公司及子公司尚有下列或有事項及承諾：

(一) 租賃合約

本公司及子公司以營業租賃方式承租辦公室，租期為一個月至十五年，按月、季或年支付租金；依照該租約之規定，未來應付租金如下：

年 度	金 額
一〇一年	\$512,898
一〇二年	327,515
一〇三年	248,272
一〇四年	202,434
一〇五年	130,252

一〇六年（含）以後應支付之租金總額約 464,179 仟元，按一〇〇年十二月三十一日永豐商業銀行一年期定期存款利率 1.35%折算之現值約為 368,503 仟元。

永豐金租賃於九十四年二月承租中崙大樓地上權，租期四十四年，按年支付租金，租期至一三八年二月。依照租約規定，每年依當期公告地價年息 5%計算租金。

(二) 購買設備合約

永豐商業銀行已簽訂電腦設備、辦公傢俱等購置合約總價款約 931,200 仟元，截至一〇〇年十二月三十一日止，已支付 484,801 仟元。

(三) 美國明富環球控股公司於一〇〇年十月向美國破產法院聲請破產保護，永豐期貨及永豐金期貨（亞洲）之上手期貨商新加坡明富環球期貨股份有限公司（明富環球）亦於一〇〇年十一月進入解散程序，並指派臨時清理人監督進行清理，且凍結客戶保證金專戶。為確保客戶之權益，永豐期貨、永豐金資本（亞洲）及永豐金期貨（亞洲）以自有資金辦理客戶出金或建立反向沖銷部位時，將款項帳列應收帳款，截至一〇〇年十二月三十一日止，應收之墊付款項計 33,065 仟元，另帳列期貨交易保證金－自有資金及客戶保證金專戶之應收明富環球款項分別為 69,855 仟元及 305,869 仟元。經評估明富環球已取回之客戶資金及存放於明富環球分公司之客戶保證金及自有資金，對明富環球款項之收回應無疑慮，是以未提列備抵壞帳。

(四) 重大訴訟說明：

1. 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（下稱「投保中心」）以博達公司提供其於永豐商業銀行西松分行（原松山分行）1,000 萬美元存款，以限制運用方式供作 ADDIE 公司向永豐金租賃公司之子公司 Grand Capital 公司交易往來所生債務之擔保乙案，認為永豐商業銀行及永豐金租賃公司有協助葉素菲等進行非常規交易，挪取該等資金供作虛偽銷貨使用，並逕自博達公司於永豐商業銀行開設之帳戶中止扣取償，造成博達公司之損害；而於借款期間更提供虛偽之函證回函，隱匿博達公司存款受限制之事實，使博達公司之財務報告為不實之表達，誤導投資大眾，而向臺灣士林地方法院訴請永豐商業銀行及永豐金租賃公司應與博達公司等被告連帶賠償新台幣 41.7 億元。臺灣士林地方法院 97 年 3 月 11 日判決駁回投保中心對永豐商業銀行及永豐金租賃公司之訴，投保中心已提起上訴，本案目前繫屬於臺灣高等法院審理中，永豐商業銀行及永豐金租賃公司已委請律師代理進行訴訟相關事宜。

2. 投保中心以永豐商業銀行敦北分行協助宏達科技股份有限公司以應收帳款承購業務方式美化公司帳面，並隱匿資產受限制等情事而使證券投資人誤信該公司財務業務狀況健全，買入該公司有價證券致受有損害，應與該公司及其負責人、相關人員負連帶賠償責任，而向臺灣臺北地方法院起訴請求損害賠償新台幣 5.7 億元，本案目前繫屬於臺灣臺北地方法院審理中，永豐商業銀行已委請律師代理進行訴訟相關事宜。
3. 金管會以永豐商業銀行辦理宏達科技股份有限公司應收帳款承購業務，有配合客戶虛增銀行存款以美化財務報表，往來期間雖有預支價金，但皆經永豐商業銀行止扣，被認為有未符合常規交易，且對會計師函證有未充分揭露客戶存款受有限制等情事，以 94 年 12 月 23 日金管銀（6）字第 09480115211 號處分書對永豐商業銀行施予「限制 95 年 1 月至 6 月期間內辦理應收帳款承購業務，除既有客戶於原有核給額度內得繼續承作外，不得再增加新客戶」之處分，經提起訴願及行政訴訟，最高行政法院已於 100 年 10 月 13 日以 100 年度判字第 1811 號判決永豐商業銀行敗訴，全案已確定。
4. 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心代表投資人對正義食品股份有限公司暨其主辦及協辦之承銷商等提起損害賠償之訴，要求連帶給付 71,018 仟元及加計百分之五之利息。本案經第一、二審判決永豐金證券均勝訴，即永豐金證券無庸負任何賠償責任，惟投資人等仍針對判決不利部份提起第三審上訴，上訴金額則縮減為 51,328 仟元。依據永豐金證券律師之意見，該上訴應不致影響永豐金證券免負連帶責任之結果。
5. 吳君控告永豐金證券前營業員葉君涉嫌侵佔、偽造文書等犯罪行為，民事部分並以永豐金證券為共同被告，起訴時原請求永豐金證券連帶賠償 7,000 仟元，其後則追加至 33,243 仟元，復於一審言詞辯論終結前縮減為 32,693 仟元。本案業於 99 年 7 月 7 日經臺北地方法院第一審判決永豐金證券應於 4,705 仟元之範圍內與葉君負連帶賠償責任，並駁回原告對永豐金證券其餘之請求，永豐金證券基於保守穩健原則已估列賠償損失 4,705 仟元及應負擔之利息支出 841 仟元。惟經與顧問律師討論，判決理由中有部分矛盾或不備之處，永豐金證券已向臺灣高等法院提起上訴。

三五、資本適足性資訊

依金融控股公司法及金融控股公司合併資本適足性管理辦法規定，金融控股公司之集團資本適足率不得低於百分之一百。凡實際比率低於規定標準者，盈餘不得以現金或其他財產分配，中央主管機關並得視情節輕重為相當處分。本公司一〇〇年及九十九年十二月三十一日之集團資本適足性資訊如下：

資本適足性資訊

(一) 集團資本適足率

一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元；％

項 目 各 公 司	金 融 控 股 公 司 持 股 比 率	集 團 合 格 資 本	集團法定資本需求
金融控股公司	100%	\$90,207,849	\$100,044,239
銀行子公司	100%	88,244,345	53,159,069
證券子公司	100%	14,812,070	4,779,177
租賃子公司	100%	3,035,534	5,759,427
創投子公司	100%	3,059,972	1,516,737
管顧子公司	100%	63,043	32,934
客服子公司	100%	78,690	57,825
投信子公司	100%	1,690,687	880,789
應扣除項目		(115,618,493)	(98,372,904)
小 計		(A)85,573,697	(B)67,857,293
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 126.11%

九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元；％

項 目 各 公 司	金 融 控 股 公 司 持 股 比 率	集 團 合 格 資 本	集團法定資本需求
金融控股公司	100%	\$86,625,476	\$94,101,000
銀行子公司	100%	74,114,055	49,818,787
證券子公司	100%	15,145,200	6,714,521
租賃子公司	100%	2,772,081	5,638,065
創投子公司	100%	2,977,729	1,481,588
管顧子公司	100%	70,423	38,743
客服子公司	100%	66,748	53,271
投信子公司	100%	487,327	295,837
應扣除項目		(105,274,936)	(92,402,149)
小 計		(A)76,984,103	(B)65,739,663
集團資本適足率(C)=(A)÷(B)			(C) 117.10%

(二) 金融控股公司合格資本

一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
普 通 股	\$73,112,388	\$70,098,167
符合銀行第一順位資本條件規定及限額 之永續非累積特別股者及無到期日非 累積次順位債券	-	-
其他特別股及次順位債券	420,000	420,000
預收股本	-	-
資本公積	1,723,634	1,723,609
法定盈餘公積	10,564,853	10,053,920
特別盈餘公積	922,945	7,741
累積盈虧	3,068,940	5,109,405
權益調整數	405,657	(538,793)
減：商譽	-	-
減：遞延資產	(10,568)	(248,573)
減：庫藏股	-	-
合格資本合計	90,207,849	86,625,476

三六、 業務別財務資訊

一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

業務別 項 目	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	關 係 人 沖 銷	合 併
利息淨收益	\$ 14,069,038	\$ 1,158,782	\$ 281,351	\$ 333	\$ 15,509,504
利息以外淨收益	5,096,802	3,210,330	1,129,504	(511,926)	8,924,710
淨 收 益	19,165,840	4,369,112	1,410,855	(511,593)	24,434,214
呆帳費用	3,422,543	-	21,553	-	3,444,096
營業費用	11,998,880	3,782,318	1,138,805	(511,593)	16,408,410
稅前淨利	3,744,417	586,794	250,497	-	4,581,708
所得稅費用	1,280,766	163,983	68,019	-	1,512,768
稅後淨利	2,463,651	422,811	182,478	-	3,068,940

九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

業務別 項 目	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	關 係 人 沖 銷	合 併
利息淨收益	\$ 13,516,777	\$ 1,103,873	\$ 149,807	\$ 234	\$ 14,770,691
利息以外淨收益	5,970,854	4,449,673	1,320,741	(494,718)	11,246,550
淨 收 益	19,487,631	5,553,546	1,470,548	(494,484)	26,017,241
呆帳費用	4,965,905	-	90,061	-	5,055,966
營業費用	11,034,752	3,873,840	1,168,391	(494,484)	15,582,499
稅前淨利	3,486,974	1,679,706	212,096	-	5,378,776
所得稅（費用）利益	14,401	(216,855)	(66,986)	-	(269,440)
稅後淨利	3,501,375	1,462,851	145,110	-	5,109,336

三七、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

永豐商業銀行及美國遠東國民銀行之孳息資產與付息負債之平均值及平均利率計算如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	一 〇 〇 年 度		九 十 九 年 度	
	平均利率		平均利率	
	平 均 值	%	平 均 值	%
<u>資 產</u>				
存放央行及銀行同業	\$32,305,957	0.54	\$28,844,192	0.46
拆放銀行同業	32,069,459	0.95	40,577,322	0.55
公平價值變動列入損益之金融資產	35,133,664	1.20	11,377,607	1.57
附賣回票券及債券投資	2,037,934	0.86	447,723	0.60
備供出售金融資產	42,602,237	1.88	38,394,662	2.00
貼現及放款	736,546,563	2.28	716,062,745	2.11
應收帳款承購	9,173,201	1.43	10,108,943	1.24
應收信用卡款項	10,077,089	12.93	10,911,492	14.04
持有至到期日金融資產	205,975,901	0.88	154,954,083	0.72
其他金融資產	219,200	0.49	1,345,294	2.47
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	17,018,548	1.32	20,251,695	1.09
銀行同業拆款	43,152,085	0.80	28,915,813	0.48
附買回票券及債券負債	6,383,518	0.60	5,231,048	0.27
活期存款	176,905,665	0.17	160,469,218	0.15
活期儲蓄存款	228,803,593	0.41	220,359,187	0.36
定期存款	310,321,937	0.95	296,300,310	0.73
定期儲蓄存款	203,082,257	1.23	183,026,392	1.03
可轉讓定期存單	28,006,016	0.79	26,874,832	0.42
應付金融債券	31,648,607	2.09	25,881,274	2.06
其他金融負債	3,404,107	3.87	5,142,709	4.53

三八、金融商品揭露

(一) 公平價值之資訊

	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
<u>金融資產</u>				
其他短期金融資產	\$ 182,556,103	\$ 182,556,103	\$ 172,283,425	\$ 172,283,425
公平價值變動列入損益之金融資產	58,426,772	58,426,772	49,767,925	49,767,925
貼現及放款	733,335,555	733,335,555	717,565,949	717,565,949
備供出售金融資產	37,437,179	37,437,179	38,517,567	38,517,567
持有至到期日金融資產	233,697,727	233,773,911	200,564,991	200,613,989
採權益法之股權投資	68,955	-	60,226	-

(接次頁)

（承前頁）

	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
以成本衡量之金融資產	\$ 4,824,901	\$ -	\$ 4,492,859	\$ -
無活絡市場之債券投資	-	-	82,066	79,634
其他什項金融資產	24,228,689	24,228,689	20,391,024	20,391,024
金融負債				
其他短期金融負債	137,422,100	137,422,100	131,782,748	131,782,748
公平價值變動列入損益之				
金融負債	8,250,885	8,250,885	12,235,710	12,235,710
存款及匯款	988,752,027	988,752,027	928,105,051	928,105,051
應付金融債券	37,027,843	37,666,805	30,121,486	30,528,056
長期借款	10,685,524	10,685,524	7,262,744	7,262,744
特別股負債	129,060	129,060	129,060	129,060
其他什項金融負債	22,366,294	22,366,294	29,908,004	29,908,004

本公司及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融資產負債以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、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、央行及金融同業存款、應付商業本票、應付款項、短期借款、匯款暨附買回票券及債券負債等。另應收退稅款及應付稅款因係法定之債權債務，不包含於前述短期金融資產負債中。
2. 長期應收租賃款係以固定或浮動利率計息，因是以其折現後之淨額（帳面價值）為公平價值。
3. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、應付金融債券及應付公司債暨避險之衍生性金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。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商品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。
永豐商業銀行及子公司之衍生性金融商品公平價值，遠期外匯及利率交換係採用現金流量折現法，選擇權則採用 **Black & Scholes model** 計算。
永豐商業銀行及子公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。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平價值係以路透社報價系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公平價值。
4. 貼現及放款、存款、其他什項金融資產、客戶保證金專戶、質押存款、期貨交易人權益及其他什項金融負債因皆為附息之金融資產及負債，且多為浮動利率，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款項之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。代收承銷股款因係代收性質，以帳面價值為公平價值。
5. 以成本衡量之金融資產及採權益法之長期股權投資因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內容估計數之

- 機率無法合理估計，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。無活絡市場債務商品投資以評價方法估計公平價值。
6. 特別股負債係以浮動利率計息，故以其帳面價值為公平價值。
 7. 長期借款及部分應付公司債（含一年內到期部分）係固定利率計息，以其預期現金流量之折現值估計公平價值，折現率以所能獲得類似條件（相近之到期日）之長期借款及應付公司債利率為準。另部分應付公司債係浮動利率計息，其帳面價值近似於公平價值。
 8. 存出保證金、存入保證金及買回 PEM 商品因無特定到期日，故以帳面價值為公平價值。
- (二) 永豐商業銀行及子公司一○○及九十九年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 21,653,663 仟元及 19,167,348 仟元，利息費用總額分別為 7,648,324 仟元及 5,798,544 仟元。
- 永豐金證券及子公司一○○及九十九年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 1,177,526 仟元及 1,185,772 仟元，利息費用總額分別為 286,843 仟元及 153,197 仟元。
- (三) 金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定及以評價方法估計者分別為：

永豐商業銀行及子公司

	公 開 報 價 決 定 之 金 額		評 價 方 法 估 計 之 金 額	
	一 〇 〇 年 九 十 九 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 九 十 九 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 九 十 九 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 九 十 九 年 十二月三十一日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
融資產	\$ 6,061,101	\$ 24,874,565	\$ 27,376,075	\$ 2,409,391
備供出售金融資產	14,748,788	36,195,135	22,336,588	1,998,789
持有至到期日金融資產	3,892,993	200,613,989	229,880,918	-
其他金融資產－無活絡市場之債券投資	-	-	-	79,634
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
融負債	1,682	9,212,138	7,307,262	294,974
應付金融債券	36,225,765	28,000,445	1,441,040	2,527,611

永豐金證券及子公司

	公 開 報 價 決 定 之 金 額		評 價 方 法 估 計 之 金 額	
	一 〇 〇 年 九 十 九 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 九 十 九 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 九 十 九 年 十二月三十一日	一 〇 〇 年 九 十 九 年 十二月三十一日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$23,640,760	\$20,458,024	\$ 926,368	\$ 1,242,568
公平價值變動列入損益之金融資產－非流動	49,912	50,003	-	-
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動	241,431	1,120,182	1,134,784	1,669,953

(四) 本公司及子公司金融商品公平價值之層級資訊如下：

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇〇年十二月三十一日			
非衍生性金融商品	合計	第一層級	第二層級	第三層級
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 926,714	\$ 926,714	\$ -	\$ -
債券投資	26,951,961	22,138,453	1,529,647	3,283,861
其他	19,981,684	2,144,544	17,005,311	831,829
指定以公平價值變動列入損益之金融資產	1,573,320	-	1,338,887	234,433
備供出售金融資產				
股票投資	280,738	280,738	-	-
債券投資	31,545,414	14,685,829	16,859,585	-
其他	5,611,027	70,831	5,087,663	452,533
衍生性金融商品				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產	8,987,811	780,918	8,095,871	111,022
指定以公平價值變動列入損益之金融資產	5,282	-	-	5,282
其他什項金融資產				
避險之衍生性金融資產	43,431	-	41,323	2,108
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債				
交易目的金融負債	8,190,701	243,114	7,836,520	111,067
指定以公平價值變動列入損益之金融負債	60,184	-	-	60,184
其他金融負債				
避險之衍生性金融負債	54,319	-	54,319	-

註 1：本表旨在瞭解本公司及子公司衡量金融資產及金融負債公平價值之方法，其適用範圍包括公平價值變動列入損益之金融資產或負債、備供出售金融資產、其他金融資產項下之無活絡市場之債券投資、避險之衍生性金融資產或負債等。

註 2：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」第 5 段規定，係指符合下列所有條件之市場：

- (1) 在市場交易之商品具有同質性；
- (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。

註 3：第二級層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商品之公開報價，指本公司及子公司持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之

因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。

- (2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- (3) 以評價模型衡量公平價值，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商品之價格時，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。

註 4：第三級層級係指衡量公平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）。

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表
一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 年 度 (損) 益 或 股 東 權 益 之 金 額	本 年 度 增 加 買 進 或 轉 入 第 三 層 級	本 年 度 減 少 賣 出 、 處 分 或 交 割 自 第 三 層 級 轉 出	匯 率 影 響 數	年 底 餘 額
非衍生性金融商品						
公平價值變動列入損益之金融資產						
交易目的金融資產	\$255,482	\$278,753	\$ 2,468,704	\$ 2,784,340	\$667,596	\$ 1,077,908
指定以公平價值變動列入損益之金融資產	59,612	(9,405)	184,226	-	-	-
備供出售金融資產	-	(1,817)	454,350	-	-	-
其他金融資產						
無活絡市場之債券投資	79,634	-	-	-	79,634	-
衍生性金融資產						
公平價值變動列入損益之金融資產						
交易目的金融資產	306,841	(111,714)	5,009	-	89,156	-
指定以公平價值變動列入損益之金融資產	1,025	1,983	2,761	-	584	-
其他金融資產						
避險之衍生性金融資產	-	-	2,108	-	-	-

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表
 一〇〇年一月一日至十二月三十一日

名 稱	年 初 餘 額	評 價 損 益 列入當年度 損（益） 或股東權益 之 金 額	本 年 度 增 加		本 年 度 減 少		匯率影響數	年 底 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入 第 三 層 級	賣 出、處分 或 交 割	自第三層級 轉 出		
衍生性金融負債 公平價值變動列入損 益之金融負債 交易目的金融負 債 指定以公平價值 變動列入損益 之金融負債	\$298,239	(\$188,281)	\$ 6,102	\$ -	\$ 5,029	\$ -	\$ 36	\$ 111,067
	57,212	16,072	370,330	-	385,129	-	1,699	60,184

(五) 財務風險資訊

永豐商業銀行

1. 市場風險

為達成永豐商業銀行風險管理準則的目標，永豐商業銀行市場風險管理，除依照各種不同交易產品的交易特性，訂定不同的風險衡量指標之外；另需按照永豐商業銀行董事會所通過的各項交易市場風險控管限額，每日衡量永豐商業銀行市場風險部位是否超限，並於發生超限狀況時，適時通知相關單位。

永豐商業銀行設置獨立風險管理單位，制訂「市場風險控管辦法」，落實市場風險管理政策與機制，包括組織架構、權責歸屬及管理程序，並訂有明確市場風險規範與限額，由專責部門產生各種市場風險管理報表，以有效、即時監控市場風險變動狀況。

市場風險報告中，乃針對交易部位及損益之限額作監控，包含如外匯及利率衍生性產品之各種風險敏感性指標值（如 **Position**、**Delta**、**Vega**、**BPV** 等）；此外，尙提供風險管理單位高階主管每日各交易部位操作績效與風險值（**VaR**）變化報表，以作為暴險狀況之掌握及風險報酬、資本配置權衡之重要參考。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（**Fenics**、**Kondor Plus**、**Bloomberg** 等）所提供的評價工具（如選擇權 **Black & Scholes model**）計算而得；風險值則運用 **Risk Manager** 系統，依據各交易部位，採蒙地卡羅模擬法（**Monte Carlo Simulation Method**）以 **99%**信賴水準之計算結果。

永豐商業銀行指定之避險性交易，悉遵照會計處理準則相關規範為之。指定為避險之金融商品交易需書面經授權層級核可後始生效。風險控管單位則需定時根據市場價格變動狀況，評估避險部位及避險有效性，以確保避險之效果。

2. 信用風險

永豐商業銀行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致永豐商業銀行發生損失。永豐商業銀行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。一〇〇年及九十九年十二月三十一日具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別為 **68.18%**及 **68.70%**。保證和商業信用狀持有之擔保品比率介於 **21.64%**至 **23.39%**之間。永豐商業銀行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約

時，永豐商業銀行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低永豐商業銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

永豐商業銀行及美國遠東國民銀行所持有之各種金融商品，最大暴險金額（不含擔保品之公平價值）除下表所列者外，均與其帳面價值相同：

金 融 商 品 項 目	一 〇 〇 年 十二月三十一日 最大信用暴險金額	九 十 九 年 十二月三十一日 最大信用暴險金額
表外承諾及保證		
信用卡授信承諾	\$209,633,194	\$175,223,135
保證及開發信用狀	20,126,523	20,046,031
不可撤銷之貸款承諾	20,001,245	22,967,707

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日表外承諾及保證之合約為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品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。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。永豐商業銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態及地方區域。

永豐商業銀行貼現及放款、進出口押匯及非由放款轉列之催收款之信用風險顯著集中之合約金額按對象、產業形態及地方區域列示如下：

對 象	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
自 然 人	\$380,463,194	\$378,249,511
民營企業	298,304,610	277,306,412
政府機關－公營企業	<u>40,811,112</u>	<u>40,236,956</u>
	<u>\$719,578,916</u>	<u>\$695,792,879</u>
產 業 型 態	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
電 子 業	\$71,735,252	\$63,307,145
批發及零售業	56,525,275	44,865,134
原物料業	<u>44,531,919</u>	<u>42,569,608</u>
	<u>\$172,792,446</u>	<u>\$150,741,887</u>
地 方 區 域	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
國 內	\$637,048,486	\$633,894,811
亞洲地區	41,202,366	31,597,590
北 美 洲	<u>27,165,647</u>	<u>21,412,377</u>
	<u>\$705,416,499</u>	<u>\$686,904,778</u>

3. 流動性風險

永豐商業銀行於一〇〇年及九十九年十二月三十一日之流動性準備比率分別為 33.35%及 31.51%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為永豐商業銀行及美國遠東國民銀行之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。永豐商業銀行及美國遠東國民銀行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估永豐商業銀行及美國遠東國民銀行之流動能力，茲列示到期分析如下：

水豐商業銀行	一	○	○	年	十	二	月	三	十	一	日
	末 超過一個月	者 超過一個月至	者 三個月期限者	者 超過三個月至	者 六個月期限者	者 超過六個月至	者 一年期限者	者 超過一年至	者 七年期限者	者 超過七年期限者	合 計
資 產											
現金及約當現金	\$ 17,789,825	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17,789,825	
存放央行及拆借銀行同業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
存款	60,706,778	5,929,149		3,909,208		3,127,105		-	-		73,672,240
公平價值變動列入損益之金融資產	30,140,124	421,339		2,084,496		141,259		3,818			32,791,036
附買回票券及債券投資	3,080,168	-		-		-		-		-	3,080,168
應收款項	19,201,038	19,190,993		4,872,041		5,997,036		2,824,731			52,085,839
放款及貼現	50,431,578	58,285,153		41,333,504		43,744,928		178,332,302		347,274,870	719,402,335
備供出售金融資產	5,883,655	645,336		581,277		557,772		24,638,390		294,202	32,600,632
持有至到期日金融資產	109,980,160	77,249,309		11,002,931		31,116,062		500,921		30,541	229,879,924
遞延之衍生性金融資產	-	-		-		-		41,323		-	41,323
金融資產合計	297,213,326	161,721,279		63,783,457		84,684,162		206,341,485		347,599,613	1,161,343,322
負 債											
央行及銀行同業存款	45,886,056	10,745,588		2,049,575		7,425,632		59,960		-	66,166,811
公平價值變動列入損益之金融負債	4,703,057	407,076		163,250		2,036,030		341		-	7,309,754
附買回票券及債券負債	5,319,665	1,752,206		-		-		-		-	7,071,871
應付款項	11,275,450	4,243,739		1,124,562		699,204		315,274		1,435,025	19,093,254
存款及匯款（註）	122,968,851	140,126,550		210,204,335		169,613,960		327,352,402		-	970,266,098
應付金融債券	-	-		-		-		33,986,520		3,000,000	37,027,843
遞延之衍生性金融負債	-	-		-		3,107		51,212		-	54,319
負債合計	190,194,402	157,275,159		213,542,722		179,777,933		361,765,709		4,435,025	1,106,898,950
淨流動缺口	\$107,018,924	\$ 1,446,120		(\$ 149,758,265)		(\$ 95,093,771)		(\$ 155,424,224)		\$343,164,588	\$ 54,353,372

	九 月 末	十 月 末	九 月 末	十 月 末	二 月 末	三 月 末	十 月 末	一 月 末	日
	期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合	計
資 產									
現金及約當現金	\$ 10,719,584	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10,719,584	
存放央行及拆借銀行同業	67,314,572	2,819,995	5,152,961	-	-	-	-	75,287,528	
公平價值變動列入損益之金融資產	23,358,361	387,393	2,443,315	178,267	535	-	-	26,367,871	
附買回票券及債券投資	1,152,479	-	-	-	-	-	-	1,152,479	
應收款項	19,711,647	10,755,308	2,016,643	1,128,902	8,737,983	-	-	42,348,483	
放款及貼現	55,728,293	58,005,273	35,245,232	32,395,156	162,335,500	352,024,672	665,674,584	-	
持有出售金融資產	6,900,593	1,285,100	482,815	2,698,784	21,433,428	294,323	-	33,083,043	
備有至到期日金融資產	116,705,568	41,943,817	11,554,547	28,339,063	515,379	-	24,998	199,083,372	
無活絡市場之債券投資	-	-	80,809	-	-	-	1,257	82,066	
避險之衍生性金融資產	-	-	16,284	-	15,418	96,349	-	128,051	
資產合計	301,591,095	115,197,286	56,992,666	64,681,590	193,119,174	352,345,250	-	1,083,927,061	
負 債									
央行及銀行同業存款	36,880,937	12,572,343	1,650,990	13,483,507	-	-	-	64,587,777	
公平價值變動列入損益之金融負債	6,662,958	385,427	151,948	2,305,533	1,246	-	-	9,507,112	
附買回票券及債券負債	3,016,860	50,593	-	-	-	-	-	3,067,453	
應付款項	7,155,412	3,350,724	1,143,841	2,014,902	244,119	-	-	13,908,998	
存款及匯款（註）	136,749,610	149,180,566	157,908,041	149,692,443	322,437,212	-	-	915,967,872	
金融負債總計	128,051	-	3,500,000	500,000	25,993,435	-	-	30,121,486	
避險之衍生性金融負債	-	-	-	-	40,291	-	-	40,291	
負債合計	190,593,828	165,539,653	164,354,820	167,996,385	348,716,303	-	-	1,037,200,989	
淨流動缺口	\$110,997,267	(\$ 50,342,367)	(\$107,362,154)	(\$103,314,795)	(\$155,597,129)	\$352,345,250	-	\$ 64,726,072	

註：包含結構型商品所收本金。

美國速遞國民銀行										單位：美金仟元	
	一	十	年	十	二	月	三	十	一	日	
	末 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合	計	
資產合計	\$ 323,364	\$ 186,979	\$ 101,385	\$ 90,672	\$ 430,006	\$ 127,722	\$ 127,722	\$ 1,260,128			
負債合計	710,540	158,410	92,044	80,213	54,472	-	-	1,095,679			
淨流動缺口	(\$ 387,176)	\$ 28,569	\$ 9,341	\$ 10,459	\$ 375,534	\$ 127,722	\$ 127,722	\$ 164,449			

單位：美金仟元										
	九	十	九	年	十	二	月	三	十	一
	末 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合	計
資產合計	\$ 439,391	\$ 66,092	\$ 101,646	\$ 124,345	\$ 588,118	\$ 128,850	\$ 128,850	\$ 1,448,442		
負債合計	657,645	101,111	253,193	158,926	49,050	-	-	1,219,925		
淨流動缺口	(\$ 218,254)	(\$ 35,019)	(\$ 151,547)	(\$ 34,581)	\$ 539,068	\$ 128,850	\$ 128,850	\$ 228,517		

4. 匯率風險

永豐商業銀行及美國遠東國民銀行從事匯率相關交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求及軋平永豐商業銀行及美國遠東國民銀行之部位，永豐商業銀行及美國遠東國民銀行具重大影響之外幣資產及負債資訊如下：

	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日		
	美	金	匯 率 新 台 幣	美	金	匯 率 新 台 幣
資 產						
現金及約當現金	\$	101,449	30.29	\$	3,072,890	
存放央行及拆借銀行同業		848,993	30.29		25,715,998	
公平價值變動列入損益之金融資產		441,341	30.29		13,368,219	
附賣回票券及債券投資		43,143	30.29		1,306,801	
應收款項－淨額		967,217	30.29		29,297,003	
貼現及放款－淨額		4,627,084	30.29		140,154,374	
備供出售金融資產		259,421	30.29		7,857,862	
持有至到期日金融資產		132,050	30.29		3,999,795	
其他金融資產－淨額					57,153	
以成本衡量之金融資產		37,149	30.29		1,125,243	
無活絡市場之債券投資		-	30.29		-	
其他什項金融資產		98,248	30.29		2,975,932	
無形資產		16,588	30.29		502,451	
其他資產		64,446	30.29		1,952,069	
負債						
央行及銀行同業存款		1,490,112	30.29		45,135,492	
公平價值變動列入損益之金融負債		428,461	30.29		12,978,084	
應付款項		267,807	30.29		8,111,874	
存款及匯款		5,316,190	30.29		161,027,395	
其他金融負債		70,100	30.29		2,123,329	

5. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

永豐商業銀行及美國遠東國民銀行所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，永豐商業銀行及美國遠東國民銀行評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

永豐金證券

1. 市場風險

永豐金證券主要係採用風險值（Value at Risk）、停損、敏感度、壓力測試及避險規範等指標與機制進行金融商品之市場風險評估；同時風險管理單位並每日監控部位、損益與風險值變動狀況，定期就市場風險評估撰寫書面報告，提供業務單位及呈報管理階層，以期有效管理市場風險。

風險值係指當市場因素發生不利變動時，永豐金證券及子公司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，永豐金證券係以持有及發行之金融商品按過去一年之歷史價格波動來估算其風險值。下表係顯示永豐金證券及子公司金融商品之風險值，該風險值係指永豐金證券及子公司在 99%信賴區間下，未來一天內之潛在最大損失金額，亦即損益變動僅有 1%的機會超過該風險值。依此假設，永豐金證券及子公司之金融商品損益變動在一百天中僅有一天可能會由於價格之變動而超過表列金額。截至一〇〇及九十九年十二月三十一日止，永豐金證券及子公司整體市場風險值約為 59,023 仟元及 99,944 仟元，分別佔淨值之 0.27%及 0.45%。

市場風險類型	一 平 均 值	○ 最 高 值	○ 年 度 最 低 值	九 平 均 值	十 最 高 值	九 年 度 最 低 值
利率類商品風險						
值	\$ 30,523	\$ 55,130	\$ 16,257	\$ 35,608	\$ 64,325	\$ 22,415
整體部位風險值	96,177	172,677	52,611	121,719	197,367	71,776

於計算市場風險值時，係包括永豐金證券及子公司持有金融商品之全部部位。

另永豐金證券及子公司承作衍生性金融商品交易，其市場風險依商品別說明如下：

(1) 期貨及選擇權

市場價格風險係期貨及選擇權市場價格變動之風險。永豐金證券及子公司已建立相關風險控管機制及設立停損點措施，隨時監控所持有部位及價格變動，當價格巨幅波動造成保證金餘額低於維持保證金時，強制以市價停損反向平倉或補繳保證金，以管理所面臨市場價格風險。截至一〇〇及九十九年十二月三十一日止，該期貨及選擇權市場風險值分別為 30,035 仟元及 1,027 仟元。

(2) 認購（售）權證

權證之價格風險係來自標的證券價格之變動，市場價格風險可經由權證、營業證券及期貨契約避險部位的調整加以規避。截至一〇〇及九十九年十二月三十一日止，該認購（售）權證市場風險值分別為 9,713 仟元及 30,284 仟元。

(3) 利率交換

永豐金證券從事利率交換交易係以利率風險值評估市場價格風險，該風險值係根據市場利率資料進行統計分析，並參酌國外同業所使用之標準後訂定。截至一〇〇及九十九年十二月三十一日止，該利率交換市場風險值分別為 3,396 仟元及 400 仟元。

(4) 匯率交換

永豐金證券及子公司從事匯率交換交易，該風險係來自匯率之變動，市場價格風險可經由合約中約定之近端與遠端之換匯點合理預期，以管理所面臨之價格風險。截至一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，該匯率交換市場風險值分別為 35 仟元及 0 仟元。

(5) 轉換公司債資產交換

永豐金證券及子公司從事轉換公司債資產交換交易係以價格風險值評估市場價格風險，該風險值係根據市場價格（包括利率、轉換公司債市價及選擇權理論價格等）資料進行統計分析，並參酌國外同業所使用之標準後訂定。截至一〇〇及九十九年十二月三十一日止，該轉換公司債資產交換市場風險值分別為 38,729 仟元及 38,912 仟元。

(6) 債券選擇權

債券選擇權之價值，除需考量市場利率期間結構外，尚決定於利率波動程度的大小，因是永豐金證券將債券選擇權所產生利率風險部位納入利率產品部位衡量市場風險，並以長、短部位為區分，計算各部位之存量、利率敏感度分析、存續期間及市價並評估損益以進行控

管。截至一〇〇年十二月三十一日止，該債券選擇權市場風險值為 1 仟元（九十九年十二月三十一日：無）。

(7) 結構型商品

結構型商品交易之價格風險主要係來自標的資產價格及信用條件之變動，市場價格風險可依選擇權避險模式進行操作而加以規避。截至一〇〇及九十九年十二月三十一日止，該股權連結型商品市場風險值分別為 179 仟元及 342 仟元。截至一〇〇年十二月三十一日止，該信用連結型商品市場風險值為 218 仟元（九十九年十二月三十一日：無）

(8) 遠期外匯交易

永豐金證券子公司承作遠期外匯交易之目的，係依該公司對匯率走勢之判斷，並訂定遠期外匯合約以賺取匯差；另一承作目的則為規避持有外幣債券因匯率波動所產生之風險。截至一〇〇年及九十九年十二月三十一日止，該遠期外匯合約市場風險值分別為 739 仟元及 983 仟元。

(9) 權益衍生性金融商品

永豐金證券子公司從事權益衍生性金融商品係以合約約定股票及債券價格風險值評估市場價格風險，該風險值係根據股票價格及債券價格波動進行量化統計分析，截至一〇〇年十二月三十一日止，該權益衍生性金融商品市場風險值為 1,547 仟元(九十九年十二月三十一日：無)。

2. 信用風險

金融資產受到永豐金證券及子公司之交易對方或他方未履合約之潛在影響，其影響包括永豐金證券及子公司所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款項。永豐金證券及子公司各金融資產信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約作為評估對象。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。

	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	最大信用		最大信用	
	帳面價值	暴險金額	帳面價值	暴險金額
交易目的之金融資產				
換利合約價值	\$ 920,502	\$1,317,339	\$1,222,173	\$1,820,995
資產交換選擇權	2,142	5,377	12,120	17,738
	<u>\$ 922,644</u>	<u>\$1,322,716</u>	<u>\$1,234,293</u>	<u>\$1,838,733</u>

就信用風險管理而言，永豐金證券係以信用評等為主軸，配合業務性質，訂定相關業務辦法及處理程序，包含整體承作額度、單一部位或交易對手限額、信用風險限額及審核程序等。同時風險管理單位定期針對持有部位進行信用風險分析，並就異常變動或集中狀況深入追蹤與撰寫書面報告。永豐金證券管理階層預期上述風險管理程序應能有效監管信用風險。

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品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。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之

性質。永豐金證券及子公司未顯著集中與單一客戶、單一交易相對人、單一產業型態及單一海外地區進行交易。

另永豐金證券及子公司承作衍生性金融商品交易，其信用風險依商品別說明如下：

(1) 期貨及選擇權

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險。因永豐金證券及子公司之交易對象為台灣期貨交易所、新加坡交易所、香港期貨交易所及美國芝加哥期貨交易所，預期不致產生重大信用風險。

(2) 認購（售）權證

永豐金證券發行認購（售）權證時，已事先向投資人收取權利金，是以並無承擔投資人信用風險之虞。

(3) 利率交換

永豐金證券從事利率交換交易之相對人須經嚴格審核，對其信用等級亦有嚴格標準，永豐金證券並訂有信用風險值總額上限以為控管。截至一〇〇及九十九年十二月三十一日止，該利率交換信用風險值分別為 49,373 仟元及 69,884 仟元。

(4) 匯率交換

永豐金證券及子公司從事匯率交換交易之相對人須經嚴格審核，並計算交割前風險額度，作為計算其信用風險之依據，永豐金證券及子公司亦訂定信用等級加以控管，並訂有交易對手風險額度上限以為控管，是以預期不致產生重大信用風險。

(5) 轉換公司債資產交換

永豐金證券及子公司對固定收益交易部分之交易相對人，須經嚴格審核，對其信用等級亦有嚴格標準，並訂有信用風險值總額上限以為控管。截至一〇〇及九十九年十二月三十一日止，該轉換公司債資產交換信用風險值分別為 218 仟元及 710 仟元。

(6) 債券選擇權

永豐金證券從事債券選擇權之交易相對人，皆為信用良好之金融機構，對其信用等級亦有嚴格審核標準，是以發生信用風險之可能性極小。

(7) 結構型商品

永豐金證券及子公司買入之固定收益商品，對標的種類有嚴格限制，並將其額度併入債券自營部位控管。而買入選擇權部分，永豐金證券及子公司事先向投資人收取之交易價金，到期時將大於或等於選擇權之最大可能價值，是以並無承擔投資人信用風險之虞。

(8) 遠期外匯交易

永豐金證券子公司從事遠期外匯交易之交易相對人，須經嚴格審核，對其信用等級亦有嚴格標準，並訂有信用風險值總額上限以為控管，是以預期不致產生重大信用風險。

(9) 權益衍生性金融商品

永豐金證券子公司從事權益衍生性金融商品交易之相對人須經嚴格審核，對其信用等級亦有嚴格標準，並計算交割前風險暴險值，以作為計算其信用風險之控管依據，是以預期不致產生重大信用風險。

3. 流動性風險

永豐金證券及子公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

永豐金證券及子公司投資之非衍生性權益商品及債券，除持有之未上市（櫃）公司股票及可轉換公司債外，均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產，不致有重大之現金流量風險。

另永豐金證券及子公司承作衍生性金融商品交易，其流動性風險說明如下：

(1) 期貨及選擇權

永豐金證券及子公司從事期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金均已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金之金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，永豐金證券及子公司之營運資金足以支應，是以現金流量風險低。

(2) 認購（售）權證

永豐金證券發行認購（售）權證已事先收取權證權利金並額外投入資金以建立避險部位，且持有之標的證券，因受主管機關對其市價及股權分散之規定，致標的證券無法以合理價格出售的可能性甚低，因而流動性風險低，僅有因隨標的證券市場價格變化而需調節持有權證及營業證券避險部位所產生資金需求之風險，而在市場流動性佳之前提下，現金流量風險甚低。

一〇〇年十二月三十一日之認購（售）權證將於一〇一年一月至六月間到期，除因避險操作交易所產生之現金流入或流出外，並無額外現金需求。

(3) 利率交換

永豐金證券從事利率交換交易每屆結算日，係就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，因其金額非屬重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

(4) 匯率交換

永豐金證券從事匯率交換交易每屆結算日，係就約定之本金收取及支付，無重大之額外資金需求。

(5) 轉換公司債資產交換

永豐金證券及子公司從事資產交換交易係以承銷取得或自營持有之轉換公司債部位為交易標的，將交易標的售予交易相對人並收取成交價金，且在契約期限內，以約定之利息報酬與交易相對人就該轉換公司債所生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利；亦或出售轉換公司債之選擇權交易，交易相對人在契約到期日前得隨時向永豐金證券及子公司買入該轉換公司債，是以並無重大流動性風險，亦無現金流量風險及重大之額外現金需求。

(6) 債券選擇權

永豐金證券從事債券選擇權商品交易之部位，均納入風險控管機制，永豐金證券之營運資金足以支應現金流出，故無現金流量風險及重大之額外現金需求。

(7) 結構型商品

永豐金證券及子公司從事結構型商品交易，為提供投資人定期提前解約之彈性，永豐金證券及子公司購買之固定收益商品已事先考量流動性風險。在固定收益商品之流動性無虞下，亦無現金流量風險及重大之額外現金需求。

(8) 遠期外匯交易

永豐金證券子公司從事遠期外匯交易係就名目本金乘以匯率之差額交割，因其金額非屬重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

(9) 權益衍生性金融商品

永豐金證券子公司從事權益衍生性金融商品每屆結算日，係以其公平價值與約定買入（或賣出）價格之差額收取或給付報酬，因其金額非屬重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

4. 匯率風險

永豐金證券及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

		一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日			九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日			
		外 幣	匯 率	新 台 幣	外 幣	匯 率	新 台 幣	
金 融 資 產								
貨幣性項目								
美 金	\$	474,420	30.234	\$14,343,851	\$	318,852	29.152	\$ 9,295,174
港 幣		985,013	3.897	3,838,456		808,229	3.752	3,032,136
人 民 幣		822,406	4.808	3,954,203		110,741	4.424	489,871
歐 元		2,789	39.195	109,315		2,871	38.968	111,876
英 鎊		1,553	46.736	72,581		1,223	45.194	55,273
澳 幣		1,106	30.738	33,996		1,492	29.706	44,321
新 幣		3,579	23.315	83,443		976	22.729	22,183
加 幣		584	29.670	17,327		417	29.159	12,159
日 圓		73,243	0.391	28,609		37,757	0.358	13,533
紐 幣		60	23.550	1,413		60	22.564	1,354
泰 銖		12	0.917	11		12	0.971	12
非貨幣性項目								
美 金		39,106	30.290	1,184,518		16,224	29.152	472,962
港 幣		1,968	3.897	7,669		4,058	3.752	15,224
人 民 幣		43	4.791	206		51	4.424	226
日 圓		942	0.391	368		-	-	-
歐 元		9	41.000	369		-	-	-
金 融 負 債								
貨幣性項目								
美 金		430,608	30.284	13,040,439		240,475	29.152	7,010,327
港 幣		835,929	3.897	3,257,508		645,351	3.752	2,421,086
人 民 幣		666,979	4.808	3,206,896		53,590	4.424	237,059
歐 元		1,597	39.195	62,594		2,294	38.968	89,391
新 幣		2,369	23.312	55,227		947	22.729	21,524
澳 幣		93	30.667	2,852		519	29.706	15,417
加 幣		577	29.702	17,138		415	29.159	12,101
日 圓		34,714	0.391	13,559		22,273	0.358	7,983
英 鎊		1,186	46.778	55,479		6	45.194	271
泰 銖		10	1.000	10		10	0.971	10
韓 元		15,096	0.026	395		2,294	38.968	89,391
非貨幣性項目								
美 金		2,435	30.285	73,743		30,005	29.152	874,706
港 幣		436	3.897	1,699		11,795	3.752	44,250

(六) 公平價值避險

永豐商業銀行及美國遠東國民銀行應付金融債券、部分固定利率放款及部分固定利率存款之利息，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，永豐商業銀行及美國遠東國民銀行評估該風險可能重大，故以利率交換及換匯換利進行避險。

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指定之避險工具			
		一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
		名目	本金公平價值	名目	本金公平價值
金融債	利率交換	\$ 1,400,000	\$ 41,323	\$ 1,400,000	\$ 96,349
	換匯換利	-	-	1,000,000	31,702
固定利率放款	利率交換	134,123	(3,107)	141,919	(8,742)
固定利率存款	利率交換	240,821	2,108	-	-

(七) 現金流量避險

永豐商業銀行應付浮動利率債務，可能因利率變動而受現金流量波動之風險，永豐商業銀行評估該風險可能重大，故以利率交換進行避險。

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指定之避險工具			
		一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
		名目	本金公平價值	名目	本金公平價值
金融債	利率交換	\$3,600,000	(\$ 51,212)	\$ 3,600,000	(\$ 31,549)

三九、 永豐商業銀行放款資產品質、授信風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

(一) 資本適足性

分析項目		年 度		一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
		本	銀 行 合	本	銀 行 合	本	銀 行 合
自有資本	第一類資本	\$59,365,922	\$63,862,362	\$55,343,189	\$60,084,898		
	第二類資本	28,878,423	34,329,809	18,770,866	24,584,690		
	第三類資本	-	-	-	-		
	自有資本	88,244,345	98,192,171	74,114,055	84,669,588		
加權風險性資產額	信用風險	標準法	616,247,958	645,639,452	573,241,752	605,474,979	
		內部評等法	-	-	-	-	
		資產證券化	914	559,267	286,211	812,726	
	作業風險	基本指標法	30,050,610	36,394,452	26,013,713	31,791,225	
		標準法/選擇性標準法	-	-	-	-	
		進階衡量法	-	-	-	-	
	市場風險	標準法	18,188,885	18,171,185	23,193,160	23,483,560	
		內部模型法	-	-	-	-	
	加權風險性資產總額		664,488,367	700,764,356	622,734,836	661,562,490	
資本適足率		13.28%	14.01%	11.90%	12.80%		
第一類資本占風險性資產之比率		8.93%	9.11%	8.89%	9.08%		
第二類資本占風險性資產之比率		4.35%	4.90%	3.01%	3.72%		
第三類資本占風險性資產之比率		-	-	-	-		
普通股股本占總資產比率		4.45%	4.33%	4.48%	4.32%		
槓桿比率		5.22%	5.42%	5.30%	5.47%		

註 1：本表自有資本與加權風險性資產額係依「銀行資本適足性管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註 2：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財務報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

- 註 3：本表應列示如下之計算公式：
- 1. 自有資本＝第一類資本＋第二類資本＋第三類資本。
 - 2. 加權風險性資產總額＝信用風險加權風險性資產＋（作業風險＋市場風險）之資本計提×12.5。
 - 3. 資本適足率＝自有資本／加權風險性資產總額。
 - 4. 第一類資本占風險性資產之比率＝第一類資本／加權風險性資產總額。
 - 5. 第二類資本占風險性資產之比率＝第二類資本／加權風險性資產總額。
 - 6. 第三類資本占風險性資產之比率＝第三類資本／加權風險性資產總額。
 - 7. 普通股股本占總資產比率＝普通股股本／總資產。
 - 8. 槓桿比率＝第一類資本／調整後平均資產（平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額）。

註 4：依金管會金管銀控字第 09900146911 號函，閒置資產之處分利益於處分至集團外前暫不計入合格資本計算銀行資本適足率。

- (二) 資產品質
逾期放款及逾期帳款，請參閱附表十之二。
- (三) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表
一〇〇年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主 要 到 期 入 資 金 流 入	\$1,116,701,479	\$ 292,785,793	\$ 161,329,746	\$ 58,896,007	\$ 73,251,278	\$ 530,438,655	
主 要 到 期 出 資 金 流 出	1,129,739,922	183,892,309	170,424,563	186,421,932	183,082,093	405,919,025	
期 距 缺 口	(13,038,443)	108,893,484	(9,094,817)	(127,525,925)	(109,830,815)	124,519,630	

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表
一〇〇年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超 過 1 年	
主 要 到 期 入 資 金 流 入	\$ 12,756,092	\$ 4,368,480	\$ 3,281,467	\$ 1,367,686	\$ 621,922	\$ 3,116,537	
主 要 到 期 出 資 金 流 出	12,660,878	4,768,149	3,182,681	1,099,738	655,456	2,954,854	
期 距 缺 口	95,214	(399,669)	98,786	267,948	(33,534)	161,683	

- 註：一、本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。
- 二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

新台幣到期日期限結構分析表
九十九年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主 要 到 期 入 資 金 流 入	\$1,030,091,195	\$ 283,229,450	\$ 107,231,626	\$ 50,842,700	\$ 62,875,354	\$ 525,912,065
主 要 到 期 出 資 金 流 出	1,046,936,915	179,917,469	151,193,270	147,666,839	177,040,261	391,119,076
期 距 缺 口	(16,845,720)	103,311,981	(43,961,644)	(96,824,139)	(114,164,907)	134,792,989

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表
九十九年十二月三十一日

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主 要 到 期 入 資 金 流 入	\$10,228,006	\$ 4,074,129	\$ 1,785,942	\$ 1,255,606	\$ 695,044	\$ 2,417,285
主 要 到 期 出 資 金 流 出	10,157,520	4,823,018	1,617,138	814,395	469,240	2,433,729
期 距 缺 口	70,486	(748,889)	168,804	441,211	225,804	(16,444)

註：一、本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(四) 獲利能力

		單 位：％	
項 目		一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
資 產 報 酬 率	稅 前	0.24	0.41
	稅 後	0.22	0.33
淨 值 報 酬 率	稅 前	3.97	6.80
	稅 後	3.61	5.46
純 益 率		15.35	21.13

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）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(五) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）
一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，％					
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	\$751,895,994	\$37,243,170	\$61,177,329	\$52,907,663	\$903,224,156
利率敏感性負債	356,551,630	409,369,216	56,184,008	30,203,336	852,308,190
利率敏感性缺口	395,344,364	(372,126,046)	4,993,321	22,704,327	50,915,966
淨 值					70,508,936
利率敏感性資產與負債比率					105.97%
利率敏感性缺口與淨值比率					72.21%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）
九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，％					
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	\$718,744,753	\$23,992,534	\$53,180,435	\$58,321,712	\$854,239,434
利率敏感性負債	380,102,084	372,965,474	48,432,914	18,834,629	820,335,101
利率敏感性缺口	338,642,669	(348,972,940)	4,747,521	39,487,083	33,904,333
淨 值					67,173,893
利率敏感性資產與負債比率					104.13%
利率敏感性缺口與淨值比率					50.47%

註：一、本表係填寫總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額，係依據「本國銀行報表申報作業說明」須於資料基準日次月 15 日前送達金檢處之資料列示。

二、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。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、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（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

利率敏感性資產負債分析表（美金）
一〇〇年十二月三十一日

單位：美金仟元，％					
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	\$ 5,048,063	\$ 307,073	\$ 32,488	\$ 125,651	\$ 5,513,275
利率敏感性負債	2,821,289	2,845,788	246,451	2,420	5,915,948
利率敏感性缺口	2,226,774	(2,538,715)	(213,963)	123,231	(402,673)
淨 值					82,643
利率敏感性資產與負債比率					93.19%
利率敏感性缺口與淨值比率					(487.24%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）
九十九年十二月三十一日

單位：美金仟元，％

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	\$ 4,695,772	\$ 184,876	\$ 173,594	\$ 185,571	\$ 5,239,813
利率敏感性負債	2,567,962	2,657,158	185,024	411	5,410,555
利率敏感性缺口	2,127,810	(2,472,282)	(11,430)	185,160	(170,742)
淨 值					58,114
利率敏感性資產與負債比率					96.84%
利率敏感性缺口與淨值比率					(293.81%)

- 註：一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目，係依據「本國銀行報表申報作業說明」須於資料基準日次月 15 日前送達金檢處之資料列示。
- 二、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。
- 三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。
- 四、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）。

(六) 信用風險集中情形

一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，％

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額 (註 3)	占本年度 (註 4) 淨值比例 (％)
1	A 集團（液晶面板及其組件製造業）	14,355,828	21.77%
2	B 集團（塑膠皮、板、管材製造業）	14,272,371	21.64%
3	C 集團（液晶面板及其組件製造業）	12,219,170	18.53%
4	D 集團（電腦製造業）	7,916,648	12.00%
5	E 集團（電腦製造業）	5,933,193	9.00%
6	F 集團（化粧品零售業）	5,358,503	8.12%
7	G 集團（有線及其他付費節目播送業）	4,751,461	7.20%
8	H 集團（金融租賃業）	4,618,464	7.00%
9	I 集團（液晶面板及其組件製造業）	4,023,044	6.10%
10	J 集團（未分類其他基本金屬製造業）	2,523,957	3.83%

九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別(註 2)	授信總餘額(註 3)	占本年度(註 4) 淨值比例(%)
1	A 集團(光電材料及元件製造業)	12,243,659	19.63%
2	B 集團(塑膠皮、板、管材製造業)	12,003,656	19.25%
3	C 集團(電腦製造業)	8,397,467	13.47%
4	D 集團(顯示器及終端機製造業)	7,471,722	11.98%
5	E 集團(電腦製造業)	6,482,937	10.40%
6	F 集團(綜合商品批發業)	5,765,269	9.25%
7	G 集團(不動產開發業)	5,524,505	8.86%
8	H 集團(電腦製造業)	4,789,832	7.68%
9	I 集團(金融租賃業)	3,653,192	5.86%
10	J 集團(液晶面板及其組件製造業)	3,229,970	5.18%

註 1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

註 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。

註 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。

註 4：係指前一年度之期末淨值。

四十、獲利能力

永豐金控及子公司

單位：%

項	目	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
資 產 報 酬 率	稅 前	0.36	0.46
	稅 後	0.24	0.43
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.18	6.34
	稅 後	3.47	6.02
純	益 率	12.56	19.64

註：一、資產報酬率＝稅前（後）損益÷平均資產
二、淨值報酬率＝稅前（後）損益÷平均淨值
三、純益率＝稅後損益÷淨收益
四、稅前（後）損益係指當年一月累計至該季損益金額

永豐金控

單位：％

項	目	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
資 產 報 酬 率	稅 前	3.11	5.43
	稅 後	3.12	5.44
淨 值 報 酬 率	稅 前	3.46	6.01
	稅 後	3.47	6.02
純 益 率		94.08	96.37

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）損益係指當年一月累計至該季損益金額

永豐商業銀行

單位：％

項	目	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
資 產 報 酬 率	稅 前	0.24	0.41
	稅 後	0.22	0.33
淨 值 報 酬 率	稅 前	3.97	6.80
	稅 後	3.61	5.46
純 益 率		15.35	21.13

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）損益係指當年一月累計至該季損益金額

永豐金證券

單位：％

項	目	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
資 產 報 酬 率	稅 前	0.93	2.95
	稅 後	0.74	2.58
淨 值 報 酬 率	稅 前	2.41	7.43
	稅 後	1.90	6.50
純 益 率		7.41	25.23

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）損益係指當年一月累計至該季損益金額

四一、營運部門財務資訊

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二所述之重要會計政策彙總說明相同。依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定，本公司之應報導部門如下：

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。

租賃業務：主係永豐金租賃及其子公司所營租賃及分期付款業務。

投信業務：主係永豐投信所營之證券投資信託業務，全權委託業務及證券投資顧問業務。

創投業務：主係永豐創投及其子公司從事創業投資等業務。

其他營運部門：主係永豐客服及永豐管顧等其他投資。

(一) 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附表十一。

(二) 本公司及子公司主要於美國、港澳、國內及其他地區營運。本公司及子公司來自外部客戶之營業單位收入及資產依營運地點區分之資訊請參閱附表十一。

四二、事先揭露採用國際財務報導準則相關事項

本公司依據行政院金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）九十九年二月二日發布之金管證審字第○九九○○○四九四三號函令之規定，於一○○年度財務報表附註事先揭露採用國際財務報導準則（以下稱「IFRSs」）之情形如下：

(一) 金管會於九十八年五月十四日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，金管會主管之金融業應自一○二年起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及財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之國際財務報導準則、國際會計準則及解釋函暨相關指引編製財務報告。為因應上開修正，本公司業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之計畫，該計畫係由專案決策委員會統籌負責，成立專案小組統籌辦理轉換事宜。謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

計 畫 內 容	主 要 執 行 單 位	目 前 執 行 情 形
1. 成立跨部門專案小組	金控專案功能小組 (以下同) —會計組	已完成
2. 訂定採用 IFRSs 轉換計畫	會計組	已完成
3. 完成現行會計政策與 IFRSs 差異之辨認	行政組、人資組、 商品組、風管組、 會計組	已完成
4. 完成 IFRSs 合併個體之辨認	會計組	已完成
5. 完成 IFRS 1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估	行政組、人資組、 商品組、風管組、 會計組	已完成

(接次頁)

(承前頁)

計 畫 內 容	主 要 執 行 單 位	目 前 執 行 情 形
6. 完成資訊系統應做調整之評估	行政組、人資組、 商品組、風管組、 會計組、資訊組	已完成
7. 完成內部控制應做調整之評估	行政組、人資組、 商品組、風管組、 會計組	已完成
8. 決定 IFRSs 會計政策	行政組、人資組、 商品組、風管組、 會計組	已完成
9. 決定所選用 IFRS 1「首次採用國際會計準則」之各項豁免及選擇	行政組、人資組、 商品組、會計組	已完成
10. 完成編製 IFRSs 開帳日財務報表	會計組	進行中(進度正常)
11. 完成編製 IFRSs 2012 年比較財務資訊之編製	會計組	進行中(進度正常)
12. 完成相關內部控制(含財務報導流程及相關資訊系統)之調整	行政組、人資組、 商品組、風管組、 會計組、資訊組、 稽核總處	進行中(進度正常)

(二) 截至一〇〇年十二月三十一日，本公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異說明如下：

會 計 議 題	差 異 說 明
員工優惠存款	依據公開發行銀行財務報告編製準則第二十八條規定，銀行依內部規範或雇用契約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，應即適用國際會計準則第十九號員工福利規定。
負債準備之估計	負債準備應認列金額是報導期間結束日，清償現存義務所需支出金額之最佳估計，因是目前以手續費收入為基礎所提列之相關準備，於轉換為國際會計準則時，應予以迴轉。

(三) 本公司係以財團法人中華民國會計研究發展基金會已翻譯並經金管會發布之二〇一〇年 IFRSs 版本以及金管會於一〇〇年十二月二十六日修正發布之公開發行銀行財務報告編製準則作為上開評估之依據。本公司上述之評估結果，可能因未來主管機關發布規範採用 IFRSs 相關事項之函令暨國內其他法令因配合採用

IFRSs 修改規定所影響，而與未來實際差異有所不同。

四三、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. 資金貸予他人：除永豐商業銀行及美國遠東國民銀行係銀行業不適用外，餘請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：除永豐商業銀行及美國遠東國民銀行係銀行業不適用外，餘請參閱附表二。
3. 期末持有有價證券情形：除永豐商業銀行及美國遠東國民銀行依公開發行銀行財務報告編製準則之規定及永豐金證券依證券商財務報告編製準則之規定免予揭露外，餘請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表四。
5. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：附表四。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表五。
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. 金融資產證券化：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：附表六。
11. 出售不良債權交易資訊：附表七。
12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：附表八。
13. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註六、三八及附表九之一至三、九之八。
14. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附表九至二十。
 - (1) 重要會計科目明細表：附表九。
 - (2) 備抵呆帳變動表：附表十之一。
 - (3) 永豐商業銀行逾期放款及逾期帳款：附表十之二。
 - (4) 放款及應收款備抵呆帳評估表：附表十之三。
 - (5) 營運部門別報表：附表十一。
 - (6) 合併財務報表編製主體：附表十二。
 - (7) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表十三。
 - (8) 永豐金融控股公司資產負債表：附表十四。
 - (9) 永豐金融控股公司損益表：附表十五。
 - (10) 永豐金融控股公司股東權益變動表：附表十六。
 - (11) 永豐金融控股公司現金流量表：附表十七。
 - (12) 各子公司之簡明資產負債表及損益表：附表十八。
 - (13) 專屬期貨自營業務之特有風險暨期貨商子公司之法定財務比率限制及其執行情形：附表十九。
 - (14) 依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：附表二十。

(三) 大陸投資資訊：附表二十一。

四四、依證期會 92.10.31 台財證(二)字第 0920004507 號函規定揭露事項

永豐金證券於開曼群島及英屬維京群島設立之外國事業包括永豐金證券（開曼）控股有限公司、永豐金亞洲有限公司及 SPS Asset Management Limited 等三家轉投資公司，其業務經營情形等資訊如下：

- (一) 資產負債表：附表二十二～二十四。
- (二) 損益表：附表二十五～二十七。
- (三) 持有證券明細：附表二十八。
- (四) 從事衍生性金融商品情形及資金來源：永豐金證券（開曼）控股有限公司及 SPS Asset Management Limited 均未從事衍生性金融商品交易，永豐金亞洲有限公司從事衍生性金融商品交易情形及資金來源詳附表二十九。
- (五) 資產管理業務收入、服務內容及爭訟事件：
 - 1. 一〇〇及九十九年度均無因從事資產管理業務而收取之服務費收入。
 - 2. 一〇〇及九十九年度均無發生爭訟事件。

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司
資金貸與他人
民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

附表一

單位：新台幣仟元

編 號	貸 出 資 金 之 公 司	貸 與 對 象	往 來 科 目	本期最高餘額	期 末 餘 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 名 稱	價 值	對個別對象資 金 貸 與 限 額	資 金 貸 與 總 限 額
1	永豐金亞洲有限公司	永豐金資本（亞 洲）有限公司	其他應收款	\$ 605,800 （註二）	\$ 605,800 （註二）	1.7953%	短期融通	\$ -	營業週轉	\$ -	—	\$ -	\$ 616,792 （註一）	\$ 616,792 （註一）
2	永豐金證券（亞洲） 有限公司	永豐金資本（亞 洲）有限公司	其他應收款	302,900 （註四）	151,450 （註四）	1.7953%	短期融通	-	營業週轉	-	—	-	2,339,099 （註三）	2,339,099 （註三）
3	SPS ASSET MANAGEMENT LTD.	永豐金資本（亞 洲）有限公司	其他應收款	212,030 （註六）	212,030 （註六）	1.7846%	短期融通	-	營業週轉	-	—	-	257,348 （註五）	257,348 （註五）

註一：永豐金亞洲有限公司對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 40%計算，惟直接及間接持有表決權 100%之國外公司不受淨值 40%之限制。

註二：永豐金亞洲有限公司董事會通過貸與永豐金資本（亞洲）有限公司之資金貸與限額為美金 20,000 仟元，截至一〇〇年十二月三十一日實際動支餘額為零。

註三：永豐金證券（亞洲）有限公司對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 40%計算。

註四：永豐金證券（亞洲）有限公司董事會通過貸與永豐金資本（亞洲）有限公司之資金貸與額度為美金 5,000 仟元，截至一〇〇年十二月三十一日實際動支餘額為零。

註五：SPS ASSET MANAGEMENT LTD.對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 40%計算，惟直接及間接持有表決權 100%之國外公司不受淨值 40%之限制。

註六：SPS ASSET MANAGEMENT LTD.董事會通過貸與永豐金資本（亞洲）有限公司之資金貸與額度為美金 7,000 仟元，截至一〇〇年十二月三十一日實際動支餘額為美金 2,000 仟元。

註七：外幣係以資產負債表日之匯率換算成新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司
為他人背書保證
民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

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 公司名稱	關係	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	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
1	永豐金租賃股份有限公司	Grand Capital International Limited	子公司	\$ 6,071,068 (註一)	\$ 11,237,374 (註一及註三)	\$ 11,097,953 (註一及註三)	\$ -	365.60%	\$ 18,213,204 (註一)
2	永豐創業投資股份有限公司	永豐金租賃股份有限公司	聯屬公司	1,529,986 (註二)	407,174 (註二)	407,174 (註二)	-	13.31%	3,059,972 (註二)

註一：永豐金租賃股份有限公司對單一企業背書保證之限額及背書保證最高限額分別為該公司當期淨值之二倍及六倍，但轉投資持股超過百分之五十之子公司不受前述單一企業之限制。永豐金租賃股份有限公司一〇〇年十二月三十一日經會計師查核財務報表淨值為 3,035,534 仟元，截至一〇〇年十二月三十一日實際動支餘額為 6,310,125 仟元。

註二：永豐創業投資股份有限公司對外背書保證總金額不得超過該公司當期淨值，對單一公司之背書保證金額不得超過該公司當期淨值二分之一。永豐創業投資股份有限公司一〇〇年十二月三十一日經會計師查核財務報表淨值為 3,059,972 仟元，截至一〇〇年十二月三十一日止實際動支餘額為零。

註三：新台幣對美元匯率以一〇〇年十二月三十一日之匯率 30.29 換算。

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司
期末持有有價證券情形
民國一〇〇年十二月三十一日

附表三

單位：新台幣仟元／
仟股或仟單位

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數 / 單 位 / 面 額	帳面金額（註一）	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
永豐金融控股股份 有限公司	<u>股票（普通股）</u>							
	永豐商業銀行股份有限公司	子公司	採權益法之股權投資	5,257,447	\$67,851,614	100%	\$70,544,848	註四
	永豐金證券股份有限公司	子公司	採權益法之股權投資	1,536,500	22,184,856	100%	22,184,856	註四
	永豐金租賃股份有限公司	子公司	採權益法之股權投資	177,100	1,884,499	100%	3,035,534	註四
	永豐管理顧問股份有限公司	子公司	採權益法之股權投資	4,000	63,043	100%	63,043	註四
	永豐客服科技股份有限公司	子公司	採權益法之股權投資	4,000	78,690	100%	78,690	註四
	永豐創業投資股份有限公司	子公司	採權益法之股權投資	300,000	3,059,972	100%	3,059,972	註四
	永豐證券投資信託股份有限公司	子公司	採權益法之股權投資	153,428	2,250,230	100%	1,690,687	註四
	<u>股票（特別股）</u>							
	永豐金租賃股份有限公司	子公司	無活絡市場之債券投資	100,000	1,000,000	100%	1,000,000	註五
SinoPac Bancorp	<u>股票（普通股）</u>							
	力勝開發股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,709	25,000	5%	25,000	註五
	台灣集中保管結算所股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	260	4,639	0.08%	4,639	註五
	<u>股 票</u>							
	美國遠東國民銀行（Far East National Bank）	子公司	採權益法之股權投資及 以成本衡量之金融資 產	8,070	8,829,078	100%	8,829,078	註四
	Far East Capital, LLC	子公司	採權益法之股權投資	-	21,125	100%	21,125	註四
	<u>股 票</u>							
	Grand Capital International Limited	子公司	採權益法之股權投資	29,900	1,321,400	100%	1,321,400	註四
	永豐金國際租賃有限公司	子公司	採權益法之股權投資	-	605,667	100%	605,667	註四
	<u>股 票</u>							
永豐金（香港）財 務有限公司	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	子公司	採權益法之股權投資	4,450	32,328	100%	49,734	註四
	SinoPac Insurance Brokers Ltd.	子公司	採權益法之股權投資	100	1,169	100%	141,235	註四
	<u>基 金</u>							
	China Enterprise Capital	—	以成本衡量之金融資產	0.020	30,215	-	30,215	註五
	<u>股 票</u>							
	華訊資訊服務有限公司	子公司	採權益法之股權投資	1,000	3,883	100%	4,533	註四
	<u>債 券</u>							
	央債 88-3	—	存出保證金	600	630	-	761	質押
	<u>債 券</u>							
	央債 88-3	—	存出保證金	600	629	-	761	質押

（接次頁）

（承前頁）

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數 / 單 位 / 面 額	帳面金額（註一）	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
永豐期貨股份有限 公司	股 票							
	臺灣期貨交易所股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	678	\$ 4,990	0.25%	\$ 4,990	註五
	基 金							
	國泰新興高收益債券基金 A	—	交易目的之金融資產	453	4,501	0.52%	4,501	註六
	富邦全球投資等級債券基金	—	交易目的之金融資產	984	10,277	0.90%	10,277	註六
	保德信亞洲新興市場債券基金 A	—	交易目的之金融資產	1,003	9,971	0.52%	9,971	註六
	台新印度基金	—	交易目的之金融資產	1,000	8,110	0.91%	8,110	註六
	第一金全球高收益債券 A 不配基金	—	交易目的之金融資產	418	5,195	0.11%	5,195	註六
	第一金全球品牌基金	—	交易目的之金融資產	500	4,895	0.42%	4,895	註六
	未來資產閣來寶全球組合基金	—	交易目的之金融資產	452	4,905	6.06%	4,905	註六
永豐證券投資顧問 股份有限公司	基 金							
	復華新興市場高收益債券基金	—	交易目的之金融資產	1,009	9,475	0.23%	9,475	註六
永豐創業投資股份 有限公司	可 轉 債							
	Neutron Innovation (BVI) Limited	—	指定公平價值變動列入 損益之金融資產	-	24,376	-	24,376	註七
	Impinj, Inc.	—	指定公平價值變動列入 損益之金融資產	-	31,934	-	31,934	註七
	股 票							
	精英電腦股份有限公司	—	備供出售之金融資產	446	2,838	0.04%	2,838	註二
	達方電子股份有限公司	—	備供出售之金融資產	1,321	20,886	0.41%	20,886	註二
	福懋科技股份有限公司	—	備供出售之金融資產	1,195	27,559	0.27%	27,559	註二
	兆利科技工業股份有限公司	—	備供出售之金融資產	253	4,201	0.50%	4,201	註二
	力銘科技股份有限公司	—	備供出售之金融資產	142	1,473	0.13%	1,473	註二
	達邁科技股份有限公司	—	備供出售之金融資產	717	16,707	0.61%	16,707	註二
	光鋇科技股份有限公司	—	備供出售之金融資產	2,575	68,376	2.56%	68,376	註二
	穩懋半導體股份有限公司	—	備供出售之金融資產	2,576	75,739	0.40%	75,739	註二
	Telexpress Corp.	採權益法計算之被投資公司	採權益法之股權投資	4,969	68,955	34.21%	68,955	註四
	泰新系統股份有限公司	子公司	採權益法之股權投資	6,571	29,578	100%	29,578	註四
	鉅航科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,274	14,227	2.04%	14,227	註五
	公信電子股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	594	6,247	0.66%	6,247	註五
	宣茂科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	48	970	0.96%	970	註五

（接次頁）

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數 / 單 位 / 面 額	帳面金額 (註一)	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
	全球策略創業投資股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,400	\$ 24,000	1.94%	\$ 24,000	註五
	輝城電子股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,433	16,577	2.14%	16,577	註五
	ID Solutions Inc.	—	以成本衡量之金融資產	3,333	10,678	0.57%	10,678	註五
	晶宏半導體股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	5,000	50,000	5.66%	50,000	註五
	科雅科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	156	1,957	1.16%	1,957	註五
	誠宇創業投資股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	5,000	35,600	2.50%	35,600	註五
	網訊電通股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	542	5,226	4.04%	5,226	註五
	敬得科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	194	1,948	0.18%	1,948	註五
	元翎精密工業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,967	35,491	1.69%	35,491	註五
	東準光電材料股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	411	10,538	1.89%	10,538	註五
	贏嘉國際創業投資股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,000	20,000	3.64%	20,000	註五
	丞信電子股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	333	3,278	2.03%	3,278	註五
	洲磊科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	886	15,194	0.62%	15,194	註五
	寶一科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	4,814	57,050	7.94%	57,050	註五
	Impinj, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	874	65,310	0.65%	65,310	註五
	上智生技創業投資股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	11,250	112,500	5.00%	112,500	註五
	峰鼎電子股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	910	4,550	13.00%	4,550	註五
	Gloria Solar Co. Ltd.	—	以成本衡量之金融資產	750	45,000	0.64%	45,000	註五
	F—Origin Inc.	—	以成本衡量之金融資產	69	24,387	1.56%	24,387	註五
	波士頓生物科技創業投資股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	10,000	100,000	5.00%	100,000	註五
	全華創業投資股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,360	13,608	5.00%	13,608	註五
	台灣育成中小企業開發股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	3,417	29,000	4.84%	29,000	註五
	中科創業投資股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	811	8,120	4.99%	8,120	註五
	聯安服務股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	125	1,250	5.00%	1,250	註五
	麥實創業投資股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	52	875	9.39%	875	註五
	威比娜蒂網路股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	62	477	2.63%	477	註五
	潤泰資源整合股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,536	17,099	1.77%	17,099	註五
	向熙科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	3,689	61,219	6.37%	61,219	註五
	DiCon Fiberopti	—	以成本衡量之金融資產	44	6,991	0.20%	6,991	註五
	台灣浩鼎生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	4,000	33,200	4.00%	33,200	註五
	台灣文創發展股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,700	20,400	8.50%	20,400	註五
	Enterex International Limited	—	以成本衡量之金融資產	1,980	94,698	1.70%	94,698	註五
	華山文創實業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	3,970	39,700	14.70%	39,700	註五
	HOPE BULKSHIP S.A.	—	以成本衡量之金融資產	-	21	17.00%	21	註五
	Brightman Optoelectronics (Cayman) Co., Ltd.	—	以成本衡量之金融資產	777	60,948	12.95%	60,948	註五

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數 / 單 位 / 面 額	帳面金額 (註一)	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
永豐證券投資信託股份有限公司	廣化科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,500	\$ 30,000	7.42%	\$ 30,000	註五
	綠陽光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,380	49,980	1.44%	49,980	註五
	源河生技應用股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,178	1,078	0.58%	1,078	註五
	Asia Best Healthcare Co., Ltd.	—	以成本衡量之金融資產	11	48,675	1.60%	48,675	註五
	全球傳動科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	3,350	66,555	5.13%	66,555	註五
	CGK International Co., Ltd.	—	以成本衡量之金融資產	1,800	56,189	5.00%	56,189	註五
	BDF IV	—	以成本衡量之金融資產	-	28,642	3.18%	28,642	註五
	3V Source one	—	以成本衡量之金融資產	-	86,064	70.71%	86,064	註五
	BDF II	—	以成本衡量之金融資產	-	6,693	2.30%	6,693	註五
	MiCareo Inc.	—	以成本衡量之金融資產	3,333	28,825	14.00%	28,825	註五
	發得科技工業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	5,000	65,000	14.29%	65,000	註五
	真茂科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,000	30,000	18.18%	30,000	註五
	TaiGen Biopharmaceuticals Holdings, Ltd.	—	以成本衡量之金融資產	28,021	110,371	4.92%	110,371	註五
	Higher Dimension Medical, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	15	1,904	0.15%	1,904	註五
	Linden Technologies, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	35	2,678	1.04%	2,678	註五
	Nano Materials Technology Pte Ltd.	—	以成本衡量之金融資產	92	530	0.52%	530	註五
	順天生物科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	28	132	0.06%	132	註五
	天工通訊積體電路股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	10	-	0.06%	-	註五
	基 金							
	永豐亞洲民生消費基金	永豐投信所經理之基金	備供出售之金融資產	3,714	34,881	1.76%	34,881	註六
	永豐全球新興向榮基金	永豐投信所經理之基金	備供出售之金融資產	5,000	35,950	3.74%	35,950	註六
永豐證券投資信託股份有限公司	基 金							
	永豐貨幣市場基金	永豐投信所經理之基金	備供出售之金融資產	1,408	18,952	0.25%	18,952	註六
	永豐全球債券組合基金	永豐投信所經理之基金	備供出售之金融資產	1,509	14,605	4.37%	14,605	註六
	永豐永豐基金	永豐投信所經理之基金	備供出售之金融資產	492	11,794	0.19%	11,794	註六
	永豐全球投資等級債券基金	永豐投信所經理之基金	備供出售之金融資產	998	9,982	0.95%	9,982	註六
	永豐亞洲民生消費基金	永豐投信所經理之基金	備供出售之金融資產	485	4,571	0.23%	4,571	註六
	永豐大中華基金	永豐投信所經理之基金	備供出售之金融資產	411	3,289	0.60%	3,289	註六

註一：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

註二：上市上櫃公司之市價係以一〇〇年十二月三十一日收盤價為準。

註三：淨值係以最近期末經會計師查核之財務報表為準。

註四：淨值係以最近期經會計師查核之財務報表為準。

註五：淨值係以帳面金額為準。

註六：市價係以一〇〇年十二月三十一日收盤價或基金淨值為準。

註七：市價係以一〇〇年十二月三十一日之評價為準。

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司
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)
民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

附表四

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	年初		買入		賣出		年		底	
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	售價	帳面成本	處分(損)益	股數/面額/單位	金額(註)
永豐金融控股股份有限公司	股票													
	永豐商業銀行股份有限公司	採權益法之股權投資	—	本公司之子公司	4,955,047	\$ 63,262,238	302,400	\$ 3,780,000	-	\$ -	\$ -	\$ -	5,257,447	\$ 67,042,238
永豐商業銀行股份有限公司	永豐證券投資信託股份有限公司	採權益法之股權投資	—	本公司之子公司	33,428	1,057,808	120,000	1,200,000	-	-	-	-	153,428	2,257,808
	SinoPac Bancorp	以成本衡量之金融資產	—	本公司之子公司	5,800	4,578,625	2,000	1,464,540	-	-	-	-	7,800	6,043,165
	美國遠東國民銀行(Far East National Bank)	Investment in subsidiaries	—	本公司之孫公司	6,070	美金308,893仟元	2,000	美金 50,000仟元	-	-	-	-	8,070	美金358,893 仟元
永豐金租賃股份有限公司	永豐金國際租賃有限公司	採權益法之股權投資	—	本公司之子公司	-	-	-	美金 20,000 仟元	-	-	-	-	-	美金 20,000 仟元

註：不含採權益法之投資成本調整。

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司
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
民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

附表五

單位：新台幣仟元

處 分 之 公 司	財 產 名 稱	交 易 日 或 事 實 發 生 日	原取得日期	帳 面 價 值	交 易 金 額	價 款 收 取 情 形	處分（損）益	交易對象	與公司之關係	處 分 目 的	價格決定之 參 考 依 據	其他約定事項
永豐商業銀行股份 有限公司	新北市板橋區府中 路 126 號、126 號 2 樓、126 號 3 樓、126 號 4 樓、126 號地下 室一層、126 號 地下室二層、 126 號地下室底 二層建物及其土 地持分等	100.08.10	92.12.30	\$ 544,916	\$ 610,000	已於 100.9.9 全數收取	\$ 65,084	宏燁建設	非關係人	處分承受擔 保品。	依鑑價報告	無

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司
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
民國一〇〇年十二月三十一日

附表六

單位：新台幣仟元

帳 列 應 收 款 項 之 公 司	交 易 對 象	關 係	應 收 關 係 人 款 項 餘 額	週 轉 率	逾 期 應 收 關 係 人 款 項		應收關係人款項 期 後 收 回 金 額	提 列 備 抵 呆 帳 金 額
					金 額	處 理 方 式		
永豐金融控股股份有限公司	永豐商業銀行股份有限公司	永豐金控之子公司	\$1,435,025（註一）	—	\$ -	—	\$ -	\$ -
永豐商業銀行股份有限公司	永豐金融控股股份有限公司	永豐商業銀行之母公司	1,167,783（註二）	—	-	—	-	-

註一：主要係九十八年度盈餘分配之現金股利，惟於合併財務報表中已沖銷。
註二：主要包括應收關係人連結稅制款及應收關係人款項，惟於合併財務報表中已沖銷。

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司
出售不良債權交易資訊
民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

附表七

單位：新台幣仟元

交 易 日 期	交 易 對 象	債 權 組 成 內 容	帳 面 價 值 (註)	售 價 (註)	處 分 (損) 益	附 帶 約 定 條 件	交易對象與本行之關係
<u>永豐商業銀行</u>							
一〇〇年三月二十五日	Spiegel Development, Inc.	商業擔保案件	\$ 20,900	\$ 25,837	\$ 4,937	-	與本行無關係
一〇〇年四月二十八日	Merrill Lynch International	商業擔保案件	44,859	45,950	1,091	-	與本行無關係
一〇〇年四月二十九日	Merrill Lynch Credit Products, LLC	商業擔保案件	109,589	149,057	39,468	-	與本行無關係
<u>美國遠東國民銀行</u>							
一〇〇年一月二十六日	Spiegel Development, Inc.	商業擔保案件	147,694	122,675	(25,019)	-	與本行無關係
一〇〇年二月二十二日	West Valley Asset Management, LLC	商業擔保案件	61,428	56,370	(5,058)	-	與本行無關係
一〇〇年二月二十四日	Leslie Becher	商業擔保案件	3,817	4,331	514	-	與本行無關係
一〇〇年三月二十三日	S. P. Villas, LLC	商業擔保案件	17,053	25,837	8,784	-	與本行無關係
一〇〇年四月十三日	Oliver McMillan Mgmt. Services, Inc.	商業擔保案件	77,270	96,534	19,264	-	與本行無關係
一〇〇年五月五日	Nikki Investments, LLC	商業擔保案件	15,175	15,418	243	-	與本行無關係
一〇〇年五月十二日	115 Sanchez Investors, LLC	商業擔保案件	10,056	12,207	2,151	-	與本行無關係
一〇〇年六月三日	Asset Foreclosure Service ,Inc.	商業擔保案件	12,177	12,177	-	-	與本行無關係
一〇〇年六月六日	O-M Equities 1, LLC	商業擔保案件	29,987	26,110	(3,877)	-	與本行無關係
一〇〇年六月十七日	SVP SIMI, LLC	商業擔保案件	63,912	64,306	394	-	與本行無關係
一〇〇年六月二十一日	C & D Cycle Enterprise LLC	商業擔保案件	58,641	59,974	1,333	-	與本行無關係
一〇〇年六月二十八日	JASSAS Capital, LLC	商業擔保案件	19,810	19,295	(515)	-	與本行無關係
一〇〇年六月三十日	Asset Foreclosure Service ,Inc.	商業擔保案件	122,826	131,398	8,572	-	與本行無關係
一〇〇年七月一日	SVP SIMI, LLC	商業擔保案件	99,442	82,419	(17,023)	-	與本行無關係
一〇〇年七月八日	SST Investments, LLC	商業擔保案件	22,505	22,869	364	-	與本行無關係
一〇〇年八月十八日	Kearny FE 1, LLC	商業擔保案件	814,074	814,074	-	-	與本行無關係
一〇〇年八月十八日	Kearny FE 1, LLC	商業無擔保案件	-	1,424	1,424	-	與本行無關係
一〇〇年九月二十八日	MB MONTCLAIR, LLC	商業擔保案件	62,307	62,307	-	-	與本行無關係
一〇〇年九月二十九日	RCB Equities #4, LLC	商業擔保案件	277,093	287,664	10,571	-	與本行無關係
一〇〇年十月五日	CCIG Properties, LLC	商業擔保案件	19,991	39,377	19,386	-	與本行無關係
一〇〇年十月十一日	366 Development, LLC	商業擔保案件	10,147	10,147	-	-	與本行無關係
一〇〇年十一月一日	RCB Equities #5, LLC	商業擔保案件	43,133	43,133	-	-	與本行無關係
一〇〇年十一月四日	Miracle Day Investments, LLC	商業擔保案件	48,282	48,282	-	-	與本行無關係
一〇〇年十一月四日	Arvind Ved	商業擔保案件	15,236	18,931	3,695	-	與本行無關係
一〇〇年十一月十日	RCB Equities #5, LLC	商業擔保案件	110,377	138,001	27,624	-	與本行無關係
一〇〇年十一月二十二日	SDLT Investments VI, LLC	商業擔保案件	23,838	29,654	5,816	-	與本行無關係
一〇〇年十一月三十日	R Squared Asset Group, LLC	商業擔保案件	97,806	163,990	66,184	-	與本行無關係

(接次頁)

(承前頁)

交 易 日 期	交 易 對 象	債 權 組 成 內 容	帳 面 價 值 (註)	售 價 (註)	處 分 (損) 益	附 帶 約 定 條 件	交易對象與本行之關係
一〇〇年十二月六日	80 Alantic LLC	商業擔保案件	\$ 30,441	\$ 36,136	\$ 5,695	-	與本行無關係
一〇〇年十二月六日	Piercy Road Investors, LLC	商業擔保案件	49,070	49,070	-	-	與本行無關係
一〇〇年十二月八日	TRI Invest, LLC	商業擔保案件	9,632	9,693	61	-	與本行無關係
一〇〇年十二月十六日	Penn Equities, LLC	商業擔保案件	127,127	139,273	12,146	-	與本行無關係
一〇〇年十二月二十七日	Nelson Investors, LLC	商業擔保案件	25,413	25,413	-	-	與本行無關係
一〇〇年十二月二十八日	Spiegel Development, Inc.	商業擔保案件	163,475	181,013	17,538	-	與本行無關係
一〇〇年十二月三十一日	Orton Development, Inc.	商業擔保案件	57,430	39,014	(18,416)	-	與本行無關係
一〇〇年十二月三十一日	Miracle Day Investments, LLC and Dayco Funding Corp.	商業擔保案件	7,179	7,239	60	-	與本行無關係
一〇〇年十二月三十一日	KJSRR LLC.	商業擔保案件	37,832	51,190	13,358	-	與本行無關係

註：永豐商業銀行之帳面價值為債權金額減備抵呆帳後餘額；美國遠東國民銀行之帳面價值則為債權金額，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轉投資公司
轉投資事業相關資訊
民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

附表八

單位：新台幣仟元/仟股

被 投 資 公 司 名 稱	所 在 地 區	主 要 營 業 項 目	期 末 持 股 比 率	投 資 帳 面 金 額	本 期 認 列 之 投 資 損 益	本 公 司 及 關 係 企 業 合 併 持 股 情 形				備 註
						現 股 股 數	擬 制 持 股 股 數	合 計 股 數	持 股 比 例	
金融相關事業										
永豐商業銀行股份有限公司	台 北 市	商業銀行	100%	\$67,851,614	\$ 2,463,651	5,257,447	-	5,257,447	100%	子公司
永豐金證券股份有限公司	台 北 市	證券之經紀、自營、承銷業務	100%	22,184,856	422,811	1,536,500	-	1,536,500	100%	子公司
永豐金租賃股份有限公司	台 北 市	租賃業務及分期付款業務	100%	1,884,499	214,589	177,100	-	177,100	100%	子公司
永豐管理顧問股份有限公司	台 北 市	企業經營管理顧問、投資顧問、 創業投資事業管理顧問業	100%	63,043	12,897	4,000	-	4,000	100%	子公司
永豐客服科技股份有限公司	高 雄 市	資料處理服務、人力派遣及仲介 服務等業務	100%	78,690	30,789	4,000	-	4,000	100%	子公司
永豐創業投資股份有限公司	台 北 市	創業投資	100%	3,059,972	89,605	300,000	-	300,000	100%	子公司
永豐證券投資信託股份有限 公司	台 北 市	募集及管理證券投資信託基 金、接受全權委託、證券投資 顧問業務	100%	2,250,230	72,489	153,428	-	153,428	100%	子公司
台灣集中保管結算所股份有 限公司	台 北 市	處理「有價證券集中保管帳簿劃 撥制度」之相關業務	0.08%	4,639	309	2,344	-	2,344	0.75%	註
非金融相關事業										
力勝開發股份有限公司	台 北 市	住宅及大樓開發租售業務及企 業經營管理顧問業務	5.00%	25,000	-	2,709	-	2,709	5.00%	

註：本期認列之投資損益係股利收入。

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司
永豐金融控股股份有限公司及子公司
公平價值變動列入損益之金融商品明細表
民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

附表九之一

單位：新台幣仟元

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
<u>交易目的之金融資產</u>		
證 券		
營業證券淨額－自營	\$21,591,829	\$14,013,207
營業證券淨額－承銷	1,044,385	2,094,865
期貨交易保證金－自有資金	750,520	734,543
開放式基金	675,111	395,683
營業證券淨額－避險	354,558	3,970,828
買入選擇權－非避險	24,789	33,444
衍生性金融商品資產－櫃檯		
換利合約價值	677,851	1,159,090
換匯合約價值	2,289	690
資產交換選擇權	2,142	12,120
遠期外匯合約	1,094	7,585
權益衍生性金融商品合約價值	341	-
小 計	<u>25,124,909</u>	<u>22,422,055</u>
銀 行		
買入定期存單	17,005,311	10,000,751
政府公債	3,110,307	211,182
公 司 債	2,935,051	1,133,565
金融債券	640,777	2,378,935
受益憑證	450,698	663,309
上市櫃公司股票	31,171	1,243,551
可轉換公司債	20,381	185,861
擔保債務憑證	780	907
存託憑證	-	9,625
衍生性金融資產		
利率交換	4,377,535	6,386,205
遠期外匯合約	2,101,499	1,700,947
購買選擇權價值	666,008	1,489,671
換匯換利合約	192,369	49,348
外匯換匯合約	167,338	49,404
其 他	24,036	96,956
	<u>31,723,261</u>	<u>25,600,217</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
永豐金租賃		
衍生性金融資產		
外匯換匯合約	\$ -	\$ 2,154
遠期外匯合約	-	147
小 計	-	2,301
	<u>56,848,170</u>	<u>48,024,573</u>
<u>指定以公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
銀 行		
可轉換公司債	876,068	659,177
標售利率型證券	640,942	617,994
美國 GSE 債券	-	209,916
公 司 債	-	143,209
VISA 股權－C 股權益	-	52,418
其 他	5,282	1,025
	<u>1,522,292</u>	<u>1,683,739</u>
創 投		
可轉換公司債	56,310	59,613
	<u>1,578,602</u>	<u>1,743,352</u>
公平價值變動列入損益之金融資產合計	<u>\$58,426,772</u>	<u>\$49,767,925</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
證 券		
發行認購（售）權證負債	\$ 4,932,425	\$ 7,167,202
發行認購（售）權證再買回	(4,842,021)	(6,453,411)
應付借券－非避險	138,314	282,238
賣出選擇權負債－期貨	12,713	19,102
附賣回債券投資－融券	-	105,051
衍生性金融商品負債－櫃檯		
換利合約價值	741,042	1,225,535
資產交換選擇權	132,451	371,429
換匯合約價值	4,360	891
權益衍生性金融商品合約價值	3,174	-
資產交換 IRS 合約價值	1,950	6,274
遠期外匯合約	-	8,612
小 計	<u>1,124,408</u>	<u>2,732,923</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
租 賃		
遠期外匯合約	\$ -	\$ 1,546
銀 行		
附賣回債券投資－融券	-	48,431
衍生性金融負債		
利率交換	4,340,677	6,250,172
遠期外匯合約	1,605,822	1,775,889
出售選擇權權值	812,661	1,227,884
外匯換匯合約	143,982	38,521
換匯換利合約	123,602	58,434
其 他	39,549	44,698
	<u>7,066,293</u>	<u>9,444,029</u>
	<u>8,190,701</u>	<u>12,178,498</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融負債		
證 券		
股權連結型商品	40,259	57,212
信用連結型商品	19,925	-
	<u>60,184</u>	<u>57,212</u>
公平價值變動列入損益之金融負債合計	<u>\$ 8,250,885</u>	<u>\$12,235,710</u>

永豐金融控股股份有限公司及子公司
永豐商業銀行及子公司
衍生性金融商品合約金額明細表
民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

附表九之二

單位：新台幣仟元

	合 約	金 額
	一 〇 〇 年	九 十 九 年
	十二月三十一日	十二月三十一日
利率交換合約	\$836,221,169	\$927,655,559
外匯換匯合約	378,372,554	259,067,608
選擇權合約		
買入選擇權	146,307,870	166,846,144
賣出選擇權	145,337,961	168,807,115
遠期外匯合約		
買入遠期外匯	5,384,036	9,674,977
賣出遠期外匯	3,381,876	5,989,399
無本金交割遠期外匯		
買入無本金交割	270,945,746	84,219,334
賣出無本金交割	270,144,366	83,325,708
換匯換利合約	8,590,579	3,625,728
資產交換合約	1,036,771	1,136,928
信用違約交換合約	1,100,000	1,100,000
股權連結式交換合約	35,057	35,944
商品連結式交換合約	273,825	117,561
期貨合約		
賣出利率期貨	1,261,485	-
賣出權益期貨	27,197	-
信用連結式交換合約	1,100,000	2,100,000

永豐金融控股股份有限公司及子公司
永豐金證券及子公司營業證券及金融商品明細表
民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

附表九之三

單位：新台幣仟元

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
自營 債 券		
公債－年利率：		
一〇〇年 0.875%-6.125%；		
九十九年 0.875%-7.30%	\$ 5,163,518	\$ 692,658
公司債－年利率：		
一〇〇年 0.75722%-4.75%；		
九十九年 0.68813%-8.00%	6,405,680	2,666,242
金融債券－年利率：		
一〇〇年 0.63778%-5.875%；		
九十九年 0.38563%- 6.125%	2,019,780	1,550,430
國外債券－年利率：		
一〇〇年 1.90%-8.40%；		
九十九年 2.875%-6.125%	878,005	15,166
國際債券－年利率：		
一〇〇及九十九年 2.80%	294,128	290,584
企業貸款債權證券化受益證券－年利 率：九十九年 3.005%	-	27,808
債券小計	14,761,111	5,242,888
上市公司股票及可轉換公司債	251,227	1,357,601
上櫃公司股票及可轉換公司債	5,022,821	5,553,239
受益憑證	1,060,579	1,396,863
指數型股票基金	758,611	117,770
	21,854,349	13,668,361
營業證券－自營評價調整	(262,520)	344,846
	<u>\$21,591,829</u>	<u>\$14,013,207</u>
承 銷		
上市公司股票	\$ 217,794	\$ 1,341,319
上櫃公司股票及可轉換公司債	936,760	811,745
	1,154,554	2,153,064
營業證券－承銷評價調整	(110,169)	(58,199)
	<u>\$1,044,385</u>	<u>\$2,094,865</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
避 險		
認購(售)權證標的股票	\$ 358,733	\$ 3,899,394
認購(售)權證	16,379	2,438
股權連結型商品標的股票	<u>2,479</u>	<u>1,072</u>
	377,591	3,902,904
營業證券－避險評價調整	(<u>23,033</u>)	67,924
	<u>\$ 354,558</u>	<u>\$ 3,970,828</u>

一〇〇及九十九年十二月三十一日永豐金證券自營部以持有之政府公債分別為 49,840 仟元及 49,689 仟元提存於中央銀行作為票券業務之保證金，該公債之市價按一〇〇及九十九年十二月三十一日最後交易日百元參考價計算分別為 49,912 仟元及 50,003 仟元。

營業證券以一〇〇及九十九年十二月三十一日最後交易日之收盤價及參考價計算之市價如下：

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
自營－債券	\$14,654,154	\$5,241,518
自營－上市及上櫃公司股票及可轉換公司債	5,093,763	7,241,311
自營－受益憑證	1,097,188	1,407,578
自營－指數型股票基金	746,724	122,800
承銷－上市及上櫃公司股票及可轉換公司債	1,044,385	2,094,865
避險－認購(售)權證避險標的股票	346,922	3,963,993
避險－認購(售)權證	5,871	5,750
避險－股權連結型商品標的股票	1,765	1,085

截至一〇〇及九十九年十二月三十一日，永豐金證券及子公司自營、承銷及附賣回債券投資之債券及受益憑證面額分別計 23,884,987 仟元及 16,805,997 仟元，已以附買回條件賣出。

附賣回債券投資－融券 (一〇〇年十二月三十一日：無)

	九 十 九 年 十二月三十一日
上櫃債券	
99 央債甲六	\$105,291
附賣回債券投資－融券評價調整	(<u>240</u>)
	<u>\$105,051</u>

應付債券－非避險

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
上市公司股票	\$158,844	\$260,667
應付債券－非避險評價調整	(20,530)	21,571
	<u>\$138,314</u>	<u>\$282,238</u>

期貨及選擇權

(一) 持有期貨及選擇權之目的及達成該目的之策略

永豐金證券及子公司係以交易為目的而持有期貨及選擇權商品，以擴大投資管道及積極發展多元服務，並有效運用公司資本。因發行股價指數之認購（售）權證，以避險為目的而承作期貨交易，以規避投資人持有認購（售）權證而要求履約及權證負債部位價格變動之風險。

(二) 合約金額及公平價值

項 目	商 品 種 類	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日			
		未 平 倉 部 位 買 / 賣 方	契 約 數	合 約 金 額 或 支 付 (收 取) 之 權 利 金	公 平 價 值
期貨契約	股價指數期貨契約	買方	33	\$ 46,707	\$ 46,450
	電子類股價指數期貨契約	買方	1	1,052	1,038
	未含金融電子類股價指數期貨契約	買方	10	9,930	9,910
	股價指數小型期貨契約	買方	6	2,135	2,112
	新加坡交易所摩根臺股指數期貨契約	買方	106	81,850	81,363
	香港期貨交易所恆生股價指數期貨契約	買方	6	8,743	8,746
	股價指數期貨契約	賣方	562	792,963	791,183
	電子類股價指數期貨契約	賣方	75	78,172	77,851
	金融保險類股價指數期貨契約	賣方	58	45,542	45,375
	未含金融電子類股價指數期貨契約	賣方	8	7,952	7,932
	股價指數小型期貨契約	賣方	8	2,835	2,815
	新加坡交易所摩根臺股指數期貨契約	賣方	50	38,439	38,380
	香港期貨交易所恆生股價指數期貨契約	賣方	7	6,274	6,258
	美國芝加哥期貨交易所小型道瓊工業加權指數期貨契約	賣方	5	9,215	9,198
	美國芝加哥期貨交易所玉米期貨契約	賣方	5	4,699	4,894
	股價指數選擇權契約－買權	買方	1,306	9,034	9,758
	股價指數選擇權契約－賣權	買方	1,896	10,136	9,804
	個股股票選擇權契約－買權	買方	25	15	12
	個股股票選擇權契約－賣權	買方	20	21	21

（接次頁）

(承前頁)

				一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日			
項 目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取)		之 權 利 金 公 平 價 值	
		買 / 賣 方	契 約 數				
	香港期貨交易所恆生股價指數	買方	79	\$	2,890	\$	2,495
	選擇權契約－買權						
	香港期貨交易所恆生股價指數	買方	120		4,863		2,699
	選擇權契約－賣權						
	股價指數選擇權契約－買權	賣方	2,170	(	5,726)	(	4,901)
	股價指數選擇權契約－賣權	賣方	1,586	(	5,669)	(	6,086)
	個股股票選擇權契約－買權	賣方	10	(	17)	(	27)
	香港期貨交易所恆生股價指數	賣方	43	(	1,915)	(	637)
	選擇權契約－買權						
	香港期貨交易所恆生股價指數	賣方	82	(	2,487)	(	1,062)
	選擇權契約－賣權						

				九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日			
項 目	商 品 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取)		之 權 利 金 公 平 價 值	
		買 / 賣 方	契 約 數				
期貨契約	股價指數期貨契約	買方	99	\$	176,778	\$	177,942
	金融保險類股價指數期貨契約	買方	16		16,662		16,672
	股價指數小型期貨契約	買方	247		113,948		115,034
	股價指數期貨契約	賣方	20		35,946		35,948
	電子類股價指數期貨契約	賣方	32		43,389		43,738
	股價指數小型期貨契約	賣方	12		5,354		5,392
	新加坡交易所摩根臺股指數期貨契約	賣方	18		16,347		16,759
	美國芝加哥期貨交易所澳幣期貨契約	賣方	20		57,029		59,082
	香港期貨交易所恆生股價指數期貨契約	賣方	8		93,954		94,219
選擇權契約	股價指數選擇權契約－買權	買方	1,342		5,606		8,134
	股價指數選擇權契約－賣權	買方	4,143		28,524		17,897
	香港期貨交易所恆生股價指數選擇權契約－買權	買方	271		8,915		3,505
	香港期貨交易所恆生股價指數選擇權契約－賣權	買方	149		5,435		3,908
	個股股票選擇權契約－賣權	買方	25		-		-
	股價指數選擇權契約－買權	賣方	1,925	(	3,145)	(	5,091)
	股價指數選擇權契約－賣權	賣方	2,527	(	8,848)	(	4,987)
	香港期貨交易所恆生股價指數選擇權契約－買權	賣方	402	(	12,613)	(	4,297)
	香港期貨交易所恆生股價指數選擇權契約－賣權	賣方	191	(	7,433)	(	4,727)
	個股股票選擇權契約－買權	賣方	5		-		-

公平價值係以台灣期貨交易所、新加坡交易所、香港期貨交易所及美國芝加哥期貨交易所之期末結算價乘以未平倉契約數，就個別期貨及選擇權合約分別計算。

一〇〇年十二月三十一日從事選擇權交易所支付或收取之權利金市價分別帳列資產 24,789 仟元及負債 12,713 仟元，九十九年十二月三十一日從事選擇權交易所支付或收取之權利金市價分別帳列資產 33,444 仟元及負債 19,102 仟元。

(三) 從事期貨及選擇權交易之損益

一〇〇及九十九年度因交易目的從事期貨及選擇權契約所產生之損益分別如下：

	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
	期貨契約利益 (損 失)	選擇權交易利益 (損 失)
非避險已實現	\$ 1,238	\$ 129,561
非避險未實現	1,407	931
避險已實現	(6,962)	-
	<u>(\$ 4,317)</u>	<u>\$ 130,492</u>
	九 十 九 年 度	九 十 九 年 度
	期貨契約利益 (損 失)	選擇權交易利益 (損 失)
非避險已實現	(\$ 65,292)	\$ 17,806
非避險未實現	(1,085)	(1,751)
避險已實現	308	(329)
避險未實現	201	-
	<u>(\$ 65,868)</u>	<u>\$ 15,726</u>

認購（售）權證

(一) 發行認購（售）權證之目的及達成該目的之策略

永豐金證券因交易目的而發行認購（售）權證。

永豐金證券非以交易為目的而持有之營業證券避險部位，係為規避投資人持有認購（售）權證而要求履約換券及權證負債部位價格變動之風險。永豐金證券之避險策略係以能夠達成規避大部分市場價格風險為目的。永豐金證券作為避險工具之標的證券與所發行認購（售）權證之公平價格，呈高度正相關，並定期評估及調節持有之部位。

(二) 發行認購（售）權證負債及再買回公平價值

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
發行認購（售）權證負債	\$13,962,430	\$ 8,337,879
減：發行認購（售）權證負債價值變動利益	(9,030,005)	(1,170,677)
	<u>4,932,425</u>	<u>7,167,202</u>
發行認購（售）權證再買回	12,145,343	6,929,328
減：發行認購（售）權證再買回價值變動損失	(7,303,322)	(475,917)
	<u>4,842,021</u>	<u>6,453,411</u>
發行認購（售）權證負債淨額	<u>\$ 90,404</u>	<u>\$ 713,791</u>

永豐金證券發行認購（售）權證存續期間為自上市（櫃）買賣日起算六個月，並採給付證券方式履約，但發行人得選擇以現金結算方式履約。

認購（售）權證之市價係分別按一〇〇及九十九年十二月三十一日之收盤價計算。

(三) 發行認購（售）權證之損益

一〇〇及九十九年度發行認購（售）權證所產生之認購（售）權證發行利益分別為 1,286,341 仟元及 609,495 仟元，明細如下：

	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
發行認購（售）權證負債價值變動		
利益	\$20,680,302	\$7,515,810
發行認購（售）權證到期前履約利		
益	2,255	459
發行認購（售）權證再買回價值變		
動損失－已實現	(12,092,894)	(6,430,857)
發行認購（售）權證再買回價值變		
動損失－未實現	(7,303,322)	(475,917)
	<u>\$ 1,286,341</u>	<u>\$ 609,495</u>

利率交換

(一) 承作利率交換交易之目的及達成該目的之策略

永豐金證券及子公司承作利率交換交易之目的係以永豐金證券及子公司對利率走勢之判斷並訂定合約以賺取利差。

(二) 永豐金證券及子公司未到期利率交換合約之名目本金金額及公平價值分別如下：

	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日		九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日	
	名 目	本 金	名 目	本 金
以交易為目的		\$151,002,570		\$168,445,000
		(\$ 12,163)		(\$ 3,362)

公平價值係指將未來利息收支以市場殖利率折現而得。

一〇〇年十二月三十一日利率交換產生之換利合約價值分別帳列資產及負債 920,502 仟元及 932,665 仟元；九十九年十二月三十一日利率交換產生之換利合約價值分別帳列資產及負債 1,222,173 仟元及 1,225,535 仟元。

(三) 永豐金證券及子公司一〇〇及九十九年度從事利率交換交易產生衍生性金融商品損失分別為 12,361 仟元及 15,608 仟元。

匯率交換

(一) 承作匯率交換交易之目的及達成該目的之策略

永豐金證券及子公司承作匯率交換交易之目的係為藉由不同幣別資金之交換使用，以達到資金調度之目的並規避相關匯率風險。

(二) 永豐金證券及子公司未到期匯率交換合約之合約金額及公平價值分別如下：

	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日			
	合 約 買 入 幣 別		合 約 賣 出 幣 別	
	及 金 額	及 金 額	公 平 價 值	
以交易為目的	NTD169,380	USD 5,600	(\$ 240)	
	NTD135,783	USD 4,500	(521)	
	CNY 20,000	HKD 24,201	1,104	

(接次頁)

(承前頁)

一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日			
合約買入幣別 及 金 額		合約賣出幣別 及 金 額	
HKD 24,205		CNY 20,000	\$ 895
USD 8,585		CNY 55,000	(1,882)
HKD 7,791		USD 1,000	83
HKD 7,773		USD 1,000	15
CNY 55,000		USD 8,642	155
CNY 55,000		USD 8,609	(574)
USD 1,000		HKD 7,797	37
USD 1,000		HKD 7,778	(38)
USD 8,665		CNY 55,000	(1,105)

九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日			
合約買入幣別 及 金 額		合約賣出幣別 及 金 額	
以交易為目的			
USD 600		NTD 17,531	\$ 690
NTD 18,030		USD 600	(191)
NTD 17,520		USD 600	(700)

公平價值係以永豐銀行所顯示之外匯換匯匯率，就個別匯率交換合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。

一〇〇年十二月三十一日匯率交換產生之換匯合約價值分別帳列資產及負債 2,289 仟元及 4,360 仟元；九十九年十二月三十一日匯率交換產生之換匯合約價值分別帳列資產及負債 690 仟元及 891 仟元。

- (三) 永豐金證券及子公司一〇〇及九十九年度從事匯率交換交易產生之衍生性金融商品損失分別為 29,994 仟元及 566 仟元。

轉換公司債資產交換交易

- (一) 從事轉換公司債資產交換交易之目的及達成該目的之策略

轉換公司債資產交換交易依契約內容可分成三種交易：固定收益交易、選擇權交易及上述二種交易之組合。

轉換公司債資產交換之固定收益交易係將永豐金證券及子公司因承銷取得或自營持有之轉換公司債售予交易相對人並收取成交金額作為契約名目本金，同時約定在該契約之期限內，永豐金證券及子公司以約定之利率報酬與交易相對人就該轉換公司債所生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利。

轉換公司債資產交換之選擇權交易，係永豐金證券及子公司以承銷取得或自營持有之轉換公司債為標的證券，出售轉換公司債之選擇權交易，交易相對人在契約到期日前得隨時向永豐金證券及子公司買入該轉換公司債之權利；亦或永豐金證券及子公司與交易相對人簽訂轉換公司債資產交換之選擇權交易契約，永豐金證券及子公司支付權利金以取得在契約到期日前可隨時買入轉換公司債之權利。

永豐金證券及子公司從事此項交易之目的係為使金融商品多樣化、降低包銷轉換公司債之資金壓力，並藉以增強包銷轉換公司債之能力，進而降低風險及活絡轉換公司債次級市場。

- (二) 永豐金證券及子公司未到期轉換公司債資產交換交易契約之名目本金金額及公平價值依契約內容分示如下：

	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日		
	支付（收取）		
(1)	名 目 本 金	之 權 利 金	公 平 價 值
固定收益交易			
－利率交換交易	\$ 66,800	\$ -	(\$ 1,950)
－買入轉換公司債選擇權交易	-	3,725	-

(2)			
選擇權交易－買方	224,400	14,435	2,142
選擇權交易－賣方	2,775,236	(219,117)	(132,451)

	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日		
	支付（收取）		
(1)	名 目 本 金	之 權 利 金	公 平 價 值
固定收益交易			
－利率交換交易	\$ 180,000	\$ -	(\$ 6,274)
－買入轉換公司債選擇權交易	-	19,280	12,120

(2)			
選擇權交易－賣方	2,560,168	(263,142)	(371,429)

公平價值主要係以櫃買中心核准之模型計算，其引用之參數（包括轉換公司債市價、標的股票市價及利率等）皆為市場上公開資訊，無風險套利空間極低。

一〇〇及九十九年十二月三十一日轉換公司債資產交換交易屬固定收益交易之利率交換交易，其公平價值帳列負債分別為 1,950 仟元及 6,274 仟元。

- (三) 從事轉換公司債資產交換交易之損益

永豐金證券及子公司一〇〇及九十九年度因轉換公司債資產交換交易產生之衍生性金融商品損益分別為利益 262,572 仟元及損失 117,098 仟元。

債券選擇權交易

- (一) 從事債券選擇權交易之目的及達成該目的之策略

債券選擇權交易係交易雙方約定，由選擇權買方支付權利金以取得購入或出售債券之權利，買方得於特定期間內，依特定價格及數量等交易條件買賣約定之標的債券；選擇權賣方於買方要求履約時，有依約履行之義務，買賣雙方於到期前或到期時以實物交割履約。

永豐金證券以交易為目的從事債券選擇權交易，係為使永豐金證券金融商品多樣化，並有效管理持有之債券部位。

(二) 永豐金證券未到期債券選擇權交易之名目本金金額及公平價值列示如下(九十九年十二月三十一日：無)：

	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日				
	名 目 本 金	支 付 (收 取) 之 權 利 金		公 平 價 值	
買入選擇權－買權	\$100,000	\$	11	\$	-
賣出選擇權－買權	100,000		12		-

(三) 從事債券選擇權交易之損益

永豐金證券一〇〇及九十九年度因債券選擇權交易產生之衍生性金融商品利益分別為 42 仟元及 1,714 仟元。

結構型商品交易

(一) 從事結構型商品交易之目的及達成該目的之策略

結構型商品交易係包含櫃買中心核准之保本型商品交易及股權連結商品交易，其交易型態為永豐金證券與交易相對人簽定交易契約，向投資人收取相當於契約本金全部（保本型商品交易）或某一成數（股權連結商品交易）之交易價金，同時訂於到期日就標的資產在約定期間之報酬進行現金結算。實質上，此交易係包含固定收益商品買賣及連結標的資產報酬選擇權買賣。

永豐金證券及子公司從事此項交易之目的係為使永豐金證券及子公司金融商品多樣化，以增加獲利來源，並開闢另外之資產避險管道，進而增加獲利的穩定性。

(二) 永豐金證券及子公司未到期結構型商品交易名目本金金額及公平價值依契約內容列示如下：

	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日		
	名 目 本 金	支 付 (收 取) 之 價 款	公 平 價 值
股權連結商品交易	\$24,322	(\$ 24,113)	(\$40,259)
	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日		
	名 目 本 金	支 付 (收 取) 之 價 款	公 平 價 值
股權連結商品交易	\$58,019	(\$57,197)	(\$57,212)

公平價值係以櫃買中心核准之模型計算，其引用之參數（包括標的資產市價及利率等）皆為市場上公開資訊，無風險套利空間極低。

(三) 從事結構型商品交易之損益

永豐金證券及子公司一〇〇及九十九年度因結構型商品交易產生相關衍生性金融商品損失分別為 22,739 仟元及 166 仟元。

信用連結商品交易

(一) 從事信用連結商品交易之目的及達成該目的之策略

永豐金證券承作信用連結商品交易係將承銷取得或自營持有之轉換公司債之信用利差結合固定收益商品出售予交易相對人，以使永豐金證券金融商品多樣化，進而降低持有可轉換公司債之風險。

(二) 永豐金證券未到期信用連結商品交易名目本金金額及公平價值依契約內容列示如下（九十九年十二月三十一日：無）：

	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日		
	名 目 本 金	支 付 (收 取) 之 價 款	公 平 價 值
信用連結商品交易	\$20,000	(\$20,000)	(\$19,925)

(三) 從事信用連結商品交易之損益

永豐金證券一〇〇年度因信用連結商品交易產生之相關衍生性金融商品利益為 75 仟元（九十九年度：無）。

遠期外匯交易

(一) 承作遠期外匯交易之目的及達成該目的之策略

永豐金證券子公司從事遠期外匯交易之目的，主要係依該公司對匯率走勢之判斷，並訂定遠期外匯合約以賺取匯差；另一承作目的則為規避持有外幣債券因匯率波動所產生之風險。

(二) 永豐金證券子公司未到期之遠期外匯合約如下：

幣別	一〇〇年十二月三十一日	到期日	合約金額（仟元）
美元兌新台幣		2012.01.19	買入 USD1,000/賣出 NTD 30,040
美元兌新台幣		2012.02.01	買入 USD1,000/賣出 NTD 29,715
美元兌新台幣		2012.02.15	買入 USD2,000/賣出 NTD 60,230
美元兌韓幣		2012.03.30	買入 USD 493/賣出 KRW 565,390

幣別	九十九年十二月三十一日	到期日	合約金額（仟元）
美元兌新台幣		2011.01.07	買入 USD4,000/賣出 NTD 123,440
美元兌新台幣		2011.01.10	買入 USD2,000/賣出 NTD 61,210
美元兌新台幣		2011.01.10	買入 USD2,000/賣出 NTD 59,690
美元兌新台幣		2011.02.08	買入 USD4,000/賣出 NTD 116,676
美元兌新台幣		2011.02.08	買入 USD4,000/賣出 NTD 116,000
美元兌新台幣		2011.01.07	賣出 USD2,000/買入 NTD 61,482
美元兌新台幣		2011.01.07	賣出 USD2,000/買入 NTD 59,720
美元兌新台幣		2011.01.10	賣出 USD4,000/買入 NTD 123,040

(三) 從事遠期外匯合約交易之損益

永豐金證券子公司一〇〇及九十九年度從事遠期外匯交易產生之衍生性金融商品損益分別為損失 3,156 仟元及利益 14,268 仟元。

權益衍生性金融商品合約

(一) 承作權益衍生性金融商品之目的及達成該目的之策略

永豐金證券係以交易為目的持有權益衍生性金融商品，以擴大投資管道及有效運用公司資源。

(二) 永豐金證券子公司未到期權益衍生性金融商品合約之承作價格及公平價值列示如下
(九十九年十二月三十一日：無)：

		一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日		
買 / 賣 方	標 的 證 券	契 約 數	承 作 價 格	公 平 價 值
買 方	樂陞科技	1,442,773	\$ 92,530	\$ 89,611
	東鋼五可轉換公司債	35,000	3,619	3,627
	可成二可轉換公司債	100,000	10,289	10,262
	元金一可轉換公司債	180,000	18,368	18,192

(接次頁)

(承前頁)

		一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日		
買 / 賣 方	標 的 證 券	契 約 數	承 作 價 格	公 平 價 值
	遠百一可轉換公司債	80,000	\$ 7,792	\$ 7,905
	中磊四可轉換公司債	183,000	18,281	18,257
	加百二可轉換公司債	139,000	12,081	12,095
	明泰二可轉換公司債	115,000	11,999	12,169
	聯強二可轉換公司債	160,000	15,991	16,027
賣 方	東鋼鋼鐵	70,000	1,862	1,862
	聯強國際	55,000	4,005	4,021
	元大金控	100,000	1,533	1,545

(三) 永豐金證券子公司一〇〇年度從事權益衍生性金融商品交易產生之衍生性金融商品利益為 17,155 仟元（九十九年度：無）。

信用連結性證券

(一) 從事信用連結性證券交易之目的及達成該目的之策略

永豐金證券子公司從事此項交易之目的係為使該公司金融商品多樣化，以增加獲利來源，並分散投資標的，進而增加獲利的穩定性。

(二) 永豐金證券子公司一〇〇及九十九年十二月三十一日均無未到期信用連結性證券交易。

(三) 從事信用連結性證券之損益

永豐金證券子公司九十九年度因信用連結性證券交易產生之衍生性金融商品利益為 2,975 仟元（一〇〇年度：無）。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
備供出售金融資產明細表
民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

附表九之四

單位：新台幣仟元

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
政府公債	\$12,213,236	\$14,228,089
公 司 債	8,245,565	6,313,989
金融債券	5,995,760	6,350,107
商業本票	5,024,470	4,794,788
美國 GSE 債券	4,434,805	5,018,094
政府機構債	606,109	591,497
買入定存單	452,533	590,455
上市櫃公司股票	280,738	379,730
受益憑證	134,024	158,031
擔保抵押債權	49,939	92,787
	<u>\$37,437,179</u>	<u>\$38,517,567</u>

永豐金融控股股份有限公司及子公司
持有至到期日金融資產明細表
民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

附表九之五

單位：新台幣仟元

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
買入定期存單	\$229,220,900	\$197,760,761
美國 GSE 債券	2,896,637	839,296
美國市政府債券	618,267	642,323
公 司 債	500,921	840,691
資產擔保證券	302,899	-
政府公債	127,561	293,112
金融債券	25,974	100,029
擔保債務憑證	4,568	13,751
浮動利率本票	-	75,028
	<u>\$233,697,727</u>	<u>\$200,564,991</u>

永豐金融控股股份有限公司及子公司
其他金融資產明細表
民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

附表九之六

單位：新台幣仟元

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
以成本衡量之金融資產		
未上市櫃公司股票	\$ 3,410,578	\$ 3,255,740
興櫃股票	904,832	695,625
受益憑證	<u>511,991</u>	<u>541,494</u>
	4,827,401	4,492,859
減：累計減損	<u>2,500</u>	<u>-</u>
小 計	<u>4,824,901</u>	<u>4,492,859</u>
無活絡市場之債券投資		
擔保債務憑證	-	80,809
不動產抵押證券	<u>-</u>	<u>1,257</u>
	<u>-</u>	<u>82,066</u>
其他什項金融資產		
客戶保證金專戶	10,872,314	7,869,948
長期應收租賃款	5,843,119	6,322,579
買回 PEM 商品	3,772,340	3,881,214
存出保證金	1,916,359	2,284,962
借券存出保證金	1,887,107	1,073,535
人壽保險現金解約價值	1,217,152	1,129,944
質押存款	558,285	396,197
交割結算基金	472,049	479,992
受託買賣借項－淨額	326,898	18,731
非由放款轉列之催收款	271,224	207,292
期貨及選擇權保證金	121,150	158,284
避險之衍生性金融資產	43,431	128,051
短期墊款	22,927	21,305
其 他	<u>187,942</u>	<u>50,935</u>
	27,512,297	24,022,969
減：累計減損	2,128,986	2,301,151
備抵呆帳	278,307	304,719
未實現利息收入	<u>876,315</u>	<u>1,026,075</u>
	<u>24,228,689</u>	<u>20,391,024</u>
	<u>\$29,053,590</u>	<u>\$24,965,949</u>

永豐金融控股股份有限公司及子公司
應付金融債券明細表
民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

附表九之七

單位：新台幣仟元

	一〇〇年 十二月三十一日	九十九年 十二月三十一日	發 行 期 間	利 率
首順位				
九十三年第一期第八次首順位金融債券	\$ -	\$ 516,284	93.05.21-100.05.21 ，到期一次還本	浮動利率，每半年按實際天數 單利付息一次
九十三年第一期第十五次首順位債券	-	515,418	93.07.13-100.07.13 ，到期一次還本	浮動利率，每半年付息一次
首順位小計	-	1,031,702		
次順位				
九十七年第一期第一次次順位債券	1,441,040	1,495,909	97.03.17-102.09.17 ，到期一次還本	固定利率 3.05%，每年付息一 次
九十七年第二期第二次次順位甲券	4,498,825	4,498,486	97.03.25-104.03.25 ，到期一次還本	指標利率+1%，自發行日起每 三個月重設一次，每年付息 一次
九十七年第二期第二次次順位乙券	499,870	499,832	97.03.25-104.03.25 ，到期一次還本	固定利率 3.2%，每年付息一次
九十七年第三期次順位債券	3,599,180	3,598,824	97.09.09-103.03.09 ，到期一次還本	指標利率+0.95%，自發行日起 每三個月重設一次，每年付 息一次
九十八年第一期次順位金融債券	5,598,104	5,597,698	98.04.29-105.04.29 ，到期一次還本	固定利率 2.8%，每年付息一次
九十八年第二期次順位金融債券甲券	2,199,293	2,199,101	98.06.23-104.06.23 ，到期一次還本	固定利率 2.7%，每年付息一次
九十八年第二期次順位金融債券乙券	2,199,942	2,199,934	98.06.23-106.06.23 ，到期一次還本	固定利率 2.9%，每年付息一次
九十九年第一期次順位債券甲券	3,098,603	3,100,000	99.12.09-106.12.09 ，到期一次還本	固定利率 1.8%，每年付息一次
九十九年第一期次順位債券乙券	2,898,698	2,900,000	99.12.09-106.12.09 ，到期一次還本	指標利率+0.35%，自發行日起 每三個月重設一次，每年付 息一次
一〇〇年第一期次順位債券	999,415	-	100.03.11-107.03.11 ，到期一次還本	固定利率 1.92%，每年付息一 次
一〇〇年第二期次順位債券甲券	3,798,110	-	100.08.18-107.08.18 ，到期一次還本	固定利率 1.95%，每年付息一 次
一〇〇年第二期次順位債券乙券	2,998,481	-	100.08.18-110.08.18 ，到期一次還本	固定利率 2.18%，每年付息一 次
一〇〇年第三期次順位債券	3,198,282	-	100.11.04-107.11.04 ，到期一次還本	固定利率 1.85%，每年付息一 次
九十四年第一期第一次次順位債券	-	3,000,000	94.12.13-100.06.13 ，到期一次還本	指標利率+0.35%，自發行日起 每六個月重設一次，每半年 付息一次
次順位小計	37,027,843	29,089,784		
	<u>\$ 37,027,843</u>	<u>\$ 30,121,486</u>		

永豐金融控股股份有限公司及子公司
轉投資事業從事衍生性金融商品交易資訊
民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

附表九之八

單位：新台幣仟元

永豐金（香港）財務

永豐金（香港）財務於一〇〇年及九十九年十二月三十一日尚未到期之衍生性金融商品交易之合約金額（名目金額）及公平價值列示如下：

金 融 商 品	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	合 約 金 額	公 平 價 值	合 約 金 額	公 平 價 值
	（名目本金）		（名目本金）	
外匯換匯合約	\$874,817	(\$ 41)	\$850,951	(\$ 29)

永豐金租賃及子公司

永豐金租賃及子公司於九十九年十二月三十一日尚未到期之衍生性金融商品交易之合約金額（名目金額）及公平價值列示如下：

金 融 商 品	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日	
	合 約 金 額	公 平 價 值
	（ 名 目 本 金 ）	
遠期外匯合約		
買入／賣出	USD1,739/JPY145,500	(\$ 1,546)
買入／賣出	USD3,650/HKD28,313	147
外匯換匯合約		
買入／賣出	JPY815/USD10	1
買入／賣出	USD10,891/JPY 880,000	2,153

永豐金融控股股份有限公司及子公司
備抵呆帳變動表
民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

附表十之一

單位：新台幣仟元

	一〇〇年		九十九年		度		度	
	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	小計	應收款項	承兌保證責任準備	其他什項金融資產	其他資產	合計
年初餘額	\$1,698,079	\$5,996,962	\$7,695,041	\$ 696,531	\$ 67,120	\$ 304,719	\$ 723	\$8,764,134
本年度提列呆帳費用	311,070	3,285,390	3,596,460	(361,158)	167,671	41,836	(713)	3,444,096
沖銷放款	(989,779)	(1,800,108)	(2,789,887)	(216,959)	-	(71,282)	-	(3,078,128)
收回已沖銷之放款	11,512	483,490	495,002	297,403	-	2,012	-	794,417
重分類	-	(52,852)	(52,852)	63,441	(3,346)	857	-	8,100
匯差	53,301	115,239	168,540	1,552	5,739	165	-	175,996
年底餘額	\$1,084,183	\$8,028,121	\$9,112,304	\$ 480,810	\$ 237,184	\$ 278,307	\$ 10	\$ 10,108,615

	九十九年		九十八年		度		度	
	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款	貼現及放款
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	小計	應收款項	承兌保證責任準備	其他什項金融資產	其他資產	合計
年初餘額	\$2,286,482	\$4,800,351	\$7,086,833	\$ 441,536	\$ 41,716	\$1,051,441	\$ 723	\$8,622,249
本年度提列呆帳費用	1,062,716	3,302,924	4,365,640	325,249	31,633	333,444	-	5,055,966
沖銷放款	(1,678,283)	(1,767,067)	(3,445,350)	(352,768)	-	(1,089,840)	-	(4,887,958)
收回已沖銷之放款	44,106	142,787	186,893	286,258	-	1,335	-	474,486
重分類	110,649	(110,094)	555	-	-	(494)	-	61
匯差	(127,591)	(371,939)	(499,530)	(3,744)	(6,229)	13,411	-	(496,092)
其他	-	-	-	-	-	(4,578)	-	(4,578)
年底餘額	\$1,698,079	\$5,996,962	\$7,695,041	\$ 696,531	\$ 67,120	\$ 304,719	\$ 723	\$8,764,134

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司
永豐商業銀行逾期放款及逾期帳款
民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

附表十之二

單位：新台幣仟元，％

年 月		一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日					九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註 一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 二)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註三)	逾期放款金額	放 款 總 額	逾 放 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
企 業 金 融	擔 保	1,460,531	142,940,674	1.02%	933,734	63.93%	1,076,035	131,448,092	0.82%	600,615	55.82%
	無 擔 保	1,459,760	209,499,404	0.70%	2,900,478	198.70%	1,643,974	202,185,933	0.81%	2,480,146	150.86%
消 費 金 融	住宅抵押貸款（註四）	420,190	352,617,379	0.12%	2,714,271	645.96%	770,544	351,853,530	0.22%	1,014,029	131.60%
	現 金 卡	460	42,583	1.08%	17,255	3,751.09%	383	55,302	0.69%	1,875	489.56%
	小額純信用貸款（註五）	55,645	9,656,712	0.58%	554,659	996.78%	102,271	6,006,876	1.70%	1,098,140	1,073.76%
	其 他 擔 保 (註 六) 無 擔 保	1,131	4,645,583	0.02%	35,759	3,161.72%	3,050	4,124,851	0.07%	47,435	1,555.25%
放款業務合計		3,397,717	719,402,335	0.47%	7,156,156	210.62%	3,596,257	695,674,584	0.52%	5,242,240	145.77%
		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	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		69,612	18,118,724	0.38%	329,737	473.68%	106,080	16,338,069	0.65%	623,272	587.55%
無追索權之應收帳款承購業務（註七）		66,488	16,629,573	0.40%	60,094	90.38%	10,188	18,457,780	0.06%	10,188	100.00%
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額（註八）		14,446					18,739				
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額（註八）		599,859					814,563				
經債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額（註九）		9,454					12,166				
經債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額（註九）		822,526					826,740				

註一：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款呆帳處理辦法」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。

註二：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。

註三：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。

註四：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。

註五：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。

註六：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。

註七：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，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。

註八：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。

註九：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、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。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
放款及應收款備抵呆帳評估表
民國一〇〇年十二月三十一日

附表十之三

放 款 單位：新台幣仟元

項 目		放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 2,938,333	\$ 404,715
	組合評估減損	5,394,003	1,416,024
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	734,376,276	7,291,565

應 收 款

項 目			應 收 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	非由放款轉列之 催收款（註 3）	\$ 205,050	\$ 147,881
		應收信用卡款	2,056,064	240,891
	組合評估減損	非由放款轉列之 催收款（註 3）	66,174	52,852
		應收承購帳款	16,629,573	60,094
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	應收信用卡款	16,062,660	88,846
		應收信用狀買斷	11,542,182	-
		其他（註 4）	28,884,462	153,485

- 註：1. 放 款
及應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。
2. 100 年期中及期末財務報告得免列示比較年度資訊。
3. 帳列其他金融資產。
4. 含其他金融資產中之長期應收租賃款。

永豐金融控股股份有限公司
營運部門別及地區別報表
民國一〇〇及九十九年度

附表十一

營運部門別

單位：新台幣仟元

		一〇〇年								
		銀 行 業 務	證 券 業 務	租 賃 業 務	投 信 業 務	創 投 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	14,069,038	1,158,782	361,905	5,079	1,878	675	15,597,357	(87,853)	15,509,504
	利息收入	23,817,596	1,445,625	657,916	5,079	1,904	675	25,928,795	(165,481)	25,763,314
	利息支出	9,748,558	286,843	296,011	-	26	-	10,331,438	(77,628)	10,253,810
	手續費淨收益	4,095,420	3,286,063	(12)	501,774	-	-	7,883,245	(50,460)	7,832,785
	其他損益	1,001,382	(75,733)	219,900	875	172,141	232,339	1,550,904	(458,979)	1,091,925
	淨收益	19,165,840	4,369,112	581,793	507,728	174,019	233,014	25,031,506	(597,292)	24,434,214
	呆帳費用	3,422,543	-	21,550	-	3	-	3,444,096	-	3,444,096
	營業費用	11,998,880	3,782,318	252,806	407,216	93,327	179,157	16,713,704	(305,294)	16,408,410
	折舊及攤銷－費用	488,542	166,267	110,303	7,714	593	6,215	779,634	5,371	785,005
	稅前純益	3,744,417	586,794	307,437	100,512	80,689	53,857	4,873,706	(291,998)	4,581,708
	所得稅利益（費用）	(1,280,766)	(163,983)	(62,920)	(17,085)	8,916	(10,171)	(1,526,009)	13,241	(1,512,768)
	稅後純益	2,463,651	422,811	244,517	83,427	89,605	43,686	3,347,697	(278,757)	3,068,940

單位：新台幣仟元

		銀 行 業 務	證 券 業 務	租 賃 業 務	投 信 業 務	創 投 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	採權益法之長期股權投資	-	-	-	-	68,955	-	68,955	-	68,955
	資產總額	1,215,534,407	72,759,778	21,277,865	1,761,578	3,083,702	181,516	1,314,598,846	(14,636,648)	1,299,962,198

地區別

單位：新台幣仟元

		一〇〇年					九十九年度		
		國 內 及 其 他	美 國	港 澳	地 區	調 整 及 沖 銷	合 計		
來自公司以外客戶之收入		21,925,938	921,689	1,586,587	-	-	24,434,214		
來自公司內其他部門收入		2,406,880	(243)	(8,342)	(2,398,295)	-	-		
淨收益		24,332,818	921,446	1,578,245	(2,398,295)	-	24,434,214		
稅前損益		5,630,222	(1,154,927)	106,413	-	-	4,581,708		
可辨認資產		1,152,335,317	55,267,298	92,359,583	-	-	1,299,962,198		

單位：新台幣仟元

		九 十 九 年 度								
		銀 行 業 務	證 券 業 務	租 賃 業 務	投 信 業 務	創 投 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	13,516,777	1,103,873	211,224	2,459	1,530	401	14,836,264	(65,573)	14,770,691
	利息收入	20,372,704	1,257,070	420,612	2,459	1,540	401	22,054,786	(122,180)	21,932,606
	利息支出	6,855,927	153,197	209,388	-	10	-	7,218,522	(56,607)	7,161,915
	手續費淨收益	4,585,218	3,664,130	38,728	472,183	-	-	8,760,259	6,233	8,766,492
	其他損益	1,385,636	785,543	387,911	2,822	139,494	286,408	2,987,814	(507,756)	2,480,058
	淨收益	19,487,631	5,553,546	637,863	477,464	141,024	286,809	26,584,337	(567,096)	26,017,241
	呆帳費用	4,965,905	-	90,057	-	4	-	5,055,966	-	5,055,966
	營業費用	11,034,752	3,873,840	264,606	380,749	85,154	234,067	15,873,168	(290,669)	15,582,499
	折舊及攤銷－費用	543,236	159,729	140,139	8,913	828	9,232	862,077	5,912	867,989
	稅前純益	3,486,974	1,679,706	283,200	96,715	55,866	52,742	5,655,203	(276,427)	5,378,776
	所得稅利益(費用)	14,401	(216,855)	(56,922)	(16,494)	4,187	(9,269)	(280,952)	11,512	(269,440)
	稅後純益	3,501,375	1,462,851	226,278	80,221	60,053	43,473	5,374,251	(264,915)	5,109,336

單位：新台幣仟元

		銀 行 業 務	證 券 業 務	租 賃 業 務	投 信 業 務	創 投 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	採權益法之長期股權投資	-	-	-	-	60,226	-	60,226	-	60,226
	資產總額	1,145,887,728	74,605,816	18,943,258	591,674	3,041,480	184,673	1,243,254,629	(12,370,638)	1,230,883,991

地區別

單位：新台幣仟元

	九 十 九 年 度				
	國 內 及 其 他	美 國	港 澳 地 區	調 整 及 沖 銷	合 計
來自公司以外客戶之收入	23,120,165	1,651,645	1,245,431	-	26,017,241
來自公司內其他部門收入	5,166,094	(5,612)	(8,918)	(5,151,564)	-
淨收益	28,286,259	1,646,033	1,236,513	(5,151,564)	26,017,241
稅前損益	7,658,699	(2,379,029)	99,106	-	5,378,776
可辨認資產	1,092,253,578	58,813,917	79,816,496	-	1,230,883,991

附表十二

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司 合併財務報表編製主體 民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日						
投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	一〇〇年	九十九年	說	明
			十二月三十一日	十二月三十一日		
			編 號	期 末 持 有 股 權 百 分 比	編 號	期 末 持 有 股 權 百 分 比
永豐金融控股股份有限公司	永豐金融控股股份有限公司	控股公司	1	-	1	-
	永豐商業銀行股份有限公司	商業銀行	2	100%	2	100%
	永豐金證券股份有限公司	證券之經紀、自營、承銷業務	3	100%	3	100%
	永豐創業投資股份有限公司	創業投資	4	100%	4	100%
	永豐客服科技股份有限公司	資料處理服務、人力派遣及仲介服務等業務	5	100%	5	100%
	永豐管理顧問股份有限公司	企業經營管理顧問、投資顧問、創業投資事業管理顧問業	6	100%	6	100%
	永豐證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務	7	100%	7	100%
永豐商業銀行股份有限公司（註一）	永豐金租賃股份有限公司	租賃業務及分期付款業務	8	100%	8	100%
	SinoPac Bancorp	銀行控股公司	9	100%	9	100%
	永豐金（香港）財務有限公司	授信及投資	10	100%	10	100%
	永豐人身保險代理人股份有限公司	人身保險代理人	11	100%	11	100%
SinoPac Bancorp	永豐金財產保險代理人股份有限公司	財產保險代理人	12	100%	12	100%
	美國遠東國民銀行（Far East National Bank）	商業銀行	13	100%	13	100%
永豐金租賃股份有限公司（註三）	Far East Capital, LLC	Real Estate Holding Company	14	100%	14	100%
	Grand Capital International Limited	租賃業務及分期付款業務	15	100%	15	100%
	永豐金國際租賃有限公司	融資租賃業務	16	100%	-	-

（接次頁）

（承前頁）

投 資 公 司 名 稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	一 〇 〇 年 十二月三十一日		九 十 九 年 十二月三十一日		說 明
			編 號	期 末 持 有 股權百分比	編 號	期 末 持 有 股權百分比	
永豐金（香港）財務有限公司 SinoPacCapital (B.V.I.) Ltd.	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	投資顧問業務	17	100%	16	100%	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.88.10 設立於英屬維京群島。 SinoPac Insurance Brokers Ltd.93.05 設立於香港。 華訊資訊服務有限公司於 92.02 設立。
	SinoPac Insurance Brokers Ltd.	保險之經紀業務	18	100%	17	100%	
	華訊資訊服務有限公司（RSP Information Service Company Limited）	一般貿易及網路服務業務	19	100%	18	100%	
永豐金證券股份有限公司（註二）	永豐期貨股份有限公司	期貨經紀、自營、期貨顧問事業	20	100%	19	100%	永豐期貨於 83.01 設立。 永豐證券投資顧問於 84.06 設立，該公司於 100.8.1 經董事會決議通過辦理減資 1,698 仟股計 16,979 仟元以彌補累積虧損，減資基準日為 100.9.15，並辦理現金增資 110 仟股計 1,099 仟元以充實營運資金，增資基準日為 100.9.16，由永豐金證券全數認購。 永豐金證券（開曼）控股有限公司於 87.04 設立。
	永豐證券投資顧問股份有限公司	證券投資顧問及接受客戶全權委託投資業務	21	100%	20	100%	
	永豐金證券（開曼）控股有限公司	投資控股	22	100%	21	100%	
永豐金證券（開曼）控股有限公司	永豐金資本（亞洲）有限公司	自營業務	23	100%	22	100%	原名永豐金融資（亞洲），於 84.10 設立，並於 99.3.19 更名為永豐金資本（亞洲）有限公司。 永豐金期貨（亞洲）於 83.04 設立。 永豐金證券（歐洲）於 88.05 設立。 永豐金資產管理（亞洲）於 83.10 設立。
	永豐金期貨（亞洲）有限公司	期貨經紀業務	24	100%	23	100%	
	永豐金證券（歐洲）有限公司	股票經紀代理業務	25	100%	24	100%	
	永豐金資產管理（亞洲）有限公司	資產管理及投資顧問	26	100%	25	100%	永豐金證券（亞洲）於 83.04 設立，並於 99 年 4 月辦理現金增資美金 7,702 仟元，由永豐金證券(開曼)全數認購。 永豐金亞洲於 90.06 設立。
	永豐金證券（亞洲）有限公司	港股經紀、承銷及自營業務	27	100%	26	100%	
	永豐金亞洲有限公司	證券金融相關之經紀、自營、投資顧問及諮詢業務	28	100%	27	100%	
永豐金資產管理（亞洲）有限公司	SPS Asset Management Limited	資產管理及投資顧問	29	100%	28	100%	SPS Asset Management Limited 於 87.02 設立。
永豐金證券（亞洲）有限公司	永豐金證券（亞洲）代理人有限公司	港股信託帳戶	30	100%	29	100%	永豐金證券（亞洲）代理人於 83.04 設立。
	永豐金（亞洲）代理人有限公司	海外股票信託帳戶	31	100%	30	100%	
永豐創業投資股份有限公司（註四）	華太國際股份有限公司	租賃、工商服務、投資顧問等業務	-	-	31	100%	永豐金（亞洲）代理人於 84.10 設立。 華太國際於 88.12 設立。為配合金控組織調整，華太國際於 98.10.29 經董事會決議解散清算，於 98.11.5 經台北市政府核准，並於 100.5.3 清算完結。 泰新系統於 82.06 設立。泰新系統於 101.3 經董事會決議解散清算。
	泰新系統股份有限公司	系統整合及顧問諮詢	32	100%	32	100%	

註一：永豐商業銀行股份有限公司與其子公司於合併財務報表中合稱「永豐商業銀行及子公司」。

註二：永豐金證券股份有限公司與其子公司於合併財務報表中合稱「永豐金證券及子公司」。

註三：永豐金租賃股份有限公司與其子公司於合併財務報表中合稱「永豐金租賃及子公司」。

註四：永豐創業投資股份有限公司與其子公司於合併財務報表中合稱「永豐創投及子公司」。

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
民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

附表十三

單位：新台幣仟元

一〇〇年度

編 號 (註一)	交 易 人 名 稱	交 易 往 來 對 象	與 交 易 人 關 係 (註二)	交 易 往 來 情 形			
				科 目	金 額	交 易 條 件	佔合併淨收益或總資產 之比率(%) (註三)
0	永豐金控	永豐商業銀行及子公司	1	現金及約當現金	\$ 41,365	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	1	應收帳款	1,435,026	(註四)	0.11%
		永豐商業銀行及子公司	1	應付帳款	1,167,783	(註四)	0.09%
		永豐商業銀行及子公司	1	利息收入	205	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	1	其他業務及管理費用	844	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	1	應收帳款	31,208	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	1	應付帳款	505	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	1	其他負債	251	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	1	其他業務及管理費用	7,567	(註四)	0.03%
		永豐投信	1	應收帳款	8,458	(註四)	-
		永豐創投及子公司	1	應付帳款	26,753	(註四)	-
		永豐創投及子公司	1	其他業務及管理費用	473	(註四)	-
		永豐管顧	1	應收帳款	489	(註四)	-
		永豐客服	1	應收帳款	4,642	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	1	其他金融資產	33,990	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	1	應付帳款	11,536	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	1	其他非利息淨損益	333	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	1	其他業務及管理費用	12,436	(註四)	0.05%
1	永豐商業銀行及子公司	永豐金控	2	應收帳款	1,167,783	(註四)	0.09%
		永豐金控	2	應付帳款	1,435,026	(註四)	0.11%
		永豐金控	2	存款及匯款	41,365	(註四)	-
		永豐金控	2	手續費收入	4	(註四)	-
		永豐金控	2	其他非利息淨損益	840	(註四)	-
		永豐金控	2	利息費用	205	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	現金及約當現金	39	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	公平價值變動列入損益金融資產	191,623	(註四)	0.01%
		永豐金證券及子公司	3	附賣回票券及債券投資	1,279,021	(註四)	0.10%
		永豐金證券及子公司	3	應收帳款	569	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	其他金融資產	31,478	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	公平價值變動列入損益金融負債	242,651	(註四)	0.02%
		永豐金證券及子公司	3	應付帳款	1,516	(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	
		永豐金證券及子公司	3	存款及匯款	\$ 3,638,327	(註四)	0.28%
		永豐金證券及子公司	3	其他什項金融負債	2,868	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	其他負債	1	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	利息收入	12,736	(註四)	0.05%
		永豐金證券及子公司	3	手續費收入	3,547	(註四)	0.01%
		永豐金證券及子公司	3	其他非利息淨損益	22,735	(註四)	0.09%
		永豐金證券及子公司	3	利息費用	31,908	(註四)	0.13%
		永豐金證券及子公司	3	手續費支出	1,373	(註四)	0.01%
		永豐金證券及子公司	3	其他業務及管理費用	2,479	(註四)	0.01%
		永豐投信	3	應收帳款	2,398	(註四)	-
		永豐投信	3	應付帳款	547	(註四)	-
		永豐投信	3	存款及匯款	229,268	(註四)	0.02%
		永豐投信	3	手續費收入	35,393	(註四)	0.14%
		永豐投信	3	其他非利息淨損益	13,872	(註四)	0.06%
		永豐投信	3	利息費用	955	(註四)	-
		永豐投信	3	手續費支出	11	(註四)	-
		永豐創投及子公司	3	應收帳款	5	(註四)	-
		永豐創投及子公司	3	應付帳款	66	(註四)	-
		永豐創投及子公司	3	存款及匯款	945,315	(註四)	0.07%
		永豐創投及子公司	3	其他什項金融負債	76	(註四)	-
		永豐創投及子公司	3	其他非利息淨損益	2,351	(註四)	0.01%
		永豐創投及子公司	3	利息費用	1,804	(註四)	0.01%
		永豐創投及子公司	3	其他業務及管理費用	5,058	(註四)	0.02%
		永豐管顧	3	應收帳款	65	(註四)	-
		永豐管顧	3	應付帳款	4	(註四)	-
		永豐管顧	3	存款及匯款	62,766	(註四)	-
		永豐管顧	3	利息費用	113	(註四)	-
		永豐客服	3	應收帳款	121	(註四)	-
		永豐客服	3	應付帳款	16,816	(註四)	-
		永豐客服	3	存款及匯款	77,530	(註四)	0.01%
		永豐客服	3	其他什項金融負債	594	(註四)	-
		永豐客服	3	其他非利息淨損益	3,261	(註四)	0.01%
		永豐客服	3	利息費用	552	(註四)	-
		永豐客服	3	手續費支出	1,828	(註四)	0.01%
		永豐客服	3	其他業務及管理費用	180,288	(註四)	0.74%
		永豐金租賃及子公司	3	應收帳款	26,640	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	貼現及放款	4,616,459	(註四)	0.36%

(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	
2	永豐金證券及子公司	永豐金租賃及子公司	3	其他金融資產	\$ 10,344	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	應付帳款	91	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	存款及匯款	309,727	(註四)	0.02%
		永豐金租賃及子公司	3	其他什項金融負債	1,474	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	利息收入	117,689	(註四)	0.48%
		永豐金租賃及子公司	3	其他非利息淨損益	5,922	(註四)	0.02%
		永豐金租賃及子公司	3	利息費用	257	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	手續費支出	30	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	其他業務及管理費用	120,538	(註四)	0.49%
		永豐金控	2	應收帳款	756	(註四)	-
		永豐金控	2	應付帳款	31,208	(註四)	-
		永豐金控	2	其他非利息淨損益	7,567	(註四)	0.03%
		永豐商業銀行及子公司	3	現金及約當現金	2,016,327	(註四)	0.16%
		永豐商業銀行及子公司	3	公平價值變動列入損益金融資產	242,651	(註四)	0.02%
		永豐商業銀行及子公司	3	應收帳款	1,516	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他金融資產	1,624,868	(註四)	0.12%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他資產	1	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	公平價值變動列入損益之金融負債	191,623	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行及子公司	3	附買回票券及債券負債	1,279,021	(註四)	0.10%
		永豐商業銀行及子公司	3	應付帳款	608	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他什項金融負債	31,478	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息收入	31,908	(註四)	0.13%
		永豐商業銀行及子公司	3	手續費收入	499	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他非利息淨損益	3,353	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行及子公司	3	利息費用	12,736	(註四)	0.05%
		永豐商業銀行及子公司	3	手續費支出	178	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他業務及管理費用	26,104	(註四)	0.11%
		永豐投信	3	應收帳款	973	(註四)	-
		永豐投信	3	手續費收入	14,220	(註四)	0.06%
		永豐創投及子公司	3	應收帳款	6	(註四)	-
		永豐創投及子公司	3	其他非利息淨損益	36	(註四)	-
		永豐創投及子公司	3	其他業務及管理費用	1,343	(註四)	0.01%
		永豐客服	3	應付帳款	1,200	(註四)	-
		永豐客服	3	其他業務及管理費用	14,502	(註四)	0.06%

(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	永豐投信	永豐金租賃及子公司	3	其他金融資產	\$ 3,115	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	利息收入	20	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	其他業務及管理費用	26,984	(註四)	0.11%
		永豐金控	2	應付帳款	8,458	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	現金及約當現金	229,268	(註四)	0.02%
		永豐商業銀行及子公司	3	應收帳款	547	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	應付帳款	2,398	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息收入	955	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	手續費收入	11	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他業務及管理費用	49,265	(註四)	0.20%
		永豐金證券及子公司	3	應付帳款	973	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	其他業務及管理費用	14,220	(註四)	0.06%
4	永豐創投及子公司	永豐創投及子公司	3	其他非利息淨損益	489	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	其他業務及管理費用	400	(註四)	-
		永豐金控	2	應收帳款	26,753	(註四)	-
		永豐金控	2	其他非利息淨損益	473	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	現金及約當現金	940,315	(註四)	0.07%
		永豐商業銀行及子公司	3	應收帳款	66	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他金融資產	5,076	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	應付帳款	5	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息收入	1,804	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他非利息淨損益	5,058	(註四)	0.02%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他業務及管理費用	2,351	(註四)	0.01%
		永豐金證券及子公司	3	應付帳款	6	(註四)	-
5	永豐管顧	永豐金證券及子公司	3	其他非利息淨損益	1,343	(註四)	0.01%
		永豐金證券及子公司	3	其他業務及管理費用	36	(註四)	-
		永豐投信	3	其他業務及管理費用	489	(註四)	-
		永豐管顧	3	其他業務及管理費用	35,714	(註四)	0.15%
		永豐金控	2	應付帳款	489	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	現金及約當現金	62,766	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	應收帳款	4	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	應付帳款	65	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息收入	113	(註四)	-
		永豐創投及子公司	3	其他非利息淨損益	35,714	(註四)	0.15%
		永豐金租賃及子公司	3	其他金融資產	2,510	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	利息收入	9	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	其他業務及管理費用	1,579	(註四)	0.01%

(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	
6	永豐客服	永豐金控	2	應付帳款	\$ 4,642	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	現金及約當現金	77,530	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行及子公司	3	應收帳款	16,816	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他金融資產	594	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	應付帳款	121	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息收入	552	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他非利息淨損益	182,116	(註四)	0.75%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他業務及管理費用	3,261	(註四)	0.01%
		永豐金證券及子公司	3	應收帳款	1,200	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	其他非利息淨損益	14,502	(註四)	0.06%
		永豐金租賃及子公司	3	其他業務及管理費用	229	(註四)	-
		永豐金控	2	應收帳款	11,536	(註四)	-
7	永豐金租賃及子公司	永豐金控	2	其他什項金融負債	33,990	(註四)	-
		永豐金控	2	其他非利息淨損益	12,436	(註四)	0.05%
		永豐金控	2	利息費用	333	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	現金及約當現金	309,727	(註四)	0.02%
		永豐商業銀行及子公司	3	應收帳款	91	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他金融資產	1,474	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	應付帳款	26,640	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	短期借款	361,712	(註四)	0.03%
		永豐商業銀行及子公司	3	長期借款	4,254,747	(註四)	0.33%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他什項金融負債	10,344	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息收入	257	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息費用	117,689	(註四)	0.48%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他非利息淨損益	120,568	(註四)	0.49%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他業務及管理費用	5,922	(註四)	0.02%
		永豐金證券及子公司	3	其他什項金融負債	3,115	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	其他非利息淨損益	26,984	(註四)	0.11%
		永豐金證券及子公司	3	利息費用	20	(註四)	-
		永豐投信	3	其他非利息淨損益	400	(註四)	-
		永豐管顧	3	其他什項金融負債	2,510	(註四)	-
		永豐管顧	3	其他非利息淨損益	1,579	(註四)	0.01%
		永豐管顧	3	利息費用	9	(註四)	-
		永豐客服	3	其他非利息淨損益	229	(註四)	-

(接次頁)

(承前頁)

九十九年度

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係 (註二)	交易往來		情 形
				科目	金額	佔合併淨收益或總資產之比率(%) (註三)
0	永豐金控	永豐商業銀行及子公司	1	現金及約當現金	\$ 266,655	(註四) 0.02%
		永豐商業銀行及子公司	1	應收款項	1,435,051	(註四) 0.12%
		永豐商業銀行及子公司	1	應付款項	1,420,539	(註四) 0.12%
		永豐商業銀行及子公司	1	利息收入	774	(註四) -
		永豐商業銀行及子公司	1	其他業務及管理費用	764	(註四) -
		永豐金證券及子公司	1	應收款項	299,376	(註四) 0.02%
		永豐金證券及子公司	1	應付款項	569	(註四) -
		永豐金證券及子公司	1	其他業務及管理費用	7,551	(註四) 0.03%
		永豐投信	1	應收款項	15,782	(註四) -
		永豐創投及子公司	1	應收款項	4,312	(註四) -
		永豐創投及子公司	1	應付款項	19,182	(註四) -
		永豐管顧	1	應收款項	4,908	(註四) -
		永豐客服	1	應收款項	3,554	(註四) -
		永豐客服	1	應付款項	5,265	(註四) -
		永豐金租賃及子公司	1	應收款項	28,302	(註四) -
		永豐金租賃及子公司	1	其他什項金融資產	27,980	(註四) -
		永豐金租賃及子公司	1	其他非利息淨損益	234	(註四) -
		永豐金租賃及子公司	1	其他業務及管理費用	11,929	(註四) 0.05%
1	永豐商業銀行及子公司	永豐金控	2	應收款項	1,420,539	(註四) 0.12%
		永豐金控	2	應付款項	1,435,051	(註四) 0.12%
		永豐金控	2	存款及匯款	266,655	(註四) 0.02%
		永豐金控	2	手續費收入	4	(註四) -
		永豐金控	2	其他非利息淨損益	760	(註四) -
		永豐金控	2	利息費用	774	(註四) -
		永豐金證券及子公司	3	現金及約當現金	38	(註四) -
		永豐金證券及子公司	3	附賣回票券及債券投資	849,555	(註四) 0.07%
		永豐金證券及子公司	3	應收款項	1,078	(註四) -
		永豐金證券及子公司	3	其他什項金融資產	32,067	(註四) -
		永豐金證券及子公司	3	公平價值變動列入損益之金融負債	63,083	(註四) 0.01%
		永豐金證券及子公司	3	應付款項	1,354	(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	
		永豐金證券及子公司	3	存款及匯款	\$4,473,051	(註四)	0.36%
		永豐金證券及子公司	3	其他什項金融負債	2,648	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	其他負債	1	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	利息收入	5,118	(註四)	0.02%
		永豐金證券及子公司	3	手續費收入	3,554	(註四)	0.01%
		永豐金證券及子公司	3	公平價值變動列入損益之金融資產及負債處分利益	262,981	(註四)	1.01%
		永豐金證券及子公司	3	其他非利息淨損益	21,978	(註四)	0.08%
		永豐金證券及子公司	3	利息費用	20,730	(註四)	0.08%
		永豐金證券及子公司	3	手續費支出	712	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	公平價值變動列入損益之金融資產及負債處分損失	302,870	(註四)	1.16%
		永豐金證券及子公司	3	公平價值變動列入損益之金融資產及負債評價損失	18,328	(註四)	0.07%
		永豐金證券及子公司	3	其他業務及管理費用	523	(註四)	-
		永豐投信	3	應收款項	2,422	(註四)	-
		永豐投信	3	應付款項	67	(註四)	-
		永豐投信	3	存款及匯款	24,078	(註四)	-
		永豐投信	3	手續費收入	28,128	(註四)	0.11%
		永豐投信	3	租金收入	13,872	(註四)	0.05%
		永豐投信	3	利息費用	354	(註四)	-
		永豐投信	3	手續費支出	1,647	(註四)	0.01%
		永豐創投及子公司	3	應付款項	404	(註四)	-
		永豐創投及子公司	3	存款及匯款	1,063,940	(註四)	0.09%
		永豐創投及子公司	3	其他非利息淨損益	3,336	(註四)	0.01%
		永豐創投及子公司	3	利息費用	1,532	(註四)	0.01%
		永豐創投及子公司	3	其他業務及管理費用	3,648	(註四)	0.01%
		永豐管顧	3	應收款項	103	(註四)	-
		永豐管顧	3	應付款項	3	(註四)	-
		永豐管顧	3	存款及匯款	77,068	(註四)	0.01%
		永豐管顧	3	利息費用	66	(註四)	-
		永豐客服	3	應收款項	135	(註四)	-
		永豐客服	3	應付款項	15,093	(註四)	-
		永豐客服	3	存款及匯款	58,301	(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	
2	永豐金證券及子公司	永豐客服	3	其他什項金融負債	\$ 1,170	(註四)	-
		永豐客服	3	其他非利息淨損益	6,897	(註四)	0.03%
		永豐客服	3	利息費用	335	(註四)	-
		永豐客服	3	手續費支出	48,548	(註四)	0.19%
		永豐客服	3	其他業務及管理費用	180,268	(註四)	0.69%
		永豐金租賃及子公司	3	應收款項	1,421	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	貼現及放款	3,321,544	(註四)	0.27%
		永豐金租賃及子公司	3	其他什項金融資產	11,414	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	應付款項	143	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	存款及匯款	408,634	(註四)	0.03%
		永豐金租賃及子公司	3	其他什項金融負債	1,474	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	利息收入	90,034	(註四)	0.35%
		永豐金租賃及子公司	3	其他非利息淨損益	5,892	(註四)	0.02%
		永豐金租賃及子公司	3	利息費用	4,063	(註四)	0.02%
		永豐金租賃及子公司	3	其他業務及管理費用	117,680	(註四)	0.45%
		永豐金控	2	應收款項	569	(註四)	-
		永豐金控	2	應付款項	299,376	(註四)	0.02%
		永豐金控	2	其他非利息淨損益	7,551	(註四)	0.03%
		永豐商業銀行及子公司	3	現金及約當現金	3,171,051	(註四)	0.26%
		永豐商業銀行及子公司	3	公平價值變動列入損益之金融資產	63,083	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行及子公司	3	應收款項	1,354	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他什項金融資產	1,304,648	(註四)	0.11%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他資產	1	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	附買回票券及債券負債	849,555	(註四)	0.07%
		永豐商業銀行及子公司	3	應付款項	1,116	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他負債	32,067	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息收入	20,730	(註四)	0.08%
		永豐商業銀行及子公司	3	手續費收入	712	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	公平價值變動列入損益之金融資產及負債處分利益	39,889	(註四)	0.15%
		永豐商業銀行及子公司	3	公平價值變動列入損益之金融資產及負債評價利益	18,328	(註四)	0.07%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他非利息淨損益	553	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息費用	5,118	(註四)	0.02%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係 (註二)	交易往來情形			佔合併淨收益或總資產 之比率(%) (註三)
				科目	金額	交易條件	
3	永豐投信	永豐商業銀行及子公司	3	手續費支出	\$ 173	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他業務及管理費用	25,389	(註四)	0.10%
		永豐投信	3	應收款項	882	(註四)	-
		永豐投信	3	手續費收入	10,598	(註四)	0.04%
		永豐創投及子公司	3	應收款項	6	(註四)	-
		永豐創投及子公司	3	其他非利息淨損益	36	(註四)	-
		永豐客服	3	應付款項	1,232	(註四)	-
		永豐客服	3	其他業務及管理費用	14,634	(註四)	0.06%
		永豐金租賃及子公司	3	其他什項金融資產	605	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	應付款項	402	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	利息收入	5	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	其他業務及管理費用	25,652	(註四)	0.10%
		永豐金控	2	應付款項	15,782	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	現金及約當現金	24,078	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	應收款項	67	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	應付款項	2,422	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息收入	354	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	手續費收入	1,647	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他業務及管理費用	42,000	(註四)	0.16%
4	永豐創投及子公司	永豐金證券及子公司	3	應付款項	882	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	其他業務及管理費用	10,598	(註四)	0.04%
		永豐金租賃及子公司	3	其他業務及管理費用	300	(註四)	-
		永豐金控	2	應收款項	19,182	(註四)	-
		永豐金控	2	應付款項	4,312	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	現金及約當現金	1,058,940	(註四)	0.09%
		永豐商業銀行及子公司	3	應收款項	356	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他什項金融資產	5,000	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他資產	48	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息收入	1,532	(註四)	0.01%
5	永豐管顧	永豐商業銀行及子公司	3	其他非利息淨損益	3,648	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他業務及管理費用	3,336	(註四)	0.01%
		永豐金證券及子公司	3	應付款項	6	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	其他業務及管理費用	36	(註四)	-
		永豐管顧	3	其他業務及管理費用	35,714	(註四)	0.14%
		永豐金控	2	應付款項	4,908	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	現金及約當現金	77,068	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行及子公司	3	應收款項	3	(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	
6	永豐客服	永豐商業銀行及子公司	3	應付款項	\$ 103	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息收入	66	(註四)	-
		永豐創投及子公司	3	其他非利息淨損益	35,714	(註四)	0.14%
		永豐金租賃及子公司	3	其他業務及管理費用	1,283	(註四)	-
		永豐金控	2	應收款項	5,265	(註四)	-
		永豐金控	2	應付款項	3,554	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	現金及約當現金	58,301	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	應收款項	15,093	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他什項金融資產	1,170	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	應付款項	135	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息收入	335	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他非利息淨損益	228,816	(註四)	0.88%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他業務及管理費用	6,897	(註四)	0.03%
		永豐金證券及子公司	3	應收款項	1,232	(註四)	-
7	永豐金租賃及子公司	永豐金證券及子公司	3	其他非利息淨損益	14,634	(註四)	0.06%
		永豐金租賃及子公司	3	其他業務及管理費用	391	(註四)	-
		永豐金控	2	應付款項	28,302	(註四)	-
		永豐金控	2	其他什項金融負債	27,980	(註四)	-
		永豐金控	2	其他非利息淨損益	11,929	(註四)	0.05%
		永豐金控	2	利息費用	234	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	現金及約當現金	408,634	(註四)	0.03%
		永豐商業銀行及子公司	3	應收款項	143	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他什項金融資產	1,474	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	應付款項	1,421	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	長期借款	3,321,544	(註四)	0.27%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他什項金融負債	11,414	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息收入	4,063	(註四)	0.02%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他非利息淨損益	117,680	(註四)	0.45%
		永豐商業銀行及子公司	3	利息費用	90,034	(註四)	0.35%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他業務及管理費用	5,892	(註四)	0.02%
		永豐金證券及子公司	3	現金及約當現金	402	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	其他什項金融負債	605	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	其他非利息淨損益	25,652	(註四)	0.10%
		永豐金證券及子公司	3	利息費用	5	(註四)	-
		永豐投信	3	其他非利息淨損益	300	(註四)	-
		永豐管顧	3	其他非利息淨損益	1,283	(註四)	-
		永豐客服	3	其他非利息淨損益	391	(註四)	-

(接次頁)

（承前頁）

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

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三： 交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，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
民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

附表十四

單位：新台幣仟元

資 產	一 〇 〇 年 十二月三十一日 金 額	九 十 九 年 十二月三十一日 金 額	負 債 及 股 東 權 益	一 〇 〇 年 十二月三十一日 金 額	九 十 九 年 十二月三十一日 金 額
現金及約當現金	\$ 41,369	\$ 266,659	應付款項	\$ 1,281,402	\$ 1,778,676
附賣回票券及債券投資	-	700,000	應付商業本票	4,448,808	2,599,442
應收款項	1,929,772	2,537,135	短期借款	1,500,000	-
採權益法之股權投資	97,372,904	91,402,148	長期借款	2,996,768	4,994,181
其他金融資產	1,063,632	1,057,621	應計退休金負債	13,832	12,316
固定資產－淨額	32,654	36,847	特別股負債	129,060	129,060
無形資產	1,661	340	其他負債	<u>251</u>	<u>-</u>
其他資產	<u>17,486</u>	<u>257,914</u>	負債合計	<u>10,370,121</u>	<u>9,513,675</u>
			股東權益		
			股 本	<u>73,112,388</u>	<u>70,098,167</u>
			資本公積	<u>2,014,574</u>	<u>2,014,549</u>
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	10,564,853	10,053,920
			特別盈餘公積	922,945	7,741
			未分配盈餘	<u>3,068,940</u>	<u>5,109,405</u>
			保留盈餘合計	<u>14,556,738</u>	<u>15,171,066</u>
			股東權益其他項目		
			未實現土地重估增值	1,735,887	1,030,154
			累積換算調整數	(516,940)	(719,352)
			備供出售金融資產未實現利益	94,809	122,392
			現金流量避險未實現損失	(42,506)	(26,185)
			未認列為退休金成本之淨損失	(<u>865,593</u>)	(<u>945,802</u>)
			股東權益其他項目合計	<u>405,657</u>	(<u>538,793</u>)
			股東權益合計	<u>90,089,357</u>	<u>86,744,989</u>
資 產 總 計	<u>\$100,459,478</u>	<u>\$96,258,664</u>	負債及股東權益總計	<u>\$100,459,478</u>	<u>\$96,258,664</u>

董事長：何壽川

經理人：蕭子昂

會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司
損 益 表
民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

附表十五

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	<u>一 〇 〇 年 度</u>	<u>九 十 九 年 度</u>
收 益		
採用權益法認列之投資利益	\$3,306,831	\$5,336,312
其他收益	69,418	34,157
費用及損失		
營業費用	(206,300)	(203,814)
其他費用及損失	(<u>114,250</u>)	(<u>68,831</u>)
稅前淨利	3,055,699	5,097,824
所得稅利益	<u>13,241</u>	<u>11,512</u>
純 益	<u><u>\$3,068,940</u></u>	<u><u>\$5,109,336</u></u>
基本每股盈餘（稅前）	<u>\$ 0.42</u>	<u>\$ 0.70</u>
基本每股盈餘（稅後）	<u>\$ 0.42</u>	<u>\$ 0.70</u>

董事長：何壽川

經理人：蕭子昂

會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司
股東權益變動表
民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

附表十六

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

	保 留 盈 餘							股 東 權 益 其 他 項 目									
	股 股數（仟股）	金 額	預 收 股 本	資 股 本 溢 價	本 轉 換 權	公 其 他	積 合 計	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	合 計	未 實 現 土 地 重 估 增 值	累 積 換 算 調 整 數	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現（損）益	現 金 流 量 避 險 未 實 現（損）益	未 認 列 為 退 休 金 成 本 之 淨 損 失	股 東 權 益 合 計
九十九年一月一日餘額	6,996,505	\$69,965,051	\$ 17,467	\$ 1,722,737	\$ 290,940	\$ 3,609	\$ 2,017,286	\$ 9,963,140	\$ -	\$ 907,801	\$10,870,941	\$ 1,030,154	(\$ 168,698)	(\$ 125,169)	\$ 22,130	(\$ 766,159)	\$82,863,003
九十八年度盈餘分配																	
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	90,780	-	(90,780)	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	7,741	(7,741)	-	-	-	-	-	-	-
現金股利－每股 0.1156 元	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(809,211)	(809,211)	-	-	-	-	-	(809,211)
九十九年度純益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,109,336	5,109,336	-	-	-	-	-	5,109,336
員工行使認股權證轉換	13,312	133,116	(17,467)	(2,737)	-	-	(2,737)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112,912
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(550,654)	-	-	-	(550,654)
備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	247,561	-	-	247,561
現金流量避險未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(48,315)	-	(48,315)
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(179,643)	(179,643)
九十九年十二月三十一日餘額	7,009,817	70,098,167	-	1,720,000	290,940	3,609	2,014,549	10,053,920	7,741	5,109,405	15,171,066	1,030,154	(719,352)	122,392	(26,185)	(945,802)	86,744,989
九十九年度盈餘分配																	
法定盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	510,933	-	(510,933)	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	531,052	(531,052)	-	-	-	-	-	-	-
現金股利－每股 0.15024625 元	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,053,199)	(1,053,199)	-	-	-	-	-	(1,053,199)
股票股利－每股 0.43 元	301,422	3,014,221	-	-	-	-	-	-	-	(3,014,221)	(3,014,221)	-	-	-	-	-	-
一〇〇年度純益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,068,940	3,068,940	-	-	-	-	-	3,068,940
買賣損失準備及違約損失準備轉列為特別盈餘公積	-	-	-	-	-	-	-	-	384,152	-	384,152	-	-	-	-	-	384,152
子公司庫藏股票交易	-	-	-	-	-	25	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25
未實現土地重估增值	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	705,733	-	-	-	-	705,733
累積換算調整數	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202,412	-	-	-	202,412
備供出售金融資產未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,583)	-	-	(27,583)
現金流量避險未實現損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,321)	-	(16,321)
未認列為退休金成本之淨損失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80,209	80,209
一〇〇年十二月三十一日餘額	7,311,239	\$73,112,388	\$ -	\$ 1,720,000	\$ 290,940	\$ 3,634	\$ 2,014,574	\$10,564,853	\$ 922,945	\$ 3,068,940	\$14,556,738	\$ 1,735,887	(\$ 516,940)	\$ 94,809	(\$ 42,506)	(\$ 865,593)	\$90,089,357

董事長：何壽川

經理人：蕭子昂

會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司
現金流量表
民國一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

附表十七

單位：新台幣仟元

	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
營業活動之現金流量：		
純 益	\$ 3,068,940	\$ 5,109,336
折舊及攤銷	5,372	5,911
固定資產報廢損失	-	2
採用權益法認列之投資利益－淨額	(3,306,831)	(5,336,312)
採權益法之股權投資發放現金股利	3,644,701	1,488,210
遞延所得稅	238,005	35,541
應計退休金負債	1,516	2,407
應收款項減少	607,363	955,388
應付款項減少	(497,274)	(312,216)
營業活動之淨現金流入	<u>3,761,792</u>	<u>1,948,267</u>
投資活動之現金流量：		
採權益法之股權投資增加	(4,980,000)	(1,665,000)
附賣回票券及債券投資減少（增加）	700,000	(700,000)
採權益法之股權投資減資退回股款	-	60,000
取得固定資產	(924)	(551)
取得無形資產	(1,575)	(105)
其他金融資產（增加）減少	(6,011)	2,360
其他資產減少（增加）	<u>2,423</u>	(7,659)
投資活動之淨現金流出	<u>(4,286,087)</u>	<u>(2,310,955)</u>
融資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	1,849,366	300,152
短期借款增加（減少）	1,500,000	(1,130,000)
長期借款（減少）增加	(1,997,413)	2,002,586
其他負債增加	251	-
發放現金股利	(1,053,199)	(809,211)
員工行使認股權繳納股款	<u>-</u>	<u>112,912</u>
融資活動之淨現金流入	<u>299,005</u>	<u>476,439</u>
本年度現金及約當現金（減少）增加數	(225,290)	113,751
年初現金及約當現金餘額	<u>266,659</u>	<u>152,908</u>
年底現金及約當現金餘額	<u>\$ 41,369</u>	<u>\$ 266,659</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 83,507</u>	<u>\$ 61,669</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 51,552</u>	<u>\$ 78,609</u>

董事長：何壽川

經理人：蕭子昂

會計主管：張香元

附表十八之一

永豐商業銀行股份有限公司及子公司
簡明合併資產負債表
一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元					
項 目	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日	項 目	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
資 產			負 債		
現金及約當現金	\$ 18,012,075	\$ 11,425,452	央行及銀行同業存款	\$ 66,374,829	\$ 64,798,201
存放央行及拆借銀行同業	82,753,425	84,493,342	短期借款	899,480	927,034
公平價值變動列入損益之金融資產	33,437,176	27,283,956	公平價值變動列入損益之金融負債	7,308,944	9,507,112
附賣回票券及債券投資	3,080,168	1,152,479	附買回票券及債券負債	7,071,871	3,067,453
應收款項－淨額	51,939,318	41,872,770	應付款項	20,169,513	14,670,729
貼現及放款－淨額	732,363,961	716,169,447	存款及匯款	994,056,325	934,476,778
備供出售金融資產	37,085,376	38,193,924	應付金融債券	37,027,843	30,121,486
持有至到期日金融資產	233,697,727	200,564,991	其他金融負債	7,847,122	19,189,269
其他金融資產－淨額	5,264,090	5,646,286	其他負債	4,233,632	3,174,194
固定資產－淨額	9,601,903	8,948,931	負債合計	1,144,989,559	1,079,932,256
無形資產	1,457,004	1,471,806			
其他資產	6,842,184	8,664,344	股東權益		
			股 本	52,574,469	49,550,469
			資本公積	9,962,818	9,206,818
			保留盈餘	7,242,286	7,145,386
			股東權益其他調整項目	765,275	52,799
			股東權益合計	70,544,848	65,955,472
資 產 總 計	\$1,215,534,407	\$1,145,887,728	負債及股東權益總計	\$1,215,534,407	\$1,145,887,728

永豐商業銀行股份有限公司及子公司
簡明合併損益表
一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

項 目	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
利息收入	\$23,817,596	\$20,372,704
利息費用	9,748,558	6,855,927
利息淨收益	14,069,038	13,516,777
利息以外淨收益	5,096,802	5,970,854
淨 收 益	19,165,840	19,487,631
呆帳費用	3,422,543	4,965,905
營業費用	11,998,880	11,034,752
稅前利益	3,744,417	3,486,974
所得稅（費用）利益	(1,280,766)	14,401
合併總純益	\$2,463,651	\$3,501,375
稅前每股盈餘（元）	\$ 0.73	\$ 0.72
稅後每股盈餘（元）	\$ 0.48	\$ 0.72

附表十八之二

永豐金證券股份有限公司及子公司
簡明合併資產負債表
一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日	項 目	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
資 產			負 債		
流動資產	\$67,310,882	\$69,360,728	流動負債	\$50,393,577	\$51,652,214
基金及投資	702,361	752,146	其他負債	<u>181,345</u>	<u>573,363</u>
固定資產－淨額	2,055,177	2,096,811	負債合計	<u>50,574,922</u>	<u>52,225,577</u>
其他資產	2,364,460	2,377,400	股東權益		
受託買賣借項－淨額	<u>326,898</u>	<u>18,731</u>	股 本	15,365,000	13,969,020
			資本公積	446,445	1,842,425
			保留盈餘	6,691,127	6,992,370
			股東權益其他調整項目	(<u>317,716</u>)	(<u>423,576</u>)
			母公司股東權益	<u>22,184,856</u>	<u>22,380,239</u>
資 產 總 計	<u>\$72,759,778</u>	<u>\$74,605,816</u>	負債及股東權益總計	<u>\$72,759,778</u>	<u>\$74,605,816</u>

永豐金證券股份有限公司及子公司
簡明合併損益表
一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
營業收入	\$7,342,824	\$6,914,241
營業成本及費用	<u>6,828,750</u>	<u>5,342,244</u>
營業利益	514,074	1,571,997
營業外收入及利益	210,702	162,496
營業外費用及損失	<u>137,982</u>	<u>54,787</u>
稅前利益	586,794	1,679,706
所得稅費用	<u>163,983</u>	<u>216,855</u>
合併總純益	<u>\$ 422,811</u>	<u>\$1,462,851</u>
稅前每股盈餘（元）	<u>\$ 0.35</u>	<u>\$ 1.09</u>
稅後每股盈餘（元）	<u>\$ 0.28</u>	<u>\$ 0.95</u>

附表十八之三

永豐客服科技股份有限公司
簡明資產負債表
一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日	項 目	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 95,708	\$ 80,177	流動負債	\$ 34,037	\$ 40,440
固定資產－淨額	14,629	20,161	其他負債	2,922	-
無形資產	4,222	5,670	負債合計	<u>\$ 36,959</u>	<u>\$ 40,440</u>
其他資產	<u>1,090</u>	<u>1,180</u>			
			<u>股東權益</u>		
			股 本	40,000	40,000
			保留盈餘	<u>38,690</u>	<u>26,748</u>
			股東權益合計	<u>78,690</u>	<u>66,748</u>
資 產 總 計	<u>\$ 115,649</u>	<u>\$ 107,188</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 115,649</u>	<u>\$ 107,188</u>

永豐客服科技股份有限公司
簡明損益表
一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
營業收入	\$196,597	\$243,451
營業成本及費用	<u>159,992</u>	<u>218,597</u>
營業利益	36,605	24,854
營業外收入及利益	<u>580</u>	<u>337</u>
稅前利益	37,185	25,191
所得稅費用	<u>6,396</u>	<u>4,248</u>
稅後純益	<u>\$30,789</u>	<u>\$20,943</u>
稅前每股盈餘（元）	<u>\$ 9.30</u>	<u>\$ 4.49</u>
稅後每股盈餘（元）	<u>\$ 7.70</u>	<u>\$ 3.73</u>

附表十八之四

永豐管理顧問股份有限公司
簡明資產負債表
一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日	項 目	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
<u>資 產</u>			<u>負 債</u>		
流動資產	\$ 62,856	\$ 77,107	流動負債	\$ 2,490	\$ 6,728
固定資產－淨額	203	40	其他負債	<u>334</u>	<u>334</u>
其他資產	<u>2,808</u>	<u>338</u>	負債合計	<u>2,824</u>	<u>7,062</u>
			<u>股東權益</u>		
			股 本	40,000	40,000
			保留盈餘	<u>23,043</u>	<u>30,423</u>
			股東權益合計	<u>63,043</u>	<u>70,423</u>
資 產 總 計	<u>\$ 65,867</u>	<u>\$ 77,485</u>	負債及股東權益總計	<u>\$ 65,867</u>	<u>\$ 77,485</u>

永豐管理顧問股份有限公司
簡明損益表
一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
營業收入	\$ 35,715	\$ 35,715
營業成本及費用	<u>19,165</u>	<u>15,470</u>
營業利益	16,550	20,245
營業外收入及利益	122	13,662
營業外費用及損失	<u>-</u>	<u>6,356</u>
稅前利益	16,672	27,551
所得稅費用	<u>3,775</u>	<u>5,021</u>
稅後純益	<u>\$ 12,897</u>	<u>\$ 22,530</u>
稅前每股盈餘（元）	<u>\$ 4.17</u>	<u>\$ 6.89</u>
稅後每股盈餘（元）	<u>\$ 3.22</u>	<u>\$ 5.63</u>

附表十八之五

永豐創業投資股份有限公司及子公司					
簡明合併資產負債表					
一〇〇年及九十九年十二月三十一日					
單位：新台幣仟元					
項 目	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日	項 目	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 968,138	\$ 1,082,584	應付款項	\$ 3,058	\$ 11,697
公平價值變動列入損益之金 融資產	56,310	59,612	其他負債	20,672	52,054
備供出售金融資產	288,610	269,582	負債合計	23,730	63,751
以成本衡量之金融資產	1,661,650	1,508,558	股東權益		
採權益法之股權投資	68,955	60,226	股 本	3,000,000	3,000,000
固定資產－淨額	617	2,865	資本公積	24	-
其他資產	39,422	58,053	保留盈餘	108,203	72,646
			股東權益其他調整項目	(48,255)	(94,917)
			股東權益合計	3,059,972	2,977,729
資 產 總 計	\$ 3,083,702	\$ 3,041,480	負債及股東權益總計	\$ 3,083,702	\$ 3,041,480

永豐創業投資股份有限公司及子公司			
簡明合併損益表			
一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日			
單位：新台幣仟元			
項 目	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度	
營業收入	\$240,552	\$149,812	
營業成本及費用	93,328	85,154	
營業利益	147,224	64,658	
營業外收入及利益	24,615	39,211	
營業外費用及損失	91,150	48,003	
稅前利益	80,689	55,866	
所得稅利益	8,916	4,187	
合併總純益	\$89,605	\$60,053	
稅前每股盈餘（元）	\$ 0.27	\$ 0.19	
稅後每股盈餘（元）	\$ 0.30	\$ 0.20	

附表十八之六

永豐證券投資信託股份有限公司
簡明資產負債表
一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日	項 目	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
資 產			負 債		
現金及約當現金	\$ 1,091,910	\$ 318,374	流動負債	\$ 70,891	\$ 104,347
應收款項	37,266	45,329	股東權益		
備供出售金融資產	63,193	54,061	股 本	1,534,275	334,275
附賣回票券	398,813	-	保留盈餘	162,477	151,249
固定資產－淨額	15,181	18,176	股東權益其他調整項目	(6,065)	1,803
存出保證金	144,279	146,779	股東權益合計	1,690,687	487,327
其他資產	10,936	8,955			
資 產 總 計	\$ 1,761,578	\$ 591,674	負債及股東權益總計	\$ 1,761,578	\$ 591,674

永豐證券投資信託股份有限公司
簡明損益表
一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
營業收入	\$501,774	\$472,183
營業費用	407,216	380,749
營業利益	94,558	91,434
營業外收入及利益	5,954	5,356
營業外費用及損失	-	75
稅前利益	100,512	96,715
所得稅費用	17,085	16,494
稅後純益	\$83,427	\$80,221
稅前每股盈餘（元）	\$ 1.88	\$ 2.89
稅後每股盈餘（元）	\$ 1.56	\$ 2.40

附表十八之七

永豐金租賃股份有限公司及子公司
簡明合併資產負債表
一〇〇年及九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日	項 目	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 4,321,836	\$ 2,513,228	短期借款	\$ 3,587,453	\$ 6,308,103
公平價值變動列入損益之金 融資產	-	2,301	應付商業本票	1,297,845	1,428,648
貼現及放款－淨額	5,588,054	4,718,046	公平價值變動列入損益之金 融負債	-	1,546
其他金融資產－淨額	4,961,864	5,273,642	應付款項	125,767	149,910
固定資產－淨額	3,249,807	3,249,563	長期借款	11,943,504	6,987,426
無形資產	335	880	其他金融負債	1,141,643	1,258,023
其他資產	<u>3,155,969</u>	<u>3,185,598</u>	其他負債	<u>146,119</u>	<u>37,521</u>
			負債合計	<u>18,242,331</u>	<u>16,171,177</u>
			股東權益		
			股 本	2,771,000	2,771,000
			保留盈餘	252,115	75,981
			股東權益調整項目	<u>12,419</u>	<u>(74,900)</u>
			股東權益合計	<u>3,035,534</u>	<u>2,772,081</u>
資 產 總 計	<u>\$21,277,865</u>	<u>\$18,943,258</u>	負債及股東權益總計	<u>\$21,277,865</u>	<u>\$18,943,258</u>

永豐金租賃股份有限公司及子公司
簡明合併損益表
一〇〇年及九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
營業收入	\$902,372	\$827,773
營業成本及費用	<u>570,367</u>	<u>564,052</u>
營業利益	332,005	263,721
營業外收入及利益	50,208	95,050
營業外費用及損失	<u>74,775</u>	<u>75,571</u>
稅前利益	307,438	283,200
所得稅費用	<u>62,921</u>	<u>56,922</u>
合併總純益	<u>\$244,517</u>	<u>\$226,278</u>
稅前每股盈餘（元）	<u>\$ 1.53</u>	<u>\$ 1.47</u>
稅後每股盈餘（元）	<u>\$ 1.18</u>	<u>\$ 1.15</u>

附表十九

永豐金融控股股份有限公司及子公司
專屬期貨自營業務之特有風險暨期貨商子公司之法定財務比率限制及其執行情形
民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

(一) 期貨自營業務

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

截至一〇〇年十二月三十一日止，永豐金證券及子公司計有未平倉之期貨及選擇權合約分別為 940 口及 7,337 口；截至九十九年十二月三十一日止，永豐金證券及子公司計有未平倉之期貨及選擇權合約分別為 472 口及 10,980 口。一〇〇及九十九年十二月三十一日永豐金證券及子公司已繳保證金分別為 750,520 仟元及 734,543 仟元。

(二) 期貨經紀業務

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

截至一〇〇及九十九年十二月三十一日止，客戶於永豐期貨之未平倉期貨契約及選擇權交易相關資料之金額約計如下：

	一 〇 〇 年 十二月三十一日	九 十 九 年 十二月三十一日
期貨契約－總值	\$ 1,009,363	\$12,320,191
－淨未平倉利益	149,241	121,255
選擇權交易－買方市價總值	1,895,545	257,867
－賣方市價總值	409,236	213,304
收取保證金金額	10,903,792	7,902,015

(三) 期貨經理事業

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

- 易資金之最低收益，公司除盡善良管理人注意義務外，不負責委託交易資金盈虧，亦不保證最低收益。
- (四) 永豐金證券期貨部門及子公司永豐期貨依期貨商管理規則之規定所計算之各項財務比率明細如下：

1. 永豐金證券期貨部門

計 算 公 式	一○○年十二月三十一日			九十九年十二月三十一日			執 行 情 形
	計 算 式	比 率	標 準	計 算 式	比 率	標 準	
(1) 業主權益 負債總額－期貨交易人權益 －買賣損失準備－違約損失 準備	$\frac{982,007}{11,057}$	=88.81	≥1	$\frac{956,691}{11,353}$	=84.27	≥1	符合
(2) 流動資產 流動負債	$\frac{975,391}{9,173}$	=106.33	≥1	$\frac{948,408}{10,076}$	=94.13	≥1	符合
(3) 業主權益 最低實收資本額	$\frac{982,007}{400,000}$	=246%	≥60% ≥40%	$\frac{956,691}{400,000}$	=239%	≥60% ≥40%	符合
(4) 調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需 之客戶保證金總額	$\frac{922,791}{84,772}$	=1,089%	≥20% ≥15%	$\frac{897,551}{66,073}$	=1,358%	≥20% ≥15%	符合

2. 子公司永豐期貨

計 算 公 式	一○○年十二月三十一日			九十九年十二月三十一日			執 行 情 形
	計 算 式	比 率	標 準	計 算 式	比 率	標 準	
(1) 業主權益 負債總額－期貨交易人權益 －買賣損失準備－違約損失 準備	$\frac{1,658,652}{125,134}$	=13.26	≥1	$\frac{1,428,436}{85,597}$	=16.69	≥1	符合
(2) 流動資產 流動負債	$\frac{12,596,864}{11,176,110}$	=1.13	≥1	$\frac{9,619,391}{8,311,872}$	=1.16	≥1	符合
(3) 業主權益 最低實收資本額	$\frac{1,658,652}{715,000}$	=232%	≥60% ≥40%	$\frac{1,428,436}{715,000}$	=200%	≥60% ≥40%	符合
(4) 調整後淨資本額 期貨交易人未沖銷部位所需 之客戶保證金總額	$\frac{1,500,059}{2,745,275}$	=55%	≥20% ≥15%	$\frac{1,425,212}{1,267,804}$	=112%	≥20% ≥15%	符合

- (五) 永豐金證券子公司永豐期貨之期貨經理部門經營全權委託期貨交易業務，截至一○○及九十九年十二月三十一日接受委託交易之總金額佔其淨值之倍數符合期貨經理事業管理規則之規定，其明細如下：

計 算 公 式	一○○年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日		標 準
	計 算 式	倍 數	計 算 式	倍 數	
接受委託交易總金額	200,355	=2.44	158,355	=1.79	≤10.00
淨 值	82,036		88,256		

附表二十

永豐金融控股股份有限公司及子公司
依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項
民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

本公司之所有子公司於一〇〇年及九十九年十二月三十一日對同一人、同一關係人或同一關係企業授信、背書或其他交易行為之加計總額及佔本公司淨值比率資訊揭露如下：

單位：新台幣仟元

姓 名 或 名 稱	一 〇 〇 年 十 二 月 三 十 一 日	
	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之 淨 值 比 例
對同一人：		
客戶 A	\$266,493,338	295.86%
客戶 B	18,116,449	20.11%
客戶 C	9,697,767	10.77%
客戶 D	7,754,618	8.61%
客戶 E	7,643,458	8.49%
客戶 F	7,525,000	8.35%
客戶 G	6,003,953	6.67%
客戶 H	5,358,503	5.95%
客戶 I	5,216,942	5.79%
客戶 J	5,000,000	5.55%
客戶 K	4,618,115	5.13%
客戶 L	3,748,948	4.16%
客戶 M	3,288,285	3.65%
客戶 N	3,131,210	3.48%
對同一關係企業：		
台灣塑膠工業公司與其關係企業	17,942,987	19.92%
鴻海精密工業公司與其關係企業	16,695,547	18.54%
友達光電公司與其關係企業	12,326,782	13.69%
DELL COM 與其關係企業	7,916,648	8.79%
廣達電腦與其關係企業	5,959,639	6.62%
美商仙妮蕾德公司與其關係企業	5,358,503	5.95%
凱擘公司與其關係企業	4,751,461	5.28%
勤美公司與其關係企業	4,746,952	5.27%
長榮海運公司與其關係企業	4,131,753	4.59%
聯華實業公司與其關係企業	4,124,052	4.58%
捷聯電子公司與其關係企業	4,031,618	4.48%
緯創資通公司與其關係企業	3,546,331	3.94%
華新麗華公司與其關係企業	3,368,810	3.74%

姓 名 或 名 稱	九 十 九 年 十 二 月 三 十 一 日	
	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之 淨 值 比 例
對同一人：		
客戶 A	\$222,370,274	255.77%
客戶 B	16,450,401	18.92%
客戶 C	8,800,000	10.12%
客戶 D	8,200,000	9.43%
客戶 E	6,882,310	7.92%
客戶 F	6,300,145	7.25%
客戶 G	5,765,269	6.63%
客戶 H	5,000,000	5.75%
客戶 I	4,904,694	5.64%
客戶 J	4,803,184	5.52%
客戶 K	4,174,970	4.80%
客戶 L	4,066,568	4.68%
客戶 M	3,597,338	4.14%
對同一關係企業：		
台灣塑膠工業公司與其關係企業	15,589,733	17.93%
鴻海精密工業公司與其關係企業	14,851,498	17.08%
DELL COM 與其關係企業	8,397,467	9.66%
友達光電公司與其關係企業	7,705,597	8.86%
廣達電腦公司與其關係企業	6,490,865	7.47%
美商仙妮蕾德公司與其關係企業	5,765,269	6.63%
勤美公司與其關係企業	5,617,634	6.46%
長榮海運公司與其關係企業	5,145,519	5.92%
宏盛建設公司與其關係企業	5,063,030	5.82%
金寶電子工業公司與其關係企業	4,948,965	5.69%
凱擘公司與其關係企業	4,890,000	5.62%
中國信託金控與其關係企業	4,037,989	4.64%
聯華實業公司與其關係企業	3,991,582	4.59%
裕隆汽車製造公司與其關係企業	3,650,695	4.20%
味全食品工業公司與其關係企業	3,522,971	4.05%
捷聯電子公司與其關係企業	3,385,242	3.89%
華新麗華公司與其關係企業	3,173,118	3.65%
臺灣水泥公司與其關係企業	3,104,851	3.57%

本公司一〇〇年及九十九年十二月三十一日依金融控股公司法第四十六條規定公告之授信、背書或其他交易之加計總額及佔其淨值之比例係依本公司及本公司之所有子公司一〇〇年及九十九年十二月三十一日各項交易之存量資料彙整計算之。

永豐金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

附表二十一

單位：除另予註明者外，爲新台幣仟元

大 陸 被 投 資 公 司 名 稱	主 要 營 業 項 目	實 收 資 本 額	轉 投 資 投 資 方 式	本 期 期 初 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	本 期 匯 出 或 收 回 投 資 金 額 匯 出 收 回	本 期 期 末 自 台 灣 匯 出 累 積 投 資 金 額	本公司直接或間 接 投 資 之 持 股 比 例	本 期 認 列 投 資 損 益 (註 一)	期 末 投 資 帳 面 價 值 (註 一)	截 至 本 期 止 已 匯 回 台 灣 投 資 收 益
揚州英諦車材實業有限公司	汽車散熱件	美金 17,650 仟元	透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司	美金 397 仟元	\$ - \$ -	美金 397 仟元	1.70%	\$ -	美金 397 仟元	\$ -
揚州英瑞汽車空調科技工業有限公司	汽車散熱件	美金 19,800 仟元	透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司	美金 2,403 仟元	- 美金 1,795 仟元 (註二)	美金 608 仟元	1.70%	-	美金 608 仟元	-
揚州英瑞汽車材料有限公司	汽車散熱件	美金 9,000 仟元	透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司	美金 200 仟元	- -	美金 200 仟元	1.70%	-	美金 200 仟元	-
揚州英瑞汽配銷售有限公司	汽車散熱件	美金 3,000 仟元	透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司	美金 51 仟元	- -	美金 51 仟元	1.70%	-	美金 51 仟元	-
上海網威管理諮詢有限公司	管理顧問	美金 1,400 仟元	透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司	美金 291 仟元	美金 188 仟元 -	美金 479 仟元	34.21%	-	美金 479 仟元	-
揚州百德光電有限公司	玻璃薄化	美金 18,080 仟元	透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司	美金 1,980 仟元	- -	美金 1,980 仟元	12.95%	-	美金 1,980 仟元	-
永豐金國際租賃有限公司	融資租賃業務	美金 20,000 仟元	直接投資公司	-	美金 20,000 仟元 -	美金 20,000 仟元	100.00%	(人民幣 2,914 仟元)	人民幣125,968 仟元	-

期 末 累 計 自 台 灣 匯 出 赴 大 陸 地 區 投 資 金 額	經 濟 部 投 審 會 核 准 投 資 金 額	依 經 濟 部 投 審 會 規 定 赴 大 陸 地 區 投 資 限 額
\$718,295 (美金 23,715 仟元)	\$718,295 (美金 23,715 仟元)	\$54,053,614

註一：除永豐金國際租賃有限公司係依會計師查核之財務報告計算外，餘本期認列之投資損益及帳面價值係以一〇〇年度未經會計師查核之財務報表計算。
註二：係原已取得經濟部投審會核准，惟尚未由轉投資之第三地區現有公司投資，故後續再向投審會申請撤銷之投資金額。

永豐金證券（開曼）控股有限公司
資產負債表
民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

附表二十二

單位：美金元

資 產	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日		負 債 及 股 東 權 益	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
流動資產					流動負債				
現 金	\$ 447,082	-	\$ 457,552	-	其他應付款	\$ 707	-	\$ 1,046	-
其他應收款	171	-	41	-					
其他流動資產	5,593	-	-	-	股東權益				
流動資產合計	452,846	-	457,593	-	股 本	87,752,581	80	87,752,581	73
					資本公積	4,214,027	4	4,214,027	3
採權益法之長期股權投資	109,759,349	100	120,416,601	100	保留盈餘	18,288,053	16	28,904,933	24
					累積換算調整數	(43,173)	-	1,607	-
固定資產					股東權益合計	110,211,488	100	120,873,148	100
設 備	143,164	-	143,164	-					
減：累計折舊	(143,164)	-	(143,164)	-					
固定資產淨額	-	-	-	-					
資 產 總 計	\$110,212,195	100	\$120,874,194	100	負債及股東權益總計	\$110,212,195	100	\$120,874,194	100

永豐金亞洲有限公司
資產負債表
民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

附表二十三

單位：美金元

資 產	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日		負 債 及 股 東 權 益	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
流動資產					流動負債				
現金	\$20,313,529	100	\$ 9,945,268	49	其他應付款	\$ 707	-	\$ 4,252	-
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	-	-	10,148,789	50	股東權益				
其他應收款	4,704	-	102,654	1	股本	6,000,000	29	6,000,000	30
其他流動資產	38,600	-	41,493	-	保留盈餘	14,362,897	71	14,246,973	70
流動資產合計	20,356,833	100	20,238,204	100	股東權益合計	20,362,897	100	20,246,973	100
其他資產									
遞延借項	6,771	-	13,021	-					
資 產 總 計	<u>\$20,363,604</u>	<u>100</u>	<u>\$20,251,225</u>	<u>100</u>	負債及股東權益總計	<u>\$20,363,604</u>	<u>100</u>	<u>\$20,251,225</u>	<u>100</u>

SPS ASSET MANAGEMENT LIMITED

資產負債表

民國一〇〇年及九十九年十二月三十一日

附表二十四

單位：港幣元

資 產	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日		負 債 及 股 東 權 益	一〇〇年十二月三十一日		九十九年十二月三十一日	
	金	%	金	%		金	%	金	%
流動資產					流動負債				
現 金	\$ 101,152,020	74	\$ 59,089,347	24	附買回債券負債	\$ -	-	\$ 168,469,581	70
公平價值變動列入損益之金融					應付帳款	66,274,588	48	19,868,637	8
資產－流動	-	-	178,271,922	74	其他應付款	4,847,498	4	552,330	-
應收帳款	20,457,720	15	4,636,129	2	負債合計	71,122,086	52	188,890,548	78
其他應收款	15,531,735	11	-	-					
其他流動資產	20,176	-	12,636	-	股東權益				
流動資產合計	137,161,651	100	242,010,034	100	股 本	38,750	-	38,750	-
					保留盈餘	66,000,815	48	53,096,199	22
其他資產					股東權益合計	66,039,565	48	53,134,949	22
存出保證金	-	-	15,463	-					
資 產 總 計	\$ 137,161,651	100	\$ 242,025,497	100	負債及股東權益總計	\$ 137,161,651	100	\$ 242,025,497	100

永豐金證券（開曼）控股有限公司
損 益 表
民國一〇〇及九十九年度

附表二十五

單位：美金元

	一 金	〇 額	〇 年	度 %	九 金	十 額	九 年	度 %
收 入								
依權益法認列之投資利益	\$	-		-	\$	759,678		99
營業外收入及利益		<u>2,506</u>		<u>100</u>		<u>6,683</u>		<u>1</u>
收入合計		<u>2,506</u>		<u>100</u>		<u>766,361</u>		<u>100</u>
支 出								
依權益法認列之投資損失		10,612,472		423,482		-		-
營業費用		<u>6,914</u>		<u>276</u>		<u>6,807</u>		<u>1</u>
支出合計		<u>10,619,386</u>		<u>423,758</u>		<u>6,807</u>		<u>1</u>
淨利（損）		<u>(\$10,616,880)</u>		<u>(423,658)</u>		<u>\$ 759,554</u>		<u>99</u>

永豐金亞洲有限公司
損 益 表
民國一〇〇及九十九年度

附表二十六

單位：美金元

	一 金	〇 額	〇 年	度 %	九 金	十 額	九 年	度 %
收 入								
出售證券利益－自營	\$	-		-	\$	47,958		15
利息收入		238,568		59		220,853		70
營業證券評價利益		4,689		1		-		-
期貨契約利益		35,609		9		-		-
營業外收入及利益		<u>128,303</u>		<u>31</u>		<u>45,365</u>		<u>15</u>
收入合計		<u>407,169</u>		<u>100</u>		<u>314,176</u>		<u>100</u>
支 出								
出售證券損失－自營		125,475		31		-		-
營業證券評價損失		-		-		131,029		42
期貨契約損失		-		-		20,563		6
結算交割服務費支出－期貨		5,847		1		3,508		1
營業費用		156,882		39		187,960		60
營業外支出及損失		<u>3,041</u>		<u>1</u>		<u>10,250</u>		<u>3</u>
支出合計		<u>291,245</u>		<u>72</u>		<u>353,310</u>		<u>112</u>
淨利（損）	\$	<u>115,924</u>		<u>28</u>	(\$	<u>39,134</u>)		(<u>12</u>)

SPS ASSET MANAGEMENT LIMITED

損 益 表

民國一〇〇及九十九年度

附表二十七

單位：港幣元

	一 〇 〇 年 度		九 十 九 年 度	
	金 額	%	金 額	%
收 入				
經紀手續費收入	\$ 1,843,920	9	\$ 2,146,089	16
出售證券利益－自營	-	-	552,654	4
顧問費收入	10,793,868	50	10,823,434	79
其他營業收入	8,761,948	41	21,368	-
營業外收入及利益	168,837	-	105,466	1
收入合計	<u>21,568,573</u>	<u>100</u>	<u>13,649,011</u>	<u>100</u>
支 出				
經紀經手費支出	6,132,873	28	1,306,194	10
出售證券損失－自營	2,033,505	9	-	-
利息支出	150,576	1	2,655,332	19
營業費用	346,345	2	1,550,609	11
營業外支出及損失	658	-	-	-
支出合計	<u>8,663,957</u>	<u>40</u>	<u>5,512,135</u>	<u>40</u>
淨 利	<u>\$12,904,616</u>	<u>60</u>	<u>\$ 8,136,876</u>	<u>60</u>

永豐金證券（開曼）控股有限公司
持有證券明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

附表二十八

單位：除另予註明者
外，為美金元

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	帳 面 金 額	持 股 比 率（ % ）	股 權 淨 值（ 註 ）		
股 票								
永豐金證券（歐洲）有限公司	子公司	採權益法之長期股權投資	2,000,000	\$ 1,753,327	100.00	\$ 1,753,327		
永豐金證券（亞洲）有限公司	子公司	採權益法之長期股權投資	51,000	77,223,460	100.00	77,223,460		
永豐金期貨（亞洲）有限公司	子公司	採權益法之長期股權投資	10,000,000	2,475,002	100.00	2,475,002		
永豐金資本（亞洲）有限公司	子公司	採權益法之長期股權投資	30,000,000	(3,568,794)	100.00	(3,568,794)		
永豐金資產管理（亞洲）有限公司	子公司	採權益法之長期股權投資	10,000,000	11,513,457	100.00	9,936,582		
永豐金亞洲有限公司	子公司	採權益法之長期股權投資	6,000,000	20,362,897	100.00	20,362,897		

註：股權淨值係依被投資公司經會計師查核之同期間財務報表計算。

永豐金亞洲有限公司
從事衍生性金融商品情形及資金來源
民國一〇〇及九十九年度

附表二十九

期 貨

(一) 持有期貨之目的及達成該目的之策略

永豐金亞洲有限公司係以交易為目的而持有期貨商品，以擴大投資管道及積極發展多元服務，並有效運用公司資本。

(二) 合約金額、公平價值及從事期貨交易之損益

永豐金亞洲有限公司截至九十九年十二月三十一日已繳存之期貨交易保證金為美金 796,103 元（一〇〇年十二月三十一日：無），惟並無未平倉之期貨契約。

一〇〇及九十九年度因交易目的從事期貨交易所產生之損益分別如下：

	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
非避險已實現	<u>\$ 35,609</u>	<u>(\$ 20,563)</u>

永豐金亞洲有限公司從事期貨交易所需之資金主要係來自於自有資本。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
現金及約當現金明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

明細表一

單位：新台幣仟元

項	目	摘	要	金	額
庫存現金				\$ 5,986,545	
銀行存款及存放銀行同業				11,946,984	
待交換票據				5,158,446	
短期票券		年利率：0.70%-0.78%、 到期日：一〇一年二月		<u>230,089</u>	
合	計			<u>\$23,322,064</u>	

註：永豐商業銀行庫存現金主要包括下列外幣：

幣	別	原幣金額（仟元）	匯	率
美	金	\$ 6,638	30.29000	
港	幣	36,961	3.89687	
日	圓	343,518	0.39061	
歐	元	2,156	39.19829	
澳	門 幣	1,505	3.77091	
人	民 幣	20,074	4.80809	

永豐金融控股股份有限公司及子公司
公平價值變動列入損益之金融資產明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

明細表二

單位：除另予註明者外，係新台幣仟元／仟股或仟單位

金 融 商 品 名 稱	到 期 日	股 數 或 張 數	總 面 額	利 率	取 得 成 本	公 單	平 價 總	價 值 額	備 註
交易目的之金融資產									
營業證券淨額－自營									
永豐金證券及子公司									
公 債	—	-	-	0.875%-6.125%	\$ 5,163,518	-		\$ 5,157,887	
公 司 債	—	-	-	0.75722%-4.75%	6,405,680	-		6,341,409	
金融債券	—	-	-	0.63778%-5.875%	2,019,780	-		1,978,028	
國外債券	—	-	-	1.90%-8.40%	878,005	-		900,006	
國際債券	—	-	-	2.80%	294,128	-		276,824	
上市公司股票	—	-	-	-	211,666	-		214,807	
上櫃公司股票	—	-	-	-	221,328	-		151,378	
上市可轉債	—	-	-	-	39,561	-		37,331	
上櫃可轉債	—	-	-	-	4,801,493	-		4,690,247	
受益憑證	—	-	-	-	1,060,579	-		1,097,188	
指數型股票基金	—	-	-	-	758,611	-		746,724	
小 計								<u>21,591,829</u>	
營業證券淨額－承銷									
永豐金證券及子公司									
上市公司股票	—	-	-	-	217,794	-		157,970	
上櫃公司股票	—	-	-	-	46,360	-		22,701	
上櫃可轉債	—	-	-	-	890,400	-		<u>863,714</u>	
小 計								<u>1,044,385</u>	
期貨交易保證金－自有資金									
永豐金證券及子公司	—	-	-	-	-	-		<u>750,520</u>	
營業證券淨額－避險									
永豐金證券及子公司									
認購（售）權證標的股票	—	-	-	-	358,733	-		346,922	
認購（售）權證	—	-	-	-	16,379	-		5,871	
股權連結型商品標的股票	—	-	-	-	2,479	-		<u>1,765</u>	
小 計								<u>354,558</u>	
資產交換選擇權									
永豐金證券及子公司	—	-	-	-	-	-		<u>2,142</u>	
買入定期存單									
永豐商業銀行及子公司	—	-	-	-	17,000,000	-		<u>17,005,311</u>	

（接次頁）

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	到 期 日	股 數 或 張 數	總 面 額	利 率	取 得 成 本	公 單	平 價	價 總	值 額	備 註
買入選擇權－非避險										
永豐金證券及子公司	—	-	-	-	\$ -	-		\$ 24,789		
公 司 債										
永豐商業銀行及子公司										
00 台電 5A	105/11/17	-	500,000	1.30%	499,519	100.09		500,466		
00 台電 6A	105/12/19	-	500,000	1.32%	499,519	99.91		499,533		
95 台電 1B	105/5/18	-	300,000	1.95%	308,671	102.86		308,575		
00 塑化 3	105/7/28	-	300,000	1.49%	299,353	100.69		302,075		
00 富邦金 1	105/11/15	-	300,000	1.40%	299,856	100.29		300,877		
其 他	—	-	-	-	1,037,527	-		1,023,525		
小 計								2,935,051		
政府公債										
永豐商業銀行及子公司										
央債 100-6	105/7/20	-	1,500,000	2.00%	1,565,883	104.36		1,565,381		
央債 100-9	110/9/30	-	1,549,900	1.25%	1,546,769	99.68		1,544,889		
其他	-	-	-	-	-	-		37		
小 計								3,110,307		
基金受益憑證										
永豐商業銀行及子公司	—	-	-	-	445,813	-		450,698		
永豐金證券及子公司	—	-	-	-	676,566	-		675,111		
小 計								1,125,809		
金融債券										
永豐商業銀行及子公司	—	-	-	-	656,135	-		640,777		
上市櫃公司股票										
永豐商業銀行及子公司	—	-	-	-	33,046	-		31,171		
可轉換公司債										
永豐商業銀行及子公司	—	-	-	-	60,851	-		20,381		
擔保債務憑證										
永豐商業銀行及子公司	—	-	-	-	62,415	-		780		
換匯換利合約										
永豐商業銀行及子公司	—	-	-	-	-	-		192,369		
利率交換										
永豐商業銀行及子公司	—	-	-	-	-	-		4,377,535		
永豐金證券及子公司	—	-	-	-	-	-		677,851		
小 計								5,055,386		

(接次頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	到 期 日	股 數 或 張 數	總 面 額	利 率	取 得 成 本	公 單	平 價 總	價 值 額	備 註
遠期外匯合約									
永豐商業銀行及子公司	—	-	-	-	\$ -	-	\$ 2,101,499		
永豐金證券及子公司	—	-	-	-	-	-	<u>1,094</u>		
小 計							<u>2,102,593</u>		
購買選擇權權值									
永豐商業銀行及子公司	—	-	-	-	-	-	<u>666,008</u>		
外匯換匯									
永豐商業銀行及子公司	—	-	-	-	-	-	167,338		
永豐金證券及子公司	—	-	-	-	-	-	<u>2,289</u>		
小 計							<u>169,627</u>		
其 他									
永豐商業銀行及子公司	—	-	-	-	-	-	24,036		
永豐金證券及子公司	—	-	-	-	-	-	<u>341</u>		
小 計							<u>24,377</u>		
合 計							<u>56,848,170</u>		
指定以公平價值變動列入損益之金融資產									
可轉換公司債									
永豐商業銀行及子公司	—	-	-	-	885,321	-	876,068		
永豐創業投資及子公司	—	-	-	-	66,097	-	<u>56,310</u>		
小 計							<u>932,378</u>		
標售利率型證券									
永豐商業銀行及子公司	—	-	-	-	-	-	<u>640,942</u>		
其 他									
永豐商業銀行及子公司	—	-	-	-	-	-	<u>5,282</u>		
合 計							<u>1,578,602</u>		
總 計							<u>\$58,426,772</u>		

永豐金融控股股份有限公司及子公司
附賣回票券及債券投資明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

明細表三

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

項 目	面 額	帳 列 金 額	備 註
政府公債	\$5,681,700	\$5,743,258	
公 司 債	2,330,000	2,094,862	
金融債券	30,290	27,789	
附賣回票券	<u>400,000</u>	<u>398,813</u>	
	<u>\$8,441,990</u>	<u>\$8,264,722</u>	

永豐金融控股股份有限公司及子公司
備供出售金融資產明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

明細表四

單位：除另註明者外，餘係新台幣仟元／仟股或仟單位

金 融 商 品 名 稱	付 息 還 本 日	股 數 ／ 單 位	總 面 額	利 率	取 得 成 本 ／ 攤 銷 後 成 本	累 計 減 損	備 抵 評 價 調 整	公 平 價 值 單 價	總 額	備 註
政府公債										
永豐商業銀行及子公司										
央債 90-7	105/10/19	-	\$ 300,000	3.50%	\$ 328,150	\$ -	\$ 6,377	111.51	\$ 334,527	
央債 94-4	104/03/16	-	3,300,000	2.25%	3,406,577	-	26,737	104.04	3,433,314	
央債 94-7	104/09/12	-	4,000,000	1.63%	4,058,704	-	38,821	102.44	4,097,525	
央債 95-3	105/03/31	-	1,800,000	1.75%	1,822,614	-	31,678	103.02	1,854,292	
央債 95-6	105/09/08	-	900,000	1.88%	916,028	-	18,470	103.83	934,498	
央債 96-3	106/03/16	-	450,000	1.88%	465,173	-	3,548	104.16	468,721	
央債 96-6	106/09/21	-	300,000	2.38%	320,775	-	(2,243)	106.18	318,532	
其 他	-	-	733,900	-	752,314	-	19,513	-	771,827	註一
小 計		-							12,213,236	註二
公 司 債										
永豐商業銀行及子公司										
95 台電 1B	105/05/18	-	1,400,000	1.95%	1,438,058	-	1,957	102.86	1,440,015	
97 台電 1B	104/04/18	-	500,000	2.75%	521,787	-	3,531	105.06	525,318	
98 鴻海 1	103/10/06	-	1,200,000	1.72%	1,198,682	-	17,087	101.31	1,215,769	
98 塑化 2	103/07/15	-	900,000	1.81%	900,186	-	11,150	101.26	911,336	
98 南亞 2	103/08/07	-	700,000	1.84%	700,211	-	8,262	101.21	708,473	
98 台化 1	103/08/28	-	300,000	1.78%	300,417	-	2,888	101.10	303,305	
00 台電 5A	105/11/17	-	500,000	1.30%	499,530	-	936	100.09	500,466	
00 台電 6A	105/12/19	-	700,000	1.32%	699,331	-	15	99.91	699,346	
00 中油 1A	105/09/19	-	500,000	1.40%	499,546	-	4,355	100.78	503,901	
DONGKUK STEEL MILL CO LTD	102/11/22	-	302,900	4.04%	302,900	-	8,802	102.91	311,702	
其 他	-	-	1,118,073	-	1,121,074	-	4,860	-	1,125,934	註一
小 計		-							8,245,565	
金融債券										
永豐商業銀行及子公司										
輸出入銀行 17-1	104/06/14	-	2,000,000	-	2,000,000	-	(82)	99.996	1,999,918	
CREDIT SUISSE SYDNEY	103/03/18	-	307,519	5.85%	306,579	-	(6,068)	97.72	300,511	
BANCO BRADESCO SA	103/05/16	-	302,900	2.56%	304,559	-	(7,199)	98.17	297,360	
其 他	-	-	3,505,845	-	3,507,968	-	(109,997)	-	3,397,971	註一
小 計		-							5,995,760	
商業本票										
永豐商業銀行及子公司										
霖園投資	101/01/03	-	800,000	0.86%	799,849	-	(7)	99.98	799,842	
其 他	-	-	4,225,600	-	4,224,656	-	(28)	-	4,224,628	註一
小 計		-							5,024,470	
美國 GSE 債券										
永豐商業銀行及子公司	-	-	-	-	4,289,768	-	145,037	-	4,434,805	

(接 次 頁)

(承前頁)

金 融 商 品 名 稱	付 息 還 本 日	股 數 / 單 位	總 面 額	利 率	取 得 成 本 / 攤 銷 後 成 本	累 計 減 損	備 抵 評 價 調 整	公 單	平 價	價 總	值 額	備 註
政府機構債												
永豐商業銀行及子公司 KFW	101/01/17	-	\$ 605,800	2.00%	\$ 605,779	\$ -	\$ 330	100.05		\$ 606,109		
買入定存單												
永豐商業銀行及子公司 FUBON BANK (HK) LTD FRCD	102/05/20	-	454,350	1.68%	454,350	-	(1,817)	99.60		452,533		
上市櫃公司股票												
永豐商業銀行及子公司	-	-	-	-	61,616	-	1,343	-		62,959		
永豐創投及子公司	-	-	-	-	240,833	-	(23,054)	-		217,779		
小 計										280,738		註一
受益憑證												
永豐創投及子公司		-			100,000	-	(29,169)	-		70,831		
永豐投信		-			69,259	-	(6,066)	-		63,193		
小 計										134,024		註一
擔保抵押債權												
永豐商業銀行及子公司	-	-	-	-	49,708	-	231	-		49,939		註一
合 計										\$37,437,179		

註一：每一單項之公平價值皆未達新台幣三億元。

註二：其中 555,699 仟元擔保用途係假扣押之擔保、櫃買中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金、兼營證券投資顧問業務辦理全權委託投資業務提存之營業保證金、信託業提存賠償準備金。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
持有至到期日金融資產明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

明細表五

單位：新台幣仟元

名 稱	到 期 日	總 面 額	利 率	累 計 減 損	未攤銷溢（折）價	帳 面 金 額	備 註
買入定期存單							
中央銀行	-	\$229,069,450	0.82%-1.05%	\$ -	\$ -	\$229,069,450	
其 他	-	151,450	-	-	-	<u>151,450</u>	註一及註四
						<u>229,220,900</u>	
美國 GSE 債券							
永豐商業銀行及子公司	-	2,887,241	-	-	9,396	<u>2,896,637</u>	註三
美國市政府債券							
永豐商業銀行及子公司	-	617,310	-	-	957	<u>618,267</u>	註三
公 司 債							
97 塑化 3	102/10/08	500,000	2.82%	-	921	<u>500,921</u>	
資產擔保證券							
永豐商業銀行及子公司	-	302,899	-	-	-	<u>302,899</u>	註一
政府公債							
永豐商業銀行及子公司	-	127,589	-	-	(28)	<u>127,561</u>	註一及註二
金融債券							
永豐商業銀行及子公司	-	25,974	-	-	-	<u>25,974</u>	註一
擔保債務憑證							
永豐商業銀行及子公司	-	4,568	-	-	-	<u>4,568</u>	註一
合 計				-		<u>\$233,697,727</u>	

註一：每一單項之帳面價值皆未達新台幣三億元。

註二：其中 97,400 仟元係香港分行即時結算系統設質。

註三：其中 437,960 仟元係美國聯邦準備銀行及聯邦住屋貸款銀行之借款擔保、外匯交易擔保、加州市政府及州政府機構之存款擔保。

註四：係加州財政廳規定依負債比例提列之準備金。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
採權益法之股權投資變動明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

明細表六

單位：除另予註明者外，
係新台幣仟元

被 投 資 公 司 名 稱	年 初 餘 額		本 年 度 增 加（ 註 一 ）		本 年 度 減 少（ 註 二 ）		累 積 換 算 調 整 數	年 底 餘 額			市 價 或 股 權 淨 值		提 供 擔 保、 質 押 或 出 借 情 形
	股 數（仟股）	金 額	股 數（仟股）	金 額	股 數（仟股）	金 額		股 數（仟股）	持 股 比 例 （ % ）	金 額	單 價（元）	總 價	
Telexpress (B.V.I.)	4,969	<u>\$ 60,226</u>	-	<u>\$ 6,210</u>	-	<u>\$ 1,570</u>	<u>\$ 4,089</u>	4,969	34.21	<u>\$ 68,955</u>	13.88	<u>\$ 68,955</u>	無

註一：本年度增加係採用權益法認列之投資利益 6,185 仟元及子公司庫藏股票交易 25 仟元。

註二：本年度減少係分配現金股利。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
 固定資產暨累積折舊變動明細表
 民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

明細表七

單位：新台幣仟元

	年 初 餘 額	本 年 度 增 加 (註 一)	本 年 度 減 少 (註 二)	重 分 類 (註 三)	年 底 餘 額
成 本					
土 地	\$6,600,066	\$ 867,127	\$ -	(\$ 219,570)	\$7,247,623
房屋及建築	5,480,894	25,173	5,699	43,827	5,544,195
機械及電腦設備	7,278,294	293,536	481,350	82,307	7,172,787
交通及運輸設備	<u>22,622</u>	<u>-</u>	<u>4,478</u>	<u>1,542</u>	<u>19,686</u>
	<u>19,381,876</u>	<u>\$1,185,836</u>	<u>\$ 491,527</u>	<u>(\$ 91,894)</u>	<u>19,984,291</u>
累積折舊					
房屋及建築	2,155,238	\$ 150,979	\$ 930	\$ 15,877	2,321,164
機械及電腦設備	5,924,025	411,143	479,374	23,228	5,879,022
交通及運輸設備	<u>16,349</u>	<u>2,235</u>	<u>4,274</u>	<u>1,040</u>	<u>15,350</u>
	<u>8,095,612</u>	<u>\$ 564,357</u>	<u>\$ 484,578</u>	<u>\$ 40,145</u>	<u>8,215,536</u>
累計減損					
機械及電腦設備	<u>4,395</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>4,395</u>
預付設備款及未完工程	<u>398,290</u>	<u>\$ 299,709</u>	<u>\$ 76,479</u>	<u>(\$ 108,943)</u>	<u>512,577</u>
合 計	<u>\$11,680,159</u>				<u>\$12,276,937</u>

註一：包含土地重估增值及購置。

註二：主要係出售及報廢。

註三：主要係由預付設備款及未完工程轉列至電腦設備、辦公、其他設備及電腦軟體（帳列其他資產）、由出租資產轉列固定資產及海外子公司之匯差。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
應付商業本票明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

明細表八

單位：新台幣仟元

項 目	保 證 機 構	到 期 日	利 率 區 間 (%)	金	未 攤 銷 應 付		額	備 註
				發 行 金 額	商 業 本 票 折 價	帳 面 價 值		
永豐金控								
應付商業本票	台新銀行	2012/1/5	1.1659%	\$ 20,000	\$ 3	\$ 19,997		
應付商業本票	台新銀行	2012/1/5	1.1663%	460,000	59	459,941		
應付商業本票	中華票券	2012/1/6	1.2043%	520,000	86	519,914		
應付商業本票	兆豐票券	2012/1/9	1.0380%	400,000	91	399,909		
應付商業本票	兆豐票券	2012/1/9	1.0380%	600,000	137	599,863		
應付商業本票	中華票券	2012/1/10	1.0380%	500,000	128	499,872		
應付商業本票	國際票券	2012/1/12	1.0380%	400,000	125	399,875		
應付商業本票	台新銀行	2012/1/12	1.1659%	750,000	263	749,737		
應付商業本票	大中票券	2012/1/13	1.0380%	300,000	102	299,898		
應付商業本票	兆豐票券	2012/1/13	1.2039%	500,000	198	499,802		
				4,450,000	1,192	4,448,808		
永豐金證券及子公司								
應付商業本票	免保證發行	2012/1/2	0.8500%	180,000	4	179,996		
應付商業本票	免保證發行	2012/1/4	0.8600%	300,000	21	299,979		
應付商業本票	免保證發行	2012/1/4	0.9100%	100,000	7	99,993		
應付商業本票	免保證發行	2012/1/9	0.8700%	150,000	29	149,971		
應付商業本票	免保證發行	2012/1/9	0.8570%	230,000	43	229,957		
應付商業本票	免保證發行	2012/1/10	0.8600%	100,000	21	99,979		
應付商業本票	免保證發行	2012/1/10	0.8700%	200,000	43	199,957		
應付商業本票	免保證發行	2012/1/11	0.8300%	170,000	39	169,961		
應付商業本票	免保證發行	2012/1/12	0.7820%	250,000	59	249,941		
應付商業本票	免保證發行	2012/1/12	0.8670%	190,000	50	189,950		
應付商業本票	免保證發行	2012/1/13	0.7900%	250,000	65	249,935		
應付商業本票	免保證發行	2012/1/13	0.8750%	320,000	92	319,908		
應付商業本票	免保證發行	2012/1/16	0.7820%	280,000	90	279,910		
應付商業本票	免保證發行	2012/1/17	0.8700%	70,000	27	69,973		
應付商業本票	免保證發行	2012/1/17	0.9100%	120,000	48	119,952		
應付商業本票	免保證發行	2012/1/19	0.8700%	300,000	129	299,871		
應付商業本票	免保證發行	2012/2/2	0.8750%	260,000	199	259,801		
				3,470,000	966	3,469,034		

(接 次 頁)

(承前頁)

項	目	保	證	機	構	到	期	日	利率區間（％）	金	額			備	註
										發	行	金	額		
永豐金租賃及子公司															
	應付商業本票	兆豐營業（聯貸）				2012/3/9			1.6980%	\$	44,000	\$	140	\$	43,860
	應付商業本票	土銀和平（聯貸）				2012/3/9			1.6980%		37,500		120		37,380
	應付商業本票	一銀民權（聯貸）				2012/3/9			1.6980%		37,500		120		37,380
	應付商業本票	元大城中（聯貸）				2012/3/9			1.6980%		37,500		120		37,380
	應付商業本票	玉山營業部（聯貸）				2012/3/9			1.6980%		37,500		120		37,380
	應付商業本票	上海營業（聯貸）				2012/3/9			1.6980%		19,000		61		18,939
	應付商業本票	盤谷台北（聯貸）				2012/3/9			1.6980%		19,000		61		18,939
	應付商業本票	合庫大橋（聯貸）				2012/3/9			1.6980%		15,500		50		15,450
	應付商業本票	彰銀總部（聯貸）				2012/3/9			1.6980%		15,500		50		15,450
	應付商業本票	台企復興（聯貸）				2012/3/9			1.6980%		15,500		50		15,450
	應付商業本票	遠東銀營（聯貸）				2012/3/9			1.6980%		15,500		50		15,450
	應付商業本票	國泰世華（聯貸）				2012/3/9			1.6980%		6,000		19		5,981
	應付商業本票	兆豐營業（聯貸）				2012/2/16			1.6980%		58,000		126		57,874
	應付商業本票	土銀和平（聯貸）				2012/2/16			1.6980%		50,000		109		49,891
	應付商業本票	一銀民權（聯貸）				2012/2/16			1.6980%		50,000		109		49,891
	應付商業本票	元大城中（聯貸）				2012/2/16			1.6980%		50,000		109		49,891
	應付商業本票	玉山營業部（聯貸）				2012/2/16			1.6980%		50,000		109		49,891
	應付商業本票	上海營業（聯貸）				2012/2/16			1.6980%		25,000		55		24,945
	應付商業本票	盤谷台北（聯貸）				2012/2/16			1.6980%		25,000		55		24,945
	應付商業本票	合庫大橋（聯貸）				2012/2/16			1.6980%		21,000		46		20,954
	應付商業本票	彰銀總部（聯貸）				2012/2/16			1.6980%		21,000		46		20,954
	應付商業本票	台企復興（聯貸）				2012/2/16			1.6980%		21,000		46		20,954
	應付商業本票	遠東銀營（聯貸）				2012/2/16			1.6980%		21,000		46		20,954
	應付商業本票	國泰世華（聯貸）				2012/2/16			1.6980%		8,000		17		7,983
	應付商業本票	兆豐營業（聯貸）				2012/1/13			1.6880%		73,000		44		72,956
	應付商業本票	土銀和平（聯貸）				2012/1/13			1.6880%		62,500		38		62,462
	應付商業本票	一銀民權（聯貸）				2012/1/13			1.6880%		62,500		38		62,462
	應付商業本票	元大城中（聯貸）				2012/1/13			1.6880%		62,500		38		62,462
	應付商業本票	玉山營業部（聯貸）				2012/1/13			1.6880%		62,500		38		62,462
	應付商業本票	上海營業（聯貸）				2012/1/13			1.6880%		31,500		19		31,481
	應付商業本票	盤谷台北（聯貸）				2012/1/13			1.6880%		31,500		19		31,481
	應付商業本票	合庫大橋（聯貸）				2012/1/13			1.6880%		26,000		16		25,984
	應付商業本票	彰銀總部（聯貸）				2012/1/13			1.6880%		26,000		16		25,984
	應付商業本票	台企復興（聯貸）				2012/1/13			1.6880%		26,000		16		25,984
	應付商業本票	遠東銀營（聯貸）				2012/1/13			1.6880%		26,000		16		25,984
	應付商業本票	國泰世華（聯貸）				2012/1/13			1.6880%		10,000		6		9,994
	應付商業本票	大中票券				2012/1/5			1.1580%		100,000		17		99,983
											1,300,000		2,155		1,297,845
	合 計									\$	9,220,000	\$	4,313	\$	9,215,687

永豐金融控股股份有限公司及子公司
應付金融債券明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

明細表九

單位：新台幣仟元

債 券 名 稱	交 起 始 日	易 到 期 日	條 利	件 率	債 種 類	券 總 額	避 險 項 目 調 整	帳 面 金 額	備 註
次順位									
97 年度第一期第一次次順位	97.03.17	102.09.17	固定利率 3.05%		金融債券	\$ 1,399,717	\$ 41,323	\$ 1,441,040	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
97 年度第二期第二次次順位甲券	97.03.25	104.03.25	年利率為指標利率加計 1%，指標利率為台北時間上午 11:00 路透社頁碼 6165，90 天 CP/BA 之平均報價 (Fixings Rate)，每三個月重設一次		金融債券	4,498,825	-	4,498,825	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
97 年度第二期第二次次順位乙券	97.03.25	104.03.25	固定利率 3.20%		金融債券	499,870	-	499,870	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
97 年度第三期次順位	97.09.09	103.03.09	年利率為指標利率加計 0.95%，指標利率為台北時間上午 11:00 路透社頁碼 6165，90 天 CP/BA 之平均報價 (Fixings Rate)，每三個月重設一次		金融債券	3,599,180	-	3,599,180	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
98 年度第一期次順位	98.04.29	105.04.29	固定利率 2.8%		金融債券	5,598,104	-	5,598,104	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
98 年度第二期次順位甲券	98.06.23	104.06.23	固定利率 2.7%		金融債券	2,199,293	-	2,199,293	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
98 年度第二期次順位乙券	98.06.23	106.06.23	固定利率 2.9%		金融債券	2,199,942	-	2,199,942	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
99 年度第一期次順位甲券	99.12.09	106.12.09	固定利率 1.8%		金融債券	3,098,603	-	3,098,603	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
99 年度第一期次順位乙券	99.12.09	106.12.09	指標利率加 0.35%，每三個月重設一次		金融債券	2,898,698	-	2,898,698	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
100 年度第一期次順位	100.03.11	107.03.11	固定利率 1.92%		金融債券	999,415	-	999,415	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
100 年度第二期次順位甲券	100.08.18	107.08.18	固定利率 1.95%		金融債券	3,798,110	-	3,798,110	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
100 年度第二期次順位乙券	100.08.18	110.08.18	固定利率 2.18%		金融債券	2,998,481	-	2,998,481	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
100 年度第三期次順位	100.11.04	107.11.04	固定利率 1.85%		金融債券	<u>3,198,282</u>	-	<u>3,198,282</u>	發行日起每年按實際天數付息一次，到期一次還本
						<u>\$36,986,520</u>	<u>\$ 41,323</u>	<u>\$37,027,843</u>	

註：上述各券之票面利率不得低於 0%。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
利息收入明細表
民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

明細表十

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
放款息	\$16,996,826
持有至到期日金融資產息	1,911,848
換匯息	1,696,264
融資利息收入	1,414,348
信用卡循環息	1,303,021
其他（註）	<u>2,441,007</u>
	<u>\$25,763,314</u>

註：各項金額均未超過本科目金額百分之五。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
利息費用明細表
民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

明細表十一

單位：新台幣仟元

項 目	金 額
存款息	\$ 6,889,746
換匯息	1,409,481
公平價值變動列入損益之金融負債息	684,290
其他（註）	<u>1,270,293</u>
	<u>\$10,253,810</u>

註：各項金額均未超過本科目百分之五。

會計師核閱報告

永豐金融控股股份有限公司 公鑒：

永豐金融控股股份有限公司及子公司民國一〇一年及一〇〇年九月三十日之合併資產負債表，暨民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日之合併損益表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，因是無法對上開合併財務報表整體表示查核意見。

依本會計師之核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、主管機關函令及一般公認會計原則而須作修正之情事。

如財務報表附註三所述，永豐金融控股股份有限公司及子公司自民國一〇〇年一月一日起採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 吳 美 慧

會計師 黃 樹 傑

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

財政部證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 一 〇 一 年 十 一 月 十 三 日

永豐金融控股股份有限公司及子公司 合併資產負債表 民國一〇一年及一〇〇年九月三十日 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)											
單位：新台幣仟元，惟每股面額為新台幣元											
代 碼	資 產	一 〇 一 年 九 月 三 十 日 金 額	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日 金 額	變 動 百 分 比 (%)	代 碼	負 債 及 股 東 權 益	一 〇 一 年 九 月 三 十 日 金 額	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日 金 額	變 動 百 分 比 (%)		
11000	現金及約當現金（附註四）	\$ 21,609,050	\$ 17,980,676	20	21000	央行及金融同業存款（附註十七）	\$ 57,378,988	\$ 54,181,314	6		
11500	存放央行及拆借金融同業（附註五）	63,819,972	78,971,941	(19)	21600	應付商業本票－淨額（附註十八）	15,363,081	12,124,284	27		
12000	公平價值變動列入損益之金融資產（附註二、六、七、三一及三二）	58,491,544	60,245,525	(3)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債（附註二、六及三一）	10,850,097	11,695,464	(7)		
12500	附賣回票券及債券投資（附註二、七及三一）	3,201,489	5,818,954	(45)	22500	附買回票券及債券負債（附註二、七及三一）	25,502,475	28,832,942	(12)		
13000	應收款項－淨額（附註二、三、八、三十及三一）	64,872,096	65,795,203	(1)	23000	應付款項（附註二、十九、三十及三一）	28,641,608	22,869,231	25		
13500	貼現及放款－淨額（附註二、三、九、三一及三二）	765,097,517	736,345,300	4	23500	存款及匯款（附註二一及三一）	1,006,366,861	972,805,377	3		
14000	備供出售金融資產－淨額（附註二、七、十、三一及三二）	51,796,265	34,460,715	50	24000	應付金融債券（附註二及二二）	43,010,620	33,861,348	27		
14500	持有至到期日金融資產－淨額（附註二、七、十一及三二）	244,874,170	226,246,058	8	24500	特別股負債（附註二及二六）	123,216	129,060	(5)		
15000	採權益法之股權投資（附註二及十二）	71,995	64,219	12	25511	短期借款（附註二十）	9,811,815	6,228,609	58		
	其他金融資產－淨額（附註二、三、十三、三一及三二）				25541	長期借款（附註二三）	8,093,459	12,046,380	(33)		
15503	以成本衡量之金融資產	3,998,383	4,753,277	(16)	25597	其他金融負債（附註二、二四及三一）	22,352,793	33,239,502	(33)		
15513	無活絡市場之債券投資	-	75,411	(100)	29500	其他負債（附註二、二五、三十及三一）	<u>5,497,152</u>	<u>4,289,902</u>	28		
15597	其他什項金融資產	<u>27,070,665</u>	<u>27,359,357</u>	(1)	29999	負債合計	<u>1,232,992,165</u>	<u>1,192,303,413</u>	3		
15500	其他金融資產－淨額合計	<u>31,069,048</u>	<u>32,188,045</u>	(3)		母公司股東權益（附註二及二六）					
	固定資產－淨額（附註二、十四及三二）					股 本					
18501	土 地	7,312,487	6,566,598	11	31001	普通股－每股面額 10 元，額定 10,000,000 仟股，發行一〇一年 7,542,274 仟股；一〇〇年 7,311,239 仟股	<u>75,422,739</u>	<u>73,112,388</u>	3		
18521	房屋及建築	5,652,489	5,481,634	3							
18531	機械及電腦設備	7,359,211	7,330,865	-	31021	增資準備	<u>31,700</u>	<u>-</u>	-		
18541	交通及運輸設備	<u>18,253</u>	<u>20,656</u>	(12)		資本公積					
		20,342,440	19,399,753	5	31501	股本溢價	1,707,321	1,720,000	(1)		
	減：累積折舊	8,423,520	8,376,365	1	31515	轉 換 權	277,764	290,940	(5)		
	減：累計減損	<u>-</u>	<u>4,395</u>	(100)	31599	其他資本公積	<u>3,634</u>	<u>3,609</u>	1		
		11,918,920	11,018,993	8	31500	資本公積合計	<u>1,988,719</u>	<u>2,014,549</u>	(1)		
18575	預付設備款及未完工程	<u>544,906</u>	<u>559,437</u>	(3)		保留盈餘					
18500	固定資產－淨額合計	<u>12,463,826</u>	<u>11,578,430</u>	8	32001	法定盈餘公積	10,871,747	10,564,853	3		
19000	無形資產（附註二及十五）	<u>2,335,271</u>	<u>2,155,633</u>	8	32003	特別盈餘公積	384,152	922,945	(58)		
					32013	未分配盈餘	<u>7,443,162</u>	<u>4,121,929</u>	81		
19500	其他資產（附註二、十六、三十、三一及三二）	<u>9,881,052</u>	<u>10,840,100</u>	(9)	32000	保留盈餘合計	<u>18,699,061</u>	<u>15,609,727</u>	20		
						股東權益其他項目					
					32501	未實現土地重估增值	1,735,887	1,030,154	69		
					32521	累積換算調整數	(649,796)	(467,219)	39		
					32523	備供出售金融商品未實現利益	252,094	76,109	231		
					32525	現金流量避險未實現損失	(23,681)	(42,520)	(44)		
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	(865,593)	(945,802)	(8)		
					32500	股東權益其他項目合計	<u>448,911</u>	(349,278)	229		
					39999	母公司股東權益合計	<u>96,591,130</u>	<u>90,387,386</u>	7		
19999	資 產 總 計	<u>\$1,329,583,295</u>	<u>\$1,282,690,799</u>	4		負債及股東權益總計	<u>\$1,329,583,295</u>	<u>\$1,282,690,799</u>	4		

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
(參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇一年十一月十三日核閱報告)

董事長：何壽川

經理人：蕭子昂

會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司及子公司
合併損益表
民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

		一〇一 年 前 三 季	一〇〇 年 前 三 季	變 動 百	
代 碼	項 目	金 額	金 額	分 比 (%)	
41000	利息收入（附註二及三一）	\$ 19,426,072	\$ 17,574,041	11	
51000	利息費用（附註二及三一）	<u>7,564,447</u>	<u>6,300,568</u>	20	
	利息淨收益	11,861,625	11,273,473	5	
	利息以外淨收益（附註二）				
49800	手續費淨收益（附註二七及三一）	5,799,314	6,175,444	(6)	
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益（損失）－淨額（附註六及三十一）	2,510,082	(1,059,242)	337	
49830	備供出售金融資產之已實現利益－淨額（附註二六及三一）	125,198	11,962	947	
49850	採用權益法認列之投資利益（附註十二）	7,975	4,622	73	
49880	資產減損損失	(114,218)	(157,563)	(28)	
49870	兌換利益－淨額	232,297	398,563	(42)	
48005	以成本衡量之金融資產利益（附註三一）	404,641	374,573	8	
48021	出售不良債權損失	(10,470)	(345,113)	(97)	
48029	認購（售）權證發行利益	343,561	1,107,951	(69)	
48095	收回呆帳	449,150	489,506	(8)	
49900	其他非利息淨利益（附註三一）	<u>201,350</u>	<u>196,185</u>	3	
	淨 收 益	<u>21,810,505</u>	<u>18,470,361</u>	18	
51500	呆帳費用（迴轉利益）（附註二、三、八、九、十三、十六及二五）	(<u>110,434</u>)	<u>1,102,490</u>	(110)	
	營業費用（附註二、二八、二九及三一）				
58501	用人費用	8,492,785	7,747,468	10	
58503	折舊及攤銷費用	611,283	588,020	4	
58599	其他業務及管理費用	<u>3,985,084</u>	<u>4,031,912</u>	(1)	
58500	營業費用合計	<u>13,089,152</u>	<u>12,367,400</u>	6	
61001	稅前利益	8,831,787	5,000,471	77	
61003	所得稅費用（附註二及三十）	<u>1,388,620</u>	<u>878,542</u>	58	
69000	合併總純益	<u>\$ 7,443,167</u>	<u>\$ 4,121,929</u>	81	
代 碼		稅 前	稅 後	稅 前	稅 後
70000	基本每股盈餘（附註二六）	<u>\$ 1.17</u>	<u>\$ 0.99</u>	<u>\$ 0.66</u>	<u>\$ 0.55</u>
	稀釋每股盈餘（附註二六）	<u>\$ 1.16</u>	<u>\$ 0.98</u>	<u>\$ 0.66</u>	<u>\$ 0.54</u>

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
(參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇一年十一月十三日核閱報告)

董事長：何壽川

經理人：蕭子昂

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
民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

	一〇一年前三季	一〇〇年前三季
營業活動之現金流量：		
合併總純益	\$ 7,443,167	\$ 4,121,929
調整項目：		
折舊及攤銷	629,978	613,992
金融資產折溢價攤銷	106,443	57,391
應付金融債折溢價攤銷	2,035	1,519
借款主辦費攤銷	1,940	1,940
資產減損損失	114,218	157,563
指定以公平價值變動列入損益之金融資產處分利益	(363)	(12,803)
指定以公平價值變動列入損益之金融資產及負債未實現利益	(61,259)	(37,881)
(迴轉)提列備抵呆帳及保證責任準備	(110,434)	1,102,490
按權益法認列之投資利益	(7,975)	(4,622)
按權益法認列之長期股權投資發放現金股利	1,835	1,570
處分備供出售金融資產(利益)損失	(120,374)	62,298
處分以成本衡量之金融資產利益	(247,176)	(156,573)
處分及報廢固定資產、出租資產及閒置資產利益	(13,349)	(100,742)
處分承受擔保品利益－淨額	(4,137)	(21,784)
認購(售)權證發行利益	(343,561)	(1,107,951)
遞延所得稅	846,278	359,899
應計退休金負債	(44,422)	(28,427)
營業資產及負債之淨變動		
交易目的之金融資產	1,579,190	(10,569,603)
交易目的之金融負債	2,574,606	606,841
受託買賣借項淨額	121,938	(79,623)
客戶保證金專戶	1,431,892	(3,975,793)
期貨交易人權益	(1,431,892)	3,975,793
應收款項	4,149,869	(750,363)
應付款項	3,180,579	2,381,199
營業活動之淨現金流入(出)	<u>19,799,026</u>	<u>(3,401,741)</u>
投資活動之現金流量：		
存放央行及拆借金融同業減少	18,933,453	5,521,401
取得指定以公平價值變動列入損益之金融資產	(2,196,061)	(891,265)
處分指定以公平價值變動列入損益之金融資產價款	532,072	1,031,549
附賣回票券及債券投資減少	5,063,233	2,697,644
貼現及放款增加	(31,614,670)	(20,052,217)
取得備供出售之金融資產	(324,944,767)	(328,128,667)
處分備供出售之金融資產價款	310,781,953	332,024,003
購買持有至到期日之金融資產	(1,368,286,037)	(837,768,038)
持有至到期日之金融資產到期兌償	1,356,984,743	812,156,885
取得以成本衡量之金融資產	(73,592)	(535,544)
處分以成本衡量之金融資產價款	1,080,322	391,325
以成本衡量之金融資產資本退回	34,817	-
處分及收回無活絡市場之債券投資價款	-	10,002
購入固定資產	(650,713)	(372,384)
出售固定資產價款	828	37,368
出售承受擔保品價款	182,791	705,025
購入出租資產	(37,904)	(68,087)
出售出租資產價款	717	182,219

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一一年前三季	一〇〇年前三季
長期應收租賃款(增加)減少	(\$ 2,097,067)	\$ 566,302
其他什項金融資產增加	(2,370,446)	(3,536,840)
其他資產(增加)減少	(539,416)	627,197
投資活動之淨現金流出	(39,215,744)	(35,402,122)
融資活動之現金流量：		
指定以公平價值變動列入損益之金融負債增加(減少)	383,310	(36,733)
短期借款減少	(595,788)	(2,485,651)
應付商業本票增加(減少)	6,147,394	(6,438,108)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(4,346,311)	9,212,174
央行及金融同業存款減少	(8,995,841)	(10,616,887)
存款及匯款增加	17,616,942	44,700,326
長期借款增加	404,703	4,781,696
發行金融債券	6,000,000	7,800,000
金融債券到期兌償	-	(4,000,000)
其他金融負債增加(減少)	1,418,391	(641,555)
子公司庫藏股票交易	(5)	-
其他負債增加	771,952	742,400
發放現金股利	(990,488)	(1,053,199)
融資活動之淨現金流入	17,814,259	41,964,463
匯率影響數	(110,555)	107,105
本期現金及約當現金(減少)增加數	(1,713,014)	3,267,705
期初現金及約當現金餘額	23,322,064	14,712,971
期末現金及約當現金餘額	\$21,609,050	\$17,980,676
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 7,508,168	\$ 6,013,027
本期支付所得稅	\$ 484,896	\$ 404,471
不影響現金流量之投資活動		
可轉換公司債轉換普通股	\$ 66,506	\$ -
不影響現金流量之融資活動		
一年內到期之長期借款	\$ 2,996,768	\$ -

後附之附註係本合併財務報表之一部分。
(參閱勤業眾信聯合會計師事務所民國一〇一年十一月十三日核閱報告)

董事長：何壽川

經理人：蕭子昂

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
民國一〇一及一〇〇年前三季
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
(金額除另予註明者外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革及業務範圍

永豐金融控股股份有限公司（永豐金控）之沿革及業務範圍如下：

- 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。
- 94.12.2 台北國際商銀股份轉讓與本公司，台北國際商銀發行之股票自臺灣證券交易所下市。該股份轉讓係以台北國際商銀普通股 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，並於九十五年七月完成變更登記。

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對被投資事業之管理。

相關合併財務報表編製主體之公司沿革及業務範圍請詳附表十。

本公司及子公司一〇一年及一〇〇年九月三十日之員工人數合計分別為 8,004 人及 8,016 人。

二、合併財務報表編製原則及重要會計政策之彙總說明

聲明財報係依照有關法令一般公認會計原則編製

本合併財務報表係依照金融控股公司財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、主管機關函令及一般公認會計原則編製。

合併報告編製基礎

於編製合併財務報表時，聯屬公司間之重大交易及其餘額均予以銷除。相關列入合併財務報表之子公司資料請參閱附表十。

本合併財務報表之編製主體中，銀行業永豐商業銀行及美國遠東國民銀行佔重大之比率，因其行業經營特性，營業週期較難確定，故資產負債表中資產及負債未予區分為流動或非流動項目，而係依其性質分類，並按相對流動性之順序排列，於附註三七說明資產及負債之到期分析，餘資產與負債區分流動與非流動之標準均係包含用途未受限制之現金或約當現金，以及預期於一年內變現之資產為流動資產，不屬於流動資產之資產為非流動資產；須於一年內清償之負債為流動負債，不屬於流動負債之負債為非流動負債。

外幣交易事項及外幣財務報表之換算

國外營運機構外幣財務報表之換算如下：資產及負債科目均按資產負債表日之即期匯率換算；股東權益中除年初保留盈餘以上年底換算後之餘額結轉外，其餘均按歷史匯率換算；股利按宣告日之匯率換算；損益科目按加權平均匯率換算；外幣財務報表換算所產生之兌換差額單獨列於股東權益項下，俟國外營運機構出售或清算時併入損益計算。

非衍生性商品之外幣交易，按交易發生時之匯率折算新台幣金額入帳。外幣資產及負債於實際兌換或結清時，因適用不同匯率所發生之損失或利益，列為兌換或結清年度之損益。資產負債表日之外幣非貨幣性資產或負債（例如權益商品），依公平價值衡量者，按該日即期匯率調整，所產生之兌換差額，屬公平價值變動認列為股東權益調整項目者，列為股東權益調整項目；屬公平價值變動認列為當期損益者，列為當期損益。以成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

按權益法計價股權投資之外幣財務報表，資產負債按資產負債表日即期匯率換算及損益按加權平均匯率換算所產生之兌換差額，經調整所得稅影響數後列於股東權益項下之「累積換算調整數」。

會計估計

本公司及子公司對於部分金融商品公平價值之估計、備抵呆帳、固定資產暨閒置資產及出租資產折舊、資產減損、退休金、所得稅、遞延費用攤銷、或有損失、保證責任準備、員工紅利以及董監酬勞費用等之提列，必須使用合理之估計金額，因估計通常係在不確定情況下作成之判斷，因此可能與將來實際結果有所差異。

公平價值變動列入損益之金融商品

公平價值之基礎：上市（櫃）證券、認購權證及買回已發行認購權證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，指數型股票基金為該基金資產負債表日之收盤價，國內債券係財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心（櫃買中心）資產負債表日之參考價；國外金融債券與海外債券係以 **Bloomberg** 或內部模型或交易對手資產負債表日之參考價；無活絡市場之金融商品係以資產負債表日之交易對手報價。

公平價值變動列入損益之金融商品包括交易目的之金融資產或金融負債，以及於原始認列時指定以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產或金融負債。本公司及子公司成為金融商品合約之一方時，認列金融資產或金融負債；對於合約權利喪失控制時，除列金融資產；於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列金融負債。原始認列時，係以公平價值衡量；續後評價時，以公平價值衡量且公平價值變動認列為當期損益。債券交易係採用交割日會計處理，餘依慣例交易購買或出售金融資產，係採用交易日會計處理。

衍生性商品未能符合避險會計者，係分類為交易目的之金融資產或金融負債。公平價值為正值時，列為金融資產；公平價值為負值時，列為金融負債。

指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債係混合商品，以及為消除或重大減少會計不一致時，將各項具會計不一致之金融資產或金融負債於原始認列時指定公平價值變動列入損益。本公司及子公司因部分衍生性商品未採用避險會計，倘未將操作利率避險項目指定為公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債，將使利率避險工具之公平價值變動數認列為當期損益，被避險項目之公平價值變動未能與避險工具於同一會計期間內認列損益而產生會計認列之不一致，因是，將已承作利率交換之債務商品投資指定為公平價值變動列入損益之金融資產。此外，因未分別認列混合商品中嵌入式衍生性金融商品契約價值，故將整體混合商品指定為公平價值變動列入損益之金融資產。另依據本公司風險管理政策及投資策略共同管理，並以公平價值基礎評估績效之一組金融資產、金融負債或其組成，亦指定以公平價值衡量。

備供出售金融資產

備供出售金融資產於原始認列時，以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本；後續評價以公平價值衡量，且其價值變動列為股東權益調整項目，累積之利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。債券交易係採用交割日會計處理，餘依慣例交易購買或出售金融資產時，係採用交易日會計處理。

股利於除息日認列收入，但依據投資前之淨利宣告之部分，係自權益商品投資成本減除。債務商品原始認列金額與到期金額間之差額，採用利息法（差異不大時，以直線法）攤銷之利息，認列為當期損益。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損減少金額若明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益。

持有至到期日金融資產

持有至到期日金融資產係以利息法（差異不大時，以直線法）計算之攤銷後成本衡量。原始認列時，以公平價值衡量並加計取得之交易成本，於除列、價值減損或攤銷時認列損益。除債券交易係採用交割日會計處理外，餘依慣例交易，購買或出售金融資產，係採用交易日會計處理。

若有減損之客觀證據，則認列減損損失。若續後期間減損金額減少，且明顯與認列減損後發生之事件有關，則予以迴轉並認列為當期損益，惟該迴轉不得使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。

避險會計

本公司及子公司從事部分衍生性商品交易，係為管理利率暴險之資產負債管理活動。

永豐商業銀行及子公司所從事之避險交易，為公平價值避險及現金流量避險，主要係規避其應付金融債券及部分固定利率放款及存款之利息因利率波動所產生之公平價值變動風險及現金流量變動風險。在開始從事避險交易時，永豐商業銀行及子公司備有正式書面文件，載明避險工具及被避險項目之避險關係、風險管理目標、避險策略及評估避險有效性之方法。

公平價值避險關係符合適用避險會計之所有條件時，以互抵方式認列避險工具及被避險項目之公平價值變動所產生之損益影響數，避險工具以公平價值再衡量，立即認列為當期損益；被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。

現金流量避險關係符合適用避險會計之所有條件時，避險工具之利益或損失屬有效避險部分，認列為股東權益調整項目，並於被避險之預期交易或該預期交易導致之資產或負債影響淨損益時，轉列為當期損益。但認列為股東權益調整項目之淨損失預期無法回收之金額，立即轉列當期損失。

以成本衡量之金融資產

係無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市（櫃）公司股票及興櫃股票等，以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據，則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

無活絡市場之債券投資

係無活絡市場公開報價且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量，其會計處理與持有至到期日金融資產相似，惟處分時點不受限制。

應收帳款受讓業務

應收受讓帳款係買入之應收帳款，於帳款受讓時向出售人收取手續費，並於期間內認列利息收入。

催收款項

永豐商業銀行依照行政院金融監督管理委員會銀行局「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，放款或其他授信款項已屆清償期而未獲清償且報經董事會核准者，連同已估列之應收利息轉列催收款項。

由放款轉列之催收款項列於貼現及放款項下，非屬放款轉列之其他催收款項則列於其他金融資產。

備抵呆帳及保證責任準備

永豐商業銀行及子公司暨永豐金租賃及子公司係就貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款、應收租賃款、催收款項及其他金融資產，暨各項保證餘額，評估可能損失，提列備抵呆帳及保證責任準備。

本公司及子公司於一〇〇年一月一日起採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂條文，修訂條文將原始產生之放款及應收款納入適用範圍，故本公司及子公司對於貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款、應收租賃款、催收款項及其他金融資產等係於每一資產負債表日評估其減損跡象，當有客觀證據顯示，因原始認列後發生之單一或多項事件，致使上述債權之估計未來現金流量受影響者，視為已減損。客觀之減損證據可能包含：

1. 債務人發生顯著財務困難；或
2. 貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款、應收租賃款、催收款項及其他金融資產發生逾期之情形；或
3. 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。

針對某些貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款、應收租賃款、催收款項及其他金融資產經個別評估未有減損後，另再以組合基礎來評估減損。組合之客觀減損證據可能包含本公司及子公司過去收款經驗、該組合之延遲付款增加情況，以及貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款、應收租賃款、催收款項及其他金融資產違約有關之可觀察全國性或區域性經濟情勢變化。

認列之減損損失金額係為該資產之帳面金額與預期未來現金流量（已反映擔保品或保證之影響）以該貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款、應收租賃款、催收款項及其他金融資產原始有效利率折現值之間的差額。貼現及放款、應收帳款、應收利息、其他應收款、應收租賃款、催收款項及其他金融資產之帳面金額係藉由備抵呆帳調降。

另參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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。

上述之規定，原於一〇〇年一月一日前應予注意、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。自一〇〇年一月一日起，就前述不良授信資產之提列標準加計正常授信債權餘額（排除對於我國政府機關之債權餘額）之百分之零點五，為備抵呆帳及保證責任準備之最低提列標準，並自一〇〇年一月一日起三年內分年提足；惟後續依金管銀法字第 10010006830 號函要求，前述最低提列標準應達 1%以上為目標。

美國遠東國民銀行係就放款組合之潛在風險評估可能發生之損失據以做為提列備抵呆帳之基礎，管理當局會定期覆核放款組合、考量歷史經驗損失、經濟環境變化、放款組合內容之變動並分析擔保品價值及其他相關因素後，決定備抵呆帳之提列金額。管理當局雖然認為備抵呆帳之提列應足敷放款組合可能發生之損失，惟當經濟環境惡化或利率上升等情況發生時，仍可能造成無法合理預期之損失的發生。

永豐商業銀行及子公司暨永豐金租賃及子公司對呆帳之沖銷，係就催收款項及逾期放款評估其收回可能性及擔保品價值，對確定無法收回之債權，經提報董事會核准後予以沖銷。永豐商業銀行及子公司收回當期已沖銷之呆帳，列為備抵呆帳之轉回，收回以前年度已沖銷之呆帳，則列為其他收入。另永豐金租賃及子公司就原先已沖銷而後續回收之款項則係列為呆帳費用之沖回。

永豐金證券及永豐期貨之備抵呆帳係按應收票據、應收帳款、其他應收款及催收款項等收回之可能性予以評估，於各該款項提足備抵呆帳後，續就專屬其本業銷售額百分之三之相當金額提列壞帳損失準備，惟依行政院金融監督管理委員會證券期貨局（證期局）之規定，自九十二年七月一日起免續提列，帳列之壞帳損失準備留供日後沖銷逾期債權之用。

證券融資及融券

永豐金證券對證券投資人所辦理之融通資金，帳列應收證券融資款（帳列應收款項），融資人以融資買入之全部證券作為擔保品，永豐金證券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（帳列應付款項），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，帳列融券存入保證金（帳列應付款項）。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（帳列應收款項）。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（帳列應收款項）。

附條件之票券及債券交易

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條件交易時，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。

證券業務借貸款項及有價證券借貸

永豐金證券辦理有價證券借貸業務之出借券源有三，包括自有有價證券、自臺灣證券交易所借券系統借入之有價證券及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三種。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，評價日應依公平價值評價，評價損益依其未出借前原始帳列評價損益科目列帳，另出借券源若屬證券商自借券系統借入之有價證券時，永豐金證券並未入帳，僅作備忘分錄；如屬融資融券業務取得之融資買進擔保證券，因該擔保證券係屬客戶繳入之擔保品性質，故亦未認列為永豐金證券之資產。

永豐金證券對證券投資人辦理證券業務借貸之款項，於成交日次二營業日帳列應收證券借貸款項，並於期末就款項之收回可能性估列壞帳，辦理借貸款項而取得之擔保品，採備忘分錄入帳，於償還結清時返還。辦理證券業務借貸款項，向客戶收取之手續費收入，帳列借貸款項手續費收入。

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，則帳列借券存入保證金。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，則帳列借券存出保證金。借券存入保證金或借券存出保證金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（帳列其他非利息淨損益）。

客戶保證金專戶與期貨交易人權益

永豐期貨及永豐金期貨（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，於財務報表之表達分別列為「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。

非金融資產減損

本公司及子公司於資產負債表日評估是否有減損跡象顯示資產可能發生減損。倘經評估資產有減損跡象存在時，即估計該資產或其現金產生單位之可回收金額，當資產或其現金產生單位之帳面價值超過其可回收金額時，差額即於當期認列減損損失，並貸記累計減損或直接調整減少資產之帳面價值。當認列資產之減損後，其折舊或攤銷費用之計算，應以調整後資產帳面價值減除其殘值計算，並於剩餘耐用年限內，以合理而有系統之方法攤提之。經評估已認列減損損失並調整帳面價值之資產（商譽除外），若嗣後其可回收金額有回升之情形時，則應迴轉已認列之減損損失，就原認列為減損損失之範圍內，於當期認列為迴轉利益，並借記累計減損或逕予調整增加資產（商譽除外）帳面價值至可回收金額，惟不得超過原帳面價值扣除依原折舊或攤銷方法計提之累積折舊或攤銷後金額。已依法令規定辦理重估價者，則其減損先減少股東權益項下之未實現重估增值，不足數再認列損失；迴轉時，就原認列為損失之範圍內先認列利益，餘額再轉回未實現重估增值。

商譽無論其是否有減損跡象存在，每年應定期進行減損測試，當商譽之帳面價值超過其可回收金額時，差額即應認列為減損損失。惟商譽之減損損失認列後，若其可回收金額增加，因其增加原因可能係為企業內部產生商譽之增加，而非商譽減損損失之迴轉。是以，已認列之商譽減損損失不得迴轉。

採權益法之股權投資

本公司及子公司對被投資公司具有重大影響力之股權投資按權益法計價，帳面價值包括投資成本及按持股比例認列被投資公司同期之損益及淨值之變動。自被投資公司取得現金股利時作為投資之減少；取得股票股利時則僅註記增加投資之股數，不列為投資收益。

交割結算基金

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

受託買賣借項及貸項

受託買賣證券交易之相關科目，依照證券商財務報告編製準則之規定，列為受託買賣借項（含銀行存款－交割款項、應收代買證券價款、交割代價、信用交易、應收交割帳款）（帳列其他金融資產－其他）及受託買賣貸項（含應付託售證券價款、交割代價、信用交易及應付交割帳款）（帳列其他金融負債－其他），並以借貸項沖抵後之淨額列示。

固定資產、出租資產及閒置資產

固定資產、出租資產及閒置資產係按成本加重估增值減累積折舊及累計減損計價，重大更新、添置及改良作為資本支出；修理及維護支出則作為當期費用。

固定資產、出租資產及閒置資產出售或報廢時，其成本、重估增值及有關之累積折舊與累計減損均自帳上予以減除，因而產生之損益依其性質列為當期之其他非利息淨損益。

固定資產、出租資產及閒置資產之折舊除永豐金租賃之交通設備係採定率遞減法提列外，餘係以直線法按下列耐用年數計算提列：房屋及建築及其附屬設備，五至六十年；機械及電腦設備，一至十五年；交通及運輸設備，五年；經重估者，其重估增值部分係以重估時之剩餘使用年限提列。耐用年限屆滿後仍繼續使用之固定資產，則估計其尚可使用年數續提折舊。

無形資產

本公司及子公司之電腦軟體成本及權利金係以直線法按一至十五年平均攤銷。

核心存款－Core Deposit Intangible 係因併購美國遠東國民銀行而取得，以直線法按十五年平均攤銷。

因併購永豐投信而取得之顧客關係及品牌無形資產，係以直線法按四年平均攤銷。

商 譽

自九十五年一月一日起，依新修訂財務會計準則公報之規定，商譽不予攤銷，但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。

承受擔保品

承受之擔保品按承受價格入帳，期末成本高於淨公平價值之差額，認列為減損損失。

違約損失準備及買賣損失準備

永豐金證券違約損失準備係依照證券商管理規則之規定，按月就受託買賣有價證券成交值萬分之零點二八提列，惟其累積達二億元時，得免繼續提列。該項

準備除彌補受託買賣有價證券違約所發生之損失或經證期局核准者外，不得使用之。

永豐期貨係依照期貨商管理規則之規定，按月就受託從事期貨交易佣金收入百分之二提列違約損失準備，惟其累積達永豐期貨法定最低實收資本額時，得免繼續提列。該項準備除彌補受託從事期貨交易違約所發生之損失或經證期局核准者外，不得使用之。

買賣損失準備係依照證券商管理規則及期貨商管理規則之規定，就永豐商業銀行、永豐金證券及永豐期貨經營自行買賣業務者，其自行買賣有價證券之利益超過損失時，按月就超過部分提列百分之十，惟其累積分別達二億元時，得免繼續提列。該項準備除彌補買賣之損失超過利益之差額外，不得使用之。

惟依金管會發布之金管銀法字第 10010000440 號函、金管證券字第 09900738571 號函及金管證期字第 10000002891 號函之規定，永豐商業銀行、永豐金證券及永豐期貨自一〇〇年一月一日起無須提列違約損失準備及買賣損失準備，截至九十九年十二月三十一日止已提列之違約損失準備及買賣損失準備金額，應轉列特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本外，不得使用之。

員工退休金

本公司及國內子公司屬確定給付退休辦法之退休金係按精算結果認列；屬確定提撥退休辦法之退休金，係於員工提供服務之期間，將應提撥之退休基金數額認列為當期費用。

確定給付退休辦法發生縮減或清償時，將縮減或清償損益列入當期之淨退休金成本。

所得稅

本公司及子公司作跨期間之所得稅分攤，係將可減除暫時性差異、未使用投資抵減、未使用虧損扣抵及直接借記股東權益調整項目之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，並評估其可實現性，認列備抵評價金額；應課稅暫時性差異及直接貸記股東權益調整項目之所得稅影響數則認列為遞延所得稅負債。

除永豐商業銀行及美國遠東國民銀行外，餘各合併個體之遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動項目，無相關之資產或負債者，依預期迴轉期間之長短劃分為流動或非流動項目。

股權投資等所產生之所得稅抵減，採當期認列法處理。

以前年度所得稅調整，包含於當期所得稅中。

依所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵百分之十之所得稅，於股東會決議分配案年度列為當年度費用。

本公司與子公司採行連結稅制合併結算申報所得稅之會計處理，係將合併基礎之當期及遞延所得稅與各子公司個別之當期及遞延所得稅彙總金額之差額，於本公司帳上合併調整，相關之撥補及撥付金額以應收款項或應付款項科目列帳。

特別股負債

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。

庫藏股票

子公司持有本公司股票依庫藏股票處理，且採用成本法，並列為股東權益之減項，轉讓庫藏股票時，轉讓價格與帳面價值之差額列記資本公積－庫藏股票交易科目，倘有不足沖抵時，則沖減保留盈餘。

收入之認列

自一〇〇年一月一日起，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。

放款之利息收入，係按應計基礎並自一〇〇年一月一日起採利息法估列；惟放款因逾期未獲清償而轉列催收款項者，自轉列之日起對內停止計息，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。

手續費收入係收現或獲利過程大部分完成時認列。

使用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；手續費收入於勞務提供完成時認列；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。

永豐金證券及子公司提供勞務之交易結果能合理估計時，即以資產負債表日交易之完成程度認列收入。如經紀手續費收入、承銷業務收入、股務代理收入、受託結算交割服務費收入、經理費收入及顧問費收入等。

永豐金證券及子公司係以應計基礎，依本金及有效利率乘算認列利息收入。

永豐金證券及子公司係於除息日或股東會決議盈餘分派基準日認列持有權益證券之股利收入。

租賃業務之會計處理

符合資本租賃條件之租賃合約，係將出租資產之成本及隱含利息列為應收租賃款。隱含之利息列為未實現利息收入，並按利息法逐期轉列租賃利息收入。

符合營業租賃條件之租賃合約，係依約定將收取之租金列為租賃收入。出租設備以成本減累積折舊後之淨額列為出租資產，其折舊除永豐金租賃之交通設備係採用定率遞減法提列外，其餘皆以直線法按下列耐用年數計提：地上權，四十四年；房屋及建築，三十三至五十五年；交通設備，二至六年。

出租資產於租約期滿讓售時，售價與該出租資產未折減餘額之差額作為當期損益處理。

存入保證金係租賃合約中由永豐金租賃及子公司所保留之款項，於租賃期間設算利息費用，並於租約結束時退還承租人。

或有損失

在資產負債表日很有可能資產已經受損或負債已經發生，且其損失金額得以合理估計之或有損失，認列為當期損失；若損失金額無法合理估計或損失有可能已經發生，則於財務報表附註揭露之。

重分類

一〇〇年前三季合併財務報表若干科目業經重分類，俾配合一〇一年前三季合併財務報表之表達。

三、會計變動之理由及其影響
金融商品之會計處理

本公司及子公司自一〇〇年一月一日起，採用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定。主要之修訂包括：(一)將應收租賃款之減損納入公報適用範圍；(二)修訂保險相關合約之會計準則適用規範；(三)將原始產生之放款及應收款納入公報適用範圍；(四)增訂以攤銷後成本衡量之金融資產於債務困難修改條款時之減損規範；及(五)債務條款修改時債務人之會計處理。

營運部門資訊之揭露

本公司及子公司自一〇〇年一月一日起，採用新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」。該公報之規定係以管理階層制定營運事項決策時所使用之企業組成部分相關資訊為基礎，營運部門之辨識則以主要營運決策者定期複核用以分配資源予部門與評量績效之內部報告為基礎。該公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」，採用該公報僅對本公司及子公司部門別資訊之報導方式產生改變。

四、現金及約當現金

	一〇一年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日
庫存現金	\$6,759,978	\$6,102,614
銀行存款及存放銀行同業	8,996,877	9,538,060
待交換票據	5,627,473	1,778,249
短期票券	224,722	561,753
	<u>\$21,609,050</u>	<u>\$17,980,676</u>

約當現金係指永豐金證券及永豐投信持有自投資日起三個月內到期之短期票券，其帳面價值近似公平價值。

五、存放央行及拆借金融同業

	一〇一年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日
拆放銀行同業	\$26,675,557	\$37,502,806
存放央行－甲戶	10,716,958	15,545,944
存放央行－跨行清算基金	828,272	846,174
存款準備金－乙戶	24,729,660	23,843,509
存款準備金－外幣	132,039	137,277
存放美國聯邦準備銀行	737,486	1,096,231
	<u>\$63,819,972</u>	<u>\$78,971,941</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，提存於中央銀行之存款準備金帳戶。存款準備金－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。

六、公平價值變動列入損益之金融商品

本公司及子公司一〇一年及一〇〇年九月三十日公平價值變動列入損益之金融商品金額如下，相關明細請參閱附表七之一。

	一〇一年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日
交易目的之金融資產	\$55,268,980	\$58,594,176
指定以公平價值變動列入損益之金融資產	<u>3,222,564</u> <u>\$58,491,544</u>	<u>1,651,349</u> <u>\$60,245,525</u>
交易目的之金融負債	\$10,421,746	\$11,677,388
指定以公平價值變動列入損益之金融負債	<u>428,351</u> <u>\$10,850,097</u>	<u>18,076</u> <u>\$11,695,464</u>

永豐商業銀行及子公司一〇一年及一〇〇年九月三十日從事衍生性金融商品交易之目的，主要係為用以配合客戶交易之需求及軋平部位，相關尚未到期之衍生性商品合約金額（名目本金）請參閱附表七之二。永豐商業銀行及子公司之財務風險控制及避險策略係以達成規避大部分市場價格或現金流量風險為目的。

本公司及子公司一〇一及一〇〇年前三季，公平價值變動列入損益之金融商品（損）益彙總如下：

	一〇一年前三季	一〇〇年前三季
<u>交易目的之金融資產及負債</u>		
已實現（損）益	\$1,598,210	(\$ 893,278)
評價（損）益	<u>850,250</u> <u>2,448,460</u>	<u>(216,648)</u> <u>(1,109,926)</u>
<u>指定公平價值變動列入損益之金融資產及負債</u>		
評價利益	61,259	37,881
已實現利益	<u>363</u> <u>61,622</u> <u>\$2,510,082</u>	<u>12,803</u> <u>50,684</u> <u>(\$1,059,242)</u>

永豐金證券及子公司一〇一年及一〇〇年九月三十日之營業證券及金融商品明細請參閱附表七之三。

七、附賣回票券及債券投資與附買回票券及債券負債

本公司及子公司一〇一年及一〇〇年九月三十日帳列附賣回票券及債券投資經約定分別於一〇一年十月至十二月及一〇〇年十月到期，約定賣回價格分別為 3,203,991 仟元及 5,821,303 仟元。

本公司及子公司一〇一年及一〇〇年九月三十日帳列附買回之票券及債券負債皆為一年內到期，逐筆約定於交易後之特定日期，以約定價格含息買回，約定買回價格分別為 25,588,897 仟元及 28,856,472 仟元。

本公司及子公司金融資產中已依附買回條件賣出之承作金額資訊揭露如下：

金 融 資 產	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
交易目的之金融資產	\$23,497,701	\$17,648,675
備供出售金融資產	1,652,670	8,678,962
持有至到期日金融資產	352,104	2,506,597

八、應收款項－淨額

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
應收信用卡款	\$17,184,127	\$17,344,178
應收承購帳款	15,779,313	17,075,605
應收證券融資款	12,700,881	14,488,163
應收信用狀買斷	7,826,695	8,054,802
一年內到期之應收租賃款	4,376,742	3,497,528
應收利息及收益	2,840,082	2,186,863
應收帳款及票據	2,471,892	1,024,278
應收承兌票款	1,741,079	2,072,400
其 他	<u>872,342</u>	<u>838,561</u>
	65,793,153	66,582,378
減：備抵呆帳	472,712	479,286
未實現利息收入	<u>448,345</u>	<u>307,889</u>
淨 額	<u>\$64,872,096</u>	<u>\$65,795,203</u>

應收款項之備抵呆帳之明細及變動情形請參閱附表八之一，應收款之備抵呆帳評估表請參閱附表八之三。

上述一〇一年及一〇〇年九月三十日應收信用卡款中，已參與債務協商及前置協商之卡戶之應收帳款餘額分別為 1,652,190 仟元及 1,890,185 仟元。

九、貼現及放款

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
押 匯	\$ 2,002,230	\$ 1,723,424
透 支	5,999	17,965
擔保透支	515,963	637,110
應收帳款融資	2,071,531	2,774,455
短期放款	102,261,544	97,086,744
短期擔保放款	70,891,597	62,920,211
中期放款	124,417,080	114,539,725
中期擔保放款	95,873,331	93,977,171

(接次頁)

(承前頁)

	一〇一年九月三十日	一〇〇年九月三十日
長期放款	\$12,726,044	\$14,289,761
長期擔保放款	360,367,534	352,294,184
放款轉列之催收款項	<u>2,494,284</u>	<u>3,684,251</u>
	773,627,137	743,945,001
備抵呆帳	(8,280,933)	(7,348,987)
貼現及放款折溢價調整	(248,687)	(255,432)
避險評價調整	<u>-</u>	<u>4,718</u>
淨 額	<u>\$765,097,517</u>	<u>\$736,345,300</u>

一〇一年及一〇〇年九月三十日已停止對內計息之放款及其他授信款項餘額分別為 2,642,900 仟元及 3,800,387 仟元。一〇一及一〇〇年前三季對內未計提利息收入之金額分別計 57,998 仟元及 113,680 仟元。

本公司及子公司於一〇一及一〇〇年前三季並無未經訴追或電催即行轉銷之授信債權。

貼現及放款之備抵呆帳明細及變動情形請參閱附表八之一，貼現及放款之備抵呆帳評估表請參閱附表八之三。

十、備供出售金融資產

相關備供出售金融資產明細請參閱附表七之四。

十一、持有至到期日金融資產

相關持有至到期日金融資產明細請參閱附表七之五。

十二、採權益法之股權投資及投資利益

	股 權 投 資 餘 額		投 資 利 益	
	一〇一年九月三十日	一〇〇年九月三十日	一〇一年	一〇〇年
	金 額 持 股 %	金 額 持 股 %	前 三 季	前 三 季
Telexpress	\$71,995 34.21	\$64,219 34.21	\$ 7,975	\$ 4,622

十三、其他金融資產

本公司及子公司所持有以成本衡量之金融資產股票投資因無活絡市場公開報價且其公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。無活絡市場之債券投資係無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之債券投資，以攤銷後成本衡量。

相關其他金融資產明細請參閱附表七之六。

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永久接管。為維護永豐商業銀行客戶權益，永豐商業銀行已於九十九及九十八年度以原始投資本金扣除已分配收益及贖回金額後之價格，向投資人購買前述與 PEM GROUP 有關之產品。依目前永豐商業銀行取得之相關資產資料，永豐商業銀行業於九十九年十二月二十四日經董事會決議，配合美國聯邦法院指派 PEM 案接管人之時程規劃，以約美金 40.4 百萬元之移轉價格承受

保單資產，並提列美金 11,152 仟元減損損失，截至一〇一年九月三十日止，永豐商業銀行就整體 PEM 案已提列美金 72,097 仟元之累計減損。接管人業於一〇〇年三月七日將部分保單資產之受益權移轉給有意繼續持有保單之投資機構所共同成立之信託，永豐商業銀行在完成移轉文件簽署後，已向主管機關呈報備查。

永豐期貨於一〇〇年度受託從事期貨交易，因期貨交易市場行情巨幅波動，客戶未及平倉致產生違約交割。截至一〇一年九月三十日止應收期貨交易保證金計 16,714 仟元，永豐期貨已與客戶簽訂分期償還協議書，其中將於一年內到期者計 1,804 仟元帳列應收款項，其餘償還期間逾一年以上之款項 14,910 仟元帳列非由放款轉列之催收款項下，永豐期貨評估帳款之收回可能性後計提備抵呆帳 7,354 仟元。

十四、固定資產

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
成本及重估增值	<u>\$20,342,440</u>	<u>\$19,399,753</u>
減：累積折舊		
房屋及建築	2,473,744	2,267,450
機械及電腦設備	5,935,663	6,093,078
交通及運輸設備	14,113	15,837
	<u>8,423,520</u>	<u>8,376,365</u>
減：累計減損		
機械及電腦設備	-	4,395
預付設備款及未完工程	<u>544,906</u>	<u>559,437</u>
淨 額	<u>\$12,463,826</u>	<u>\$11,578,430</u>

永豐商業銀行依有關法令規定，分別於五十、五十三、五十六、六十三及九十等年度辦理土地重估價，並於五十年辦理土地以外資產之重估價。

永豐商業銀行於一〇〇年十月二十一日董事會決議依有關法令規定辦理土地重估，重估增值總額為 867,127 仟元，扣除土地增值稅準備 161,394 仟元後淨額為 705,733 仟元，列為股東權益項下之未實現土地重估增值。

另依金融機構合併法及會計研究發展基金會(94)基秘字第 349 號函之規定，因永豐商業銀行及台北國際商銀於九十五年十一月十三日合併時，相關土地部分並未辦理土地重估，亦無土地增值稅負債之估列，永豐商業銀行無須認列依法記存之土地增值稅負債 555,910 仟元，惟永豐商業銀行於一〇〇年十月二十一日辦理土地重估增值後，計 152,639 仟元之土地增值稅記存予以轉列土地增值稅準備。

十五、無形資產

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
商 譽		
永豐金控		
永豐投信	\$ 559,543	\$ 559,543
永豐商業銀行		
信用卡部門	876,717	876,717
SinoPac Bancorp	473,092	491,860
永豐金證券		
永豐金資產管理（亞洲）	46,269	48,104
永豐期貨	770	770
小 計	<u>1,956,391</u>	<u>1,976,994</u>
電腦軟體系統	377,168	162,786
權 利 金	1,712	1,771
核心存款－Core Deposit Intangible	-	12,382
顧客關係及品牌價值	-	1,700
合 計	<u>\$2,335,271</u>	<u>\$2,155,633</u>

帳列之商譽主要包括：(一)永豐商業銀行因組織架構重組，向本公司以現金為對價合併永豐信用卡而所產生之商譽 876,717 仟元；(二)永豐商業銀行於八十六年八月十五日經由 SinoPac Bancorp 購併美國遠東國民銀行之股權，該項購併係按購買法處理，美國遠東國民銀行之資產及負債以股權取得日之公平價值評估，其可辨認淨資產公平價值與給付價款之差額認列之商譽計美金 16,123 仟元；及(三)本公司於九十六年七月向永豐商業銀行以外之其他股東購買永豐投信之持股，依其可辨認淨資產公平價值與給付價款之差額認列之商譽 559,543 仟元。自九十五年一月一日起，依新修訂財務會計準則公報之規定，商譽不予攤銷，但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，並以永豐商業銀行信用卡部門或被投資公司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永豐商業銀行信用卡部門或被投資公司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，預估永豐商業銀行信用卡部門或被投資公司未來五至十年營運產生之淨現金流入，並預計其殘值之估計數，以加權平均資金成本折現計算其使用價值。

經以上述關鍵假設評估永豐商業銀行信用卡部門或被投資公司之使用價值，本公司及子公司帳列含有商譽或未攤銷投資成本與股權淨值差額之股權投資，其商譽或投資成本與股權淨值差額尚無重大減損情事。

十六、其他資產

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
出租資產－淨額	\$ 4,263,439	\$ 4,306,092
遞延所得稅資產－淨額（附註三十）	2,506,070	3,898,412
預付款項	724,230	800,942
黃 金	622,254	-
閒置資產－淨額	534,134	548,730
承受擔保品－分別減除累計減損 92,030 仟元及 124,954 仟元後之淨 額	277,903	389,176
遞延退休金成本	245,159	271,452
暫付及待結轉款項	185,706	177,952
其 他	522,157	447,344
	<u>\$ 9,881,052</u>	<u>\$ 10,840,100</u>

十七、央行及金融同業存款

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
銀行同業拆放	\$47,792,874	\$39,149,347
中華郵政轉存款	9,358,180	14,804,335
同業存款	227,934	227,632
	<u>\$57,378,988</u>	<u>\$54,181,314</u>

十八、應付商業本票

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
應付商業本票	\$15,370,000	\$12,130,000
減：未攤銷折價	6,919	5,716
淨 額	<u>\$15,363,081</u>	<u>\$12,124,284</u>
到 期 日	101.10-101.12	100.10-100.12
年貼現率	0.8%-1.728%	0.76%-1.688%

有關上述應付商業本票之擔保品，請參閱附註三二。

十九、應付款項

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
應付承購帳款	\$ 8,012,005	\$ 7,229,373
應付待交換票據	6,061,630	2,138,486
應付費用	3,185,417	2,485,032
應付融券擔保價款	2,549,388	2,633,627
融券存入保證金	1,910,395	1,933,755

（接次頁）

(承前頁)

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
應付利息	\$ 1,903,171	\$ 1,719,178
承兌匯票	1,741,079	2,072,400
應付帳款及票據	1,358,378	910,704
應付代收款	624,925	575,007
應付稅款	557,007	260,586
應付匯款	188,164	199,469
其 他	550,049	711,614
	<u>\$28,641,608</u>	<u>\$22,869,231</u>

二十、 短期借款

一〇一年及一〇〇年九月三十日之短期借款最後到期日分別爲一〇二年九月及一〇一年九月，年利率分別爲 0.99157%至 6.8265%及 0.99313%至 2.91%。

二一、 存款及匯款

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
支票存款	\$ 15,952,529	\$ 16,600,920
活期存款	174,647,106	178,932,277
活期儲蓄存款	233,960,193	227,273,557
定期存款	323,966,617	309,487,834
可轉讓定期存單	32,589,400	29,456,700
定期儲蓄存款	224,151,862	210,170,491
應解匯款	1,034,974	566,527
匯出匯款	64,180	317,071
淨 額	<u>\$1,006,366,861</u>	<u>\$ 972,805,377</u>

二二、 應付金融債券

永豐商業銀行爲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，相關發行期間、利率及條件請參閱附表七之七。

二三、 長期借款

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
信用借款	\$ 4,135,748	\$ 7,574,042
擔保借款	3,957,711	4,472,338
	<u>\$8,093,459</u>	<u>\$12,046,380</u>
年利率區間	1.26930%-6.83%	1.20947%-1.7500%

有關上述借款之擔保品，請參閱附註三二。

二四、 其他金融負債

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
期貨交易人權益	\$ 9,440,422	\$11,845,741
結構型商品所收本金	7,975,844	11,682,841
借券存入保證金	3,261,617	4,509,185
存入保證金	1,450,942	1,371,841
撥入放款基金	82,045	408,928
避險之衍生性金融負債	28,531	55,947
美國聯邦銀行借款	-	3,355,660
其 他	113,392	9,359
	<u>\$22,352,793</u>	<u>\$33,239,502</u>

二五、 其他負債

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
暫 收 款	\$1,766,374	\$1,231,649
應計退休金負債	1,429,693	1,584,137
黃 金	598,811	-
土地增值稅準備	591,993	430,599
預收款項	311,226	324,685
遞延所得稅負債（附註三十）	256,871	213,152
保證責任準備	234,828	202,338
代 收 款	125,723	110,672
其 他	181,633	192,670
	<u>\$5,497,152</u>	<u>\$4,289,902</u>

二六、 股東權益

(一) 股 本 普通股

本公司額定資本額為新台幣 100,000,000 仟元，分為 10,000,000 仟股，每股面額新台幣 10 元，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。

為充實自有資本、提高資本適足率、償還公司借款、支應本公司企業團未來國內外營運規模擴展及增加長期資金籌資管道之彈性等，本公司於一〇一年六月十五日股東會決議通過授權董事會視公司資金需求、市場狀況及法令規定，擇機辦理國內現金增資發行普通股、現金增資發行普通股參與發行海外存託憑證，或以私募方式發行普通股或國內外可轉換公司債，擇一或兩者以上搭配方式籌措長期資金。若以發行普通股方式募集資金，發行之全部普通股股數上限為二十億股；若以發行國內外可轉換公司債募集資金，則發行總額以不超過新台幣三百億元為原則。

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，本公司以九十八年五月十五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，於發行後前十五年，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一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；自第十六年起，應依每發行週年屆滿日之臺灣郵政股份有限公司之一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一年度股東常會後宣告發放。
3. 倘年度決算無盈餘，或雖有盈餘但不足以全數分派該年度應發放之甲種特別股股息，或因甲種特別股股息之分派將使本公司集團資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求而應暫停分派股息時，其未分派或分派不足額之股息，應連同所積欠之先前年度股息，累積於以後有盈餘年度優先補足。
4. 甲種特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東及乙種特別股股東，但以不超過發行金額及積欠之股息為限。
5. 甲種特別股股東於股東會無表決權及選舉權，但得被選舉為董事或監察人。於甲種特別股股東會有表決權。
6. 甲種特別股股東除領取本條第二款所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
7. 本公司以現金增資發行新股時，甲種特別股股東得享有新股優先認購權。
8. 甲種特別股自發行日起滿三年之次日起，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三個營業日起，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，自發行日起滿十五年之次日起，本公司得以盈餘或發行新股所得之股款或其他法令許可之方式，按發行價格加計過去年度積欠股息暨當年度依實際發行日數計算之股息，收回部分或全部甲種特別股。本公司收回甲種特別股，應於三十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。

本公司於甲種特別股發行時，依財務會計準則公報第三十六號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。截至一〇一年九月三十日止，本公司之甲種特別股股東申請轉換本公司普通股共計 3,170 仟股。

(二) 資本公積

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

因長期股權投資產生之資本公積，不得作為任何用途。

金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘者，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。前述原金融機構之未分配盈餘發放不受限制之部分，依台財融(一)字第 0910016280 號函規定，係指依法提列法定盈餘公積或特別盈餘公積後之餘額。

(三) 特別盈餘公積

本公司及子公司依金管會金管銀法字第 10010000440 號函、金管證券字第 09900738571 號函及金管證期字第 10000002891 號函之規定，將截至九十九年十二月三十一日前提列之買賣損失準備及違約損失準備合計 384,152 仟元轉列特別盈餘公積。轉列後除填補虧損，或法定盈餘公積已達實收股本百分之五十，比照法定盈餘公積，得以撥充資本者外，不得使用之。

(四) 每股盈餘

計算每股盈餘之分子及分母揭露如下：

	金 額 (分 子)		股數 (分母)	每 股 盈 餘 (元)	
	稅 前	稅 後	(仟 股)	稅 前	稅 後
<u>一〇一年前三季</u>					
基本每股盈餘					
屬於母公司普通股					
股東之純益	\$8,831,787	\$7,443,167	7,542,645	<u>\$ 1.17</u>	<u>\$ 0.99</u>
具稀釋作用之潛在普通					
股之影響					
特別股	6,066	6,066	69,626		
員工分紅	-	-	54		
稀釋每股盈餘	<u>\$8,837,853</u>	<u>\$7,449,233</u>	<u>7,612,325</u>	<u>\$ 1.16</u>	<u>\$ 0.98</u>
<u>一〇〇年前三季</u>					
基本每股盈餘					
屬於母公司普通股					
股東之純益	\$5,000,471	\$4,121,929	7,542,274	<u>\$ 0.66</u>	<u>\$ 0.55</u>
具稀釋作用之潛在普通					
股之影響					
特別股	5,510	5,510	70,000		
員工分紅	-	-	39		
稀釋每股盈餘	<u>\$5,005,981</u>	<u>\$4,127,439</u>	<u>7,612,313</u>	<u>\$ 0.66</u>	<u>\$ 0.54</u>

本公司民國一〇〇年度盈餘分配之無償配股基準日為一〇一年八月十三日，計算每股盈餘時，無償配股之影響已列入追溯調整。因追溯調整，一〇〇年前三季稅後基本每股盈餘及稀釋每股盈餘，由 0.56 元分別減少為 0.55 元及 0.54 元。

本公司自九十七年一月一日起，採用（96）基秘字第 052 號函，將員工分紅及董監酬勞視為費用，而非盈餘之分配。若企業得選擇以股票或現金發放員工分紅，則計算稀釋每股盈餘時，應假設員工分紅將採發放股票方式，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。計算稀釋每股盈餘時，以該潛在普通股資產負債表日之收盤價，作為發行股數之判斷基礎。於次年度股東會決議員工分紅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。

（五）盈餘分配及股利政策

本公司年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、依法令提列法定盈餘公積及特別盈餘公積或迴轉特別盈餘公積後，再就其餘數優先發放甲種特別股累積未分派及當年度股息後，並就餘額分配萬分之一以上之員工紅利及不逾百分之二董事、監察人酬勞，其餘加計期初未分配盈餘由董事會擬定分配案提請股東會核定之。

前項法定盈餘公積已達實收資本總額時，得免繼續提列法定盈餘公積。員工紅利之分配辦法由董事會另訂之。如屬股票紅利，其分配之對象得包括從屬公司員工。

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。

本公司一〇一及一〇〇年前三季應付員工紅利及董監酬勞估列金額分別為 670 仟元及 134,098 仟元暨 391 仟元及 78,290 仟元。前述員工紅利及董監酬勞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。於股東會決議日時，若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於股東會決議年度調整入帳。

法定盈餘公積應提撥至其餘額達公司實收股本總額時為止。法定盈餘公積得用以彌補虧損；依據一〇一年一月四日公布之公司法修訂條文，法定盈餘公積超過實收股本總額 25% 之部分除得撥充股本外，尚得以現金分配。

本公司分配盈餘時，必須依法令規定就股東權益減項（包括未實現土地重估增值、金融商品未實現損益、未認列為退休金成本之淨損失及累積換算調整數）餘額提列特別盈餘公積。嗣後股東權益減項金額如有減少，可就減少金額自特別盈餘公積轉回未分配盈餘。

本公司股東常會分別於一〇一年六月十五日及一〇〇年六月十日決議一〇〇及九十九年度盈餘分配案及每股股利如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 （ 元 ）	
	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
法定盈餘公積	\$ 306,894	\$ 510,933		
（迴轉）提列特別盈餘公積	（ 538,793）	531,052		
現金股利		1,053,199	\$	\$0.1502462
	990,488		0.13547466	5
股票股利	2,310,351	3,014,221	0.316	0.43

本公司股東常會於一〇一年六月十五日決議，辦理盈餘轉增資 2,310,351 仟元，計發行新股 231,035 仟股，每股面額 10 元，實收股本提高為 75,422,739 仟元，該增資案業經主管機關核准，並以一〇一年八月十三日為增資基準日。

本公司股東常會於一〇〇年六月十日決議，辦理盈餘轉增資 3,014,221 仟元，計發行新股 301,422 仟股，每股面額 10 元，實收股本提高為 73,112,388 仟元，該增資案業經主管機關核准，並以一〇〇年八月十四日為增資基準日。

上述股東常會並同時決議配發一〇〇及九十九年度員工現金紅利 330 仟元及 407 仟元及董監酬勞 24,674 仟元及 31,500 仟元，該等配發金額與原帳列之估計金額並無差異。

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

有關本公司董事會通過擬議及股東會職權決議之員工紅利及董監酬勞資訊，請至台灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(六) 金融商品未實現（損）益

本公司及子公司一〇一及一〇〇年前三季備供出售金融資產未實現（損）益之變動如下：

	一〇一年前三季	一〇〇年前三季
期初餘額	\$94,809	\$122,392
直接認列為股東權益調整項目	277,659	(108,581)
轉列損益項目	(120,374)	62,298
期末餘額	<u>\$252,094</u>	<u>\$76,109</u>

本公司及子公司一〇一及一〇〇年前三季現金流量避險未實現（損）益之變動如下：

	一〇一年前三季	一〇〇年前三季
期初餘額	(\$42,506)	(\$26,185)
直接認列為股東權益調整項目	18,825	(16,335)
期末餘額	<u>(\$23,681)</u>	<u>(\$42,520)</u>

(七) 庫藏股股票

本公司之子公司永豐金證券一〇一年前三季因執行 ETF 實物申購買回機制及其他原因持有本公司股票，本公司依據財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定將永豐金證券所持有之本公司股票視為庫藏股。

永豐金證券於一〇一年前三季出售其所持有之本公司股票計 241 仟股，相關處分損失為 5 仟元。

二七、手續費淨收益

	一〇一年前三季	一〇〇年前三季
手續費收入	\$6,648,989	\$7,090,775
手續費費用	(849,675)	(915,331)
	<u>\$5,799,314</u>	<u>\$6,175,444</u>

二八、營業費用

	一〇一年前三季	一〇〇年前三季
用人費用		
薪資費用	\$ 7,036,825	\$ 6,345,889
退休金費用	450,332	538,258
勞健保費用	429,432	404,917
其他用人費用	576,196	458,404
用人費用小計	8,492,785	7,747,468
折 舊	490,356	486,884
攤 銷	120,927	101,136
其他業務及管理費用	3,985,084	4,031,912
營業費用合計	<u>\$13,089,152</u>	<u>\$12,367,400</u>

二九、員工退休辦法

本公司及子公司依所訂勞工退休準備金提撥及管理辦法，每月按主管機關核定之提撥率提撥勞工退休準備金，交由勞工退休準備金監督委員會保管運用。

本公司及子公司對適用「勞動基準法」有關勞工退休金給與之工作年資，其退休金之給付標準如下：依其工作年資，每滿一年給與兩個基數。但超過十五年之工作年資，每滿一年給與一個基數，最高總數以四十五個基數為限。未滿半年者以半年計；滿半年者以一年計。

「勞工退休金條例」係屬確定提撥退休制度，本公司及子公司自九十四年七月一日起每月按適用勞工退休金條例之員工薪資百分之六提撥退休金至勞工保險局之個人退休金專戶（依勞工退休金條例規定，雇主每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於勞工每月工資百分之六）。

本公司及子公司對適用勞工退休金條例之工作年資，其退休金之給付，依該條例相關規定辦理。

美國遠東國民銀行正式聘用三個月以上之員工可以加入 401K 計劃，並依該計畫及符合當地稅法之規定範圍內，於其年薪 100%之額度內自行提撥退休基金，員工提存最高可達年薪 15%，美國遠東國民銀行則依員工自提金額額度內相對提撥至少 3%。

自九十四年七月一日起，選擇繼續適用勞動基準法退休金規定者，永豐商業銀行仍按員工薪資百分之四提撥，存入員工離職基金專戶孳息。爾後若自願離職仍適用離職金發放標準。九十五年十一月十三日因組織合併而加入之員工，且選擇適用勞動基準法退休金規定者，除另有約定及符合自請或強制退休條件者外，行方亦按員工薪資百分之四，自合併生效日起按月提撥存入員工離職基金專戶孳息。爾後若自願離職再按離職時年資，依相關規定計發離職金。

選擇適用勞工退休金條例之退休金制度者，行方停止提撥，惟該員工適用勞工退休金條例前已提存之累計金額，自適用勞工退休金條例當月起即暫做結算並保留於專戶內，爾後若自願離職再按離職時年資依前項離職金發放標準計發離職金。

永豐金證券適用「勞動基準法」之退休暨退職金制度，係屬確定給付退休辦法，依該辦法規定，凡於永豐金證券服務滿十年以上且年齡滿六十歲或服務滿二十五年以上（此辦法適用八十六年五月十九日後到職之員工，八十六年五月十九日之前到職者，於永豐金證券服務滿二十年以上即可適用），或服務滿十五年以上

且年齡滿五十五歲之職工可適用退休辦法，另八十五年三月十五日以前到職之員工，凡服務滿五年以上可適用退職辦法。員工退休金之支付係根據服務年資及退休（職）前六個月之平均薪資計算。永豐金證券按扣除獎金及紅利後之薪資總額百分之六計提退休金並分別以職工退休基金管理委員會及勞工退休準備金監督委員會名義專戶存儲，由該委員會管理。

永豐金證券子公司永豐期貨及永豐投資顧問適用「勞動基準法」之員工退休辦法，亦屬確定給付退休辦法，員工退休金之支付係根據服務年資及退休前六個月之平均固定薪資計算。永豐期貨及永豐投資顧問按薪資總額一定比率提撥退休準備金，交由職工退休基金管理委員會及勞工退休準備金監督委員會管理，並以該委員會名義存入國泰世華銀行帳戶及台灣銀行專戶。

本公司及子公司一〇一及一〇〇年前三季屬確定提撥制所認列之退休金費用分別為 216,832 仟元及 204,256 仟元，屬確定給付制所認列之退休金費用分別為 233,500 仟元及 334,002 仟元。

三十、所得稅費用

依據財政部九十二年二月十二日台財稅第九一〇四五八〇三九號函「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十二個月之年度起，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。

本公司自九十二年度之營利事業所得稅結算申報與九十一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) 所得稅費用構成項目如下：

	一〇一年前三季	一〇〇年前三季
當期應付所得稅	\$ 638,195	\$ 434,213
遞延所得稅	755,595	359,899
以前年度所得稅調整	(10,454)	80,375
海外分行所得稅超限	-	28,388
連結稅制影響數	(2,842)	(13,007)
最低稅負所得稅	6,659	-
其 他	1,467	(11,326)
所得稅費用	<u>\$1,388,620</u>	<u>\$ 878,542</u>

依所得稅法規定，本公司國內外所得應合併計繳所得稅，但國外所得已向來源國政府繳納之所得稅款，得檢據申請扣抵應納稅額，惟扣抵之數以不超過因加計國外所得而依國內適用稅率計算加徵之稅額為限。

(二) 帳列稅前利益按法定稅率計算之所得稅與當年度應付所得稅調節如下：

	一〇一年前三季	一〇〇年前三季
稅前利益按法定稅率計算之稅額	\$3,346,147	\$1,412,848
所得稅調整項目之稅額影響數：		
免稅所得	(10,823)	3,034
永久性差異	(1,848,254)	(970,306)
暫時性差異	(719,226)	(190,491)
虧損扣抵	110,795	681,242
使用虧損扣抵	(283,827)	(535,330)
其 他	43,383	33,216
當期應付所得稅	<u>\$ 638,195</u>	<u>\$ 434,213</u>

(三) 遞延所得稅資產（負債）明細如下：

	一〇一年 九 月 三 十 日	一〇〇年 九 月 三 十 日
虧損扣抵	\$1,379,827	\$1,588,506
備抵呆帳超限數	5,655	12,928
未實現兌換及金融商品評價損益	(37,572)	257,840
各項提存遞延認列	454,267	893,971
退 休 金	217,563	224,069
海外子公司虧損扣抵	1,911,843	1,439,597
遞延手續費收入	(57,750)	(87,526)
折 舊	73,679	64,466
按權益法認列之投資損失	172,240	44,821
其 他	93,801	(48,834)
備抵評價－遞延所得稅資產	(1,707,483)	(491,426)
遞延所得稅資產	<u>\$2,506,070</u>	<u>\$3,898,412</u>
退 休 金	(\$ 22,187)	(\$ 22,885)
按權益法認列之投資收益	(261,938)	(192,294)
其 他	27,254	2,027
遞延所得稅負債	<u>(\$ 256,871)</u>	<u>(\$ 213,152)</u>

(四) 本公司一〇一年及一〇〇年九月三十日因估列連結稅制合併結算申報應代合併結算申報個體繳納之應收連結稅制款分別為 41,784 仟元及 60,927 仟元；應付連結稅制款分別為 1,067,801 仟元及 1,189,687 仟元。

(五) 本公司及子公司兩稅合一之相關資訊如下：

	可 扣 抵 稅 額 帳 戶 餘 額	
	一 〇 一 年 一 〇 〇 年	
	九 月 三 十 日	九 月 三 十 日
永豐金控	\$1,824,265	\$1,796,377
永豐商業銀行	1,550,615	1,923,757
永豐人身保代	31,729	31,174
永豐金財產保代	92	47
永豐金證券	47,252	50,308
永豐期貨	52,308	62,886
永豐投資顧問	3,883	5,388
永豐創投	597	1,212
泰新系統	-	2,749
永豐金租賃	45,834	98,870
永豐投信	-	-
永豐管顧	-	-
永豐客服	-	-
	一 〇 〇 年 度	九 十 九 年 度
	實 際 盈 餘 分 配	實 際 盈 餘 分 配
	稅 額 扣 抵 比 率	稅 額 扣 抵 比 率
永豐金控	20.48%	20.48%
永豐商業銀行	20.48%	20.48%
永豐人身保代	20.48%	20.48%
永豐金財產保代	20.48%	20.48%
永豐金證券	13.44%	13.94%
永豐期貨	20.48%	20.48%
永豐創投	16.03%	8.08%
永豐金租賃	20.48%	20.48%
永豐投信	-	-
永豐管顧	-	-
永豐客服	-	-

泰新系統因於一〇〇及九十九年度皆無可分配之盈餘，故不予計算股東可扣抵稅額比率。

永豐投資顧問一〇〇年度實際盈餘分配稅額扣抵比率為 20.48%。九十九年度無可分配之盈餘，故不予計算股東可扣抵稅額比率。

截至一〇一年九月三十日止，上列公司除永豐商業銀行屬八十六年度（含）以前之未分配盈餘為 8,758 仟元（係因合併台北國際商銀而來，帳列資本公積—合併溢價）外，皆無屬八十六年度（含）以前之未分配盈餘。

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

- (六) 本公司截至九十五年度止之營利事業所得稅結算申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。上開經稅捐稽徵機關核定之案件，由於對營業費用及利息費用是否可直接合理明確歸屬於投資與被投資事業管理之各項支出金額之主張與稅捐稽徵機關產生歧見，遭致剔除，調增課稅所得額 1,427,579 仟元，上述年度之營利事業所得稅已提起行政救濟程序。
- (七) 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九十五年度。其中九十二至九十五年度，由於營業費用及利息支出分攤原則等歧見尚未獲解決，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 1,241,693 仟元。
- (八) 永豐管顧截至九十五年度止之營利事業所得稅申報案件，業經稅捐稽徵機關核定。其中九十三至九十五年度，由於對永豐管顧因合併其 100% 持股之弘信顧問股份有限公司產生之各項耗竭及攤提金額之歧見尚未獲解決，其營所稅申報案仍在進行稅務行政救濟中，永豐管顧業已就核定結果估列所得稅費用 6,833 仟元。
- (九) 餘合併個體各公司營利事業所得稅核定情形

	核 定 年 度
永豐商業銀行	九十五年度
原台北國際商銀	九十五年度
原永豐信用卡	九十五年度
永豐人身保代	九十九年度
永豐金財產保代	九十九年度
永豐期貨	九十八年度
永豐投資顧問	九十九年度
永豐創投	九十五年度
泰新系統	一〇〇年度及一〇一年三月解散日
永豐金租賃	九十八年度
永豐投信	九十六年度
永豐客服	九十五年度

- (十) 截至一〇一年九月三十日止，尚未抵減之虧損扣抵所得額及扣除期限如下：

本公司		虧 損 年 度	得扣除之最後年度	所 得 額
		九十七年度（申報數）	一〇七年	\$1,164,182
		九十八年度（申報數）	一〇八年	147,922
				<u>\$1,312,104</u>
永豐商業銀行		虧 損 年 度	得扣除之最後年度	所 得 額
		九十七年度（申報數）	一〇七年	\$5,211,582
		九十八年度（申報數）	一〇八年	1,522,078
				<u>\$6,733,660</u>

永豐創投 虧 損 年 度	得扣除之最後年度	所 得 額
九十六年度（申報數）	一〇六年	\$ 16,274
九十八年度（申報數）	一〇八年	54,592
		<u>\$ 70,866</u>

三一、關係人交易

除於合併財務報表其他附註所述者外，本公司及子公司一〇一及一〇〇年前三季與關係人間之關係及重大交易事項彙總如下：

(一) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係
永安租賃股份有限公司（永安租賃）	本公司董事長之相關事業
台灣基因科技股份有限公司	本公司董事長之相關事業
永豐餘造紙（揚州）有限公司（永豐餘造紙揚州）	本公司董事長之相關事業
中華紙漿股份有限公司（中華紙漿）	本公司董事長之相關事業
永豐餘生技股份有限公司（永豐餘生技）	本公司董事長之相關事業
元太科技工業股份有限公司（元太科技工業）	本公司董事長之相關事業
台灣證券交易所股份有限公司（台灣證交所）	本公司董事長之相關事業
中華彩色印刷股份有限公司（中華彩色）	本公司董事長之相關事業
Hydis Technologies Co., Ltd.（Hydis）	本公司董事長之相關事業
Hydis Japan Co., Ltd.（Hydis Japan）	本公司董事長之相關事業
成餘股份有限公司	本公司董事長之相關事業
永餘投資股份有限公司	本公司董事長之相關事業
永豐餘消費品實業股份有限公司	本公司董事長之相關事業
太景生物科技股份有限公司（太景生物）	本公司董事長之相關事業
財團法人信誼基金會	本公司董事長之相關事業
元成發科技股份有限公司	本公司董事長之相關事業
再生緣生物科技股份有限公司	本公司董事長之相關事業
信誼企業股份有限公司	本公司董事長之相關事業
板建開發股份有限公司	本公司法人董事
上誼文化實業股份有限公司	本公司法人董事
永豐餘投資控股股份有限公司（永豐餘，原名永豐餘造紙股份有限公司）	本公司法人董事
弘信投資股份有限公司（弘信投資）	本公司法人董事（自一〇〇年二月起非為關係人）
瑞錦國際股份有限公司	本公司法人董事代表人之相關事業
厚生股份有限公司（厚生公司）	本公司法人董事代表人之相關事業
誠禧投資股份有限公司	本公司法人董事代表人之相關事業
瑞孚建設股份有限公司	本公司法人董事代表人之相關事業

（接次頁）

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係
永豐資財股份有限公司	本公司法人董事之相關事業
合眾紙業股份有限公司	本公司法人董事之相關事業
YFY Cayman Co., Ltd.	本公司法人董事之相關事業
財團法人中興工程顧問社	本公司董事之相關事業
晶鼎能源科技股份有限公司(原名沛鑫 能源科技股份有限公司)	本公司董事之相關事業(自一〇〇年 六月起非為關係人)
台松電器販賣股份有限公司	本公司董事之相關事業(自一〇〇年 七月起非為關係人)
合一創新投資股份有限公司	本公司法人監察人之相關事業
沈氏藝術印刷股份有限公司	本公司法人監察人之相關事業(自 一〇〇年七月起非為關係人)
太平洋崇光百貨股份有限公司	本公司監察人之相關事業
茂迪股份有限公司(茂迪)	本公司監察人之相關事業
永豐紙業股份有限公司(永豐紙業)	本公司董事長配偶之相關事業
凱昱投資股份有限公司	本公司董事長二親等之相關事業
先豐通訊股份有限公司(先豐通訊)	本公司董監事法人之相關事業
財團法人台灣工業銀行教育基金會	永豐商業銀行董事長之相關事業
財團法人台灣大學經濟研究學術基金會	永豐商業銀行董事長之相關事業
潤泰創新國際股份有限公司(潤泰新)	永豐商業銀行監察人之相關事業
財團法人中華民國櫃檯買賣中心(櫃買 中心)	永豐金證券董事長之相關事業
台灣期貨交易所股份有限公司(台灣期 交所)	永豐金證券董事長之相關事業
台灣集中保管結算所股份有限公司(台 灣集保結算所)	永豐金證券董事長之相關事業
華陸創業投資股份有限公司(華陸創投)	永豐金證券董事長之相關事業
臺灣總合股務資料處理股份有限公司	永豐金證券董事長之相關事業
贏嘉國際創業投資股份有限公司	永豐金證券為該公司之法人董事
聯嘉國際創業投資股份有限公司(聯嘉 創投)	永豐金證券為該公司之法人董事
新盛二創業投資股份有限公司(新盛二 創投)	永豐金證券為該公司之法人董事
合鼎創業投資股份有限公司(合鼎創投)	永豐金證券為該公司之法人董事
華威世紀創業投資股份有限公司(華威 創投)	永豐金證券為該公司之法人董事
富鼎創業投資股份有限公司(富鼎創投)	永豐金證券為該公司之法人董事
漢唐管理顧問股份有限公司	永豐金證券董事之相關事業
榮宗投資股份有限公司(榮宗投資)	永豐金證券法人董事代表人二親等 之相關事業

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 及 子 公 司 之 關 係
永豐中小基金	永豐投信經理之基金
永豐貨幣市場基金	永豐投信經理之基金
永豐永豐基金	永豐投信經理之基金
永豐全球投資等級債券基金	永豐投信經理之基金
永豐高科技基金	永豐投信經理之基金
永豐大中華基金	永豐投信經理之基金
永豐亞洲民生消費基金	永豐投信經理之基金
永豐主流品牌基金	永豐投信經理之基金
永豐新興高收雙債組合基金	永豐投信經理之基金
永豐全球債券組合基金	永豐投信經理之基金
永豐全球新興向榮基金	永豐投信經理之基金
永豐中國經濟建設基金	永豐投信經理之基金
永豐臺灣加權 ETF 基金	永豐投信經理之基金
永豐中國高收益債券基金	永豐投信經理之基金
財金資訊股份有限公司(財金資訊)	永豐金租賃董事長之相關事業
上智生技創業投資股份有限公司	永豐金租賃董事長之相關事業
何 壽 川	本公司之董事長
其 他	本公司之董事、監察人、經理人及其親屬、部室主管暨採權益法認列之被投資公司及其子公司等

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 公平價值變動列入損益之金融資產

	金 額		佔 該 科 目 百 分 比	
	一 〇 一 年 一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	一 〇 一 年 一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
永豐金證券及子公司				
先豐通訊	\$ 2,559	\$ -	-	-
潤泰新	1,277	-	-	-
永豐餘	5	-	-	-
元太科技工業	-	525,620	-	0.87%
茂迪	-	49	-	-
厚生公司	-	2	-	-

2. 衍生性商品交易

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日		一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	
	合 約 金 額 (名目本金)	合 約 期 間	本 期 評 價 (損) 益	帳 列 科 目 餘 額
永豐商業銀行及子公司				
遠期外匯合約				
元太科技工業	\$ 88,026	101.9.25-101.10.11	\$ 15	公平價值變動列入損益之金融資產 \$ 15
元太科技工業	73,355	101.7.24-101.10.15	(1,776)	公平價值變動列入損益之金融負債 1,776

	一 合 約 金 額 (名目本金)	〇 合 約 期 間	年 本期評價(損)益	九 帳 列 科 目	月 餘	三 額	十 日
永豐商業銀行及子公司 遠期外匯合約 元太科技工業	\$ 305,060	100.8.30- 100.11.4	\$ 93	公平價值變動列入損 益之金融資產	\$	93	

3. 應收及應付款項

永豐金證券及子公司一〇一年及一〇〇年九月三十日因股務代理業務產生之應收關係人款項分別為 2,256 仟元及 1,230 仟元。一〇一年及一〇〇年九月三十日之關係人應收利息及股利分別為 860 仟元及 831 仟元。一〇一年及一〇〇年九月三十日之應付關係人款項分別為 36,794 仟元及 51,611 仟元。

永豐金租賃及子公司一〇一年及一〇〇年九月三十日因業務產生之應收關係人款項分別為 88,192 仟元及 274,376 仟元。一〇一年九月三十日對關係人之應收租賃款為 136,036 仟元。一〇〇年九月三十日之應付關係人款項為 113 仟元。

永豐投信因基金經理及全權委託業務產生之應收關係人款項如下：

	一〇一年九月三十日			一〇〇年九月三十日		
	估該科目			估該科目		
	金	額	百 分 比	金	額	百 分 比
永豐永豐基金	\$	8,083	0.01%	\$	9,134	0.01%
永豐中小基金		4,468	0.01%		4,330	0.01%
永豐亞洲民生消費基金		2,875	-		3,605	0.01%
永豐中國高收益債券基金		2,668	-		-	-
永豐新興高收雙債組合基金		2,525	-		4,922	0.01%
永豐中國經濟建設基金		2,058	-		-	-
永豐貨幣市場基金		1,499	-		1,263	-
永豐全球新興向榮基金		1,368	-		2,003	-
永豐高科技基金		914	-		965	-
永豐主流品牌基金		840	-		1,195	-
永豐大中華基金		839	-		959	-
其 他		4,336	0.01%		4,587	0.01%

本公司一〇一年及一〇〇年九月三十日因採行連結稅制與子公司合併結算申報而產生對子公司之應收連結稅制款分別為 41,784 仟元及 60,927 仟元；應付連結稅制款分別為 1,067,801 仟元及 1,189,687 仟元。

4. 放 款

	一 一 〇 一 年 九 月 三 十 日 餘 額	〇 最 高 餘 額	一 年 估 該 科 目 餘 額 百 分 比 (%)	前 三 季 利 率 / 手 續 費 率 (%)	季 利 息 收 入
放 款	\$1,931,360	\$2,200,989	0.25	0-6.88	\$ 26,405

類 別	一 〇 一 年 九 月 三 十 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	43	\$ 16,532	\$ 12,121	V	—	無	無
自用住宅抵押貸款小計	261	1,754,969	1,545,556	V	—	不動產	無
其他放款：							
	永安租賃	198,800	198,800	V	—	不動產	無
	先豐通訊	133,229	86,042	V	—	不動產	無
	台灣基因科技股份有限公司	85,000	84,000	V	—	不動產	無
	其 他	12,459	4,841	V	—	不動產、動 產及有價證 券	無
	其他放款小計	429,488	373,683				
	合 計	2,200,989	1,931,360				

一 〇 一 年 前 三 季						
一 〇 〇 年 九月三十日			佔該科目 餘 額 百 利 率／手 續			
餘 額			最 高 餘 額	分 比 (%)	費 率 (%)	利 息 收 入
放 款	<u>\$1,977,533</u>	<u>\$2,378,210</u>	<u>0.27</u>	<u>1.375-6.79</u>	<u>\$ 27,705</u>	

類 別	一 〇 一 年 九 月 三 十 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	32	\$ 12,953	\$ 10,378	V	—	無	無
自用住宅抵押貸款小計	230	1,558,169	1,434,682	V	—	不動產	無
其他放款：							
	先豐通訊	305,554	242,292	V	—	不動產	無
	榮宗投資	200,000	-	V	—	不動產	無
	永安租賃	198,800	198,800	V	—	不動產	無
	台灣基因科技股份有限公司	88,000	85,000	V	—	不動產	無
	其 他	14,734	6,381	V	—	不動產、動 產及存單	無
	其他放款小計	807,088	532,473				
	合 計	2,378,210	1,977,533				

5. 備供出售金融資產

	金 額		佔 該 科 目 百 分 比	
	一 〇 一 年 一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	一 〇 一 年 一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	一 〇 一 年 一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	一 〇 一 年 一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
永豐創投及子公司				
受益憑證				
永豐全球新興向榮基金	\$ 38,300	\$ 36,400	0.07%	0.11%
永豐亞洲民生消費基金	35,661	34,398	0.07%	0.10%
永豐投信				
受益憑證				
永豐貨幣市場基金	19,044	18,919	0.04%	0.05%
永豐全球債券組合基金	15,700	14,247	0.03%	0.04%
永豐永豐基金	13,520	12,320	0.03%	0.04%
永豐全球投資等級債券基金	10,530	9,872	0.02%	0.03%
永豐亞洲民生消費基金	4,707	4,445	0.01%	0.01%
永豐大中華基金	3,446	3,339	0.01%	0.01%
永豐臺灣加權 ETF 基金	264	-	-	-

6. 保證款項

一〇一年九月三十日

單位：新台幣仟元

關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容	備 註
其 他	\$ 30	\$ -	\$ -	1.13%-1.32%	無	註

註：係屬員工消費性貸款。

一〇〇年九月三十日

單位：新台幣仟元

關 係 人 名 稱	本 期 最 高 餘 額	期 末 餘 額	保 證 責 任 準 備 餘 額	費 率 區 間	擔 保 品 內 容	備 註
其 他	\$ 665	\$ 110	\$ -	1.38%-1.49%	無	註

註：係屬員工消費性貸款。

7. 其他什項金融資產

	一〇一年九月三十日		一〇〇年九月三十日	
	佔該科目		佔該科目	
	金	額 百分比	金	額 百分比
永豐金證券及子公司 台灣證交所－借券 存出保證金	\$1,714,623	6.33%	\$2,587,478	9.46%
櫃買中心－交割結 算基金及履約保 證金	138,735	0.51%	181,020	0.66%
台灣證交所－交割 結算基金	114,056	0.42%	208,484	0.76%

8. 其他資產

	一〇一年九月三十日		一〇〇年九月三十日	
	佔該科目		佔該科目	
	金	額 百分比	金	額 百分比
永豐金租賃及子公司 Hydis Japan	\$ 71,777	0.73%	\$ 287,578	2.65%
永豐金證券及子公司 中華紙漿	210	-	-	-

9. 附賣回票券及債券投資

一〇一年

	九 月 三 十 日	餘 額	前 三 季
	面 額	帳 列 金 額	利 息 收 入
永豐金證券及子公司 櫃買中心	\$ 50,000	\$ 49,810	\$ 4,777

一〇〇年

	九 月 三 十 日	餘 額	前 三 季
	面 額	帳 列 金 額	利 息 收 入
永豐金證券及子公司 櫃買中心	\$ -	\$ -	\$ 342

永豐金證券及子公司一〇一年九月三十日因與關係人從事附賣回票券及債券交易產生之應收利息為 1 仟元。

10. 附買回票券及債券負債

一〇一年

	九 月 三 十 日 餘 額	前 三 季
	面 額 帳 列 金 額	利 息 支 出
永豐商業銀行及子公司 何 壽 川	\$ 414,000	\$ 416,027
永豐金證券及子公司 櫃買中心	50,000	49,810
		1,480

一〇〇年

	九 月 三 十 日 餘 額	前 三 季
	面 額 帳 列 金 額	利 息 支 出
永豐商業銀行及子公司 何 壽 川	\$ 539,000	\$ 540,170
永豐金證券及子公司 櫃買中心	100,000	101,126
弘信投資	2,300	2,500
		1

永豐金證券及子公司一〇一年及一〇〇年九月三十日因與關係人從事附買回票券及債券交易產生之應付利息分別為 1 仟元及 3 仟元。

11. 存 款

	九 月 三 十 日 前	三 季
	金 額 占該科目 百 分 比	利 率 (%) 利 息 支 出 占該科目 百 分 比
一〇一年	\$ 10,006,611 0.99%	\$ 88,711 1.17%
一〇〇年	9,339,473 0.96%	116,809 1.85%

12. 其他金融負債

	一〇一年九月三十日	一〇〇年九月三十日
	佔該科目 金 額 百 分 比	佔該科目 金 額 百 分 比
永豐金證券及子公司 永豐投信旗下基金	\$ 52,549 0.24%	\$ 52,954 0.16%
永豐金租賃及子公司 Hydis	45,380 0.20%	47,743 0.14%

13. 其他負債

	一〇一年九月三十日	一〇〇年九月三十日
	佔該科目 金 額 百 分 比	佔該科目 金 額 百 分 比
永豐金證券及子公司 太景生物	\$ 105 -	\$ - -
其 他	17 -	428 0.01%

14. 營業費用

	一○一○年前三季		一○○○年前三季	
	金 額	佔該科目 百 分 比	金 額	佔該科目 百 分 比
永豐金控				
永豐餘生技	\$ 14,748	0.11%	\$ 13,883	0.11%
其 他	1,338	0.01%	1,281	0.01%
永豐商業銀行及子公司				
永豐紙業	10,135	0.08%	10,502	0.08%
中華彩色	6,679	0.05%	6,726	0.05%
永豐餘生技	2,747	0.02%	4,640	0.04%
永豐管顧				
永豐餘生技	89	-	162	-
其 他	75	-	71	-
永豐金證券及子公司				
台灣集保結算所	36,269	0.28%	49,068	0.40%
台灣證交所	10,994	0.08%	12,612	0.10%
櫃買中心	7,381	0.06%	7,699	0.06%
台灣期交所	6,369	0.05%	6,597	0.05%
永豐紙業	2,441	0.02%	2,778	0.02%
永豐餘生技	1,928	0.01%	1,986	0.02%
中華彩色	1,756	0.01%	2,031	0.02%
其 他	3	-	31	-
永豐金租賃及子公司				
永豐餘生技	290	-	530	-
中華彩色	65	-	68	-
永豐紙業	14	-	16	-
永豐客服				
中華彩色	7	-	-	-
永豐紙業	1	-	1	-
永豐投信				
台灣集保結算所	767	0.01%	747	0.01%
永豐餘生技	146	-	205	-
中華彩色	125	-	175	-
永豐紙業	111	-	106	-
櫃買中心	18	-	-	-
其 他	-	-	37	-

15. 專業服務管理費

永豐金證券及子公司一○一及一○○年前三季提供其關係人之專業服務所收取之手續費收入分別為 54,240 仟元及 54,638 仟元。一○一及一○○年前三季關係人提供之專業服務費所支付之手續費支出分別為 1,070 仟元及 797 仟元。一○一及一○○年前三季提供其關係人之承銷業務、股務代理費、顧問費及其他收入分別為 9,808 仟元及 36,582 仟元。一○一及一○○年前三季關係人

提供之經手費、結算交割服務費及發行認購（售）權證費用分別為 366,394 仟元及 473,346 仟元。

永豐投信一〇一及一〇〇年前三季依照證券投資信託契約，向永豐投信經理之基金收取之管理費收入分別為 290,511 仟元及 311,572 仟元。一〇一及一〇〇年前三季依全權委託契約向關係人收取之管理費收入分別為 793 仟元及 1,386 仟元。

16. 利息收入

	一〇一一年前三季			一〇〇年前三季		
	佔該科目		金	佔該科目		金
	額	百分比		額	百分比	
永豐金證券及子公司						
台灣期交所	\$ 7,160	0.04%	\$	2,514	0.01%	
台灣證交所	1,247	0.01%		1,273	0.01%	
櫃買中心	730	-		887	0.01%	
永豐金租賃及子公司						
Hydis	18,066	0.09%		25,231	0.14%	
永豐餘造紙揚州	8,921	0.05%		-	-	

17. 以成本衡量之金融資產利益

	一〇一一年前三季			一〇〇年前三季		
	佔該科目		金	佔該科目		金
	額	百分比		額	百分比	
永豐金控						
台灣集保結算所	\$ 390	0.10%	\$	309	0.08%	
永豐商業銀行及子公司						
財金資訊	26,617	6.58%		-	-	
台灣期交所	6,571	1.62%		4,307	1.15%	
台灣集保結算所	390	0.10%		309	0.08%	
永豐金證券及子公司						
華威創投	45,491	11.24%		16,464	4.40%	
新盛二創投	5,850	1.45%		-	-	
台灣期交所	4,953	1.22%		3,247	0.87%	
富鼎創投	3,500	0.86%		3,400	0.91%	
台灣集保結算所	2,737	0.68%		2,172	0.58%	
華陸創投	1,448	0.36%		11,304	3.02%	
聯嘉創投	884	0.22%		-	-	
合鼎創投	500	0.12%		3,200	0.85%	

18. 備供出售金融資產之已實現利益

	一 〇 一 年 前 三 季			一 〇 〇 年 前 三 季		
	佔該科目			佔該科目		
	金	額	百 分 比	金	額	百 分 比
永豐投信						
永豐臺灣加權 ETF						
基金	\$	1	-	\$	-	-
永豐永豐基金		-	-		357	2.98%

19. 其他非利息淨利益

	一 〇 一 年 前 三 季			一 〇 〇 年 前 三 季		
	佔該科目			佔該科目		
	金	額	百 分 比	金	額	百 分 比
租金收入						
永豐金租賃及子公司						
永 豐 餘	\$	643	0.32%	\$	808	0.41%
其他支出						
永豐金證券及子公司						
台灣期交所		2,796	1.39%		589	0.30%
永豐投信旗下						
基金		30	0.01%		5	-

(三) 子公司達一億元以上關係人交易資訊

1. 永豐商業銀行

(1) 衍生性商品交易

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
	合 約 金 額	合 約 期 間	本 期 評 價 (損) 益	帳 列 科 目	餘 額
	(名 目 本 金)				
外匯換匯合約					
永豐金香港財務	\$ 850,663	101.9.19-101.10.19	\$ 362	公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 362
永豐金證券	440,130	101.9.6-101.10.22	(3,637)	公平價值變動列入損益之金融負債	3,637
利率交換合約					
永豐金證券	13,400,000	97.6.3-106.8.28	(49,285)	公平價值變動列入損益之金融資產	135,032
永豐金證券	18,600,000	97.1.24-106.5.18	77,284	公平價值變動列入損益之金融負債	156,659

	一 合 約 金 額 (名目本金)	〇 合 約 期 間	〇 年 本 期 評 價 (損) 益	九 月 帳 列 科 目	三 十 日 餘 額
外匯換匯合約					
永豐金香港財務	\$ 879,337	100.9.26-100.10.26	\$ 136	公平價值變動列入損益之金融資產	\$ 136
FENB	1,313,544	100.9.8-100.10.28	(59)	公平價值變動列入損益之金融負債	59
利率交換合約					
永豐金證券	18,750,000	96.1.3-105.9.21	57,557	公平價值變動列入損益之金融資產	191,779
永豐金證券	21,115,000	97.1.24-105.7.21	(55,994)	公平價值變動列入損益之金融負債	246,696
遠期外匯合約					
元太科技工業	305,060	100.8.30-100.11.4	93	公平價值變動列入損益之金融資產	93

- (2) 永豐商業銀行一〇一年及一〇〇年九月三十日對關係人之零星應收款項分別為 137,209 仟元及 102,305 仟元，其中一〇一年九月三十日包含對永豐金財產保代及永豐人身保代之應收佣金為 104,317 仟元。永豐商業銀行一〇一年及一〇〇年九月三十日因合併結算申報估列之應收連結稅制撥補款分別為 989,557 仟元及 1,152,006 仟元。永豐商業銀行一〇一年及一〇〇年九月三十日對本公司之應付股利皆為 1,435,025 仟元。

(3) 放 款

	期 末 餘 額	最 高 餘 額	佔 該 科 目 餘 額 百 分 比 (%)	利 率 / 手 續 費 率 (%)	利 息 收 入
一〇一年前三季	<u>\$6,233,029</u>	<u>\$7,370,419</u>	<u>0.84</u>	0-6.88	<u>\$ 110,695</u>
一〇〇年前三季	<u>\$7,105,472</u>	<u>\$8,185,486</u>	<u>1.00</u>	1.2-6.79	<u>\$ 121,642</u>

(4) 保 證

	最 高 餘 額	期 末 餘 額	費 率 區 間
一〇〇年九月三十日			0.3%-1.49 %
	<u>\$460,255</u>	<u>\$459,700</u>	

(5) 附賣回票券及債券投資

一〇一年

	九 月 三 十 日 餘 額 面 額	帳 列 金 額	前 三 季 利 息 收 入
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	\$557,498	\$501,748	\$ 6,591

一〇〇年

	九 月 三 十 日 餘 額 面 額	帳 列 金 額	前 三 季 利 息 收 入
SinoPac Capital (Asia) Ltd.	\$ 1,987,313	\$ 1,764,981	\$ 6,567

(6) 附買回票券及債券負債

一〇一年

	九 月 三 十 日 餘 額	前 三 季
	面 額 帳 列 金 額	利 息 支 出
何 壽 川	\$414,000	\$ 2,076

一〇〇年

	九 月 三 十 日 餘 額	前 三 季
	面 額 帳 列 金 額	利 息 支 出
何 壽 川	\$539,000	\$ 373

(7) 存 款

	期 末 餘 額	佔該科目 百 分 比	利 率 (%)	利 息 支 出	佔該科目 百 分 比
一〇一年					
前三季	<u>\$17,618,407</u>	1.78%	0-13	<u>\$ 119,475</u>	1.71%
一〇〇年					
前三季	<u>\$19,624,208</u>	2.07%	0-13	<u>\$ 142,162</u>	2.53%

(8) 永豐商業銀行一〇一及一〇〇年前三季向關係人收取之手續費收入分別為 366,406 仟元及 221,940 仟元。

(9) 永豐商業銀行一〇一及一〇〇年前三季向關係人支付之專業服務費分別為 127,545 仟元及 132,693 仟元。

(10) 永豐商業銀行與轉投資公司永豐人身保代及永豐金財產保代間訂有合作推廣行銷保險商品合約，一〇一及一〇〇年前三季收取上述轉投資公司佣金收入分別為 333,203 仟元及 188,053 仟元，帳列手續費收入；另永豐商業銀行與永豐客服科技訂定專業服務委任契約，一〇一及一〇〇年前三季支付該公司專業服務費及其他業務及管理費用合計分別為 128,044 仟元及 133,091 仟元。

2. 永豐金證券

(1) 附買回票券及債券負債

一〇〇年

	九 月 三 十 日 餘 額	前 三 季
	面 額 成 本 應 付 利 息	利 息 支 出
櫃買中心	<u>\$100,000</u> <u>\$101,126</u>	<u>\$ 2</u> <u>\$ 367</u>

(2) 銀行存款

	一〇一年九月三十日	一〇〇年九月三十日
	佔該科目	佔該科目
	金 額 百 分 比	金 額 百 分 比
永豐商業銀行	<u>\$ 579,128</u> <u>40%</u>	<u>\$2,718,551</u> <u>68%</u>

銀行存款係包括帳列於現金及約當現金、銀行存款－交割款項、現金及約當現金－代收承銷股款。

	一〇一年九月三十日		一〇〇年九月三十日	
	佔該科目		佔該科目	
	金	額 百分比	金	額 百分比
(3) 期貨交易保證金				
永豐期貨	<u>\$ 222,227</u>	<u>100%</u>	<u>\$ 217,210</u>	<u>100%</u>
(4) 交易目的金融資產				
換利合約價值				
永豐商業銀行	<u>\$ 156,659</u>	<u>30%</u>	<u>\$ 247,814</u>	<u>24%</u>
交易目的金融負債				
換利合約價值				
永豐商業銀行	<u>\$ 135,032</u>	<u>24%</u>	<u>\$ 192,910</u>	<u>19%</u>

截至一〇一年及一〇〇年九月三十日止，永豐金證券與永豐商業銀行簽訂利率交換合約，其名目本金分別為 32,000,000 仟元及 39,865,000 仟元。

	一〇一年九月三十日		一〇〇年九月三十日	
	佔該科目		佔該科目	
	金	額 百分比	金	額 百分比
(5) 借券存出保證金				
台灣證交所	<u>\$1,714,623</u>	<u>53%</u>	<u>\$2,587,478</u>	<u>89%</u>
(6) 受限制資產－流動				
永豐商業銀行	<u>\$1,622,000</u>	<u>81%</u>	<u>\$1,802,000</u>	<u>87%</u>
(7)				
存出保證金				
櫃買中心－交割結				
算基金及履約保				
證金	\$ 138,735	10%	\$ 181,020	13%
台灣證交所－交割				
結算基金	<u>114,056</u>	<u>9%</u>	<u>208,484</u>	<u>15%</u>
	<u>\$ 252,791</u>	<u>19%</u>	<u>\$ 389,504</u>	<u>28%</u>

	一〇〇年前三季	
	佔該科目	
	金	額 百分比
(8) 手續費淨收益		
台灣證交所	<u>\$ 117,423</u>	<u>68%</u>
(9) 其他非利息淨利益		
永豐期貨	<u>\$ 142,638</u>	<u>100%</u>

永豐金證券與永豐期貨簽訂期貨交易輔助業務委任契約，依交易量按約定費率收取佣金。

(10) 永豐金證券持有關係人股份如下：

	一〇〇年九月三十日	一〇〇年九月三十日	一〇〇年九月三十日
	股數(仟股)	取得成本	帳面金額
元太科技工業	8,200	\$475,910	\$525,620

(11) 永豐金證券與永豐投資顧問續訂顧問契約，自一〇一年一月起計一年，總金額 100,000 仟元，按季支付。

3. 永豐金租賃

	一〇一年九月三十日	一〇〇年九月三十日	一〇〇年九月三十日	一〇〇年九月三十日
	佔該科目	佔該科目	佔該科目	佔該科目
	金額	百分比	金額	百分比
(1) 銀行借款				
永豐商業銀行	<u>\$1,850,000</u>	<u>31%</u>	<u>\$1,934,000</u>	<u>26%</u>

(2) 永豐金租賃一〇一年及一〇〇年九月三十日向永豐商業銀行申請之借款、承作衍生性商品及保證額度分別為 2,442,975 仟元及 2,533,024 仟元，並分別以 2,559,823 仟元及 2,653,415 仟元之出租資產及客戶提供之船舶作為銀行借款及發行商業本票等往來額度之擔保。

4. 永豐創投

	一〇一年九月三十日	一〇〇年九月三十日	一〇〇年九月三十日	一〇〇年九月三十日
	佔該科目	佔該科目	佔該科目	佔該科目
	金額	百分比	金額	百分比
銀行存款				
永豐商業銀行	<u>\$1,118,749</u>	<u>100%</u>	<u>\$1,004,515</u>	<u>100%</u>

5. 永豐客服

	一〇一年九月三十日	一〇〇年九月三十日	一〇〇年九月三十日	一〇〇年九月三十日
	佔該科目	佔該科目	佔該科目	佔該科目
	金額	百分比	金額	百分比
營業收入				
永豐商業銀行	<u>\$ 125,954</u>	<u>92%</u>	<u>\$ 131,119</u>	<u>91%</u>

三二、質抵押之資產

本公司及子公司一〇一年及一〇〇年九月三十日除財務報表其他附註所述者外，其他已質抵押或用途受限制之資產資訊揭露如下：

公 司	資 產 項 目	質 抵 押 標 的	一〇一年九月三十日	一〇〇年九月三十日	擔 保 用 途 或 受 限 情 形
永豐商業銀行及子公司	公平價值變動列入損益之金融資產	買入定存單	\$ -	\$5,000,000	提供予央行外幣拆款設質
	貼現及放款	債 權	7,291,183	5,725,036	美國聯邦準備銀行及聯邦住屋貸款銀行之借款擔保
	備供出售金融資產	政府公債	533,751	463,921	假扣押之擔保、櫃買中心債券等殖成交系統債券給付結算準備金、兼營證券投資顧問業務辦理全權委託投資業務提存之營業保證金、信託業提存賠償準備金

(接次頁)

(承前頁)

公 司	資 產 項 目	質 抵 押 標 的	一 〇 一 年 一 〇 〇 年		擔 保 用 途 或 受 限 情 形
			九 月 三 十 日	九 月 三 十 日	
	持有至到期日金融資產	美國 GSE 債券、美國市政府債券	\$ 409,527	\$1,236,408	美國聯邦準備銀行及聯邦住房貸款銀行之借款擔保、外匯交易擔保、加州市政府及州政府機構之存款擔保
	持有至到期日金融資產	政府公債	189,023	195,666	香港分行即時結算系統設置
	持有至到期日金融資產	買入定期存單	5,146,710	152,530	加州財政廳規定依負債比例提列之準備金及提供予央行外幣拆款設置
永豐金租賃及子公司	固定資產	土 地	3,244,847	3,244,847	銀行借款擔保品
	其他資產－出租資產	地上權、土地、房屋及建築	1,531,028	1,576,153	銀行借款擔保品
永豐金證券及子公司	固定資產	土地、房屋及建築	411,252	413,763	申請發行保證商業本票、取得短期銀行借款及透支額度
	其他金融資產－受限制資產	活期存款、定期存款	771,256	771,043	申請發行保證商業本票、取得短期銀行借款及透支額度
	其他資產－出租資產	土地、房屋及建築	200,640	203,013	申請發行保證商業本票、取得短期銀行借款及透支額度

三三、 融資擔保證券及融券標的證券

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日		一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	
	張	數 市 價	張	數 市 價
融資擔保證券	801,237	\$20,818,471	847,016	\$20,897,230
融券標的證券	55,926	2,661,870	58,334	2,656,800
轉融券標的證券	781	47,307	21	280

市價係按一〇一年及一〇〇年九月三十日最後交易日之收盤價計算。

三四、 重大承諾及或有事項

除已於合併財務報表其他附註所述者外，本公司及子公司尚有下列或有事項及承諾：

(一) 租賃合約

本公司及子公司以營業租賃方式承租辦公室，租期為一個月至十五年，按月、季或年支付租金；依照該租約之規定，未來應付租金如下：

年 度	金 額
一〇一年第四季	\$ 164,626
一〇二年	578,263
一〇三年	474,802
一〇四年	367,120
一〇五年	236,484

一〇六年（含）以後應支付之租金總額約 602,737 仟元，按一〇一年九月三十日永豐商業銀行一年期定期存款利率 1.35% 折算之現值約為 499,130 仟元。

永豐金租賃於九十四年二月承租中崙大樓地上權，租期四十四年，按年支付租金，租期至一三八年二月。依照租約規定，每年依當期公告地價年息 5% 計算租金。

(二) 購買設備合約

永豐商業銀行已簽訂電腦設備、辦公傢俱等購置合約總價款約 721,241 仟元，截至一〇一年九月三十日止，已支付 582,612 仟元。

(三) 美國明富環球控股公司於一〇〇年十月向美國破產法院聲請破產保護，永豐期貨及永豐金期貨（亞洲）之上手期貨商新加坡明富環球期貨股份有限公司（明富環球）亦於一〇〇年十一月進入解散程序，並指派臨時清理人監督進行清理，且凍結客戶保證金專戶。為確保客戶之權益，永豐期貨、永豐金資本（亞洲）及永豐金期貨（亞洲）以自有資金辦理客戶出金或建立反向沖銷部位時，將款項帳列應收帳款，永豐期貨、永豐金期貨（亞洲）及永豐金資本（亞洲）於收回部分保證金計約 234,538 仟元後，截至一〇一年九月三十日止，應收之墊付款項計約 47,631 仟元，另帳列期貨交易保證金－自有資金及客戶保證金專戶之應收明富環球款項分別為 9,516 仟元及 104,184 仟元。經評估明富環球已取回之客戶資金及存放於明富環球分公司之客戶保證金及自有資金，對明富環球款項之收回應無疑慮，是以未提列備抵壞帳。

(四) 永豐商業銀行前身台北國際商業銀行於九十四年間基於信託關係，以受託人之身分為法人客戶申購雷曼兄弟抵押債務債券，投資金額為美金 2,000 萬元。該檔債券之發行機構、保管機構、及債券持有人（即永豐商業銀行，基於信託關係永豐商業銀行為名義上之持有人）後遭雷曼兄弟破產管理人於美國紐約破產法院提起民事訴訟，目前全案仍在準備程序中，永豐商業銀行已通知客戶前開訴訟並委任外部律師處理。

(五) 重大承諾

1. 永豐商業銀行於一〇一年七月二十五日與國立中興大學簽署產學合作計畫，捐贈食品安全暨農業資材檢測研發推廣大樓，總興建經費預估 2.55 億元，上限不逾新台幣 3 億元。
2. 永豐金證券為擴大經紀業務規模及強化市場競爭力，於一〇一年八月十日業經董事會代行股東會職權決議以每股 12.65 元吸收合併太平洋證券股份有限公司（太平洋證券），合併對價金額計約 3,688,108 仟元，合併基準日暫訂為一〇一年十一月十二日，合併完成後永豐金證券為存續公司，太平洋證券為消滅公司，自合併基準日起，其所有資產、負債及截至合併基準日仍為有效之一切權利義務，由永豐金證券概括承受之。

(六) 重大訴訟說明：

1. 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心（下稱「投保中心」）以博達公司提供其於永豐商業銀行西松分行（原松山分行）1,000 萬美元存款，以限制運用方式供作 ADDIE 公司向永豐金租賃公司之子公司 Grand Capital 公司交易往來所生債務之擔保乙案，認為永豐商業銀行及永豐金租賃公司有協助葉素菲等進行非常規交易，挪取該等資金供作虛偽銷貨使用，並逕自博達公司於永豐商業銀行開設之帳戶中止扣取償，造成博達公司之損害；而於借款期間更提供虛偽之函證回函，隱匿博達公司存款受限制之事實，使博達公司之財務報告為不實之表達，誤導投資大眾，而向臺灣士林地方法院訴請永豐商業銀行及永豐金租賃公司應與博達公司等被告連帶賠償新台幣 41.7 億元。臺灣士林地方法院 97 年 3 月 11 日判決駁回投保中心對永豐商業銀行及永豐金租賃公司之訴，投保中心已提起上訴，本案目前繫屬於臺灣高等法院審理中，永豐商業銀行及永豐金租賃公司已委請律師代理進行訴訟相關事宜。

2. 投保中心以永豐商業銀行敦北分行協助宏達科技股份有限公司以應收帳款承購業務方式美化公司帳面，並隱匿資產受限制等情事而使證券投資人誤信該公司財務業務狀況健全，買入該公司有價證券致受有損害，應與該公司及其負責人、相關人員負連帶賠償責任，而向臺灣臺北地方法院起訴請求永豐商業銀行連帶賠償新台幣約 543,233 仟元及自起訴狀繕本送達之次日起，至清償日止，按年利百分之五計算之利息，本案目前繫屬於臺灣臺北地方法院審理中，永豐商業銀行已委請律師代理進行訴訟相關事宜。
3. 財團法人證券投資人及期貨交易人保護中心代表投資人對正義食品股份有限公司暨其主辦及協辦之承銷商等提起損害賠償之訴，要求連帶給付 71,018 仟元及加計百分之五之利息。本案經一、二審判決永豐金證券均勝訴，即永豐金證券無需負任何賠償責任，惟該投資人等仍針對判決不利部分提起第三審上訴，上訴金額則縮減為 51,328 仟元。依據永豐金證券律師之意見，該上訴應不致影響永豐金證券免負連帶責任之結果。
4. 吳君控告永豐金證券前營業員葉君涉嫌侵佔、偽造文書等犯罪行為，民事部分並以永豐金證券為共同被告，起訴時原請求永豐金證券連帶賠償 7,000 仟元，其後則追加至 33,243 仟元，復於一審言詞辯論終結前縮減為 32,693 仟元。本案業於 99 年 7 月 7 日經臺北地方法院第一審判決永豐金證券應於 4,705 仟元之範圍內與葉君負連帶賠償責任，並駁回原告對永豐金證券其餘之請求，永豐金證券基於保守穩健原則已估列賠償損失 4,705 仟元及應負擔之利息支出 1,018 仟元。惟經與顧問律師討論，判決理由中有部分矛盾或不備之處，永豐金證券已向臺灣高等法院提起上訴。

三五、業務別財務資訊

一〇一年一月一日至九月三十日

單位：新台幣仟元

項 目 \ 業務別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	關 係 人 沖 銷	合 併
利息淨收益	\$ 10,829,056	\$ 760,838	\$ 271,281	\$ 450	\$ 11,861,625
利息以外淨收益	6,036,863	3,546,492	743,388	(377,863)	9,948,880
淨 收 益	16,865,919	4,307,330	1,014,669	(377,413)	21,810,505
呆帳迴轉利益（費用）	118,165	-	(7,731)	-	110,434
營業費用	9,371,160	3,145,986	949,419	(377,413)	13,089,152
稅前淨利	7,612,924	1,161,344	57,519	-	8,831,787
所得稅費用	1,282,348	93,815	12,457	-	1,388,620
稅後淨利	6,330,576	1,067,529	45,062	-	7,443,167

一〇〇年一月一日至九月三十日

單位：新台幣仟元

項 目 \ 業務別	銀 行 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	關 係 人 沖 銷	合 併
利息淨收益	\$ 10,175,231	\$ 885,335	\$ 212,666	\$ 241	\$ 11,273,473
利息以外淨收益	4,179,091	2,532,812	864,915	(379,930)	7,196,888
淨 收 益	14,354,322	3,418,147	1,077,581	(379,689)	18,470,361
呆帳費用	1,084,241	-	18,249	-	1,102,490
營業費用	8,967,799	2,862,706	916,584	(379,689)	12,367,400
稅前淨利	4,302,282	555,441	142,748	-	5,000,471
所得稅費用	689,515	132,954	56,073	-	878,542
稅後淨利	3,612,767	422,487	86,675	-	4,121,929

三六、孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

永豐商業銀行及美國遠東國民銀行之孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率計算如下：

平均值係按孳息資產與付息負債之日平均值計算。

	一 ○ 一 年 前 三 季		一 ○ 〇 年 前 三 季	
	平 均 值	平均利率 %	平 均 值	平均利率 %
<u>資 產</u>				
存放央行及銀行同業	\$27,842,672	0.68	\$33,079,631	0.53
拆放銀行同業	33,839,258	1.71	30,624,583	0.78
公平價值變動列入損益之金融資產	18,716,117	1.46	38,516,748	1.15
附賣回票券及債券投資	2,028,737	0.93	1,771,522	0.78
應收信用卡款項	9,858,834	12.84	10,117,431	12.98
應收承購帳款	7,145,288	1.85	9,400,181	1.29
應收信用狀買斷	10,279,476	3.29	3,863,294	2.27
貼現及放款	750,390,529	2.38	735,302,666	2.24
備供出售金融資產	53,074,235	1.60	42,094,214	1.90
持有至到期日金融資產	241,936,107	0.93	199,275,779	0.87
其他金融資產	95,926	-	233,654	0.47
<u>負 債</u>				
央行及銀行同業存款	9,643,709	1.37	18,101,649	1.28
銀行同業拆款	48,179,347	0.71	42,303,441	0.71
附買回票券及債券負債	6,425,945	0.70	5,070,957	0.58
活期存款	180,793,895	0.20	174,182,156	0.16
活期儲蓄存款	231,967,760	0.42	229,434,691	0.41
定期存款	331,427,743	1.10	309,552,179	0.90
定期儲蓄存款	220,591,689	1.32	199,830,332	1.20
可轉讓定期存單	30,738,678	0.92	27,345,615	0.74
應付金融債券	37,274,452	2.16	30,246,506	2.06
其他金融負債	248,350	0.90	3,792,172	3.84

三七、金融商品揭露

(一) 公平價值之資訊

	一 ○ 一 年 九 月 三 十 日		一 ○ 〇 年 九 月 三 十 日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
<u>金融資產</u>				
其他短期金融資產	\$ 153,042,165	\$ 153,042,165	\$ 168,244,282	\$ 168,244,282
公平價值變動列入損益之金融資產	58,491,544	58,491,544	60,245,525	60,245,525
貼現及放款	765,097,517	765,097,517	736,345,300	736,345,300
備供出售金融資產	51,796,265	51,796,265	34,460,715	34,460,715
持有至到期日金融資產	244,874,170	245,005,336	226,246,058	226,348,813
採權益法之股權投資	71,995	-	64,219	-
以成本衡量之金融資產	3,998,383	-	4,753,277	-

(接次頁)

(承前頁)

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日		一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	
	帳 面 價 值	公 平 價 值	帳 面 價 值	公 平 價 值
無活絡市場之債券投資	\$ -	\$ -	\$ 75,411	\$ 74,234
其他什項金融資產	27,070,665	27,070,665	27,359,357	27,359,357
金融負債				
其他短期金融負債	136,140,960	136,140,960	123,975,794	123,975,794
公平價值變動列入損益之				
金融負債	10,850,097	10,850,097	11,695,464	11,695,464
存款及匯款	1,006,366,861	1,006,366,861	972,805,377	972,805,377
應付金融債券	43,010,620	43,686,647	33,861,348	34,431,909
長期借款	8,093,459	8,093,459	12,046,380	12,046,380
特別股負債	123,216	123,216	129,060	129,060
其他金融負債	22,352,793	22,352,793	33,239,502	33,239,502

本公司及子公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

1. 短期金融資產負債以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、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、央行及金融同業存款、應付商業本票、應付款項、短期借款、匯款暨附買回票券及債券負債等。另應收退稅款及應付稅款因係法定之債權債務，不包含於前述短期金融資產負債中。
2. 長期應收租賃款係以固定或浮動利率計息，因是以其折現後之淨額（帳面價值）為公平價值。
3. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、應付金融債券及應付公司債暨避險之衍生性金融商品，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。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商品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。

永豐商業銀行及子公司之衍生性金融商品公平價值，遠期外匯及利率交換係採用現金流量折現法，選擇權則採用 **Black & Scholes model** 計算。

永豐商業銀行及子公司係以路透社報價系統所顯示之外匯匯率，就個別遠期外匯合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。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平價值係以路透社報價系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公平價值。

4. 貼現及放款、存款、其他什項金融資產、客戶保證金專戶、質押存款、期貨交易人權益及其他金融負債因皆為付息之金融資產及負債，且多為浮動利率，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款項之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。代收承銷股款因係代收性質，以帳面價值為公平價值。
5. 以成本衡量之金融資產及採權益法之長期股權投資因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內容估計數之機率無法合理估計，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。無活絡市場債務商品投資以評價方法估計公平價值。

6. 特別股負債係以浮動利率計息，故以其帳面價值為公平價值。
 7. 長期借款及部分應付公司債（含一年內到期部分）係固定利率計息，以其預期現金流量之折現值估計公平價值，折現率以所能獲得類似條件（相近之到期日）之長期借款及應付公司債利率為準。另部分應付公司債係浮動利率計息，其帳面價值近似於公平價值。
 8. 存出保證金、存入保證金及買回 PEM 商品因無特定到期日，故以帳面價值為公平價值。
- (二) 永豐商業銀行及子公司一〇一及一〇〇年前三季非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 17,744,564 仟元及 15,782,639 仟元，利息費用總額分別為 7,118,704 仟元及 5,929,813 仟元。
- 永豐金證券及子公司一〇一及一〇〇年前三季非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 677,411 仟元及 924,001 仟元，利息費用總額分別為 229,609 仟元及 206,776 仟元。
- (三) 金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定及以評價方法估計者分別為：

永豐商業銀行及子公司

	公 開 報 價 決 定 之 金 額		評 價 方 法 估 計 之 金 額	
	一 〇 一 年 一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	一 〇 一 年 一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	一 〇 一 年 一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	一 〇 一 年 一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金				
融資產	\$ 9,391,073	\$ 3,463,730	\$ 15,369,620	\$ 32,525,497
備供出售金融資產	24,871,301	19,494,603	26,661,161	14,739,677
持有至到期日金融資產	2,944,721	4,542,474	242,060,615	221,806,339
其他金融資產－無活絡市場 之債券投資	-	-	-	74,234
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金				
融負債	74,016	22	9,572,442	10,332,098
應付金融債券	42,264,742	32,962,021	1,421,905	1,469,888

永豐金證券及子公司

	公 開 報 價 決 定 之 金 額		評 價 方 法 估 計 之 金 額	
	一 〇 一 年 一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	一 〇 一 年 一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	一 〇 一 年 一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	一 〇 一 年 一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
<u>金融資產</u>				
公平價值變動列入損益之金				
融資產－流動	\$ 32,628,185	\$ 22,805,223	\$ 621,686	\$ 1,033,027
公平價值變動列入損益之金				
融資產－非流動	50,062	49,926	-	-
<u>金融負債</u>				
公平價值變動列入損益之金				
融負債－流動	243,594	615,545	1,255,701	1,186,273

(四) 本公司及子公司金融商品公平價值之層級資訊如下：

以公平價值衡量之金融商品項目	一〇〇九年九月三十日	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融商品				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 1,591,350	\$ 1,591,350	\$ -	\$ -
債券投資	39,860,112	35,220,469	1,800,860	2,838,783
其他	3,061,576	1,061,905	1,999,066	605
指定以公平價值變動列入損益之金融資產	3,205,947	-	3,027,806	178,141
備供出售金融資產				
股票投資	129,822	129,822	-	-
債券投資	47,022,702	24,864,110	21,548,328	610,264
其他	4,643,741	73,961	4,129,650	440,130
衍生性金融商品				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產	10,755,942	820,131	9,256,251	679,560
指定以公平價值變動列入損益之金融資產	16,617	-	-	16,617
其他什項金融資產				
避險之衍生性金融資產	22,065	-	22,065	-
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債				
交易目的金融負債	10,421,746	317,610	9,424,576	679,560
指定以公平價值變動列入損益之金融負債	428,351	-	427,351	1,000
其他金融負債				
避險之衍生性金融負債	28,531	-	28,531	-
以公平價值衡量之金融商品項目	一〇〇九年九月三十日	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融商品				
資產				
公平價值變動列入損益之金融資產				
交易目的金融資產				
股票投資	\$ 1,805,881	\$ 1,805,881	\$ -	\$ -
債券投資	22,535,237	18,033,522	2,935,399	1,566,316
其他	22,624,458	1,975,976	19,802,069	846,413
指定以公平價值變動列入損益之金融資產	1,648,131	-	1,416,622	231,509
備供出售金融資產				
股票投資	167,025	167,025	-	-
債券投資	28,780,336	19,420,073	9,360,263	-
其他	5,513,354	70,797	4,984,967	457,590
其他金融資產				
無活絡市場之債券投資	74,234	-	-	74,234

(接次頁)

(承前頁)

以公平價值衡量之金融商品項目	一	〇	〇	年	九	月	三	十	日					
衍生性金融商品	合	計	第	一	層	級	第	二	層	級	第	三	層	級
資產														
公平價值變動列入損益之金融資產														
交易目的金融資產	\$ 11,628,600		\$	804,323		\$ 10,548,667		\$	275,610					
指定以公平價值變動列入損益之金融資產		3,218		-		-						3,218		
其他什項金融資產														
避險之衍生性金融資產	70,209			-		70,209								-
負債														
公平價值變動列入損益之金融負債														
交易目的金融負債	11,677,388			615,566		10,785,425						276,397		
指定以公平價值變動列入損益之金融負債		18,076		-		-							18,076	
其他什項金融負債														
避險之衍生性金融負債	55,947			-		55,947								-

註 1：本表旨在瞭解本公司及子公司衡量金融資產及金融負債公平價值之方法，其適用範圍包括公平價值變動列入損益之金融資產或負債、備供出售金融資產、其他金融資產項下之無活絡市場之債券投資、避險之衍生性金融資產或負債等。

註 2：第一級層級係指金融商品於活絡市場中，相同金融商品之公開報價，活絡市場之定義依據財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」第 5 段規定，係指符合下列所有條件之市場：

- (1) 在市場交易之商品具有同質性；
- (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。

註 3：第二級層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商品之公開報價，指本公司及子公司持有金融商品之公平價值，係依據相似金融商品近期之交易價格推導而得，相似金融商品應依該金融商品之特性及其交易條件予以判斷。金融商品之公平價值須配合相似金融商品之可觀察交易價格予以調整之因素可能包括相似金融商品近期之交易價格已有時間落差（距目前已有一段期間）、金融商品交易條件之差異、涉及關係人之交易價格、相似金融商品之可觀察交易價格與持有之金融商品價格之相關性。
- (2) 非活絡市場中，相同或相似金融商品之公開報價。
- (3) 以評價模型衡量公平價值，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商品之價格時，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。

註 4：第三級層級係指衡量公平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）。

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表
一〇一年一月一日至九月三十日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期（損）益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		匯率影響數	期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出		
非衍生性金融商品								
公平價值變動列入損益之金融資產								
交易目的金融資產	\$4,115,690	(\$ 86,298)	\$ 86,595	\$ 258,735	\$ 643,739	\$ 916,618	\$ 25,023	\$2,839,388
指定以公平價值變動列入損益之金融資產	234,434	15,978	-	-	-	66,506	(5,765)	178,141
備供出售金融資產	452,533	1,840	799,449	-	-	189,208	(14,220)	1,050,394
衍生性金融資產								
公平價值變動列入損益之金融資產								
交易目的金融資產	111,022	570,003	1,640	-	3,059	-	(46)	679,560
指定以公平價值變動列入損益之金融資產	5,282	11,488	-	-	-	-	(153)	16,617
其他金融資產								
避險之衍生性金融資產	2,108	(2,108)	-	-	-	-	-	-

一〇〇一年一月一日至九月三十日

單位：新台幣仟元

名稱	期初餘額	評價損益列入當期（損）益或股東權益之金額	本期增加		本期減少		匯率影響數	期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出		
非衍生性金融商品								
公平價值變動列入損益之金融資產								
交易目的金融資產	\$ 255,482	\$ 19,658	\$2,459,459	\$1,190,824	\$ 542,881	\$1,082,392	\$ 112,579	\$2,412,729
指定以公平價值變動列入損益之金融資產	59,612	(13,643)	185,540	-	-	-	-	231,509
備供出售金融資產	-	-	457,590	-	-	-	-	457,590
其他金融資產								
無活絡市場之債券投資	79,634	-	-	-	5,400	-	-	74,234
衍生性金融資產								
公平價值變動列入損益之金融資產								
交易目的金融資產	306,841	53,234	4,258	-	88,773	-	50	275,610
指定以公平價值變動列入損益之金融資產	1,025	2,150	-	-	-	-	43	3,218

公平價值衡量歸類至第三類層級之金融負債變動明細表
一〇一年一月一日至九月三十日

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 期 損 (益) 或 股東權益之 金 額	本 期 增 加		本 期 減 少		匯率影響數	期 末 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入 第 三 層 級	賣 出、處分 或 交 割	自 第 三 層 級 轉 出		
衍生性金融負債								
公平價值變動列入損益之金融負債								
交易目的金融負債	\$ 111,067	\$570,538	\$ 1,653	\$ -	\$ 3,634	\$ -	(\$ 64)	\$679,560
指定以公平價值變動列入損益之金融負債	60,184	(15,575)	59,561	-	82,060	20,000	(1,110)	1,000

一〇〇一年一月一日至九月三十日

單位：新台幣仟元

名 稱	期 初 餘 額	評 價 損 益 列 入 當 期 損 (益) 或 股東權益之 金 額	本 期 增 加		本 期 減 少		匯率影響數	期 末 餘 額
			買 進 或 發 行	轉 入 第 三 層 級	賣 出、處分 或 交 割	自 第 三 層 級 轉 出		
衍生性金融負債								
公平價值變動列入損益之金融負債								
交易目的金融負債	\$298,239	(\$ 22,537)	\$ 4,987	\$ -	\$ 4,334	\$ -	\$ 42	\$276,397
指定以公平價值變動列入損益之金融負債	57,212	(2,472)	289,881	-	328,465	-	1,920	18,076

(五) 財務風險資訊

永豐商業銀行

1. 市場風險

為達成永豐商業銀行風險管理準則的目標，永豐商業銀行市場風險管理，除依照各種不同交易產品的交易特性，訂定不同的風險衡量指標之外；另需按照永豐商業銀行董事會所通過的各項交易市場風險控管限額，每日衡量永豐商業銀行市場風險部位是否超限，並於發生超限狀況時，適時通知相關單位。

永豐商業銀行設置獨立風險管理單位，制訂「市場風險控管辦法」，落實市場風險管理政策與機制，包括組織架構、權責歸屬及管理程序，並訂有明確市場風險規範與限額，由專責部門產生各種市場風險管理報表，以有效、即時監控市場風險變動狀況。

市場風險報告中，乃針對交易部位及損益之限額作監控，包含如外匯及利率衍生性產品之各種風險敏感性指標值（如 Position、Delta、Vega、BPV 等）；此外，尚提供風險管理單位高階主管每日各交易部位操作績效與風險值（VaR）變化報表，以作為暴險狀況之掌握及風險報酬、資本配置權衡之重要參考。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（Fenics、Kondor Plus、Bloomberg 等）所提供的評價工具（如選擇權 Black & Scholes model）計算而得；風險值則運用 Risk Manager 系統，依據各交易部位，採蒙地卡羅模擬法（Monte Carlo Simulation Method）以 99%信賴水準之計算結果。

永豐商業銀行指定之避險性交易，悉遵照會計處理準則相關規範為之。指定為避險之金融商品交易需書面經授權層級核可後始生效。風險控管單位則需定時根據市場價格變動狀況，評估避險部位及避險有效性，以確保避險之效果。

2. 信用風險

永豐商業銀行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致永豐商業銀行發生損失。永豐商業銀行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。一〇一年及一〇〇年九月三十日具有擔保品的貸款占貸款總金額比率分別為 69.10% 及 68.47%。保證和商業信用狀持有之擔保品比率介於 18.51% 至 19.71% 之間。永豐商業銀行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、存貨、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或他方違約時，永豐商業銀行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低永豐商業銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

永豐商業銀行及美國遠東國民銀行所持有之各種金融商品，最大暴險金額（不含擔保品之公平價值）除下表所列者外，均與其帳面價值相同：

金 融 商 品 項 目	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
	最大信用暴險金額	最大信用暴險金額
表外承諾及保證		
信用卡授信承諾	\$213,818,864	\$206,918,401
保證及開發信用狀	25,688,060	22,344,786
不可撤銷之貸款承諾	16,468,389	20,199,099

上表列示之信用風險金額係以資產負債表日表外承諾及保證之合約為評估對象。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品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。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。永豐商業銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之對象、產業型態及地方區域。

永豐商業銀行貼現及放款、進出口押匯及非由放款轉列之催收款之信用風險顯著集中之合約金額按對象、產業形態及地方區域列示如下：

對 象	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
自 然 人	\$390,775,096	\$379,090,980
民營企業	323,838,356	301,127,484
政府機關－公營企業	36,920,777	39,573,985
	<u>\$751,534,229</u>	<u>\$719,792,449</u>

產 業 型 態	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
電 子 業	\$77,217,397	\$67,818,975
批發及零售業	56,786,433	57,551,289
原物料業	<u>50,732,805</u>	<u>46,885,271</u>
	<u>\$184,736,635</u>	<u>\$172,255,535</u>

地 方 區 域	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
國 內	\$662,655,921	\$640,165,043
亞洲地區	42,203,610	41,439,167
北 美 洲	<u>30,684,522</u>	<u>25,242,830</u>
	<u>\$735,544,053</u>	<u>\$706,847,040</u>

3. 流動性風險

永豐商業銀行於一〇一年及一〇〇年九月三十日之流動性準備比率分別為 34.39%及 32.45%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

就資產及負債作到期日及利率之配合，並控管未配合之缺口，係為永豐商業銀行及美國遠東國民銀行之經營管理基本政策，由於交易條件之不確定及種類之不同，故資產及負債之到期日及利率通常無法完全配合，此種缺口可能產生潛在之利益，或亦可能產生損失。永豐商業銀行及美國遠東國民銀行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估永豐商業銀行及美國遠東國民銀行之流動能力，茲列示到期分析如下：

永豐商業銀行

	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
資 產	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計
現金及約當現金	\$ 16,379,453	\$ 133,247	\$ 20,560	\$ 117,126	\$ -	\$ -	\$ 16,650,386
存放央行及拆借金融同業	58,222,252	3,592,691	607,458	23,364	-	-	62,445,765
公平價值變動列入損益之金融資產	24,114,685	4,752	4	7	-	-	24,119,448
附買回票及債券投資	1,406,541	-	-	-	-	-	1,406,541
應收款項	21,230,977	11,790,523	5,235,544	5,384,383	2,682,281	101,426	46,425,134
貼現及放款	61,449,094	78,535,983	40,775,807	35,666,088	184,575,623	350,383,018	751,385,613
備供出售金融資產	4,382,782	68,047	164,060	1,002,629	40,326,134	294,111	46,237,763
持有至到期日金融資產	128,737,966	46,357,724	30,035,000	35,339,516	1,564,716	29,166	242,064,088
避險之衍生性金融資產	-	-	-	22,065	-	-	22,065
資產合計	<u>315,923,750</u>	<u>140,482,967</u>	<u>76,838,433</u>	<u>77,555,178</u>	<u>229,148,754</u>	<u>350,807,721</u>	<u>1,190,756,803</u>
負 債							
央行及金融同業存款	41,027,275	13,039,542	744,978	2,355,271	-	-	57,167,066
公平價值變動列入損益之金融負債	7,823,241	422	219	1,822,204	10	-	9,646,096
附買回票及債券負債	1,288,632	364,038	-	-	-	-	1,652,670
應付款項	12,609,896	4,181,136	2,767,236	871,121	455,911	1,435,025	22,320,325
存款及匯款	111,796,205	153,580,156	192,067,803	190,836,328	340,864,938	-	989,145,430
應付金融債券	22,065	-	-	-	42,988,555	-	43,010,620
結構型商品所收本金	5,109,769	2,522,985	158,874	184,216	-	-	7,975,844
避險之衍生性金融負債	-	-	-	-	28,531	-	28,531
負債合計	<u>179,677,083</u>	<u>173,688,279</u>	<u>195,739,110</u>	<u>196,069,140</u>	<u>384,337,945</u>	<u>1,435,025</u>	<u>1,130,946,582</u>
淨流動缺口	<u>\$136,246,667</u>	<u>(\$ 33,205,312)</u>	<u>(\$118,900,677)</u>	<u>(\$118,513,962)</u>	<u>(\$155,189,191)</u>	<u>\$349,372,696</u>	<u>\$ 59,810,221</u>

	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日						
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計
資 產							
現金及約當現金	\$ 12,430,472	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 12,430,472
存放央行及拆借銀行同業	66,244,755	305,060	-	-	-	-	66,549,815
公平價值變動列入損益之金融資產	32,119,841	474,864	2,470,253	198,436	1,026	-	35,264,420
附賣回票券及債券投資	2,661,885	-	-	-	-	-	2,661,885
應收款項	17,767,105	16,576,185	2,762,542	2,801,032	1,850,924	6,273,290	48,031,078
放款及貼現	54,856,711	60,180,089	39,878,786	35,678,052	180,613,661	348,469,014	719,676,313
備供出售金融資產	5,220,930	418,780	1,412,808	1,113,296	22,080,416	294,232	30,540,462
持有至到期日金融資產	89,476,515	96,946,309	31,847,803	3,000,000	501,101	31,871	221,803,599
無活絡市場債券投資	-	75,411	-	-	-	-	75,411
避險之衍生性金融資產	-	-	-	-	70,209	-	70,209
資產合計	<u>280,778,214</u>	<u>174,976,698</u>	<u>78,372,192</u>	<u>42,790,816</u>	<u>205,117,337</u>	<u>355,068,407</u>	<u>1,137,103,664</u>
負 債							
央行存款及銀行同業存款	33,094,961	14,899,258	3,729,798	1,803,511	-	-	53,527,528
公平價值變動列入損益之金融負債	6,882,041	551,333	238,177	2,646,752	14,279	-	10,332,582
附賣回票券及債券負債	7,179,548	1,301,691	110,018	-	-	-	8,591,257
應付款項	7,928,429	4,545,846	2,498,706	808,070	403,225	1,401,624	17,585,900
存款及匯款	149,284,749	151,354,411	153,107,946	162,733,121	333,831,372	-	950,311,599
應付金融債券	70,209	-	-	-	30,791,139	3,000,000	33,861,348
結構型商品所收本金	2,875,762	152,569	643,693	640,337	2,080,595	5,289,885	11,682,841
避險之衍生性金融負債	-	-	-	4,718	51,229	-	55,947
負債合計	<u>207,315,699</u>	<u>172,805,108</u>	<u>160,328,338</u>	<u>168,636,509</u>	<u>367,171,839</u>	<u>9,691,509</u>	<u>1,085,949,002</u>
淨流動缺口	<u>\$ 73,462,515</u>	<u>\$ 2,171,590</u>	<u>(\$ 81,956,146)</u>	<u>(\$ 125,845,693)</u>	<u>(\$ 162,054,502)</u>	<u>\$ 345,376,898</u>	<u>\$ 51,154,662</u>

美國遠東國民銀行

	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日						單位：美金仟元
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計
資產合計	\$ 200,357	\$ 79,823	\$ 99,424	\$ 80,533	\$ 406,652	\$ 128,354	\$ 995,143
負債合計	<u>527,425</u>	<u>53,328</u>	<u>90,547</u>	<u>91,405</u>	<u>44,718</u>	<u>-</u>	<u>807,423</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 327,068)</u>	<u>\$ 26,495</u>	<u>\$ 8,877</u>	<u>(\$ 10,872)</u>	<u>\$ 361,934</u>	<u>\$ 128,354</u>	<u>\$ 187,720</u>

	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日						單位：美金仟元
	未 超 過 一 個 月 期 限 者	超 過 一 個 月 至 三 個 月 期 限 者	超 過 三 個 月 至 六 個 月 期 限 者	超 過 六 個 月 至 一 年 期 限 者	超 過 一 年 至 七 年 期 限 者	超 過 七 年 期 限 者	合 計
資產合計	\$ 284,599	\$ 241,065	\$ 134,716	\$ 118,218	\$ 495,860	\$ 122,586	\$ 1,397,044
負債合計	<u>642,227</u>	<u>115,886</u>	<u>198,026</u>	<u>197,008</u>	<u>61,171</u>	<u>-</u>	<u>1,214,318</u>
淨流動缺口	<u>(\$ 357,628)</u>	<u>\$ 125,179</u>	<u>(\$ 63,310)</u>	<u>(\$ 78,790)</u>	<u>\$ 434,689</u>	<u>\$ 122,586</u>	<u>\$ 182,726</u>

4. 匯率風險

永豐商業銀行及美國遠東國民銀行從事匯率相關交易之目的，主要係為配合客戶交易之需求及軋平永豐商業銀行及美國遠東國民銀行之部位，永豐商業銀行及美國遠東國民銀行具重大影響之外幣資產及負債資訊如下：

	單位：美金／新台幣仟元					
	一 〇 一 年 九 月 三 十 日			一 〇 〇 年 九 月 三 十 日		
	美 金	匯 率	新 台 幣	美 金	匯 率	新 台 幣
資 產						
現金及約當現金	\$ 92,868	29.342	\$ 2,724,933	\$ 53,497	30.506	\$ 1,631,979
存放央行及拆借金融同業	499,295	29.342	14,650,314	729,719	30.506	22,260,808
公平價值變動列入損益之金融資產	401,396	29.342	11,777,761	484,123	30.506	14,768,656
附賣回票券及債券投資	17,100	29.342	501,748	66,591	30.506	2,031,425
應收款項－淨額	828,529	29.342	24,310,698	842,798	30.506	25,710,396
貼現及放款－淨額	4,959,840	29.342	145,531,625	4,513,628	30.506	137,692,736
備供出售金融資產	244,994	29.342	7,188,614	227,506	30.506	6,940,298
持有至到期日金融資產	101,764	29.342	2,985,959	151,671	30.506	4,626,876
其他金融資產－淨額						
以成本衡量之金融資產	32,815	29.342	962,858	37,487	30.506	1,143,578
無活絡市場之債券投資	-	29.342	-	2,472	30.506	75,411
其他什項金融資產	131,242	29.342	3,850,903	144,790	30.506	4,416,964
無形資產	16,329	29.342	479,126	16,682	30.506	508,901
其他資產	44,033	29.342	1,292,016	94,890	30.506	2,894,714
負 債						
央行及金融同業存款	1,282,613	29.342	37,634,431	1,086,372	30.506	33,140,864
公平價值變動列入損益之金融負債	157,181	29.342	4,612,005	353,603	30.506	10,787,013
附賣回票券及債券負債	12,000	29.342	352,104	85,000	30.506	2,593,010
應付款項	328,426	29.342	9,636,676	298,310	30.506	9,100,245
存款及匯款	5,171,601	29.342	151,745,117	5,200,225	30.506	158,638,064
其他金融負債	130,205	29.342	3,820,475	215,497	30.506	6,573,951

5. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

永豐商業銀行及美國遠東國民銀行所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，並導致風險，永豐商業銀行及美國遠東國民銀行評估該風險可能重大，故另簽訂利率交換合約，以進行避險。

永豐金證券

1. 市場風險

永豐金證券主要係採用風險值（Value at Risk）、停損、敏感度、壓力測試及避險規範等指標與機制進行金融商品之市場風險評估；同時風險管理單位並每日監控部位、損益與風險值變動狀況，定期就市場風險評估撰寫書面報告，提供予業務單位及呈報管理階層，以期有效管理市場風險。

風險值係指當市場因素發生不利變動時，永豐金證券及子公司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，永豐金證券係以持有及發行之金融商品按過去一年之歷史價格波動來估算其風險值。下表係顯示永豐金證券及子公司金融商品之風險值，該風險值係指永豐金證券及子公司在 99% 信賴區間下，未來一天內之潛在最大損失金額，亦即損益變動僅有 1% 的機會超過該風險值。依此假設，永豐金證券及子公司之金融商品損益變動在一百天中僅有一天可能會由於價格之變動而超過表列金額。截至一〇一年及一〇〇年九月三十日止，永豐金證券及子公司整體市場風險值約為 40,766 仟元及 75,110 仟元，分別佔淨值之 0.18% 及 0.34%。

市場風險類型	一〇一年前			一〇〇年前		
	前三季平均值	最高值	最低值	前三季平均值	最高值	最低值
利率類商品風險值	\$ 27,121	\$ 43,487	\$ 13,947	\$ 31,920	\$ 55,130	\$ 16,257
整體部位風險值	56,402	98,302	36,361	107,302	172,677	63,344

於計算市場風險值時，係包括永豐金證券及子公司持有金融商品之全部部位。

另永豐金證券及子公司承作衍生性金融商品交易，其市場風險依商品別說明如下：

(1) 期貨及選擇權

市場價格風險係期貨及選擇權市場價格變動之風險。永豐金證券及子公司已建立相關風險控管機制及設立停損點措施，隨時監控所持有部位及價格變動，當價格巨幅波動造成保證金餘額低於維持保證金時，強制以市價停損反向平倉或補繳保證金，以管理所面臨市場價格風險。截至一〇一年及一〇〇年九月三十日止，該期貨及選擇權市場風險值分別為 22,841 仟元及 55,177 仟元。

(2) 認購（售）權證

權證之價格風險係來自標的證券價格之變動，市場價格風險可經由權證、營業證券、有價證券借貸、融券及期貨契約避險部位的調整加以規避。截至一〇一年及一〇〇年九月三十日止，該認購（售）權證市場風險值分別為 7,107 仟元及 21,593 仟元。

(3) 利率交換

永豐金證券從事利率交換交易係以利率風險值評估市場價格風險，該風險值係根據市場利率資料進行統計分析，並參酌國外同業所使用之標準後訂定。截至一〇一年及一〇〇年九月三十日止，該利率交換市場風險值分別為 5,050 仟元及 652 仟元。

(4) 匯率交換

永豐金證券及子公司從事匯率交換交易，該風險係來自匯率之變動，市場價格風險可經由合約中約定之近端與遠端之換匯點合理預期，以管理所面臨之價格風險。截至一〇一年及一〇〇年九月三十日止，該匯率交換市場風險值分別為 142 仟元及 178 仟元。

(5) 轉換公司債資產交換

永豐金證券及子公司從事轉換公司債資產交換交易係以價格風險值評估市場價格風險，該風險值係根據市場價格（包括利率、轉換公司債市價及選擇權理論價格等）資料進行統計分析，並參酌國外同業所使用之標準後訂定。截至一〇一年及一〇〇年九月三十日止，該轉換公司債資產交換市場風險值分別為 22,552 仟元及 55,445 仟元。

(6) 結構型商品

結構型商品交易之價格風險主要係來自標的資產價格及信用條件之變動，市場價格風險可依選擇權避險模式進行操作而加以規避。截至一〇一年九月三十日止，股權連結型商品及信用連結型商品市場風險值分別為 9 仟元及 13,026 仟元。截至一〇〇年九月三十日止，股權連結型商品市場風險值為 1,069 仟元。

(7) 遠期外匯合約

永豐金證券子公司承作遠期外匯交易之目的，係依該公司對匯率走勢之判斷，並訂定遠期外匯合約以賺取匯差；另一承作目的則為規避持有外幣債券因匯率波動所產生之風險。該遠期外匯合約預期不致產生重大市場風險。

(8) 權益衍生性金融商品

永豐金證券子公司從事權益衍生性金融商品係以合約約定股票及債券價格風險值評估市場價格風險，該風險值係根據股票價格及債券價格波動進行量化統計分析，截至一〇〇年九月三十日止，該權益衍生性金融商品市場風險值為 5,073 仟元（一〇一年九月三十日：無）。

2. 信用風險

金融資產受到永豐金證券及子公司之交易對方或他方未履合約之潛在影響，其影響包括永豐金證券及子公司所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款項。永豐金證券及子公司各金融資產信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數之合約作為評估對象。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。

	一〇一年九月三十日		一〇〇年九月三十日	
	帳面價值	最大信用 暴險金額	帳面價值	最大信用 暴險金額
交易目的之金融資產				
換利合約價值	\$ 516,990	\$ 908,169	\$ 1,026,115	\$ 1,437,988
資產交換選擇權	88,835	117,560	2,271	5,049
	<u>\$ 605,825</u>	<u>\$ 1,025,729</u>	<u>\$ 1,028,386</u>	<u>\$ 1,443,037</u>

就信用風險管理而言，永豐金證券係以信用評等為主軸，配合業務性質，訂定相關業務辦法及處理程序，包含整體承作額度、單一部位或交易對手限額、信用風險限額及審核程序等。同時風險管理單位定期針對持有

部位進行信用風險分析，並就異常變動或集中狀況深入追蹤與撰寫書面報告。永豐金證券管理階層預期上述風險管理程序應能有效監管信用風險。

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品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。產生信用風險顯著集中之特徵，包含債務人所從事營業活動之性質。永豐金證券及子公司未顯著集中與單一客戶、單一交易相對人、單一產業型態及單一海外地區進行交易。

另永豐金證券及子公司承作衍生性金融商品交易，其信用風險依商品別說明如下：

(1) 期貨及選擇權

信用風險係交易對象到期無法按約定條件履約之風險。因永豐金證券及子公司之交易對象為台灣期貨交易所、美國芝加哥商品交易所、美國芝加哥選擇權交易所、法國期貨交易所、義大利衍生性商品交易所、歐洲期貨交易所、新加坡交易所、香港期貨交易所及韓國交易所，預期不致產生重大信用風險。

(2) 認購（售）權證

永豐金證券發行認購（售）權證時，已事先向投資人收取權利金，是以並無承擔投資人信用風險之虞。

(3) 利率交換

永豐金證券從事利率交換交易之相對人須經嚴格審核，對其信用等級亦有嚴格標準，永豐金證券並訂有信用風險值總額上限以為控管。截至一〇一年及一〇〇年九月三十日止，該利率交換信用風險值分別為 32,023 仟元及 53,760 仟元。

(4) 匯率交換

永豐金證券及子公司從事匯率交換交易之相對人須經嚴格審核，並計算交割前風險額度，作為計算其信用風險之依據，永豐金證券及子公司亦訂定信用等級加以控管，並訂有交易對手風險額度上限以為控管，是以預期不致產生重大信用風險。

(5) 轉換公司債資產交換

永豐金證券及子公司對固定收益交易部分之交易相對人，須經嚴格審核，對其信用等級亦有嚴格標準，並訂有信用風險值總額上限以為控管。截至一〇一年及一〇〇年九月三十日止，該轉換公司債資產交換信用風險值分別為 5,007 仟元及 214 仟元。

(6) 結構型商品

永豐金證券及子公司買入之固定收益商品，對標的種類有嚴格限制，並將其額度併入債券自營部位控管。而買入選擇權部分，永豐金證券及子公司事先向投資人收取之交易價金，到期時將大於或等於選擇權之最大可能價值，是以並無承擔投資人信用風險之虞。

(7) 遠期外匯合約

永豐金證券子公司從事遠期外匯交易之交易相對人，須經嚴格審核，對其信用等級亦有嚴格標準，並訂有信用風險值總額上限以為控管，是以預期不致產生重大信用風險。

(8) 權益衍生性金融商品

永豐金證券子公司從事權益衍生性金融商品交易之相對人須經嚴格審核，對其信用等級亦有嚴格標準，並計算交割前風險暴險值，以作為計算其信用風險之控管依據，是以預期不致產生重大信用風險。

3. 流動性風險

永豐金證券及子公司之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

永豐金證券及子公司投資之非衍生性權益商品及債券，除持有之未上市（櫃）公司股票外，均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產，不致有重大之現金流量風險。

另永豐金證券及子公司承作之衍生性金融商品交易，其流動性風險說明如下：

(1) 期貨及選擇權

永豐金證券及子公司從事期貨交易之保證金及選擇權合約之保證金或權利金均已付訖，嗣後當價格波動使交易保證金之金額低於維持保證金時，方需增加繳存保證金，永豐金證券及子公司之營運資金足以支應，是以現金流量風險低。

(2) 認購（售）權證

永豐金證券發行認購（售）權證已事先收取權證權利金並額外投入資金以建立避險部位，且持有之標的證券，因受主管機關對其市價及股權分散之規定，致標的證券無法以合理價格出售的可能性甚低，因而流動性風險低，僅有因隨標的證券市場價格變化而需調節持有權證及營業證券避險部位所產生資金需求之風險，而在市場流動性佳之前提下，現金流量風險甚低。

一〇一年九月三十日之認購（售）權證將於一〇一年十月至一〇二年三月間到期，除因避險操作交易所產生之現金流入或流出外，並無額外現金需求。

(3) 利率交換

永豐金證券從事利率交換交易每屆結算日，係就名目本金乘以利率之差額收取或給付利息，因其金額非屬重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

(4) 匯率交換

永豐金證券及子公司從事匯率交換交易每屆結算日，係就約定之本金收取及給付，故無重大之額外資金需求。

(5) 轉換公司債資產交換

永豐金證券及子公司從事資產交換交易係以承銷取得或自營持有之轉換公司債部位為交易標的，將交易標的售予交易相對人並收取成交價金，且在契約期限內，以約定之利息報酬與交易相對人就該轉換公司債所生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利，亦或出售轉換公司債之選擇權交易，交易相對人在契約到期日前得隨時向永豐金證券及子公司買入該轉換公司債，是以並無重大流動性風險，亦無現金流量風險及重大之額外現金需求。

(6) 結構型商品

永豐金證券及子公司從事結構型商品交易，為提供投資人定期提前解約之彈性，永豐金證券及子公司購買之固定收益商品已事先考量流動性風險。在固定收益商品之流動性無虞下，亦無現金流量風險及重大之額外現金需求。

(7) 遠期外匯合約

永豐金證券子公司從事遠期外匯交易係就名目本金乘以匯率之差額交割，因其金額非屬重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

(8) 權益衍生性金融商品

永豐金證券子公司從事權益衍生性金融商品每屆結算日，係以其公平價值與約定買入（或賣出）價格之差額收取或給付報酬，因其金額非屬重大且到期時並無本金之現金流入或流出，故無重大之額外現金需求。

4. 匯率風險

永豐金證券及子公司具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

單位：各外幣／新台幣仟元

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日			一 〇 〇 年 九 月 三 十 日		
	外	幣 匯 率	新 台 幣	外	幣 匯 率	新 台 幣
金 融 資 產						
貨幣性項目						
美 金	\$ 349,307	29.330	\$10,245,278	\$ 450,710	30.242	\$13,630,477
港 幣	956,110	3.784	3,617,953	837,684	3.915	3,279,877
人 民 幣	173,289	4.673	809,736	800,866	4.778	3,826,497
歐 元	4,137	37.932	156,926	3,038	41.260	125,348
英 鎊	1,298	47.626	61,818	1,213	47.503	57,621
澳 幣	2,443	30.678	74,946	1,186	29.712	35,238
新 幣	1,515	23.962	36,302	1,836	23.531	43,202
加 幣	7	29.571	207	277	29.53	8,103
日 圓	64,097	0.378	24,228	37,270	0.398	14,827
紐 幣	61	24.475	1,493	60	23.450	1,407
泰 銖	12	0.917	11	337	0.979	330
韓 圓	723,415	0.026	19,091	-	-	-
非貨幣性項目						
美 金	129,470	29.342	3,798,916	68,868	30.506	2,100,890
港 幣	172,829	3.784	654,011	2,055	3.915	8,045
人 民 幣	546,145	4.673	2,551,998	58	4.776	277
日 圓	2,434	0.378	920	986	0.398	392
歐 元	10,095	37.944	383,046	9	42.778	385
英 鎊	25	48.520	1,213	-	-	-
金 融 負 債						
貨幣性項目						
美 金	501,647	29.335	14,715,614	444,494	30.239	13,440,898
港 幣	700,275	3.784	2,649,864	704,498	3.915	2,758,417
人 民 幣	388,679	4.673	1,816,200	655,451	4.778	3,131,711
歐 元	4,040	37.973	153,410	2,145	41.272	88,529
新 幣	309	23.971	7,407	1,076	23.517	25,304
澳 幣	1,397	30.671	42,847	183	29.650	5,426
加 幣	-	-	-	275	29.229	8,038
日 圓	10,196	0.378	3,855	17,715	0.398	7,048
英 鎊	98	47.898	4,694	1,203	47.486	57,126
泰 銖	10	1.000	10	334	0.979	327
韓 圓	119,521	0.026	3,154	47,059	0.026	1,216
非貨幣性項目						
美 金	413	29.375	12,132	1,566	30.515	47,787
港 幣	-	-	-	9,431	3.916	36,928
韓 圓	118,385	0.026	3,124	-	-	-

(六) 公平價值避險

永豐商業銀行及美國遠東國民銀行應付金融債券、部分固定利率放款及部分固定利率存款之利息，可能因利率變動而受公平價值波動之風險，永豐商業銀行及美國遠東國民銀行評估該風險可能重大，故以利率交換進行避險。

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指 定 之 避 險 工 具		指 定 之 避 險 工 具	
		一○一年九月三十日		一○○年九月三十日	
		名 目	本 金	公 平 價 值	公 平 價 值
金 融 債	利率交換	\$	1,400,000	\$	22,065
固定利率放款	利率交換	-	-	138,519	(4,718)
固定利率存款	利率交換	-	-	242,538	2,715

(七) 現金流量避險

永豐商業銀行應付浮動利率債務，可能因利率變動而受現金流量波動之風險，永豐商業銀行評估該風險可能重大，故以利率交換進行避險。

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指 定 之 避 險 工 具		指 定 之 避 險 工 具	
		一○一年九月三十日		一○○年九月三十日	
		名 目	本 金	公 平 價 值	公 平 價 值
金 融 債	利率交換	\$	3,600,000	(\$	28,531)
				\$	3,600,000
				(\$	51,229)

三八、 永豐商業銀行放款資產品質、授信風險集中情形、利率敏感性資訊、獲利能力及到期日期限結構分析之相關資訊

(一) 資產品質

逾期放款及逾期帳款，請參閱附表八之二。

(二) 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

一○一年九月三十日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主 要 到 期 資 金 流 入	\$ 1,122,730,243	\$ 274,985,882	\$ 135,157,321	\$ 88,295,952	\$ 79,017,661	\$ 545,273,427	
主 要 到 期 資 金 流 出	1,136,707,141	163,762,775	180,959,527	165,779,350	197,657,389	428,548,100	
期 距 缺 口	(13,976,898)	111,223,107	(45,802,206)	(77,483,398)	(118,639,728)	116,725,327	

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

一○一年九月三十日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間					金 額
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年	
主 要 到 期 資 金 流 入	\$ 10,741,972	\$ 3,926,954	\$ 2,789,911	\$ 1,588,423	\$ 909,631	\$ 1,527,053	
主 要 到 期 資 金 流 出	10,547,180	4,548,385	2,300,048	1,567,145	831,941	1,299,661	
期 距 缺 口	194,792	(621,431)	489,863	21,278	77,690	227,392	

註：一、本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

新台幣到期日期限結構分析表
一〇〇年九月三十日

單位：新台幣仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主 要 到 期 資 金 流 入	\$1,105,786,282	\$ 256,522,298	\$ 190,933,185	\$ 94,962,347	\$ 39,222,193	\$ 524,146,259
主 要 到 期 資 金 流 出	1,119,508,954	187,041,059	208,841,950	142,828,577	174,300,161	406,497,207
期 距 缺 口	(13,722,672)	69,481,239	(17,908,765)	(47,866,230)	(135,077,968)	117,649,052

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表
一〇〇年九月三十日

單位：美金仟元

	合 計	距 到 期 日 剩 餘 期 間 金 額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主 要 到 期 資 金 流 入	\$ 12,501,948	\$ 4,034,144	\$ 3,431,201	\$ 1,604,584	\$ 751,798	\$ 2,680,221
主 要 到 期 資 金 流 出	12,454,204	4,601,087	2,936,457	1,708,626	568,577	2,639,457
期 距 缺 口	47,744	(566,943)	494,744	(104,042)	183,221	40,764

註：一、本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報（如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等）。

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(三) 獲利能力

單位：%

項 目		一〇一年前三季	一〇〇年前三季
資 產 報 酬 率	稅 前	0.60	0.37
	稅 後	0.53	0.32
淨 值 報 酬 率	稅 前	9.69	6.12
	稅 後	8.58	5.28
純 益 率		38.54	28.21

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）損益係指當年一月累計至該季損益金額

(四) 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

一〇一年九月三十日

單位：新台幣仟元，%

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	\$756,531,552	\$37,523,920	\$69,950,817	\$74,601,617	\$938,607,906
利率敏感性負債	349,117,234	402,114,717	92,510,530	36,937,061	880,679,542
利率敏感性缺口	407,414,318	(364,590,797)	(22,559,713)	37,664,556	57,928,364
淨 值					77,770,291
利率敏感性資產與負債比率					106.58%
利率敏感性缺口與淨值比率					74.49%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

一〇〇年九月三十日

單位：新台幣仟元，%

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	\$766,143,244	\$41,606,277	\$45,729,468	\$47,166,854	\$900,645,843
利率敏感性負債	423,366,832	356,764,554	43,921,386	26,250,924	850,303,696
利率敏感性缺口	342,776,412	(315,158,277)	1,808,082	20,915,930	50,342,147
淨 值					71,418,024
利率敏感性資產與負債比率					105.92%
利率敏感性缺口與淨值比率					70.49%

註：一、本表係填寫總行及國內分支機構新台幣部分（不含外幣）之金額，係依據「本國銀行報表申報作業說明」須於資料基準日次月 15 日前送達金檢處之資料列示。

二、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。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、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（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

一〇一年九月三十日

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	\$ 5,306,945	\$ 218,838	\$ 31,422	\$ 133,302	\$ 5,690,507
利率敏感性負債	2,594,428	3,145,632	217,194	103	5,957,357
利率敏感性缺口	2,712,517	(2,926,794)	(185,772)	133,199	(266,850)
淨 值					85,306
利率敏感性資產與負債比率					95.52%
利率敏感性缺口與淨值比率					(312.82%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

一〇〇年九月三十日

單位：美金仟元，%

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	\$ 4,681,637	\$ 298,671	\$ 12,692	\$ 144,637	\$ 5,137,637
利率敏感性負債	2,415,477	2,891,012	220,983	2,435	5,529,907
利率敏感性缺口	2,266,160	(2,592,341)	(208,291)	142,202	(392,270)
淨 值					126,359
利率敏感性資產與負債比率					92.91%
利率敏感性缺口與淨值比率					(310.44%)

註：一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目，係依據「本國銀行報表申報作業說明」須於資料基準日次月 15 日前送達金檢處之資料列示。

二、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。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、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）。

(五) 信用風險集中情形

一〇一年九月三十日

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額(註 3)	占本年度(註 4) 淨值比例(%)
1	A 集團(塑膠皮、板、管材製造業)	13,922,821	19.73%
2	B 集團(液晶面板及其組件製造業)	13,445,702	19.06%
3	C 集團(液晶面板及其組件製造業)	13,006,684	18.43%
4	D 集團(電腦製造業)	4,880,564	6.92%
5	E 集團(有線及其他付費節目播送業)	4,551,455	6.45%
6	F 集團(金融租賃業)	4,476,129	6.34%
7	G 集團(液晶面板及其組件製造業)	3,914,060	5.55%
8	H 集團(機電、電信及電路設備安裝業)	3,489,978	4.95%
9	I 集團(金屬製造業)	2,673,757	3.79%
10	J 集團(不動產開發業)	2,196,000	3.11%

一〇〇年九月三十日

單位：新台幣仟元，%

排 名 (註 1)	公司或集團企業所屬行業別 (註 2)	授信總餘額(註 3)	占本年度(註 4) 淨值比例(%)
1	A 集團(光電材料及元件製造業)	16,044,530	24.33%
2	B 集團(塑膠皮、板、管材製造業)	14,355,900	21.77%
3	C 集團(顯示器及終端機製造業)	10,140,337	15.37%
4	D 集團(電腦製造業)	7,806,797	11.84%
5	E 集團(金融租賃業)	5,589,209	8.47%
6	F 集團(綜合商品批發業)	5,452,694	8.27%
7	G 集團(有線及其他付費節目播送業)	4,784,796	7.25%
8	H 集團(液晶面板及其組件製造業)	3,273,239	4.96%
9	I 集團(海洋水運業)	2,808,840	4.26%
10	J 集團(金屬製品製造業)	2,463,785	3.74%

註 1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

註 2：集團企業係指符合「台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。

註 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。

註 4：係指前一年度之期末淨值。

三九、獲利能力

永豐金控及子公司

單位：%

項 目	非年化獲利能力(註四)		年 化 獲 利 能 力	
	一 〇 一 年 前 三 季	一 〇 〇 年 前 三 季	一 〇 一 年 前 三 季	一 〇 〇 年 前 三 季
資 產 報 酬 率	稅 前	0.67	0.40	0.90
	稅 後	0.57	0.33	0.75
淨 值 報 酬 率	稅 前	9.46	5.65	12.62
	稅 後	7.97	4.65	10.63
純 益 率		34.13	22.32	34.13
				22.32

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）損益係指當年一月累計至該季損益金額

永豐金控

單位：％

項 目		非年化獲利能力（註四）		年 化 獲 利 能 力	
		一 ○ 一 年 前 三 季	一 ○ ○ 年 前 三 季	一 ○ 一 年 前 三 季	一 ○ ○ 年 前 三 季
資 產 報 酬 率	稅 前	7.07	4.20	9.42	5.60
	稅 後	7.13	4.21	9.50	5.61
淨 值 報 酬 率	稅 前	7.91	4.65	10.54	6.19
	稅 後	7.97	4.65	10.63	6.21
純 益 率		97.17	95.21	97.17	95.21

- 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）損益係指當年一月累計至該季損益金額

永豐商業銀行

單位：％

項 目		非年化獲利能力（註四）		年 化 獲 利 能 力	
		一 ○ 一 年 前 三 季	一 ○ ○ 年 前 三 季	一 ○ 一 年 前 三 季	一 ○ ○ 年 前 三 季
資 產 報 酬 率	稅 前	0.60	0.37	0.80	0.49
	稅 後	0.53	0.32	0.70	0.42
淨 值 報 酬 率	稅 前	9.69	6.12	12.92	8.17
	稅 後	8.58	5.28	11.43	7.04
純 益 率		38.54	28.21	38.54	28.21

- 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）損益係指當年一月累計至該季損益金額

永豐金證券

單位：％

項 目		非年化獲利能力（註四）		年 化 獲 利 能 力	
		一 ○ 一 年 前 三 季	一 ○ ○ 年 前 三 季	一 ○ 一 年 前 三 季	一 ○ ○ 年 前 三 季
資 產 報 酬 率	稅 前	2.06	0.90	2.74	1.20
	稅 後	1.92	0.73	2.55	0.97
淨 值 報 酬 率	稅 前	5.08	2.35	6.78	3.13
	稅 後	4.74	1.90	6.32	2.53
純 益 率		28.13	9.07	28.13	9.07

- 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）損益係指當年一月累計至該季損益金額

四十、營運部門財務資訊

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二所述之重要會計政策彙總說明相同。依財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定，本公司之應報導部門如下：

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。

租賃業務：主係永豐金租賃及其子公司所營租賃及分期付款業務。

投信業務：主係永豐投信所營之證券投資信託業務，全權委託業務及證券投資顧問業務。

創投業務：主係永豐創投及其子公司從事創業投資等業務。

其他營運部門：主係永豐客服及永豐管顧等其他投資。

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附表九。

四一、事先揭露採用國際財務報導準則相關事項

本公司及子公司依據金融監督管理委員會（以下稱「金管會」）九十九年二月二日發布之金管證審字第○九九○○四九四三號函令之規定，於一〇一年前三季財務報表附註事先揭露採用國際財務報導準則（以下稱「IFRSs」）之情形如下：

- (一) 金管會於九十八年五月十四日宣布之「我國企業採用國際會計準則推動架構」，金管會主管之金融業應自一〇二年起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及財團法人中華民國會計研究發展基金會翻譯並由金管會發布之國際財務報導準則、國際會計準則及解釋函暨相關指引編製財務報告。為因應上開修正，本公司及子公司業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之計畫，該計畫係由專案決策委員會統籌負責，成立專案小組統籌辦理轉換事宜。謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

計 畫 內 容	主 要 執 行 單 位	目 前 執 行 情 形
1. 成立跨部門專案小組	金控專案會計組	已完成
2. 訂定採用 IFRSs 轉換計畫	金控專案會計組	已完成
3. 完成現行會計政策與 IFRSs 差異之辨認	行政組、人資組、商品組、風管組、會計組	已完成
4. 完成 IFRSs 合併個體之辨認	會計組	已完成
5. 完成 IFRS 1「首次採用國際會計準則」各項豁免及選擇對公司影響之評估	行政組、人資組、商品組、風管組、會計組	已完成

（接次頁）

(承前頁)

計 畫 內 容	主 要 執 行 單 位	目 前 執 行 情 形
6. 完成資訊系統應做調整之評估	行政組、人資組、 商品組、風管組、 會計組、資訊組	已完成
7. 完成內部控制應做調整之評估	行政組、人資組、 商品組、風管組、 會計組	已完成
8. 決定 IFRSs 會計政策	行政組、人資組、 商品組、風管組、 會計組	已完成
9. 決定所選用 IFRS 1「首次採用國際會計準則」之各項豁免及選擇	行政組、人資組、 商品組、會計組	已完成
10. 完成編製 IFRSs 開帳日財務報表	會計組	已完成
11. 完成編製 IFRSs 2012 年比較財務資訊之編製	會計組	進行中(進度正常)
12. 完成相關內部控制(含財務報導流程及相關資訊系統)之調整	行政組、人資組、 商品組、風管組、 會計組、資訊組、 稽核總處	進行中(進度正常)

(二) 本公司及子公司評估現行會計政策與未來依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異及影響說明如下：

1. 一〇一年一月一日資產負債表之調節

資 產	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	IFRSs	說 明
現金及約當現金	\$ 23,322,064	(\$ 1,165,637)	\$ 22,156,427	5.(1)及 5.(2)
存放央行及拆借金融同業	82,753,425	-	82,753,425	
公平價值變動列入損益之 金融資產／透過損益按 公允價值衡量之金融資 產	58,426,772	28,211	58,454,983	5.(2)及 5.(7)
附賣回票券及債券投資	8,264,722	-	8,264,722	
應收款項－淨額	68,537,516	4,218,567	72,756,083	5.(7)及 5.(8)
貼現及放款－淨額	733,335,555	-	733,335,555	
備供出售金融資產	37,437,179	104,361	37,541,540	5.(7)
持有至到期日金融資產	233,697,727	-	233,697,727	
採權益法之股權投資	68,955	-	68,955	
其他金融資產－淨額	29,053,590	1,167,284	30,220,874	5.(1)及 5.(8)
固定資產－淨額／不動產 及設備－淨額	12,276,937	(349,134)	11,927,803	5.(3)及 5.(9)
投資性不動產	-	4,460,301	4,460,301	5.(3)
無形資產	2,174,763	-	2,174,763	
其他資產	10,612,993	(3,829,668)	6,783,325	5.(3) , 5.(4) , 5.(6) , 5.(7) , 5.(8) 及 5.(9)
資產總計	\$1,299,962,198	\$ 4,634,285	\$1,304,596,483	

(接次頁)

(承前頁)

	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	IFRSs	說 明
負 債				
央行及金融同業存款	\$ 66,374,829	\$ -	\$ 66,374,829	
應付商業本票－淨額	9,215,687	-	9,215,687	
短期借款	7,408,895	-	7,408,895	
公平價值變動列入損益之 金融負債／透過損益按 公允價值衡量之金融負 債	8,250,885	-	8,250,885	
附買回票券及債券負債	29,848,786	-	29,848,786	
應付款項	25,068,463	3,687,452	28,755,915	5.(7)及 5.(8)
存款及匯款	988,752,027	-	988,752,027	
應付金融債券	37,027,843	-	37,027,843	
特別股負債	129,060	-	129,060	
長期借款	10,685,524	-	10,685,524	
其他金融負債	22,366,294	-	22,366,294	
其他負債	4,744,548	2,032,923	6,777,471	5.(4) , 5.(5)及 5.(6)
負債合計	<u>1,209,872,841</u>	<u>5,720,375</u>	<u>1,215,593,216</u>	
母 公 司 股 東 權 益				
股 本	73,112,388	-	73,112,388	
資本公積	2,014,574	(733)	2,013,841	
保留盈餘	14,556,738	(251,509)	14,305,229	5.(7)及 5.(11)
股東權益其他項目	405,657	(833,848)	(428,191)	5.(11)
母公司股東權益合計	<u>90,089,357</u>	<u>(1,086,090)</u>	<u>89,003,267</u>	
負債及股東權益合計	<u>\$1,299,962,198</u>	<u>\$ 4,634,285</u>	<u>\$1,304,596,483</u>	

2. 一〇一年九月三十日資產負債表之調節

	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	IFRSs	說 明
資 產				
現金及約當現金	\$ 21,609,050	(\$ 2,146,873)	\$ 19,462,177	5.(1)及 5.(2)
存放央行及拆借金融同業	63,819,972	-	63,819,972	
公平價值變動列入損益之 金融資產／透過損益按 公允價值衡量之金融資 產	58,491,544	(306,908)	58,184,636	5.(2)及 5.(7)
附賣回票券及債券投資	3,201,489	-	3,201,489	
應收款項－淨額	64,872,096	8,078,188	72,950,284	5.(7)及 5.(8)
貼現及放款－淨額	765,097,517	-	765,097,517	
備供出售金融資產	51,796,265	140	51,796,405	
持有至到期日金融資產	244,874,170	-	244,874,170	
採權益法之股權投資	71,995	-	71,995	
其他金融資產－淨額	31,069,048	2,105,328	33,174,376	5.(1)及 5.(8)
固定資產－淨額／不動產 及設備－淨額	12,463,826	(516,260)	11,947,566	5.(3)及 5.(9)
投資性不動產	-	4,451,965	4,451,965	5.(3)
無形資產	2,335,271	-	2,335,271	
其他資產	9,881,052	(3,692,261)	6,188,791	5.(3) , 5.(4) , 5.(6) , 5.(7) , 5.(8) 及 5.(9)
資產總計	<u>\$1,329,583,295</u>	<u>\$ 7,973,319</u>	<u>\$1,337,556,614</u>	
負 債				
央行及金融同業存款	\$ 57,378,988	\$ -	\$ 57,378,988	
應付商業本票－淨額	15,363,081	-	15,363,081	
短期借款	9,811,815	-	9,811,815	
公平價值變動列入損益之 金融負債／透過損益按 公允價值衡量之金融負 債	10,850,097	-	10,850,097	

(接次頁)

(承前頁)

	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	IFRSs	說 明
附買回票券及債券負債	\$ 25,502,475	\$ -	\$ 25,502,475	
應付款項	28,641,608	6,955,698	35,597,306	5.(7)及 5.(8)
存款及匯款	1,006,366,861	-	1,006,366,861	
應付金融債券	43,010,620	-	43,010,620	
特別股負債	123,216	-	123,216	
長期借款	8,093,459	-	8,093,459	
其他金融負債	22,352,793	-	22,352,793	
其他負債	5,497,152	1,967,722	7,464,874	5.(4)、5.(5)及 5.(6)
負債合計	<u>1,232,992,165</u>	<u>8,923,420</u>	<u>1,241,915,585</u>	
母 公 司 股 東 權 益				
股本	75,422,739	-	75,422,739	
增資準備	31,700	-	31,700	
資本公積	1,988,719	(733)	1,987,986	
保留盈餘	18,699,061	(115,958)	18,583,103	5.(7)及 5.(11)
股東權益其他項目	448,911	(833,410)	(384,499)	5.(11)
母公司股東權益合計	<u>96,591,130</u>	<u>(950,101)</u>	<u>95,641,029</u>	
負債及股東權益合計	<u>\$1,329,583,295</u>	<u>\$ 7,973,319</u>	<u>\$1,337,556,614</u>	

3. 一〇一年前三季綜合損益表之調節

	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	IFRSs	說 明
利息淨收益	\$ 11,861,625	(\$ 370,903)	\$ 11,490,722	5.(5)
利息以外淨收益				
手續費淨收益	5,799,314	51,101	5,850,415	
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益／透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	2,510,082	514,352	3,024,434	5.(7)
備供出售金融資產之已實現損益	125,198	140	125,338	
採權益法之股權投資損益淨額／採權益法認列關聯企業及合資利益之份額	7,975	-	7,975	
資產減損損失	(114,218)	-	(114,218)	
兌換利益－淨額	232,297	233	232,530	
以成本衡量之金融資產損益	404,641	-	404,641	
出售不良債權損失	(10,470)	-	(10,470)	
認購（售）權證發行利益	343,561	-	343,561	
收回呆帳	449,150	(449,150)	-	5.(10)
其他非利息淨利益	201,350	22,721	224,071	
淨 收 益	<u>21,810,505</u>	<u>(231,506)</u>	<u>21,578,999</u>	
呆帳迴轉利益	110,434	449,117	559,551	5.(10)
營業費用				
用人費用／員工福利費用	(8,492,785)	(53,801)	(8,546,586)	5.(4),及 5.(5)
折舊及攤銷費用	(611,283)	(26,766)	(638,049)	
其他業務及管理費用	(3,985,084)	25,969	(3,959,115)	
營業費用合計	<u>(13,089,152)</u>	<u>(54,598)</u>	<u>(13,143,750)</u>	
稅前利益	8,831,787	163,013	8,994,800	
所得稅費用	(1,388,620)	(27,462)	(1,416,082)	
稅後淨利	<u>\$ 7,443,167</u>	<u>\$ 135,551</u>	<u>7,578,718</u>	

(接次頁)

(承前頁)

	中 華 民 國 一 般 公 認 會 計 原 則	影 響 金 額	IFRSs	說 明
其他綜合損益				
累積換算調整數／國 外營運機構財務報 表換算之兌換差額			(\$ 132,418)	
備供出售金融資產未 實現損益			157,285	
現金流量避險未實現 損益			18,825	
本期其他綜合損益			43,692	
本期綜合損益總額			\$ 7,622,410	

4. 國際財務報導準則第 1 號之豁免選項

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」係說明當企業首次採用 IFRSs 作為編製合併財務報表之基礎時應遵循之程序。依據該準則，本公司及子公司應建立 IFRSs 下之會計政策，且追溯適用該等會計政策以決定轉換至 IFRSs 日（一〇一年一月一日）之初始資產負債表，該準則對追溯適用之原則提供若干豁免選項。本公司及子公司採用之主要豁免選項說明如下：

企業合併

本公司及子公司對轉換至 IFRSs 日前發生之企業合併，選擇不予追溯適用國際財務報導準則第 3 號「企業合併」。因此，於一〇一年一月一日合併資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽、納入本公司及子公司之相關資產、負債及非控制權益仍依一〇〇年十二月三十一日按先前一般公認會計原則所認列之金額列示。

上述豁免亦適用於本公司及子公司過去取得之投資關聯企業。

員工福利

本公司及子公司選擇將員工福利計畫有關之所有未認列累積精算損益於轉換至 IFRSs 日認列於保留盈餘。

認定成本

本公司及子公司於轉換至 IFRSs 日對部分土地選擇以中華民國一般公認會計原則之重估價值作為該日之認定成本。其餘不動產、廠房及設備、投資性不動產以及無形資產係依 IFRSs 採成本模式衡量，並追溯適用相關規定。

5. 轉換至 IFRSs 之重大調節說明

本公司及子公司現行會計政策與未來依 IFRSs 編製合併財務報表所採用之會計政策二者間可能存在之重大差異如下：

(1) 超過三個月以上之定期存款

中華民國一般公認會計原則下，可隨時解約且不損及本金之定期存款，列於現金項下。轉換至 IFRSs 後，定期存款期間超過三個月以上者，通常不列為現金及約當現金。該存款因無活絡市場之公開報價，且具有固定或可決定收取金額，故存款期間超過三個月以上者，須分類為其他金融資產。

截至一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日，本公司及子公司分別由現金及約當現金項下重分類 2,310,288 仟元及 1,494,182 仟元至其他金融資產。

(2) 期貨超額保證金

截至一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日，本公司及子公司分別由公平價值變動列入損益之金融資產項下，將期貨交易超額保證金 163,415 仟元及 328,545 仟元重分類至現金及約當現金。

(3) 投資性不動產

中華民國一般公認會計原則下，營業上供出租用途之不動產係帳列固定資產或其他資產。轉換至 IFRSs 後，為賺取租金收入或資產增值或兩者兼具，而由所有者所持有之不動產，應列為投資性不動產。因此重分類前述目的持有之不動產至投資性不動產。

截至一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日，本公司及子公司分別由固定資產及其他資產項下重分類 4,451,965 仟元及 4,460,301 仟元至投資性不動產。

(4) 員工福利－確定福利退休金計畫之精算損益

中華民國一般公認會計原則下，首次適用財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」所產生之未認列過渡性淨給付義務應按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷並列入淨退休金成本。轉換至 IFRSs 後，由於不適用國際會計準則第 19 號「員工福利」之過渡規定，未認列過渡性淨給付義務相關影響數應一次認列並調整保留盈餘。

中華民國一般公認會計原則下，精算損益係採用緩衝區法按可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限攤銷認列於損益項下。轉換至 IFRSs 後，依照國際會計準則第 19 號「員工福利」規定精算之確定福利計畫精算損益將選擇立即認列於其他綜合損益項下，於權益變動表認列入保留盈餘，後續期間不予重分類至損益。

截至一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日，本公司及子公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定重新精算確定福利計畫，並依國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」規定，分別調整減少遞延退休金成本及預付退休金 373,715 仟元及 375,122 仟元，調整增加應計退休金負債 1,190,707 仟元及 1,269,032 仟元。另一〇一年前三季退休金成本調整減少 79,732 仟元。

(5) 員工福利－員工優惠存款

依據修訂後公開發行銀行財務報告編製準則第二十八條規定，銀行依內部規範或雇用契約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，應即適用國際會計準則第十九號員工福利規定。

截至一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日，本公司及子公司因依國際會計準則第 19 號「員工福利」及公開發行銀行財務報告編製準則之規定，針對已退休之員工優惠存款予以精算，分別調整增加員工福利準備 160,862 仟元及 170,548 仟元暨一〇一年前三季員工福利費用調整減少 9,686 仟元，並將原帳列利息費用之員工優惠存款利息 128,694 仟元予以重分類至員工福利費用。

(6) 負債準備之估計

負債準備應認列金額是報導期間結束日，清償現存義務所需支出金額之最佳估計，因是目前以手續費收入為基礎所提列之相關準備，於轉換為國際會計準則時，應予以迴轉。

截至一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日，本公司及子公司依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」之規範，分別調整減少負債準備 147,924 仟元及 148,924 仟元；遞延所得稅資產分別調整減少 5,237 仟元及 5,407 仟元。

(7) 金融資產慣例交易

中華民國一般公認會計原則下，金融資產可以依商品類別採交易日或交割日會計處理，因是本公司及子公司於債券交易係採用交割日會計處理，依慣例交易購買或出售金融資產，係採用交易日會計處理。

轉換至 IFRSs 後，同一金融資產種類之金融資產，應採用相同之交易日或交割日會計處理。

截至一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日，本公司及子公司依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」及金管會發佈之相關指引分別調整增加應收款項 1,296,170 仟元及 54,255 仟元，分別調整公平價值變動列入損益之金融資產減少 143,493 仟元及增加 356,756 仟元，分別調整其他資產增加 30 仟元及減少 98 仟元，分別調整增加應付帳款 1,151,933 仟元及 515,410 仟元。一〇一年九月三十日調整公平價值變動列入損益之金融資產負債利益增加 910 仟元，一〇一年一月一日調整增加備供出售金融資產 104,361 仟元及減少保留盈餘 136 仟元。

(8) 金融資產及金融負債之互抵

依據證券商財務報告編製準則之規定，於財務報表中將受託買賣借貸項以淨額表達。

轉換至 IFRSs 後，企業僅於同時符合國際會計準則第 32 號之規定條件下，始應將金融資產及金融負債互抵。

截至一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日，本公司及子公司分別由其他金融資產項下將相關金額重分類至應收帳款、應付帳款及其他資產等科目。

(9) 不動產、廠房及設備

中華民國一般公認會計原則下，對於出租資產及閒置資產係帳列於其他資產項下，轉入 IFRSs 之後，除非係為賺取租金收入或資產增值或者兩者兼具，而列為投資性不動產，其餘資產皆重分類為不動產、廠房及設備。

截至一〇一年九月三十日及一〇一年一月一日，本公司及子公司分別由其他資產項下重分類 2,719,933 仟元及 2,887,978 仟元至固定資產。

(10) 收回呆帳

本公司及子公司依據修訂後之公開發行銀行財務報告編製準則規定，將收回呆帳收入 449,150 仟元重分類為呆帳費用。

(11) 保留盈餘之調節說明

本公司及子公司一〇一年一月一日依中華民國一般公認會計原則編製之保留盈餘及轉換至 IFRSs 之後之保留盈餘差異，主要係依國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」規定，將未實現土地重估增值 1,735,887 仟元轉列保留盈餘，配合退休金相關資產負債調整 2,509,552 仟元，依據國際財務會計準則第 19 號「員工福利」規定追溯認列退休員工優惠存款員工福利準備 170,548 仟元及相關所得稅影響數致保留盈餘增加 177,569 仟元。

(三) 轉換日提列之特別盈餘公積

依金管會於一〇一年四月六日發布之金管證發字第一〇一〇〇一二八六五號函令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數（利益），因選擇適用國際財務報導準則第 1 號豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。本公司及子公司帳列未實現重估增值轉入保留盈餘之金額為 1,735,887 仟元，惟本公司首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘並未增加，因此並無須提列特別盈餘公積。

(四) 本公司及子公司係以財團法人中華民國會計研究發展基金會已翻譯並經金管會認可之二〇一〇年 IFRSs 版本以及金管會於一〇〇年十二月二十六日修正發布之金融控股公司財務報告編製準則及公開發行銀行財務報告編製準則暨一〇〇年十二月二十九日修正發布之證券商財務報告編製準則及期貨商財務報告編製準則作為上開評估之依據。本公司及子公司上述之評估結果，可能因未來主管機關發布規範採用 IFRSs 相關事項之函令暨國內其他法令因配合採用 IFRSs 修改規定所影響，而與未來實際差異有所不同。

四二、 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：除永豐商業銀行及美國遠東國民銀行係銀行業不適用外，餘請參閱附表一。
2. 為他人背書保證：除永豐商業銀行及美國遠東國民銀行係銀行業不適用外，餘請參閱附表二。
3. 期末持有有價證券情形：除永豐商業銀行及美國遠東國民銀行依公開發行銀行財務報告編製準則之規定及永豐金證券依證券商財務報告編製準則之規定免予揭露外，餘請參閱附表三。
4. 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表四。
5. 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上者：附表四。
6. 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
7. 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
8. 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上：無。
9. 金融資產證券化：無。
10. 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：附表五。
11. 出售不良債權交易資訊：附表六。

12. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：季報得免揭露。
 13. 從事衍生性金融商品交易：請參閱附註六、三七及附表七之一至三、七之八。
 14. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：請參閱附表七至十八。
 - (1) 重要會計科目明細表：附表七。
 - (2) 備抵呆帳及保證責任準備變動明細表：附表八之一。
 - (3) 永豐商業銀行逾期放款及逾期帳款：附表八之二。
 - (4) 放款及應收款備抵呆帳評估表：附表八之三。
 - (5) 營運部門別報表：附表九。
 - (6) 合併財務報表編製主體：附表十。
 - (7) 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表十一。
 - (8) 永豐金融控股公司資產負債表：附表十二。
 - (9) 永豐金融控股公司損益表：附表十三。
 - (10) 永豐金融控股公司股東權益變動表：季報得免揭露。
 - (11) 永豐金融控股公司現金流量表：附表十四。
 - (12) 各子公司之簡明資產負債表及損益表：附表十五。
 - (13) 專屬期貨自營、經紀業務及經理事業之特有風險暨期貨商子公司之法定財務比率限制及其執行情形：附表十六。
 - (14) 依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項：附表十七。
- (三) 大陸投資資訊：附表十八。

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司
資金貸與他人
民國一〇一年一月一日至九月三十日

附表一

單位：除另有註明者外，為新台幣仟元

編 號	貸 出 資 金 之 公 司	貸 與 對 象	往 來 科 目	本期最高餘額	期 末 餘 額	實際動支金額	利 率 區 間	資 金 貸 與 性 質	業 務 往 來 金 額	有短期融通資 金必要之原因	提 列 備 抵 呆 帳 金 額	擔 保 名 稱	品 價 值	對個別對象資 金 貸 與 限 額	資 金 貸 與 總 限 額
1	永豐金亞洲有限公司	永豐金資本（亞洲）有限公司	其他應收款	\$ 586,840 （註二）	\$ 586,840 （註二）	\$ 264,078	1.4165%-1.72%	短期融通	\$ -	營業週轉	\$ -	—	\$ -	\$ 600,675 （註一）	\$ 600,675 （註一）
2	永豐金證券（亞洲）有限公司	永豐金資本（亞洲）有限公司	其他應收款	146,710 （註四）	- （註四）	-	-	短期融通	-	營業週轉	-	—	-	- （註三）	- （註三）
3	SPS ASSET MANAGEMENT LTD.	永豐金資本（亞洲）有限公司	其他應收款	205,394 （註六）	205,394 （註六）	-	1.71425%	短期融通	-	營業週轉	-	—	-	219,979 （註五）	219,979 （註五）
4	永豐金租賃股份有限公司	Grand Capital Int'l Ltd.	其他應收款	586,840	586,840	-	3M/6M Libor+0.8% 或 TAIFX3+0.5% 且高於永豐金租賃股份有限公司之資金成本	短期融通	-	營業週轉	-	—	-	1,431,740 （註七）	1,431,740 （註七）

註一： 永豐金亞洲有限公司對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 40%計算，依公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則之規定，公開發行公司與直接及間接持有表決權股份百分之百之國外公司間從事資金貸與，得不受淨值 40%之限制。

註二： 永豐金亞洲有限公司董事會通過貸與永豐金資本（亞洲）有限公司之資金貸與額度為美金 20,000 仟元，截至一〇一年九月三十日實際動支餘額為美金 9,000 仟元。

註三： 永豐金證券（亞洲）有限公司對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 40%計算，依公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則之規定，公開發行公司與直接及間接持有表決權股份百分之百之國外公司間從事資金貸與，得不受淨值 40%之限制。

註四： 永豐金證券（亞洲）有限公司董事會通過貸與永豐金資本（亞洲）有限公司之資金貸與額度為美金 5,000 仟元，該額度於一〇一年八月到期。

註五： SPS ASSET MANAGEMENT LTD.對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 40%計算，依公開發行公司資金貸與及背書保證處理準則之規定，公開發行公司與直接及間接持有表決權股份百分之百之國外公司間從事資金貸與，得不受淨值 40%之限制。

註六： SPS ASSET MANAGEMENT LTD.董事會通過貸與永豐金資本（亞洲）有限公司之資金貸與額度為美金 7,000 仟元。

註七： 永豐金租賃股份有限公司個別對象資金貸與限額及總限額為該公司最近期財務報表淨值之 30%及 40%，若對象為永豐金租賃股份有限公司之子公司，則個別對象資金貸與限額為該公司最近期財務報表淨值之 40%。一〇一年九月三十日經會計師核閱簽證財務報表淨值為 3,579,350 仟元。

註八： 依永豐金租賃股份有限公司一〇一年六月董事會通過貸與 Grand Capital 之資金貸與額度為美金 20,000 仟元。

註九： 外幣係以資產負債表日之匯率換算成新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司
為他人背書保證
民國一〇一年一月一日至九月三十日

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
		公司名稱	關係							
1	永豐金租賃股份有限公司	Grand Capital International Limited	子公司	\$ 7,158,700 (註一)	\$11,575,419 (註一及註三)	\$11,575,419 (註一及註三)	\$ 7,985,418	\$ -	323.39%	\$21,476,100 (註一)
2	永豐金租賃股份有限公司	永豐金國際租賃有限公司	子公司	7,158,700 (註一)	854,150 (註一及註三)	854,150 (註一及註三)	167,550	-	23.86%	21,476,100 (註一)
3	永豐創業投資股份有限公司	永豐金租賃股份有限公司	聯屬公司	1,507,578 (註二)	407,174 (註二)	407,174 (註二)	-	-	13.50%	3,015,157 (註二)

註一：永豐金租賃股份有限公司對單一企業背書保證之限額及背書保證最高限額分別為該公司當期淨值之二倍及六倍，但轉投資持股超過百分之五十之子公司不受前述單一企業之限制。永豐金租賃股份有限公司一〇一年九月三十日經會計師核閱財務報表淨值為 3,579,350 仟元。

註二：永豐創業投資股份有限公司對外背書保證總金額不得超過該公司當期淨值，對單一公司之背書保證金額不得超過該公司當期淨值二分之一。永豐創業投資股份有限公司一〇一年九月三十日經會計師核閱財務報表淨值為 3,015,157 仟元。

註三：外幣係以資產負債表日之匯率換算成新台幣。

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司
期末持有有價證券情形
民國一〇一年九月三十日

附表三

單位：新台幣仟元／
仟股或仟單位

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數 / 單 位 / 面 額	帳面金額（註一）	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
永豐金融控股股份有限公司	<u>股票（普通股）</u>							
	永豐商業銀行股份有限公司	子公司	採權益法之股權投資	5,386,202	\$74,401,575	100%	\$77,094,809	註四
	永豐金證券股份有限公司	子公司	採權益法之股權投資	1,536,500	22,875,317	100%	22,875,317	註四
	永豐金租賃股份有限公司	子公司	採權益法之股權投資	337,100	3,559,638	100%	3,579,350	註四
	永豐管理顧問股份有限公司	子公司	採權益法之股權投資	4,000	57,444	100%	57,444	註四
	永豐客服科技股份有限公司	子公司	採權益法之股權投資	4,000	72,373	100%	72,373	註四
	永豐創業投資股份有限公司	子公司	採權益法之股權投資	300,000	3,012,781	100%	3,015,157	註四
	永豐證券投資信託股份有限公司	子公司	採權益法之股權投資	153,428	2,216,158	100%	1,656,615	註四
	<u>股票（普通股）</u>							
	力勝開發股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,709	25,000	5%	25,000	註五
SinoPac Bancorp	台灣集中保管結算所股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	266	4,639	0.08%	4,639	註五
	<u>股 票</u>							
	美國遠東國民銀行（Far East National Bank）	子公司	採權益法之股權投資及以成本衡量之金融資產	8,070	9,292,708	100%	9,292,708	註四
	Far East Capital, LLC	子公司	採權益法之股權投資	-	19,847	100%	19,847	註四
永豐金（香港）財務有限公司	<u>股 票</u>							
	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	子公司	採權益法之股權投資	4,450	31,393	100%	48,260	註四
	SinoPac Insurance Brokers Ltd.	子公司	採權益法之股權投資	100	1,135	100%	137,804	註四
	<u>基 金</u>							
SinoPac Capital（B.V.I.）Ltd.	China Enterprise Capital	—	以成本衡量之金融資產	0.020	29,341	0.85%	29,341	註五
	<u>股 票</u>							
	華訊資訊服務有限公司	子公司	採權益法之股權投資	1,000	3,762	100%	8,183	註四
	<u>債 券</u>							
永豐金財產保險代理人	央債 88-3	—	存出保證金	-	626	-	751	質 押
永豐人身保險代理人	<u>債 券</u>							
永豐期貨股份有限公司	央債 88-3	—	存出保證金	-	626	-	751	質 押
	<u>股 票</u>							
	臺灣期貨交易所股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	695	4,991	0.25%	4,991	註五
	<u>基 金</u>							
	價值卓越基金	—	交易目的之金融資產	2,850	31,749	2.47%	31,749	註六
	富邦策略高收益債券基金	—	交易目的之金融資產	1,914	20,443	1.85%	20,443	註六
	富邦全球投資等級債券基金 A	—	交易目的之金融資產	925	10,070	0.21%	10,070	註六

（接次頁）

（承前頁）

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數 / 單 位 / 面 額	帳面金額（註一）	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
永豐證券投資顧問 股份有限公司	第一全球企業社會責任投資等級債券基金	—	交易目的之金融資產	2,000	\$ 19,911	0.41%	\$ 19,911	註六
	未來資產環球債券基金 A	—	交易目的之金融資產	1,000	10,107	0.50%	10,107	註六
	日盛亞洲高收益債券基金（A 不分配）	—	交易目的之金融資產	1,932	20,220	1.21%	20,220	註六
	聯邦優勢策略全球債券組合基金	—	交易目的之金融資產	367	5,215	1.21%	5,215	註六
	聯邦雙喜新興亞洲債券 A 基金	—	交易目的之金融資產	1,000	10,085	0.49%	10,085	註六
	凱基全球資源債券不配息基金	—	交易目的之金融資產	247	2,479	0.81%	2,479	註六
	凱基雲端趨勢基金	—	交易目的之金融資產	250	2,465	0.12%	2,465	註六
	基金							
	復華新興市場高收益債券基金	—	交易目的之金融資產	1,009	10,737	0.26%	10,737	註六
	統一大滿貫基金	—	交易目的之金融資產	809	15,753	0.11%	15,753	註六
	股票							
	達方電子股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,321	28,883	0.41%	28,883	註二
	福懋科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	1,195	26,303	0.27%	26,303	註二
	兆利科技工業股份有限公司	—	備供出售金融資產	253	8,478	0.50%	8,478	註二
	力銘科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	142	1,544	0.13%	1,544	註二
	光鉸科技股份有限公司	—	備供出售金融資產	2,103	57,423	2.09%	57,423	註二
	Teleexpress Corp.	採權益法計算之被投資公司	採權益法之股權投資	4,969	71,995	34.21%	71,995	註三
	泰新系統股份有限公司	子公司	採權益法之股權投資	6,571	31,537	100%	31,537	註三
	鉅航科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,274	14,227	2.04%	14,227	註五
永豐創業投資股份 有限公司	宣茂科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	48	970	0.96%	970	註五
	全球策略創業投資股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,500	15,000	1.94%	15,000	註五
	輝城電子股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,433	16,577	2.14%	16,577	註五
	艾迪迅科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	56	3,887	0.90%	3,887	註五
	晶宏半導體股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	5,000	50,000	5.66%	50,000	註五
	科雅科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	156	1,957	1.16%	1,957	註五
	誠宇創業投資股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	5,000	35,600	2.50%	35,600	註五
	網訊電通股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	542	5,226	4.04%	5,226	註五
	敬得科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	194	1,948	0.45%	1,948	註五
	元翎精密工業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,967	35,491	1.69%	35,491	註五
	東準光電材料股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	411	10,538	1.89%	10,538	註五
	贏嘉國際創業投資股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,000	20,000	3.64%	20,000	註五
	丞信電子股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	333	3,278	2.03%	3,278	註五
	洲磊科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	387	6,638	0.62%	6,638	註五
	寶一科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	4,814	57,050	7.94%	57,050	註五
	Impinj, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	3,099	111,013	1.90%	111,013	註五
	上智生技創業投資股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	11,250	112,500	5.00%	112,500	註五
	峰鼎電子股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	910	4,550	13.00%	4,550	註五

（接次頁）

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數 / 單 位 / 面 額	帳面金額 (註一)	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
	Gloria Solar Co. Ltd.	—	以成本衡量之金融資產	750	\$ 27,000	0.64%	\$ 27,000	註五
	F-Origin Inc.	—	以成本衡量之金融資產	69	24,387	1.56%	24,387	註五
	波士頓生物科技創業投資股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	8,500	85,000	5.00%	85,000	註五
	全華創業投資股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,360	13,608	5.00%	13,608	註五
	台灣育成中小企業開發股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	3,417	29,000	4.84%	29,000	註五
	中科創業投資股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	536	5,367	4.99%	5,367	註五
	聯安服務股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	125	1,250	5.00%	1,250	註五
	麥實創業投資股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	52	875	9.39%	875	註五
	潤泰資源整合股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,536	17,099	1.77%	17,099	註五
	向熙科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	3,689	61,219	6.37%	61,219	註五
	DiCon Fiberopti	—	以成本衡量之金融資產	44	6,991	0.20%	6,991	註五
	台灣浩鼎生技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	5,300	52,707	3.88%	52,707	註五
	台灣文創發展股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,700	20,400	8.50%	20,400	註五
	華山文創實業股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	3,970	39,700	14.70%	39,700	註五
	HOPE BULKSHIP S.A.	—	以成本衡量之金融資產	-	21	17.00%	21	註五
	Brightman Optoelectronics (Cayman) Co., Ltd.	—	以成本衡量之金融資產	777	60,948	12.95%	60,948	註五
	廣化科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,650	30,000	7.02%	30,000	註五
	綠陽光電股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,380	49,980	1.44%	49,980	註五
	Asia Best Healthcare Co., Ltd.	—	以成本衡量之金融資產	11	48,675	1.60%	48,675	註五
	全球傳動科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	3,350	66,555	5.13%	66,555	註五
	CGK International Co., Ltd.	—	以成本衡量之金融資產	1,800	56,189	5.00%	56,189	註五
	BDF IV	—	以成本衡量之金融資產	-	28,642	3.18%	28,642	註五
	3V Source one	—	以成本衡量之金融資產	-	80,815	70.71%	80,815	註五
	BDF II	—	以成本衡量之金融資產	-	6,693	2.30%	6,693	註五
	MiCareo Inc.	—	以成本衡量之金融資產	3,333	28,825	14.00%	28,825	註五
	真茂科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	2,000	30,000	18.18%	30,000	註五
	TaiGen Biopharmaceuticals Holdings, Ltd.	—	以成本衡量之金融資產	31,829	129,358	5.03%	129,358	註五
	Higher Dimension Medical, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	15	1,904	0.10%	1,904	註五
	Linden Technologies, Inc.	—	以成本衡量之金融資產	35	2,678	1.05%	2,678	註五
	源傑科技股份有限公司	—	以成本衡量之金融資產	1,000	18,000	6.96%	18,000	註五
	Neutron Innovation (BVI) Limited	—	以成本衡量之金融資產	1,250	29,342	4.40%	29,342	註五
	基 金							
	永豐亞洲民生消費基金	永豐投信所經理之基金	備供出售金融資產	3,714	35,661	2.02%	35,661	註六
	永豐全球新興向榮基金	永豐投信所經理之基金	備供出售金融資產	5,000	38,300	4.64%	38,300	註六

(接次頁)

（承前頁）

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與有價證券發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數 / 單 位 / 面 額	帳面金額（註一）	持 股 比 率	市價或淨值(註一)	
永豐證券投資信託 股份有限公司	基 金							
	永豐貨幣市場基金	永豐投信所經理之基金	備供出售金融資產	1,408	\$ 19,044	0.22%	\$ 19,044	註六
	永豐亞洲民生消費基金	永豐投信所經理之基金	備供出售金融資產	485	4,707	0.26%	4,707	註六
	永豐大中華基金	永豐投信所經理之基金	備供出售金融資產	411	3,446	0.60%	3,446	註六
	永豐永豐基金	永豐投信所經理之基金	備供出售金融資產	492	13,520	0.22%	13,520	註六
	永豐全球投資等級債券基金	永豐投信所經理之基金	備供出售金融資產	998	10,530	1.31%	10,530	註六
	永豐全球債券組合基金	永豐投信所經理之基金	備供出售金融資產	1,509	15,700	4.60%	15,700	註六
	永豐臺灣加權 ETF 基金	永豐投信所經理之基金	備供出售金融資產	7	264	0.03%	264	註六
永豐金租賃股份有 限公司	股 票							
	Grand Capital International Limited	子公司	採權益法之股權投資	29,900	1,572,912	100%	1,572,912	註四
	永豐金國際租賃有限公司	子公司	採權益法之股權投資	-	604,792	100%	604,792	註四

註一：外幣金額係以資產負債表日之匯率換算為新台幣。

註二：上市上櫃公司之市價係以一○一年九月三十日收盤價為準。

註三：淨值係以最近期末經會計師核閱之財務報表為準。

註四：淨值係以最近期經會計師核閱之財務報表為準。

註五：淨值係以帳面金額為準。

註六：市價係以一○一年九月三十日收盤價或基金淨值為準。

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司
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)
民國一〇一年一月一日至九月三十日

附表四

單位：新台幣仟元／仟股或仟單位

買、賣之公司	有價證券 種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期		初買		入賣		出期				末
					股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	金額	股數/面額/單位	售價	帳面成本	處分（損）益	股數/面額/單位	金額（註）	
永豐金融控股股份有限公司	股票														
	永豐商業銀行股份有限公司	採權益法之股權投資	—	本公司之子公司	5,257,447	\$ 67,851,614	128,755	\$ 1,738,197	-	\$ -	\$ -	\$ -	5,386,202	\$ 69,589,811	
	永豐金租賃股份有限公司	採權益法之股權投資	—	本公司之子公司	177,100	1,884,499	60,000	600,000	-	-	-	-	237,100	2,484,499	

註：不含採權益法之投資成本調整及持有子公司特別股轉換普通股。

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司
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
民國一〇一年九月三十日

附表五

單位：新台幣仟元

帳 列 應 收 款 項 之 公 司	交 易 對 象	關 係	應 收 關 係 人 款 項 餘 額	週 轉 率	逾 期 應 收 關 係 人 款 項		應收關係人款項 期 後 收 回 金 額	提 列 備 抵 呆 帳 金 額
					金 額	處 理 方 式		
永豐金融控股股份有限公司	永豐商業銀行股份有限公司	永豐金控之子公司	\$1,435,026（註一）	—	\$ -	—	\$ -	\$ -
永豐商業銀行股份有限公司	永豐金融控股股份有限公司	永豐商業銀行之母公司	989,752（註二）	—	-	—	-	-

註一：主要係九十八年度盈餘分配之現金股利，惟於合併財務報表中已沖銷。

註二：主要包括應收關係人連結稅制款及應收關係人款項，惟於合併財務報表中已沖銷。

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司
出售不良債權交易資訊
民國一〇一年一月一日至九月三十日

附表六

單位：新台幣仟元

交 易 日 期	交 易 對 象	債 權 組 成 內 容	帳 面 價 值 (註)	售 價 (註)	處 分 (損) 益	附 帶 約 定 條 件	交易對象與本行之關係
永豐商業銀行 一〇一年六月二十七日	兆豐資產管理股份有限公司	商業擔保案件	\$ 169,586	\$ 199,870	\$ 30,284	—	與本行無關係
美國遠東國民銀行 一〇一年一月十九日	Aimcapital 610, LLC	商業擔保案件	5,884	6,020	136	—	與本行無關係
一〇一年一月二十四日	STRIP N SEARCH CENTER, LLC	商業擔保案件	188,325	188,325	-	—	與本行無關係
一〇一年一月三十日	4001 International Investors, LLC	商業擔保案件	6,041	4,490	(1,551)	—	與本行無關係
一〇一年三月五日	Oakfield Industrial Park, LLC	商業擔保案件	83,811	56,882	(26,929)	—	與本行無關係
一〇一年五月十五日	Liberty Asset Management, Co.	商業擔保案件	47,418	45,500	(1,918)	—	與本行無關係
一〇一年五月二十四日	Alcatraz Terminal, LLC	商業擔保案件	348,857	398,833	49,976	—	與本行無關係
一〇一年六月二十七日	Jiffy Properties, LLC	商業擔保案件	109,724	97,879	(11,845)	—	與本行無關係
一〇一年八月六日	Robert & Doreen Schwartz	商業擔保案件	-	311	311	—	與本行無關係
一〇一年八月十三日	Sheldon Appel, Trustee of the Erwin and Essie Appel Trust	商業擔保案件	13,937	14,021	84	—	與本行無關係
一〇一年八月二十三日	749 Bryant Investors, LLC	商業擔保案件	26,071	20,258	(5,813)	—	與本行無關係

註：永豐商業銀行之帳面價值為債權金額減備抵呆帳後餘額；美國遠東國民銀行之帳面價值係為債權金額，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轉投資公司
永豐金融控股股份有限公司及子公司
公平價值變動列入損益之金融商品明細表
民國一〇一年及一〇〇年九月三十日

附表七之一

單位：新台幣仟元

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
<u>交易目的之金融資產</u>		
證 券		
營業證券淨額－自營	\$29,873,426	\$20,866,623
營業證券淨額－承銷	1,300,227	1,083,662
基金受益憑證	816,403	286,944
期貨交易保證金－自有資金	726,574	753,861
營業證券淨額－避險	671,590	579,273
買入選擇權－非避險	16,601	38,647
衍生性金融商品資產－櫃檯		
換利合約價值	360,331	779,420
資產交換選擇權	88,835	2,271
換匯合約價值	11,896	-
遠期外匯合約	-	3,971
權益衍生性金融商品合約價值	-	670
小 計	<u>33,865,883</u>	<u>24,395,342</u>
銀 行		
政府公債	6,831,513	796,816
公 司 債	3,680,218	1,431,954
金融債券	881,929	1,296,415
基金受益憑證	395,896	544,538
上市櫃公司股票	36,139	255,457
可轉換公司債	25,092	20,876
擔保債務憑證	605	949
買入定期存單	-	19,802,069
衍生性金融資產		
利率交換	3,177,009	5,055,129
外匯換匯合約	2,788,970	264,984
買入選擇權	1,880,061	2,108,967
遠期外匯合約	1,605,122	2,371,319
換匯換利合約	74,681	207,561
其 他	25,862	41,800
	<u>21,403,097</u>	<u>34,198,834</u>
	<u>55,268,980</u>	<u>58,594,176</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
<u>指定以公平價值變動列入損益之金融資產</u>		
銀 行		
可轉換公司債	\$ 2,580,962	\$ 873,664
標售利率型證券	624,985	643,858
美國 GSE 債券	-	77,874
其 他	<u>16,617</u>	<u>3,218</u>
	<u>3,222,564</u>	<u>1,598,614</u>
創 投		
可轉換公司債	-	52,735
	<u>3,222,564</u>	<u>1,651,349</u>
公平價值變動列入損益之金融資產合計	<u>\$58,491,544</u>	<u>\$60,245,525</u>
<u>交易目的之金融負債</u>		
證 券		
發行認購（售）權證負債	\$ 7,392,128	\$ 3,974,796
發行認購（售）權證再買回	(7,252,898)	(3,770,076)
應付借券－避險	47,357	-
應付借券－非避險	32,209	339,235
賣出選擇權負債－期貨	24,798	71,590
衍生性金融商品負債－櫃檯		
換利合約價值	433,360	834,566
資產交換選擇權	231,144	125,372
資產交換 IRS 合約價值	27,318	2,176
換匯合約價值	496	13,164
權益衍生性金融商品合約價值	-	1,140
小 計	<u>935,912</u>	<u>1,591,963</u>
銀 行		
衍生性金融負債		
利率交換	3,184,161	4,934,073
外匯換匯合約	2,815,694	251,402
賣出選擇權	1,925,748	2,266,094
遠期外匯合約	1,491,578	2,391,736
換匯換利合約	33,335	184,974
其 他	<u>35,318</u>	<u>57,146</u>
	<u>9,485,834</u>	<u>10,085,425</u>
	<u>10,421,746</u>	<u>11,677,388</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>一 〇 一 年</u> <u>九 月 三 十 日</u>	<u>一 〇 〇 年</u> <u>九 月 三 十 日</u>
指定以公平價值變動列入損益之金融負債		
證 券		
信用連結型商品	\$ 427,351	\$ -
股權連結型商品	<u>1,000</u>	<u>18,076</u>
	<u>428,351</u>	<u>18,076</u>
	<u>\$10,850,097</u>	<u>\$11,695,464</u>

永豐金融控股股份有限公司及子公司
永豐商業銀行及子公司
衍生性金融商品合約金額明細表
民國一〇一年及一〇〇年九月三十日

附表七之二

單位：新台幣仟元

	合 約	金 額
	一 〇 一 年	一 〇 〇 年
	九 月 三 十 日	九 月 三 十 日
利率交換合約	\$658,549,485	\$872,582,909
外匯換匯合約	335,037,726	370,395,737
選擇權合約		
買入選擇權	289,257,765	181,731,102
賣出選擇權	289,744,847	182,850,907
遠期外匯合約		
買入遠期外匯	20,965,495	5,993,040
賣出遠期外匯	13,172,307	2,615,745
無本金交割遠期外匯		
買入無本金交割	174,194,228	231,195,090
賣出無本金交割	173,443,330	230,135,403
換匯換利合約	8,961,822	9,375,172
資產交換合約	2,555,058	1,043,795
信用違約交換合約	800,000	1,100,000
股權連結式交換合約	967,168	33,885
商品連結式交換合約	766,099	487,532
期貨合約	1,022,537	843,333
信用連結式交換合約	800,000	1,100,000

永豐金融控股股份有限公司及子公司
永豐金證券及子公司營業證券及金融商品明細表
民國一〇一年及一〇〇年九月三十日

附表七之三

單位：新台幣仟元

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
<u>自 營</u>		
<u>債 券</u>		
公債－年利率：一〇一年及一〇〇年 0.875%-6.125%	\$ 6,917,991	\$ 1,855,323
公司債－年利率：一〇一年 1.28%-9.875%；一〇〇年 0.53939%-8.00%	7,807,494	6,283,457
金融債券－年利率：一〇一年 1.4271%-5.50%；一〇〇年 0.49605%-5.875%	2,217,979	2,177,069
國際債券－年利率：一〇一年及一〇〇年 2.80%	297,416	294,128
國外債券－年利率：一〇一年 0%- 6.60%；一〇〇年 1.90%-7.51%	<u>3,411,456</u>	<u>1,617,263</u>
債券小計	20,652,336	12,227,240
上市公司股票及可轉換公司債	694,168	389,960
上櫃公司股票及可轉換公司債	6,726,689	6,477,621
受益憑證	734,589	1,098,262
指數股票型基金	<u>930,791</u>	<u>851,664</u>
	29,738,573	21,044,747
營業證券－自營評價調整	<u>134,853</u>	(<u>178,124</u>)
	<u>\$29,873,426</u>	<u>\$20,866,623</u>
<u>承 銷</u>		
上市公司股票	\$ 77,431	\$ 168,381
上櫃公司股票及可轉換公司債	<u>1,221,995</u>	<u>974,659</u>
	1,299,426	1,143,040
營業證券－承銷評價調整	<u>801</u>	(<u>59,378</u>)
	<u>\$1,300,227</u>	<u>\$1,083,662</u>
<u>避 險</u>		
認購（售）權證標的股票	\$ 677,686	\$ 615,348
認購（售）權證	330	35,262
股權連結型商品標的股票	<u>388</u>	<u>14,848</u>
	678,404	665,458
營業證券－避險評價調整	(<u>6,814</u>)	(<u>86,185</u>)
	<u>\$ 671,590</u>	<u>\$ 579,273</u>

一〇一年及一〇〇年九月三十日永豐金證券自營部分別以持有之政府公債 49,840 元提存於中央銀行作為票券業務之保證金，公債之市價按一〇一年及一〇〇年九月三十日最後交易日百元參考價計算分別為 50,062 元及 49,926 元。

營業證券以一〇一年及一〇〇年九月三十日之收盤價及參考價計算之市價如下：

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
自營－債券	\$20,578,574	\$12,179,910
自營－上市及上櫃公司股票及可轉換公司債	7,446,309	6,709,657
自營－受益憑證	874,924	1,132,278
自營－指數股票型基金	973,619	844,778
承銷－上市及上櫃公司股票及可轉換公司債	1,300,227	1,083,662
避險－認購（售）權證標的股票	671,066	562,754
避險－認購（售）權證	128	4,743
避險－結構型商品連結標的股票	396	11,776

截至一〇一年及一〇〇年九月三十日，永豐金證券及子公司自營、承銷及附賣回債券投資之債券及受益憑證面額分別計 23,317,907 仟元及 19,510,370 仟元，已以附買回條件賣出。

應付債券

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
應付債券－避險		
上市公司股票	\$ 43,682	\$ -
上櫃公司股票	<u>1,885</u>	<u>-</u>
	45,567	-
應付債券－避險評價調整	<u>1,790</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 47,357</u>	<u>\$ -</u>
應付債券－非避險		
上市公司股票	\$ 25,946	\$ 403,319
上櫃公司股票	<u>5,881</u>	<u>8,831</u>
	31,827	412,150
應付債券－非避險評價調整	<u>382</u>	(72,915)
	<u>\$ 32,209</u>	<u>\$ 339,235</u>

期貨及選擇權

(一) 持有期貨及選擇權之目的及達成該目的之策略

永豐金證券及子公司係以交易為目的而持有期貨及選擇權商品，以擴大投資管道及積極發展多元服務，並有效運用公司資本。另因發行股價指數之認購（售）權證，以避險為目的而承作期貨交易，以規避投資人持有認購（售）權證而要求履約及權證負債部位價格變動之風險。

(二) 合約金額及公平價值

		一 〇 一 年 九 月 三 十 日			
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合約金額或 支付（收取）	
		買／賣方	契 約 數	之 權 利 金	公 平 價 值
期貨契約	股價指數期貨契約	買方	45	\$ 69,428	\$ 69,482
	電子類股價指數期貨契約	買方	102	117,898	117,770
	金融保險類股價指數期貨契約	買方	7	5,818	5,842
	股價指數小型期貨契約	買方	1,423	551,553	549,207
	個股股票期貨契約	買方	16	2,410	2,465
	美國芝加哥商品交易所黃豆期貨契約	買方	8	18,525	18,212
	美國芝加哥商品交易所十年美國中期債券期貨契約	買方	8	31,284	31,289
	美國芝加哥商品交易所小麥期貨契約	買方	3	3,969	3,972
	新加坡交易所摩根臺股指數期貨契約	買方	30	24,133	24,208
	新加坡交易所印度指數期貨契約	買方	134	45,104	45,004
	美國芝加哥商品交易所迷你輕原油期貨契約	買方	4	5,200	5,243
	美國芝加哥商品交易所白金期貨契約	買方	9	21,875	22,041
	歐洲期貨交易所德國法蘭克福證交所指數期貨契約	買方	10	68,872	68,666
	韓國交易所美元期貨契約	買方	50	14,843	14,741
	股價指數期貨契約	賣方	844	1,300,339	1,302,903
	電子類股價指數期貨契約	賣方	5	5,762	5,773
	金融保險類股價指數期貨契約	賣方	13	10,819	10,850
	股價指數小型期貨契約	賣方	47	18,287	18,140
	個股股票期貨契約	賣方	233	22,341	21,937
	美國芝加哥選擇權交易所標準普爾 500 波動率指數期貨契約	賣方	20	10,739	10,592
	美國芝加哥商品交易所歐元期貨契約	賣方	2	9,493	9,435
	美國芝加哥商品交易所十年美國中期債券期貨契約	賣方	45	175,132	175,999
	美國芝加哥商品交易所三十年美國政府公債期貨契約	賣方	13	57,051	56,928
	新加坡交易所摩根臺股指數期貨契約	賣方	883	704,000	706,793
	新加坡交易所富時中國 A50 指數期貨契約	賣方	12	2,496	2,565
	美國芝加哥商品交易所熱燃油期貨契約	賣方	4	15,432	15,573
	美國芝加哥商品交易所原油期貨契約	賣方	2	5,571	5,410

(接次頁)

(承前頁)

		一 〇 一 年 九 月 三 十 日			
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位		合 約 金 額 或 支 付 (收 取)	
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金	公 平 價 值
	法國期貨交易所法國巴黎券商公會 40 指數期貨契約	賣方	25	\$ 30,737	\$ 30,214
	義大利衍生性商品交易所義大利指數期貨契約	賣方	41	118,727	117,023
	美國芝加哥商品交易所黃金期貨契約	賣方	1	5,224	5,205
	美國芝加哥商品交易所黃豆期貨契約	賣方	12	29,109	28,186
選擇權契約	股價指數選擇權契約－買權	買方	1,603	4,631	4,480
	股價指數選擇權契約－賣權	買方	2,178	9,774	9,099
	美國芝加哥商品交易所歐元選擇權契約－賣權	買方	1	4	2
	美國芝加哥商品交易所輕原油選擇權契約－買權	買方	3	227	172
	美國芝加哥商品交易所輕原油選擇權契約－賣權	買方	3	231	220
	韓國交易所韓國綜合股價指數選擇權契約－買權	買方	25	1,284	1,324
	韓國交易所韓國綜合股價指數選擇權契約－賣權	買方	86	1,617	1,304
	股價指數選擇權契約－買權	賣方	2,847	(6,365)	(5,987)
	股價指數選擇權契約－賣權	賣方	5,099	(13,918)	(13,719)
	美國芝加哥商品交易所小型標準普爾500選擇權契約－買權	賣方	130	(1,583)	(10)
	美國芝加哥商品交易所小型標準普爾500選擇權契約－賣權	賣方	80	(1,194)	(6)
	美國芝加哥商品交易所歐元選擇權契約－買權	賣方	2	(3)	-
	美國芝加哥商品交易所歐元選擇權契約－賣權	賣方	9	(41)	(13)
	美國芝加哥商品交易所小麥選擇權契約－賣權	賣方	51	(1,111)	(562)
	美國芝加哥選擇權交易所標準普爾500波動率指數選擇權－買權	賣方	93	(404)	(340)
	美國芝加哥商品交易所原油選擇權契約－買權	賣方	16	(835)	(97)
	美國芝加哥商品交易所原油選擇權契約－賣權	賣方	18	(780)	(439)
	美國芝加哥商品交易所黃金選擇權契約－買權	賣方	4	(213)	(187)

(接次頁)

(承前頁)

		一 〇 一 年 九 月 三 十 日			
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位	合 約 金 額 或		
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 (收 取)	公 平 價 值
	美國芝加哥商品交易所黃金選擇權契約－賣權	賣 方	10	(\$ 413)	(\$ 302)
	韓國交易所韓國綜合股價指數選擇權契約－買權	賣 方	26	(1,193)	(1,214)
	韓國交易所韓國綜合股價指數選擇權契約－賣權	賣 方	104	(2,332)	(1,922)

		一 〇 一 年 九 月 三 十 日			
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位	合 約 金 額 或		
		買 / 賣 方	契 約 數	支 付 (收 取)	公 平 價 值
期貨契約	股價指數期貨契約	買 方	168	\$ 240,581	\$ 241,282
	電子類股價指數期貨契約	買 方	109	114,950	115,366
	金融保險類股價指數期貨契約	買 方	29	23,399	23,855
	股價指數小型期貨契約	買 方	576	206,206	206,813
	個股股票期貨契約	買 方	210	16,185	15,019
	新臺幣計價黃金期貨契約	買 方	33	21,961	19,813
	美國芝加哥商品交易所黃金期貨契約	買 方	11	61,356	54,535
	美國芝加哥商品交易所小麥期貨契約	買 方	5	5,782	4,655
	美國芝加哥商品交易所十年美國中期債券期貨契約	買 方	26	103,242	103,360
	美國芝加哥商品交易所澳幣期貨契約	買 方	10	30,233	29,371
	美國芝加哥商品交易所瑞郎期貨契約	買 方	8	34,447	33,802
	股價指數期貨契約	賣 方	662	942,080	950,764
	電子類股價指數期貨契約	賣 方	8	8,443	8,467
	金融保險類股價指數期貨契約	賣 方	3	2,449	2,468
	股價指數小型期貨契約	賣 方	77	33,576	33,377
	未含金融電子類股價指數期貨契約	賣 方	3	2,959	2,985
	個股股票期貨契約	賣 方	37	7,221	5,895
	新臺幣計價黃金期貨契約	賣 方	97	63,052	58,326
	新加坡交易所摩根臺股指數期貨契約	賣 方	1,026	791,170	802,597
	美國芝加哥商品交易所黃豆油期貨契約	賣 方	2	2,021	1,841
	美國芝加哥商品交易所澳幣期貨契約	賣 方	2	5,943	5,874
	美國芝加哥商品交易所迷你黃金期貨契約	賣 方	10	19,311	16,455

(接次頁)

(承前頁)

		一 〇 〇 年 九 月 三 十 日		
項 目	交 易 種 類	未 平 倉 部 位	合 約 金 額 或 支 付 (收 取)	
		買 / 賣 方	契 約 數	之 權 利 金 公 平 價 值
	美國芝加哥商品交易所玉米期貨契約	賣方	8	\$ 8,680 \$ 7,243
	美國芝加哥商品交易所日元期貨契約	賣方	16	79,578 79,377
	美國芝加哥商品交易所瑞郎期貨契約	賣方	2	8,525 8,451
	美國芝加哥商品交易所高級銅期貨契約	賣方	2	5,507 4,816
	美國芝加哥商品交易所白銀期貨契約	賣方	1	4,731 4,597
	韓國交易所韓國綜合股價指數期貨契約	賣方	1	2,876 2,956
	美國芝加哥商品交易所加幣期貨契約	賣方	2	5,929 5,844
	香港期貨交易所恆生股價指數期貨契約	賣方	49	101,249 98,786
選擇權契約	股價指數選擇權契約－買權	買方	1,930	14,524 15,090
	股價指數選擇權契約－賣權	買方	2,014	13,187 11,694
	電子類股價指數選擇權契約－賣權	買方	20	73 47
	個股股票選擇權契約－買權	買方	10	- -
	個股股票選擇權契約－賣權	買方	5	- -
	美國芝加哥商品交易所迷你SP500選擇權契約－買權	買方	3	186 48
	美國芝加哥商品交易所迷你SP500選擇權契約－賣權	買方	5	318 650
	香港期貨交易所恆生股價指數選擇權契約－買權	買方	83	2,268 1,507
	香港期貨交易所恆生股價指數選擇權契約－賣權	買方	142	7,093 9,611
	股價指數選擇權契約－買權	賣方	3,173	(11,472) (11,223)
	股價指數選擇權契約－賣權	賣方	5,587	(24,774) (22,593)
	個股股票選擇權契約－買權	賣方	5	(9) (22)
	黃金選擇權契約－賣權	賣方	10	(120) (186)
	美國芝加哥商品交易所迷你SP500選擇權契約－買權	賣方	3	(184) (41)
	美國芝加哥商品交易所迷你SP500選擇權契約－賣權	賣方	5	(290) (597)
	香港期貨交易所恆生股價指數選擇權契約－買權	賣方	494	(13,674) (4,238)
	香港期貨交易所恆生股價指數選擇權契約－賣權	賣方	365	(18,042) (32,690)

公平價值係以臺灣期貨交易所、美國芝加哥商品交易所、美國芝加哥選擇權交易所、法國期貨交易所、義大利衍生性商品交易所、歐洲期貨交易所、新加坡交易所、香港期貨交易所及韓國交易所之期末結算價乘以未平倉契約數，就個別期貨及選擇權合約分別計算。

一〇一年九月三十日從事選擇權交易所支付或收取之權利金市價分別帳列資產 16,601 仟元及負債 24,798 仟元；一〇〇年九月三十日從事選擇權交易所支付或收取之權利金市價分別帳列資產 38,647 仟元及負債 71,590 仟元。

(三) 從事期貨及選擇權交易之損益

一〇一及一〇〇年前三季因交易目的從事期貨及選擇權契約所產生之損益分別如下：

	一 〇 一 年 前 三 季	
	期貨契約利益 (損 失)	選擇權交易利益
非避險已實現	(\$108,049)	\$ 82,842
非避險未實現	(4,996)	4,486
避險已實現	616	-
	<u>(\$112,429)</u>	<u>\$87,328</u>
	一 〇 〇 年 前 三 季	
	期貨契約利益 (損 失)	選擇權交易利益 (損 失)
非避險已實現	\$ 34,939	\$ 55,396
非避險未實現	(16,670)	(1,889)
避險已實現	(6,546)	-
避險未實現	284	-
	<u>\$12,007</u>	<u>\$53,507</u>

認購（售）權證

(一) 發行認購（售）權證之目的及達成該目的之策略

永豐金證券因交易目的而發行認購（售）權證。

永豐金證券非以交易為目的而持有之營業證券避險部位，係為規避投資人持有認購（售）權證而要求履約換券及權證負債部位價格變動之風險。永豐金證券之避險策略係以能夠達成規避大部分市場價格風險為目的。永豐金證券作為避險工具之標的證券與所發行認購（售）權證之公平價格，呈高度正相關，並定期評估及調節持有之部位。

(二) 發行認購（售）權證負債及再買回公平價值

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
發行認購（售）權證負債	\$13,518,084	\$13,108,250
減：發行認購（售）權證負債價值變動利益	(6,125,956)	(9,133,454)
	<u>7,392,128</u>	<u>3,974,796</u>

(接次頁)

(承前頁)

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
發行認購(售)權證再買回	\$12,711,821	\$10,914,165
減：發行認購(售)權證再買回價值變動損失	(5,458,923)	(7,144,089)
	<u>7,252,898</u>	<u>3,770,076</u>
發行認購(售)權證負債淨額	<u>\$ 139,230</u>	<u>\$ 204,720</u>

永豐金證券發行之認購(售)權證存續期間為自上市(櫃)買賣日起算六個月，並採給付證券方式履約，但發行人得選擇以現金結算方式履約。

認購(售)權證之市價係分別按一〇一年及一〇〇年九月三十日之收盤價計算。

(三) 發行認購(售)權證之損益

一〇一及一〇〇年前三季發行認購(售)權證所產生之認購(售)權證發行利益分別為 343,561 仟元及 1,107,951 仟元，明細如下：

	一 〇 一 年 前 三 季	一 〇 〇 年 前 三 季
發行認購(售)權證負債價值變動利益	\$ 8,962,351	\$15,713,764
發行認購(售)權證到期前履約利益	1,902	1
發行認購(售)權證再買回價值變動損失－已實現	(3,161,769)	(7,461,725)
發行認購(售)權證再買回價值變動損失－未實現	(5,458,923)	(7,144,089)
	<u>\$ 343,561</u>	<u>\$ 1,107,951</u>

利率交換

(一) 承作利率交換交易之目的及達成該目的之策略

永豐金證券及子公司承作利率交換交易之目的係以永豐金證券及子公司對利率走勢之判斷並訂定換利合約以賺取利差。

(二) 永豐金證券及子公司未到期利率交換合約之名目本金金額及公平價值分別如下：

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日		一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	
	名 目	本 金	名 目	公 平 價 值
以交易為目的		\$137,902,570		(\$ 51,402)
			\$150,342,570	(\$ 230)

公平價值係指將未來利息收支以市場殖利率折現而得。

一〇一年九月三十日利率交換產生之換利合約價值分別帳列資產及負債 516,990 仟元及 568,392 仟元；一〇〇年九月三十日利率交換產生之換利合約價值分別帳列資產及負債 1,026,115 仟元及 1,026,345 仟元。

(三) 從事利率交換合約之損益

永豐金證券及子公司一〇一及一〇〇年前三季從事利率交換交易產生衍生性金融商品損益分別為損失 51,854 仟元及利益 3,907 仟元。

匯率交換

(一) 承作匯率交換交易之目的及達成該目的之策略

永豐金證券及子公司承作匯率交換交易之目的係為藉由不同幣別資金之交換使用，以達到資金調度之目的並規避相關匯率風險。

(二) 永豐金證券及子公司未到期匯率交換交易之合約金額及公平價值分別如下：

	一	○	一	年	九	月	三	十	日
	合 約 買 入 幣 別 及 金 額			合 約 賣 出 幣 別 及 金 額			公 平 價 值		
以交易爲目的	NTD 1,597,560			USD 54,000			\$ 13,100		
	NTD 309,544			EUR 8,100			2,139		
	USD 1,000			HKD 7,755			(3)		
	HKD 35,922			USD 5,000			(197)		
	CNY 12,675			USD 2,000			326		
	一	○	○	年	九	月	三	十	日
	合 約 買 入 幣 別 及 金 額			合 約 賣 出 幣 別 及 金 額			公 平 價 值		
以交易爲目的	NTD 484,083			USD 16,300			(\$ 13,164)		

公平價值係以永豐銀行所顯示之外匯換匯匯率，就個別匯率交換合約到期日之遠期匯率分別計算個別合約之公平價值。

一○一年九月三十日匯率交換產生之換匯合約價值分別帳列資產及負債 15,861 仟元及 496 仟元；一○○年九月三十日匯率交換產生之換匯合約價值帳列負債 13,164 仟元。

(三) 從事匯率交換交易之損益

永豐金證券及子公司一○一及一○○年前三季從事匯率交換交易產生之衍生性金融商品損益分別為利益 31,454 仟元及損失 32,414 仟元。

轉換公司債資產交換交易

(一) 從事轉換公司債資產交換交易之目的及達成該目的之策略

轉換公司債資產交換交易依契約內容可分成三種交易：固定收益交易、選擇權交易及上述二種交易之組合。

轉換公司債資產交換之固定收益交易係將永豐金證券及子公司因承銷取得或自營持有之轉換公司債售予交易相對人並收取成交金額作為契約名目本金，同時約定在該契約之期限內，永豐金證券及子公司以約定之利率報酬與交易相對人就該轉換公司債所生之債息與利息補償金進行交換，並取得在契約到期日前得隨時向交易相對人買回該轉換公司債之權利。

轉換公司債資產交換之選擇權交易，係永豐金證券及子公司以承銷取得或自營持有之轉換公司債為標的證券，出售轉換公司債之選擇權交易，交易相對人在契約到期日前得隨時向永豐金證券及子公司買入該轉換公司債之權利；亦或永豐金證券及子公司與交易相對人簽訂轉換公司債資產交換之選擇權交易契約，永豐金證券及子公司支付權利金以取得在契約到期日前可隨時買入轉換公司債之權利。

永豐金證券及子公司從事此項交易之目的係為使永豐金證券及子公司金融商品多樣化、降低包銷轉換公司債之資金壓力，並藉以增強包銷轉換公司債之能力，進而降低風險及活絡轉換公司債次級市場。

(二) 永豐金證券及子公司未到期轉換公司債資產交換交易契約之名目本金金額及公平價值依契約內容分示如下：

	一	〇	一	年	九	月	三	十	日
	支付（收取）								
	名	目	本	金	之	權	利	金	公 平 價 值
(1)									
固定收益交易									
－利率交換交易	\$	961,800			\$	-			(\$ 27,318)
－買入轉換公司債選擇權交易		-				60,014			80,219

(2)									
選擇權交易－買方		178,500				10,611			8,616
選擇權交易－賣方		4,909,512			(	368,781)		(	231,144)

	一	〇	〇	年	九	月	三	十	日
	支付（收取）								
	名	目	本	金	之	權	利	金	公 平 價 值
(1) 固定收益交易									
－利率交換交易	\$	60,000			\$	-			(\$ 2,176)
－買入轉換公司債選擇權交易		-				3,395			552
(2) 選擇權交易－買方		190,000				13,078			1,719
選擇權交易－賣方		3,486,275			(	296,452)		(	125,372)

公平價值主要係以櫃買中心核准之模型計算，其引用之參數（包括轉換公司債市價、標的股票市價及利率等）皆為市場上公開資訊，無風險套利空間極低。

一〇一年及一〇〇年九月三十日轉換公司債資產交換交易屬固定收益交易之利率交換交易，其公平價值帳列負債分別為 27,318 仟元及 2,176 仟元。

(三) 從事轉換公司債資產交換交易之損益

永豐金證券及子公司一〇一及一〇〇年前三季因轉換公司債資產交換交易產生衍生性金融商品利益分別為 94,496 仟元及 255,766 仟元。

結構型商品交易

(一) 從事結構型商品交易之目的及達成該目的之策略

結構型商品交易係包含櫃買中心核准之保本型商品交易及股權連結商品交易，其交易型態為永豐金證券及子公司與交易相對人簽訂交易契約，向投資人收取相當於契約本金全部（保本型商品交易）或某一成數（股權連結商品交易）之交易價金，同時訂於到期日就標的資產在約定期間之報酬表現進行現金結算。實質上，此交易係包含固定收益商品買賣及連結標的資產報酬選擇權買賣。

永豐金證券及子公司從事此項交易之目的係為使永豐金證券及子公司金融商品多樣化，以增加獲利來源，並開闢另外之資產避險管道，進而增加獲利的穩定性。

(二) 永豐金證券及子公司未到期結構型商品交易名目本金金額及公平價值依契約內容列示如下：

一	〇	一	年	九	月	三	十	日
名	目	本	金	收	取	公	平	價
值								

		之 權 利 金	
股權連結商品交易	\$ 1,000	(\$ 997)	(\$ 1,000)
	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	收 取	
	名 目 本 金	之 權 利 金	公 平 價 值
股權連結商品交易	\$20,881	(\$20,548)	(\$18,076)

公平價值係以櫃買中心核准之模型計算，其引用之參數（包括標的資產市價及利率等）皆為市場上公開資訊，無風險套利空間極低。

(三) 從事結構型商品交易之損益

永豐金證券及子公司一〇一及一〇〇年前三季因結構型商品交易產生相關衍生性金融商品損失分別為 16,761 仟元及 5,908 仟元。

信用連結商品交易

(一) 承作信用連結商品交易之目的及達成該目的之策略

永豐金證券承作信用連結商品交易係將承銷取得或自營持有之轉換公司債之信用利差結合固定收益商品出售予交易相對人，以使永豐金證券金融商品多樣化，進而降低持有可轉換公司債之風險。

(二) 永豐金證券未到期信用連結商品交易名目本金金額及公平價值依契約內容列示如下（一〇〇年九月三十日：無）：

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	收 取	
	名 目 本 金	之 價 款	公 平 價 值
信用連結商品交易	\$ 426,700	(\$ 426,700)	(\$ 427,351)

(三) 從事信用連結商品交易之損益

永豐金證券一〇一年前三季因信用連結商品交易產生之衍生性商品損失為 2,678 仟元（一〇〇年前三季：無）。

遠期外匯交易

(一) 承作遠期外匯交易之目的及達成該目的之策略

永豐金證券子公司從事遠期外匯交易之目的，主要係依該公司對匯率走勢之判斷，並訂定遠期外匯合約以賺取匯差；另一承作目的則為規避持有外幣債券因匯率波動所產生之風險。

(二) 永豐金證券子公司未到期之遠期外匯合約如下：（一〇一年九月三十日：無）

一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	幣 別	到 期 日	合 約 金 額 (仟 元)
美元兌新台幣		2011.10.06	買入 USD 3,000 / 賣出 NTD 91,140
美元兌新台幣		2011.11.15	買入 USD 2,000 / 賣出 NTD 57,480

(三) 從事遠期外匯合約交易之損益

永豐金證券子公司一〇一及一〇〇年前三季從事遠期外匯交易產生之衍生性金融商品損失分別為 2,519 仟元及 3,900 仟元。

權益衍生性金融商品合約

(一) 承作權益衍生性金融商品之目的及達成該目的之策略

永豐金證券子公司係以交易為目的持有權益衍生性金融商品，以擴大投資管道及有效運用公司資源。

(二) 永豐金證券子公司未到期權益衍生性金融商品合約之承作價格及公平價值列示如下
(一〇一年九月三十日：無)：

買／賣方	標的證券	一〇〇年九月三十日 契約數	承作價格	公平價值
買方	東鋼鋼鐵	50,000	\$ 1,359	\$ 1,382
	樂陞科技	674,000	37,431	36,512
	東鋼五可轉債	35,000	3,616	3,652
	可成二可轉債	50,000	5,281	5,442
	元金一可轉債	200,000	20,020	20,327
	遠百一可轉債	100,000	9,765	9,893
	加百二可轉債	119,000	11,912	11,916
	中磊四可轉債	203,000	20,219	20,226
	可成科技	8,000	1,333	1,433
賣方	元大金控	100,000	1,431	1,552
	加百裕工業	80,000	1,798	1,794

(三) 從事權益衍生性金融商品交易之損益

永豐金證券子公司一〇一及一〇〇年前三季從事權益衍生性金融商品交易產生之衍生性金融商品損益分別為利益 23,383 仟元及損失 1,286 仟元。

債券選擇權交易

(一) 從事債券選擇權交易之目的及達成該目的之策略

債券選擇權交易係交易雙方約定，由選擇權買方支付權利金以取得購入或出售債券之權利，買方得於特定期間內，依特定價格及數量等交易條件買賣約定之標的債券；選擇權賣方於買方要求履約時，有依約履行之義務，買賣雙方於到期前或到期時以實物交割履約。

永豐金證券以交易為目的從事債券選擇權交易，係為使永豐金證券金融商品多樣化，並有效管理持有之債券部位。

(二) 永豐金證券截至一〇一年及一〇〇年九月三十日止均無未到期之債券選擇權契約。

(三) 從事債券選擇權交易之損益

永豐金證券一〇一及一〇〇年前三季因債券選擇權交易產生之債券選擇權評價利益分別為 20 仟元及 42 仟元。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
備供出售金融資產明細表
民國一〇一年及一〇〇年九月三十日

附表七之四

單位：新台幣仟元

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
公 司 債	\$19,446,333	\$ 5,548,907
政府公債	15,865,326	12,265,830
金融債券	6,416,344	6,658,824
美國 GSE 債券	5,276,123	3,635,067
商業本票	4,062,439	4,921,824
買入定期存單	440,130	457,590
受益憑證	141,172	133,940
上市櫃公司股票	129,822	167,025
擔保抵押債權	18,576	58,751
政府機構債	-	612,957
	<u>\$51,796,265</u>	<u>\$34,460,715</u>

永豐金融控股股份有限公司及子公司
 持有至到期日金融資產明細表
 民國一〇一年及一〇〇年九月三十日

附表七之五

單位：新台幣仟元

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
買入定期存單	\$240,327,950	\$220,602,530
美國 GSE 債券	2,078,820	3,514,579
政府公債	1,206,590	328,238
公 司 債	500,381	840,960
美國市政府債券	437,842	622,820
資產擔保證券	293,420	305,060
金融債券	25,161	26,159
擔保債務憑證	4,006	5,712
	<u>\$244,874,170</u>	<u>\$226,246,058</u>

永豐金融控股股份有限公司及子公司
其他金融資產明細表
民國一〇一年及一〇〇年九月三十日

附表七之六

單位：新台幣仟元

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
以成本衡量之金融資產		
未上市櫃公司股票	\$ 3,089,695	\$ 3,263,729
受益憑證	470,532	510,479
興櫃股票	438,156	979,069
小 計	<u>3,998,383</u>	<u>4,753,277</u>
無活絡市場之債券投資		
擔保債務憑證	-	75,411
其他什項金融資產		
客戶保證金專戶	9,440,422	11,845,741
長期應收租賃款	8,033,865	5,625,850
買回 PEM 商品	3,852,721	4,310,015
借券存出保證金	3,214,834	2,908,842
存出保證金	2,778,460	3,077,776
人壽保險現金解約價值	1,209,825	1,215,022
質押存款	653,878	705,721
交割結算基金	327,320	472,013
非由放款轉列之催收款	230,395	248,029
受託買賣借項－淨額	204,960	98,354
期貨及選擇權保證金	160,344	166,281
避險之衍生性金融資產	22,065	70,209
短期墊款	19,635	17,980
其 他	277,248	154,115
	<u>30,425,972</u>	<u>30,915,948</u>
減：累計減損	2,115,484	2,408,030
備抵呆帳	269,829	252,913
未實現利息收入	969,994	895,648
	<u>27,070,665</u>	<u>27,359,357</u>
	<u>\$31,069,048</u>	<u>\$32,188,045</u>

永豐金融控股股份有限公司及子公司
應付金融債券明細表
民國一〇一年及一〇〇年九月三十日

附表七之七

單位：新台幣仟元

次順位	一〇一年九月三十日	一〇〇年九月三十日	發行期間	利率
九十七年第一期第一次次順位債券	\$ 1,421,905	\$ 1,469,887	97.03.17-102.09.17 ，到期一次還本	固定利率 3.05%，每年付息一次
九十七年第二期第二次次順位甲券	4,499,088	4,498,741	97.03.25-104.03.25 ，到期一次還本	指標利率+1%，自發行日起每三個月重設一次，每年付息一次
九十七年第二期第二次次順位乙券	499,899	499,860	97.03.25-104.03.25 ，到期一次還本	固定利率 3.2%，每年付息一次
九十七年第三期次順位債券	3,599,454	3,599,090	97.09.09-103.03.09 ，到期一次還本	指標利率+0.95%，自發行日起每三個月重設一次，每年付息一次
九十八年第一期次順位金融債券	5,598,417	5,598,003	98.04.29-105.04.29 ，到期一次還本	固定利率 2.8%，每年付息一次
九十八年第二期次順位金融債券甲券	2,199,440	2,199,245	98.06.23-104.06.23 ，到期一次還本	固定利率 2.7%，每年付息一次
九十八年第二期次順位金融債券乙券	2,199,951	2,199,941	98.06.23-106.06.23 ，到期一次還本	固定利率 2.9%，每年付息一次
九十九年第一期次順位債券甲券	3,098,769	3,098,545	99.12.09-106.12.09 ，到期一次還本	固定利率 1.8%，每年付息一次
九十九年第一期次順位債券乙券	2,898,856	2,898,643	99.12.09-106.12.09 ，到期一次還本	指標利率+0.35%，自發行日起每三個月重設一次，每年付息一次
一〇〇年第一期次順位債券	999,483	999,393	100.03.11-107.03.11 ，到期一次還本	固定利率 1.92%，每年付息一次
一〇〇年第二期次順位債券甲券	3,798,312	3,800,000	100.08.18-107.08.18 ，到期一次還本	固定利率 1.95%，每年付息一次
一〇〇年第二期次順位債券乙券	2,998,589	3,000,000	100.08.18-110.08.18 ，到期一次還本	固定利率 2.18%，每年付息一次
一〇〇年第三期次順位債券	3,198,457	-	100.11.04-107.11.04 ，到期一次還本	固定利率 1.85%，每年付息一次
一〇一年第一期次順位甲券	4,700,000	-	101.09.18-108.09.18 ，到期一次還本	固定利率 1.53%，每年付息一次
一〇一年第一期次順位乙券	<u>1,300,000</u>	<u>-</u>	101.09.18-111.09.18 ，到期一次還本	固定利率 1.65%，每年付息一次
	<u>\$43,010,620</u>	<u>\$33,861,348</u>		

永豐金融控股股份有限公司及子公司
轉投資事業從事衍生性金融商品交易資訊
民國一〇一年及一〇〇年九月三十日

附表七之八

單位：新台幣仟元

永豐金（香港）財務

永豐金（香港）財務於一〇一年及一〇〇年九月三十日尚未到期之衍生性金融商品交易之合約金額（名目金額）及公平價值列示如下：

金 融 商 品	<u>一 〇 一 年 九 月 三 十 日</u>		<u>一 〇 〇 年 九 月 三 十 日</u>	
	合 約 金 額 (名目本金)	公 平 價 值	合 約 金 額 (名目本金)	公 平 價 值
外匯換匯合約	\$850,663	(\$ 362)	\$879,337	(\$ 136)

永豐金融控股股份有限公司及子公司
備抵呆帳及保證責任準備變動明細表
民國一〇一及一〇〇年前三季

附表八之一

單位：新台幣仟元

	一〇		一〇		年	前	三	季
	貼現	及	放	款				
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	小計	應收款項	保證責任準備	其他什項金融資產	其他資產	合計
期初餘額	\$1,084,183	\$8,028,121	\$9,112,304	\$ 480,810	\$ 237,184	\$ 278,307	\$ 10	\$ 10,108,615
本期呆帳迴轉利益	108,418	(184,925)	(76,507)	(67,173)	2,612	29,886	748	(110,434)
沖銷	(478,325)	(330,870)	(809,195)	(135,276)	-	(2,914)	-	(947,385)
收回已沖銷之放款	5,411	119,705	125,116	219,061	-	223	-	344,400
重分類	-	52,852	52,852	(21,763)	-	(31,089)	-	-
匯差	(49,891)	(73,746)	(123,637)	(2,947)	(4,968)	(4,584)	-	(136,136)
期末餘額	\$ 669,796	\$7,611,137	\$8,280,933	\$ 472,712	\$ 234,828	\$ 269,829	\$ 758	\$9,259,060

	一〇		一〇		年	前	三	季
	貼現	及	放	款				
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	小計	應收款項	承兌保證責任準備	其他什項金融資產	其他資產	合計
期初餘額	\$1,698,079	\$5,996,962	\$7,695,041	\$ 696,531	\$ 67,120	\$ 304,719	\$ 723	\$8,764,134
本期提列呆帳費用	186,434	1,106,677	1,293,111	(342,911)	127,158	25,842	(710)	1,102,490
沖銷放款	(702,312)	(1,214,801)	(1,917,113)	(169,493)	-	(33,141)	-	(2,119,747)
收回已沖銷之放款	6,459	97,472	103,931	222,975	-	1,705	-	328,611
重分類	-	(22,984)	(22,984)	70,414	-	(47,430)	-	-
匯差	63,680	133,321	197,001	1,770	8,060	1,218	-	208,049
期末餘額	\$1,252,340	\$6,096,647	\$7,348,987	\$ 479,286	\$ 202,338	\$ 252,913	\$ 13	\$8,283,537

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司
永豐商業銀行逾期放款及逾期帳款
民國一〇一年及一〇〇年九月三十日

附表八之二

單位：新台幣仟元，％

年 月		一 〇 一 年 九 月 三 十 日					一 〇 〇 年 九 月 三 十 日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額 (註 一)	放 款 總 額	逾 放 比 率 (註 二)	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率 (註三)	逾期放款金額	放 款 總 額	逾 放 比 率	備 抵 呆 帳 金 額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
企 業 金 融	擔 保	825,367	152,610,908	0.54%	1,017,660	123.30%	1,324,800	146,424,336	0.90%	776,467	58.61%
	無 擔 保	1,262,205	220,886,905	0.57%	3,113,462	246.67%	1,291,138	208,244,623	0.62%	2,744,211	212.54%
消 費 金 融	住宅抵押貸款（註四）	344,340	361,389,181	0.10%	2,842,638	825.53%	498,416	351,555,968	0.14%	1,326,799	266.20%
	現金卡	475	34,635	1.37%	16,397	3,452.00%	345	45,271	0.76%	18,134	5,256.23%
	小額純信用貸款（註五）	39,680	11,268,229	0.35%	510,978	1,287.75%	53,195	9,025,656	0.59%	565,805	1,063.64%
	其 他 擔 保 (註 六) 無 擔 保	1,027	5,195,755	0.02%	40,869	3,979.45%	2,241	4,380,459	0.05%	14,439	644.31%
放款業務合計		2,473,094	751,385,613	0.33%	7,542,004	304.96%	3,170,135	719,676,313	0.44%	5,445,855	171.79%
		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	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		74,518	17,184,127	0.43%	327,041	438.88%	75,854	17,344,178	0.44%	344,468	454.12%
無追索權之應收帳款承購業務（註七）		41,664	15,779,313	0.26%	57,251	137.41%	530	17,075,605	-	47,430	8,949.06%
經債務協商且依約履行之免列報逾期放款總餘額（註八）		\$ 11,122					\$ 15,252				
經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款總餘額（註八）		466,842					646,299				
經債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額（註九）		9,825					11,249				
經債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額（註九）		817,374					827,712				

註一：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款呆帳處理辦法」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。

註二：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。

註三：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。

註四：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。

註五：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。

註六：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。

註七：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，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。

註八：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。

註九：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、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。

永豐金融控股股份有限公司及其子公司
放款及應收款備抵呆帳評估表
民國一〇一年及一〇〇年九月三十日

附表八之三

單位：新台幣仟元

放 款

項 目		一。一。年 九 月 三 十 日		一。〇。〇 年 九 月 三 十 日	
		放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額	放 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$ 10,491,301	\$ 762,836	\$ 3,023,550	\$ 523,139
	組合評估減損	2,649,988	1,109,545	5,740,105	1,246,556
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	760,485,848	6,408,552	735,181,346	5,579,292

應 收 款

項 目			一○一 年 九 月 三 十 日		一○○ 年 九 月 三 十 日	
			應 收 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額	應 收 款 總 額	備 抵 呆 帳 金 額
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	非由放款轉列之催收款（註2）	\$ 188,731	\$ 137,385	\$ 248,029	\$ 179,106
		其他（註3）	176,547	11,885	25,436	15,416
	組合評估減損	應收信用卡款	1,832,601	188,879	2,151,377	255,029
		非由放款轉列之催收款（註2）	41,664	34,065	-	-
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	應收承購帳款	15,779,313	57,251	17,075,605	47,430
		應收信用卡款	15,351,526	138,162	15,192,801	89,439
		應收信用狀買斷	7,826,695	12,002	8,054,802	-
		其他（註3）	32,860,336	148,548	29,708,207	132,512

註： 1.放款及應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除（加計）折（溢）價調整之金額。
2.帳列其他金融資產。
3.含其他金融資產中之長期應收租賃款。

永豐金融控股股份有限公司
營運部門別報表
民國一〇一及一〇〇年前三季

附表九

營運部門別

單位：新台幣仟元

		一〇一一年前三季								
		銀行業務	證券業務	租賃業務	投信業務	創投業務	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	\$ 10,829,056	\$ 760,838	\$ 344,123	\$ 11,300	\$ 1,316	\$ 690	\$ 11,947,323	(\$ 85,698)	\$ 11,861,625
	利息收入	17,948,828	990,447	593,021	11,300	1,322	690	19,545,608	(119,536)	19,426,072
	利息支出	7,119,772	229,609	248,898	-	6	-	7,598,285	(33,838)	7,564,447
	手續費淨收益	3,406,272	2,107,909	-	320,606	-	-	5,834,787	(35,473)	5,799,314
	其他損益	2,630,591	1,438,583	153,049	5	107,884	163,614	4,493,726	(344,160)	4,149,566
	淨收益	16,865,919	4,307,330	497,172	331,911	109,200	164,304	22,275,836	(465,331)	21,810,505
	呆帳迴轉利益（費用）	118,165	-	(7,731)	-	-	-	110,434	-	110,434
	營業費用	9,371,160	3,145,986	215,239	287,173	35,976	131,161	13,186,695	(97,543)	13,089,152
	折舊及攤銷－費用	390,873	123,507	81,608	6,653	470	4,340	607,451	3,832	611,283
	稅前純益	7,612,924	1,161,344	274,202	44,738	73,224	33,143	9,199,575	(367,788)	8,831,787
	所得稅費用	(1,282,348)	(93,815)	(58,363)	(7,495)	(4,193)	(5,741)	(1,451,955)	63,335	(1,388,620)
	稅後純益	6,330,576	1,067,529	215,839	37,243	69,031	27,402	7,747,620	(304,453)	7,443,167

單位：新台幣仟元

		銀行業務	證券業務	租賃業務	投信業務	創投業務	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	採權益法之長期股權投資	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 71,995	\$ -	\$ 71,995	\$ -	\$ 71,995
	資產總額	1,236,986,903	75,914,878	23,594,564	1,716,638	3,021,073	160,511	1,341,394,567	(11,811,272)	1,329,583,295

		一○年前三季								
		銀 行 業 務	證 券 業 務	租 賃 業 務	投 信 業 務	創 投 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	\$ 10,175,231	\$ 885,335	\$ 269,422	\$ 2,524	\$ 1,419	\$ 457	\$ 11,334,388	(\$ 60,915)	\$ 11,273,473
	利息收入	16,110,665	1,092,111	484,331	2,524	1,441	457	17,691,529	(117,488)	17,574,041
	利息支出	5,935,434	206,776	214,909	-	22	-	6,357,141	(56,573)	6,300,568
	手續費淨收益	3,195,980	2,628,497	-	388,661	-	-	6,213,138	(37,694)	6,175,444
	其他損益	983,111	(95,685)	177,150	496	123,555	170,623	1,359,250	(337,806)	1,021,444
	淨收益	14,354,322	3,418,147	446,572	391,681	124,974	171,080	18,906,776	(436,415)	18,470,361
	呆帳費用	1,084,241	-	18,208	-	41	-	1,102,490	-	1,102,490
	營業費用	8,967,799	2,862,706	180,245	310,863	80,457	130,346	12,532,416	(165,016)	12,367,400
	折舊及攤銷－費用	366,460	124,877	81,851	5,583	556	4,670	583,997	4,023	588,020
	稅前純益	4,302,282	555,441	248,119	80,818	44,476	40,734	5,271,870	(271,399)	5,000,471
	所得稅利益（費用）	(689,515)	(132,954)	(51,097)	(13,737)	9,177	(7,891)	(886,017)	7,475	(878,542)
	稅後純益	3,612,767	422,487	197,022	67,081	53,653	32,843	4,385,853	(263,924)	4,121,929

單位：新台幣仟元

		銀 行 業 務	證 券 業 務	租 賃 業 務	投 信 業 務	創 投 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	採權益法之長期股權投資	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 64,219	\$ -	\$ 64,219	\$ -	\$ 64,219
	資產總額	1,198,504,772	75,964,999	21,162,287	549,059	2,998,745	160,343	1,299,340,205	(16,649,406)	1,282,690,799

附表十

永豐金融控股股份有限公司及其轉投資公司 合併財務報表編製主體 民國一〇一年及一〇〇年九月三十日							
投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	一 〇 一 年	一 〇 〇 年	說 明		
			九 月 三 十 日	九 月 三 十 日			
			編 號	期 末 持 有 股 權 百 分 比	編 號	期 末 持 有 股 權 百 分 比	
永豐金融控股股份有限公司	永豐金融控股股份有限公司	控股公司	1	-	1	-	係由建華商業銀行、建華證券及金華信銀證券以股份轉讓方式於 91.5.9 成立之金融控股公司，94.12.26 以 100%股權轉讓方式完成與臺北國際商銀之對等合併。
	永豐商業銀行股份有限公司	商業銀行	2	100%	2	100%	截至 101.09.30 止，永豐商業銀行設有營業部、信託部、國外部、國際金融業務分行、128 個國內分行、3 個海外分行、1 個海外支行及 2 個海外辦事處。
	永豐金證券股份有限公司	證券之經紀、自營、承銷業務	3	100%	3	100%	截至 101.09.30 止，永豐金證券除總公司外，設有 48 家分公司。
	永豐創業投資股份有限公司	創業投資	4	100%	4	100%	永豐創投於 92.01.21 核准設立。
	永豐客服科技股份有限公司	資料處理服務業、人力派遣及仲介服務等業務	5	100%	5	100%	永豐客服於 91.12.17 核准設立。
	永豐管理顧問股份有限公司	企業經營管理顧問業、投資顧問業、創業投資事業管理顧問業等業務	6	100%	6	100%	永豐管顧於 92.01.29 核准設立。
	永豐證券投資信託股份有限公司	證券投資信託業務、全權委託投資業務、證券投資顧問業務	7	100%	7	100%	永豐投信於 86.10.22 設立。
	永豐金租賃股份有限公司	租賃業務及分期付款業務	8	100%	8	100%	永豐金租賃於 86.09 設立。
	SinoPac Bancorp	銀行控股公司	9	100%	9	100%	SinoPac Bancorp 於 86.06 設立。
	永豐商業銀行股份有限公司（註一）	永豐金（香港）財務有限公司	授信及投資	10	100%	10	100%
永豐人身保險代理人股份有限公司		人身保險代理人	11	100%	11	100%	建華人壽保險代理人股份有限公司（建華人壽保代）及永豐人身保險代理人股份有限公司（永豐人身保代）分別於 89.7.25 及 90.5.28 依公司法設立，主要經營人身保險代理人業務。兩家公司業於 95.8.28 決議合併，以永豐人身保代為存續公司，並以 95.11.13 為合併基準日完成合併。
永豐金財產保險代理人股份有限公司		財產保險代理人	12	100%	12	100%	建華財產保險代理人股份有限公司（建華財產保代）及永豐金財產保險代理人股份有限公司（永豐金財產保代）分別於 89.7.24 及 90.5.29 依公司法成立，主要經營財產保險代理人業務。兩家公司業於 95.8.28 決議合併，以永豐金財產保代為存續公司，並以 95.11.13 為合併基準日完成合併。
SinoPac Bancorp	美國遠東國民銀行（Far East National Bank）	商業銀行	13	100%	13	100%	美國遠東國民銀行（Far East National Bank，FENB）於 63.12 設立，主要從事一般存、放款業務。截至 101.09.30 止，美國遠東國民銀行於洛杉磯及舊金山設有九處分行、胡志明市分行及大陸北京辦事處。
永豐金（香港）財務有限公司	Far East Capital, LLC	Real Estate Holding Company	14	100%	14	100%	原名 Far East Capital Corporation，於 77.09 設立。
	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	投資顧問業務	15	100%	15	100%	SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.88.10 設立於英屬維京群島。
	SinoPac Insurance Brokers Ltd.	保險之經紀業務	16	100%	16	100%	SinoPac Insurance Brokers Ltd.93.05 設立於香港。
SinoPac Capital (B.V.I.) Ltd.	華訊資訊服務有限公司（RSP Information Service Company Limited）	一般貿易及網路服務業務	17	100%	17	100%	華訊資訊服務有限公司於 92.02 設立。
永豐金證券股份有限公司（註二）	永豐期貨股份有限公司	期貨經紀、自營及顧問事業	18	100%	18	100%	永豐期貨於 83.01 設立。
	永豐證券投資顧問股份有限公司	證券投資顧問及接受客戶全權委託投資業務	19	100%	19	100%	永豐證券投資顧問於 84.06 設立，該公司於 100.8.1 經董事會決議通過辦理減資 1,698 仟股計 16,979 仟元以彌補累積虧損，減資基準日為 100.9.15，並辦理現金增資 110 仟股計 1,099 仟元以充實營運資金，增資基準日為 100.9.16，由永豐金證券全數認購。
	永豐金證券（開曼）控股有限公司	投資控股	20	100%	20	100%	永豐金證券（開曼）控股有限公司於 87.04 設立。

（接次頁）

（承前頁）

投 資 公 司 名 稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	一 〇 一 年 九 月 三 十 日		一 〇 〇 年 九 月 三 十 日		說 明
			編 號	期 末 持 有 股 權 百 分 比	編 號	期 末 持 有 股 權 百 分 比	
永豐金證券（開曼） 控股有限公司	永豐金資本（亞洲）有限公司	自營投資業務	21	100%	21	100%	原名永豐金融資（亞洲），於 84.10 設立。
	永豐金期貨（亞洲）有限公司	期貨經紀業務	22	100%	22	100%	永豐金期貨（亞洲）於 83.04 設立。
	永豐金證券（歐洲）有限公司	股票經紀代理業務	23	100%	23	100%	永豐金證券（歐洲）於 88.05 設立。
	永豐金資產管理（亞洲）有限公 司	資產管理及投資顧問	24	100%	24	100%	永豐金資產管理（亞洲）於 83.10 設立。
	永豐金證券（亞洲）有限公司	港股經紀、承銷及自營業務	25	100%	25	100%	永豐金證券（亞洲）於 83.04 設立。
	永豐金亞洲有限公司	證券金融相關之經紀、自營、投 資顧問及諮詢業務	26	100%	26	100%	永豐金亞洲於 90.06 設立。
永豐金資產管理（亞 洲）有限公司	SPS Asset Management Limited	資產管理及投資顧問	27	100%	27	100%	SPS Asset Management Limited 於 87.02 設立。
永豐金證券（亞洲） 有限公司	永豐金證券（亞洲）代理人有限 公司	港股信託帳戶	28	100%	28	100%	永豐金證券（亞洲）代理人於 83.04 設立。
	永豐金（亞洲）代理人有限公司	海外股票信託帳戶	29	100%	29	100%	永豐金（亞洲）代理人於 84.10 設立。
永豐金租賃股份有限 公司（註三）	Grand Capital International Limited	租賃業務及分期付款業務	30	100%	30	100%	Grand Capital International Limited 於 87.01 設立於英屬維京群島。
	永豐金國際租賃有限公司	融資租賃業務	31	100%	31	100%	永豐金國際租賃有限公司於 100.07 設立。
永豐創業投資股份有 限公司（註四）	泰新系統股份有限公司	系統整合及顧問諮詢	32	100%	32	100%	泰新系統於 82.06 設立。泰新系統於 101.3 經董事會決議解散清算，於 101.4.13 經台北市政府核准，目前於清算程序中。

註一：永豐商業銀行股份有限公司與其子公司於合併財務報表中合稱「永豐商業銀行及子公司」。

註二：永豐金證券股份有限公司與其子公司於合併財務報表中合稱「永豐金證券及子公司」。

註三：永豐金租賃股份有限公司與其子公司於合併財務報表中合稱「永豐金租賃及子公司」。

註四：永豐創業投資股份有限公司與其子公司於合併財務報表中合稱「永豐創投及子公司」。

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
民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

附表十一

單位：新台幣仟元

一〇一年前三季

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%) (註三)
0	永豐金控	永豐商業銀行及子公司	1	現金及約當現金	\$ 48,323	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	1	應收款項－淨額	1,435,026	(註四)	0.11%
		永豐商業銀行及子公司	1	應付款項	989,752	(註四)	0.07%
		永豐商業銀行及子公司	1	利息收入	39	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	1	其他業務及管理費用	13	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	1	應付款項	31,206	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	1	其他負債	251	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	1	其他業務及管理費用	6,076	(註四)	0.03%
		永豐投信	1	應付款項	1,808	(註四)	-
		永豐創投及子公司	1	應收款項－淨額	5,673	(註四)	-
		永豐創投及子公司	1	應付款項	29,057	(註四)	-
		永豐管顧	1	應付款項	127	(註四)	-
		永豐客服	1	應收款項－淨額	1,268	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	1	應收款項－淨額	472	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	1	其他什項金融資產	33,990	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	1	應付款項	14,360	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	1	其他非利息淨利益	349	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	1	其他業務及管理費用	9,822	(註四)	0.05%
1	永豐商業銀行及子公司	永豐金控	2	應收款項－淨額	989,752	(註四)	0.07%
		永豐金控	2	應付款項	1,435,026	(註四)	0.11%
		永豐金控	2	存款及匯款	48,323	(註四)	-
		永豐金控	2	利息費用	39	(註四)	-
		永豐金控	2	手續費淨收益	13	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	現金及約當現金	38	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	公平價值變動列入損益之金融資產	135,032	(註四)	0.01%
		永豐金證券及子公司	3	附賣回票券及債券投資	501,748	(註四)	0.04%
		永豐金證券及子公司	3	應收款項－淨額	3,144	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	其他什項金融資產	31,167	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	公平價值變動列入損益之金融負債	160,624	(註四)	0.01%
		永豐金證券及子公司	3	應付款項	1,908	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	存款及匯款	2,503,115	(註四)	0.19%
		永豐金證券及子公司	3	其他金融負債	2,868	(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			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%) (註三)
		永豐金證券及子公司	3	其他負債	\$ 1	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	利息收入	6,668	(註四)	0.03%
		永豐金證券及子公司	3	利息費用	25,531	(註四)	0.12%
		永豐金證券及子公司	3	手續費淨收益	180	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	公平價值變動列入損益之金融資產 及負債利益(損失)－淨額	4,465	(註四)	0.02%
		永豐金證券及子公司	3	其他非利息淨利益	20,502	(註四)	0.09%
		永豐金證券及子公司	3	其他業務及管理費用	5,480	(註四)	0.03%
		永豐投信	3	應收款項－淨額	2,600	(註四)	-
		永豐投信	3	應付款項	462	(註四)	-
		永豐投信	3	存款及匯款	15,010	(註四)	-
		永豐投信	3	利息費用	1,651	(註四)	0.01%
		永豐投信	3	手續費淨收益	25,455	(註四)	0.12%
		永豐投信	3	其他非利息淨利益	10,404	(註四)	0.05%
		永豐創投及子公司	3	應付款項	48	(註四)	-
		永豐創投及子公司	3	存款及匯款	1,150,285	(註四)	0.09%
		永豐創投及子公司	3	利息費用	1,322	(註四)	0.01%
		永豐創投及子公司	3	其他非利息淨利益	228	(註四)	-
		永豐創投及子公司	3	其他業務及管理費用	1,050	(註四)	-
		永豐管顧	3	應收款項－淨額	61	(註四)	-
		永豐管顧	3	應付款項	3	(註四)	-
		永豐管顧	3	存款及匯款	58,038	(註四)	-
		永豐管顧	3	利息費用	83	(註四)	-
		永豐客服	3	應收款項－淨額	197	(註四)	-
		永豐客服	3	應付款項	13,171	(註四)	-
		永豐客服	3	存款及匯款	66,349	(註四)	-
		永豐客服	3	其他金融負債	594	(註四)	-
		永豐客服	3	利息費用	582	(註四)	-
		永豐客服	3	手續費淨收益	94	(註四)	-
		永豐客服	3	其他非利息淨利益	2,535	(註四)	0.01%
		永豐客服	3	其他業務及管理費用	126,281	(註四)	0.58%
		永豐金租賃及子公司	3	應收款項－淨額	25,128	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	貼現及放款－淨額	4,304,087	(註四)	0.32%
		永豐金租賃及子公司	3	其他什項金融資產	9,054	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	應付款項	5	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	存款及匯款	353,424	(註四)	0.03%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%) (註三)
2	永豐金證券及子公司	永豐金租賃及子公司	3	其他金融負債	\$ 1,474	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	利息收入	84,280	(註四)	0.39%
		永豐金租賃及子公司	3	利息費用	122	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	其他非利息淨利益	4,573	(註四)	0.02%
		永豐金租賃及子公司	3	其他業務及管理費用	90,204	(註四)	0.41%
		永豐金控	2	應收款項－淨額	1,469	(註四)	-
		永豐金控	2	應付款項	29,988	(註四)	-
		永豐金控	2	其他非利息淨利益	6,076	(註四)	0.03%
		永豐商業銀行及子公司	3	現金及約當現金	881,115	(註四)	0.07%
		永豐商業銀行及子公司	3	公平價值變動列入損益之金融資產	160,624	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行及子公司	3	應收款項－淨額	1,908	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他什項金融資產	1,624,868	(註四)	0.12%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他資產	1	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	公平價值變動列入損益之金融負債	135,032	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行及子公司	3	附買回票券及債券負債	501,748	(註四)	0.04%
		永豐商業銀行及子公司	3	應付款項	3,182	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他金融負債	31,167	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息收入	25,531	(註四)	0.12%
		永豐商業銀行及子公司	3	利息費用	6,668	(註四)	0.03%
		永豐商業銀行及子公司	3	手續費淨收益	326	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	公平價值變動列入損益之金融資產 及負債利益(損失)－淨額	4,465	(註四)	0.02%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他非利息淨利益	8,119	(註四)	0.04%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他業務及管理費用	22,995	(註四)	0.11%
		永豐投信	3	應收款項－淨額	1,715	(註四)	-
		永豐投信	3	手續費淨收益	10,040	(註四)	0.05%
		永豐投信	3	其他非利息淨利益	701	(註四)	-
		永豐創投及子公司	3	其他非利息淨利益	9	(註四)	-
		永豐創投及子公司	3	其他業務及管理費用	381	(註四)	-
		永豐客服	3	應付款項	2,411	(註四)	-
		永豐客服	3	其他業務及管理費用	10,800	(註四)	0.05%
		永豐金租賃及子公司	3	其他什項金融資產	3,115	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	應付款項	2,275	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	利息收入	29	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	其他業務及管理費用	21,162	(註四)	0.10%

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%) (註三)
3	永豐投信	永豐金控	2	其他資產	\$ 1,808	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	現金及約當現金	15,010	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	應收款項－淨額	462	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	應付款項	2,600	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息收入	1,651	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行及子公司	3	手續費淨收益	1	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他業務及管理費用	35,860	(註四)	0.16%
		永豐金證券及子公司	3	應付款項	1,715	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	其他業務及管理費用	10,741	(註四)	0.05%
		永豐金租賃及子公司	3	其他業務及管理費用	300	(註四)	-
4	永豐創投及子公司	永豐金控	2	應收款項－淨額	29,057	(註四)	-
		永豐金控	2	應付款項	5,673	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	現金及約當現金	1,150,285	(註四)	0.09%
		永豐商業銀行及子公司	3	應收款項－淨額	48	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息收入	1,322	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他非利息淨利益	860	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他業務及管理費用	38	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	其他非利息淨利益	381	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	其他業務及管理費用	9	(註四)	-
		永豐管顧	3	其他業務及管理費用	26,786	(註四)	0.12%
5	永豐管顧	永豐金租賃及子公司	3	其他業務及管理費用	614	(註四)	-
		永豐金控	2	應收款項－淨額	127	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	現金及約當現金	58,038	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	應收款項－淨額	3	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	應付款項	61	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息收入	83	(註四)	-
		永豐創投及子公司	3	其他非利息淨利益	26,786	(註四)	0.12%
		永豐金租賃及子公司	3	其他什項金融資產	2,510	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	利息收入	26	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	其他業務及管理費用	1,621	(註四)	0.01%
6	永豐客服	永豐金控	2	應付款項	1,268	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	現金及約當現金	66,349	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	應收款項－淨額	13,171	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他什項金融資產	594	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	應付款項	197	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息收入	582	(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			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%) (註三)
7	永豐金租賃及子公司	永豐商業銀行及子公司	3	其他非利息淨利益	\$ 126,375	(註四)	0.58%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他業務及管理費用	2,535	(註四)	0.01%
		永豐金證券及子公司	3	應收款項－淨額	2,411	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	其他非利息淨利益	10,800	(註四)	0.05%
		永豐金租賃及子公司	3	其他業務及管理費用	171	(註四)	-
		永豐金控	2	應收款項－淨額	14,360	(註四)	-
		永豐金控	2	應付款項	472	(註四)	-
		永豐金控	2	其他金融負債	33,990	(註四)	-
		永豐金控	2	利息費用	349	(註四)	-
		永豐金控	2	其他非利息淨利益	9,822	(註四)	0.05%
		永豐商業銀行及子公司	3	現金及約當現金	353,424	(註四)	0.03%
		永豐商業銀行及子公司	3	應收款項－淨額	5	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他什項金融資產	1,474	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	應付款項	25,128	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	短期借款	354,755	(註四)	0.03%
		永豐商業銀行及子公司	3	長期借款	3,949,332	(註四)	0.30%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他金融負債	9,054	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息收入	122	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息費用	84,380	(註四)	0.39%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他非利息淨利益	90,204	(註四)	0.41%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他業務及管理費用	4,473	(註四)	0.02%
		永豐金證券及子公司	3	應收款項－淨額	2,275	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	其他金融負債	3,115	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	利息費用	29	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	其他非利息淨利益	21,162	(註四)	0.10%
		永豐投信	3	其他非利息淨利益	300	(註四)	-
		永豐創投及子公司	3	其他非利息淨利益	614	(註四)	-
		永豐管顧	3	其他金融負債	2,510	(註四)	-
		永豐管顧	3	利息費用	26	(註四)	-
		永豐管顧	3	其他非利息淨利益	1,621	(註四)	0.01%
		永豐客服	3	其他非利息淨利益	171	(註四)	-

(接次頁)

（承前頁）

一〇〇年前三季

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	永豐金控	永豐商業銀行及子公司	1	現金及約當現金	\$ 45,266	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	1	應收款項－淨額	1,435,028	(註四)	0.11%
		永豐商業銀行及子公司	1	應付款項	1,152,213	(註四)	0.09%
		永豐商業銀行及子公司	1	利息收入	201	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	1	其他業務及管理費用	3	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	1	應收款項－淨額	13,351	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	1	應付款項	1,179	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	1	其他業務及管理費用	6,052	(註四)	0.03%
		永豐投信	1	應收款項－淨額	5,078	(註四)	-
		永豐創投及子公司	1	應付款項	26,588	(註四)	-
		永豐創投及子公司	1	其他業務及管理費用	473	(註四)	-
		永豐管顧	1	應付款項	177	(註四)	-
		永豐客服	1	應收款項－淨額	2,922	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	1	其他什項金融資產	33,990	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	1	應付款項	8,012	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	1	其他非利息淨利益	241	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	1	其他業務及管理費用	8,700	(註四)	0.05%
1	永豐商業銀行及子公司	永豐金控	2	應收款項－淨額	1,152,213	(註四)	0.09%
		永豐金控	2	應付款項	1,435,028	(註四)	0.11%
		永豐金控	2	存款及匯款	45,266	(註四)	-
		永豐金控	2	利息費用	201	(註四)	-
		永豐金控	2	手續費淨收益	3	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	現金及約當現金	39	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	公平價值變動列入損益之金融資產	191,779	(註四)	0.01%
		永豐金證券及子公司	3	附賣回票券及債券投資	1,764,979	(註四)	0.14%
		永豐金證券及子公司	3	應收款項－淨額	3,371	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	其他什項金融資產	32,654	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	公平價值變動列入損益之金融負債	246,695	(註四)	0.02%
		永豐金證券及子公司	3	應付款項	3,053	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	存款及匯款	5,077,221	(註四)	0.40%
		永豐金證券及子公司	3	其他金融負債	2,648	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	其他負債	1	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	利息收入	7,023	(註四)	0.04%
		永豐金證券及子公司	3	利息費用	20,776	(註四)	0.11%

（接次頁）

（承前頁）

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%) (註三)
		永豐金證券及子公司	3	手續費淨收益	\$ 1,235	(註四)	0.01%
		永豐金證券及子公司	3	其他非利息淨利益	17,066	(註四)	0.09%
		永豐金證券及子公司	3	其他業務及管理費用	2,311	(註四)	0.01%
		永豐投信	3	應收款項－淨額	2,213	(註四)	-
		永豐投信	3	應付款項	225	(註四)	-
		永豐投信	3	存款及匯款	24,991	(註四)	-
		永豐投信	3	利息費用	468	(註四)	-
		永豐投信	3	手續費淨收益	26,955	(註四)	0.15%
		永豐投信	3	其他非利息淨利益	10,404	(註四)	0.06%
		永豐創投及子公司	3	應付款項	66	(註四)	-
		永豐創投及子公司	3	存款及匯款	1,021,616	(註四)	0.08%
		永豐創投及子公司	3	利息費用	1,440	(註四)	0.01%
		永豐創投及子公司	3	其他非利息淨利益	2,237	(註四)	0.01%
		永豐創投及子公司	3	其他業務及管理費用	4,008	(註四)	0.02%
		永豐管顧	3	應收款項－淨額	61	(註四)	-
		永豐管顧	3	應付款項	3	(註四)	-
		永豐管顧	3	存款及匯款	58,843	(註四)	-
		永豐管顧	3	利息費用	86	(註四)	-
		永豐客服	3	應收款項－淨額	147	(註四)	-
		永豐客服	3	應付款項	18,284	(註四)	-
		永豐客服	3	存款及匯款	57,402	(註四)	-
		永豐客服	3	其他金融負債	520	(註四)	-
		永豐客服	3	利息費用	369	(註四)	-
		永豐客服	3	手續費淨收益	1,828	(註四)	0.01%
		永豐客服	3	其他非利息淨利益	2,190	(註四)	0.01%
		永豐客服	3	其他業務及管理費用	131,119	(註四)	0.71%
		永豐金租賃及子公司	3	應收款項－淨額	3,388	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	貼現及放款－淨額	5,129,616	(註四)	0.40%
		永豐金租賃及子公司	3	其他什項金融資產	10,344	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	應付款項	76	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	存款及匯款	187,297	(註四)	0.01%
		永豐金租賃及子公司	3	其他金融負債	1,474	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	利息收入	87,555	(註四)	0.47%
		永豐金租賃及子公司	3	利息費用	193	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	手續費淨收益	29	(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			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%) (註三)
2	永豐金證券及子公司	永豐金租賃及子公司	3	其他非利息淨利益	\$ 4,431	(註四)	0.02%
		永豐金租賃及子公司	3	其他業務及管理費用	90,486	(註四)	0.49%
		永豐金控	2	應收款項－淨額	1,179	(註四)	-
		永豐金控	2	應付款項	13,351	(註四)	-
		永豐金控	2	其他非利息淨利益	6,052	(註四)	0.03%
		永豐商業銀行及子公司	3	現金及約當現金	3,455,221	(註四)	0.27%
		永豐商業銀行及子公司	3	公平價值變動列入損益之金融資產	246,695	(註四)	0.02%
		永豐商業銀行及子公司	3	應收款項－淨額	3,053	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他什項金融資產	1,624,648	(註四)	0.13%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他資產	1	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	公平價值變動列入損益之金融負債	191,779	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行及子公司	3	附買回票券及債券負債	1,764,979	(註四)	0.14%
		永豐商業銀行及子公司	3	應付款項	3,410	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他金融負債	32,654	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息收入	20,776	(註四)	0.11%
		永豐商業銀行及子公司	3	利息費用	7,023	(註四)	0.04%
		永豐商業銀行及子公司	3	手續費淨收益	397	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他非利息淨利益	3,013	(註四)	0.02%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他業務及管理費用	19,400	(註四)	0.11%
		永豐投信	3	應收款項－淨額	828	(註四)	-
		永豐投信	3	手續費淨收益	10,748	(註四)	0.06%
		永豐創投及子公司	3	應收款項－淨額	6	(註四)	-
		永豐創投及子公司	3	其他非利息淨利益	27	(註四)	-
		永豐創投及子公司	3	其他業務及管理費用	978	(註四)	0.01%
3	永豐投信	永豐客服	3	應付款項	2,467	(註四)	-
		永豐客服	3	其他業務及管理費用	10,887	(註四)	0.06%
		永豐金租賃及子公司	3	其他什項金融資產	3,115	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	應付款項	2,008	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	利息收入	9	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	其他業務及管理費用	19,971	(註四)	0.11%
		永豐金控	2	應付款項	5,078	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	現金及約當現金	24,991	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	應收款項－淨額	225	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	應付款項	2,213	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息收入	468	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	手續費淨收益	10	(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			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%) (註三)
4	永豐創投及子公司	永豐商業銀行及子公司	3	其他業務及管理費用	\$ 37,369	(註四)	0.20%
		永豐金證券及子公司	3	應付款項	828	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	其他業務及管理費用	10,748	(註四)	0.06%
		永豐創投及子公司	3	其他非利息淨利益	489	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	其他業務及管理費用	300	(註四)	-
		永豐金控	2	應收款項－淨額	26,588	(註四)	-
		永豐金控	2	其他非利息淨利益	473	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	現金及約當現金	1,016,616	(註四)	0.08%
		永豐商業銀行及子公司	3	應收款項－淨額	66	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他什項金融資產	5,000	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息收入	1,440	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他非利息淨利益	4,008	(註四)	0.02%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他業務及管理費用	2,237	(註四)	0.01%
		永豐金證券及子公司	3	應付款項	6	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	其他非利息淨利益	978	(註四)	0.01%
		永豐金證券及子公司	3	其他業務及管理費用	27	(註四)	-
		永豐投信	3	其他非利息淨利益	489	(註四)	-
5	永豐管顧	永豐管顧	3	其他業務及管理費用	26,786	(註四)	0.15%
		永豐金控	2	應收款項－淨額	177	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	現金及約當現金	58,843	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	應收款項－淨額	3	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	應付款項	61	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息收入	86	(註四)	-
		永豐創投及子公司	3	其他非利息淨利益	26,786	(註四)	0.15%
		永豐金租賃及子公司	3	其他什項金融資產	2,510	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	利息收入	2	(註四)	-
		永豐金租賃及子公司	3	其他業務及管理費用	1,042	(註四)	0.01%
		永豐金控	2	應付款項	2,922	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	現金及約當現金	57,402	(註四)	-
6	永豐客服	永豐商業銀行及子公司	3	應收款項－淨額	18,284	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他什項金融資產	520	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	應付款項	147	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息收入	369	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他非利息淨利益	132,947	(註四)	0.72%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他業務及管理費用	2,190	(註四)	0.01%
		永豐金證券及子公司	3	應收款項－淨額	2,467	(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			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或 總資產之比率(%) (註三)
7	永豐金租賃及子公司	永豐金證券及子公司	3	其他非利息淨利益	\$ 10,887	(註四)	0.06%
		永豐金租賃及子公司	3	其他業務及管理費用	171	(註四)	-
		永豐金控	2	應收款項－淨額	8,012	(註四)	-
		永豐金控	2	其他金融負債	33,990	(註四)	-
		永豐金控	2	利息費用	241	(註四)	-
		永豐金控	2	其他非利息淨利益	8,700	(註四)	0.05%
		永豐商業銀行及子公司	3	現金及約當現金	187,297	(註四)	0.01%
		永豐商業銀行及子公司	3	應收款項－淨額	76	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	其他什項金融資產	1,474	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	應付款項	3,388	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	短期借款	311,856	(註四)	0.02%
		永豐商業銀行及子公司	3	長期借款	4,817,760	(註四)	0.38%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他金融負債	10,344	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息收入	193	(註四)	-
		永豐商業銀行及子公司	3	利息費用	87,555	(註四)	0.47%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他非利息淨利益	90,515	(註四)	0.49%
		永豐商業銀行及子公司	3	其他業務及管理費用	4,431	(註四)	0.02%
		永豐金證券及子公司	3	應收款項－淨額	2,008	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	其他金融負債	3,115	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	利息費用	9	(註四)	-
		永豐金證券及子公司	3	其他非利息淨利益	19,971	(註四)	0.11%
		永豐投信	3	其他非利息淨利益	300	(註四)	-
		永豐管顧	3	其他金融負債	2,510	(註四)	-
		永豐管顧	3	利息費用	2	(註四)	-
		永豐管顧	3	其他非利息淨利益	1,042	(註四)	0.01%
		永豐客服	3	其他非利息淨利益	171	(註四)	-

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

- 1. 母公司填 0。
- 2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

註二： 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

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

註三： 交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，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
民國一〇一年及一〇〇年九月三十日

附表十二

單位：新台幣仟元

資 產	一 〇 一 年 九 月 三 十 日 金 額	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日 金 額	負 債 及 股 東 權 益	一 〇 一 年 九 月 三 十 日 金 額	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日 金 額
現金及約當現金	\$ 48,329	\$ 45,271	應付款項	\$ 1,540,386	\$ 1,330,491
應收款項	1,839,601	1,901,039	應付商業本票	7,157,810	2,788,952
附賣回票券及債券投資	221,108	100,000	短期借款	2,998,707	-
採權益法之股權投資	106,195,286	96,466,926	長期借款	-	4,996,121
其他金融資產	63,632	1,063,632	應計退休金負債	14,445	13,445
固定資產－淨額	31,674	34,641	特別股負債	123,216	129,060
無形資產	1,948	260	其他負債	<u>7,373</u>	<u>-</u>
其他資產	<u>31,489</u>	<u>33,686</u>	負債合計	<u>11,841,937</u>	<u>9,258,069</u>
			股東權益		
			股 本	<u>75,422,739</u>	<u>73,112,388</u>
			增資準備	<u>31,700</u>	<u>-</u>
			資本公積	<u>1,988,719</u>	<u>2,014,549</u>
			保留盈餘		
			法定盈餘公積	10,871,747	10,564,853
			特別盈餘公積	384,152	922,945
			未分配盈餘	<u>7,443,162</u>	<u>4,121,929</u>
			保留盈餘合計	<u>18,699,061</u>	<u>15,609,727</u>
			股東權益其他項目		
			未實現土地重估增值	1,735,887	1,030,154
			累積換算調整數	(649,796)	(467,219)
			備供出售金融商品未實現利益	252,094	76,109
			現金流量避險未實現損失	(23,681)	(42,520)
			未認列為退休金成本之淨損失	(<u>865,593</u>)	(<u>945,802</u>)
			股東權益其他項目合計	<u>448,911</u>	(<u>349,278</u>)
			股東權益合計	<u>96,591,130</u>	<u>90,387,386</u>
資 產 總 計	<u>\$108,433,067</u>	<u>\$99,645,455</u>	負債及股東權益總計	<u>\$108,433,067</u>	<u>\$99,645,455</u>

董事長：何壽川

經理人：蕭子昂

會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司
損 益 表
民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

附表十三

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	<u>一〇一年前三季</u>	<u>一〇〇年前三季</u>
收 益		
按權益法認列之投資利益	\$7,745,248	\$4,355,811
其他收益	19,743	60,068
費用及損失		
營業費用	(280,394)	(214,674)
其他費用及損失	(<u>104,764</u>)	(<u>86,752</u>)
稅前淨利	7,379,833	4,114,453
所得稅利益	<u>63,334</u>	<u>7,476</u>
純 益	<u>\$7,443,167</u>	<u>\$4,121,929</u>
基本每股盈餘（稅前）	<u>\$ 0.98</u>	<u>\$ 0.55</u>
基本每股盈餘（稅後）	<u>\$ 0.99</u>	<u>\$ 0.55</u>

董事長：何壽川

經理人：蕭子昂

會計主管：張香元

永豐金融控股股份有限公司
現金流量表
民國一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

附表十四

單位：新台幣仟元

	一〇一年前三季	一〇〇年前三季
營業活動之現金流量：		
純益	\$ 7,443,167	\$ 4,121,929
折舊及攤銷	3,833	4,024
借款主辦費攤銷	1,940	1,940
按權益法認列之投資利益－淨額	(7,745,248)	(4,355,811)
採權益法之股權投資發放現金股利	2,304,312	3,644,701
遞延所得稅	(20,336)	(30,318)
應計退休金負債增加	613	1,129
應收款項減少	90,171	636,096
應付款項增加（減少）	258,984	(448,185)
營業活動之淨現金流入	<u>2,337,436</u>	<u>3,575,505</u>
投資活動之現金流量：		
取得固定資產	(2,537)	(1,657)
取得無形資產	(603)	(81)
附賣回票券及債券投資（增加）減少	(221,108)	600,000
採權益法之股權投資增加	(2,338,197)	(3,780,000)
其他金融資產增加	-	(6,011)
其他資產減少	6,333	254,545
投資活動之淨現金流出	<u>(2,556,112)</u>	<u>(2,933,204)</u>
融資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	2,709,002	189,510
短期借款減少	(1,500,000)	-
其他負債增加	7,122	-
發放現金股利	(990,488)	(1,053,199)
融資活動之淨現金流入（出）	<u>225,636</u>	<u>(863,689)</u>
本期現金及約當現金增加（減少）數	6,960	(221,388)
期初現金及約當現金餘額	<u>41,369</u>	<u>266,659</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 48,329</u>	<u>\$ 45,271</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	<u>\$ 87,412</u>	<u>\$ 57,132</u>
本期支付所得稅	<u>\$ 72</u>	<u>\$ 51,550</u>
不影響現金流量之投資活動：		
持有子公司特別股轉換為普通股	<u>\$ 1,000,000</u>	<u>\$ -</u>
不影響現金流量之融資活動：		
一年內到期長期借款	<u>\$ 2,996,768</u>	<u>\$ -</u>

董事長：何壽川

經理人：蕭子昂

會計主管：張香元

附表十五之一

永豐商業銀行股份有限公司及子公司
簡明合併資產負債表
一〇一年及一〇〇年九月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	項 目	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
資 產			負 債		
現金及約當現金	\$ 17,081,968	\$ 12,612,055	央行及銀行同業存款	\$ 57,378,988	\$ 54,181,314
存放央行及拆借銀行同業	63,819,972	78,971,941	短期借款	982,957	915,179
公平價值變動列入損益之金融資產	24,760,693	35,989,227	公平價值變動列入損益之金融負債	9,646,458	10,332,120
附賣回票券及債券投資	1,406,541	2,661,885	附賣回票券及債券負債	2,004,774	11,184,267
應收款項－淨額	46,174,805	47,737,985	應付款項	23,117,283	18,247,528
貼現及放款－淨額	763,599,662	735,771,414	存款及匯款	1,010,561,404	979,278,013
備供出售金融資產	51,532,462	34,234,280	應付金融債券	43,010,620	33,861,348
持有至到期日金融資產	244,874,170	226,246,058	其他金融負債	8,346,209	15,756,778
其他金融資產－淨額	6,006,589	6,816,562	其他負債	<u>4,843,401</u>	<u>3,762,173</u>
固定資產－淨額	9,874,011	8,911,096	負債合計	<u>1,159,892,094</u>	<u>1,127,518,720</u>
無形資產	1,603,769	1,459,491			
其他資產	<u>6,252,261</u>	<u>7,092,778</u>	股東權益		
			股 本	53,862,022	52,574,469
			資本公積	10,413,462	9,962,818
			保留盈餘	11,848,306	8,391,402
			股東權益其他調整項目	<u>971,019</u>	<u>57,363</u>
			母公司股東權益合計	<u>77,094,809</u>	<u>70,986,052</u>
資 產 總 計	<u>\$1,236,986,903</u>	<u>\$1,198,504,772</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,236,986,903</u>	<u>\$1,198,504,772</u>

永豐商業銀行股份有限公司及子公司
簡明合併損益表
一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 前 三 季	一 〇 〇 年 前 三 季
利息收入	\$17,948,828	\$16,110,665
利息費用	<u>7,119,772</u>	<u>5,935,434</u>
利息淨收益	10,829,056	10,175,231
利息以外淨收益	<u>6,036,863</u>	<u>4,179,091</u>
淨 收 益	16,865,919	14,354,322
呆帳（迴轉利益）費用	(118,165)	1,084,241
營業費用	<u>9,371,160</u>	<u>8,967,799</u>
稅前利益	7,612,924	4,302,282
所得稅費用	<u>1,282,348</u>	<u>689,515</u>
合併總純益	<u>\$ 6,330,576</u>	<u>\$ 3,612,767</u>
稅前每股盈餘（元）	\$ 1.44	\$ 0.85
稅後每股盈餘（元）	<u>\$ 1.19</u>	<u>\$ 0.71</u>

附表十五之二

永豐金證券股份有限公司及子公司
簡明合併資產負債表
一〇一年及一〇〇年九月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	項 目	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
資 產			負 債		
流動資產	\$70,673,524	\$70,778,198	流動負債	\$52,738,081	\$53,551,122
基金及投資	595,135	672,375	其他負債	301,480	214,233
固定資產－淨額	1,971,732	2,044,663	負債合計	53,039,561	53,765,355
其他資產	2,469,527	2,371,409	股東權益		
受託買賣借項－淨額	204,960	98,354	股 本	15,365,000	15,365,000
			資本公積	446,445	446,445
			保留盈餘	7,462,688	6,690,803
			股東權益其他調整項目	(398,816)	(302,604)
			母公司股東權益	22,875,317	22,199,644
資 產 總 計	\$75,914,878	\$75,964,999	負債及股東權益總計	\$75,914,878	\$75,964,999

永豐金證券股份有限公司及子公司
簡明合併損益表
一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 前 三 季	一 〇 〇 年 前 三 季
營業收入	\$5,095,498	\$5,929,754
營業成本及費用	4,127,513	5,377,109
營業利益	967,985	552,645
營業外收入及利益	259,807	157,782
營業外費用及損失	66,448	154,986
稅前利益	1,161,344	555,441
所得稅費用	93,815	132,954
合併總純益	\$1,067,529	\$ 422,487
稅前每股盈餘（元）	\$ 0.75	\$ 0.34
稅後每股盈餘（元）	\$ 0.69	\$ 0.27

附表十五之三

永豐客服科技股份有限公司
簡明資產負債表
一〇一年及一〇〇年九月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	項 目	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 82,142	\$ 78,413	流動負債	\$ 21,949	\$ 25,453
固定資產－淨額	13,043	14,684	其他負債	5,001	2,119
無形資產	2,694	4,464	負債合計	26,950	27,572
其他資產	1,444	881			
			股東權益		
			股 本	40,000	40,000
			保留盈餘	32,373	30,870
			股東權益合計	72,373	70,870
資 產 總 計	\$ 99,323	\$ 98,442	負債及股東權益總計	\$ 99,323	\$ 98,442

永豐客服科技股份有限公司
簡明損益表
一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 前 三 季	一 〇 〇 年 前 三 季
營業收入	\$136,754	\$143,834
營業成本及費用	111,633	116,441
營業利益	25,121	27,393
營業外收入及利益	655	371
稅前利益	25,776	27,764
所得稅費用	4,382	4,794
稅後純益	\$21,394	\$22,970
稅前每股盈餘（元）	\$ 6.44	\$ 6.94
稅後每股盈餘（元）	\$ 5.35	\$ 5.74

附表十五之四

永豐管理顧問股份有限公司
簡明資產負債表
一〇一年及一〇〇年九月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	項 目	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 58,226	\$ 59,076	流動負債	\$ 3,410	\$ 1,548
其他什項金融資產	2,510	-	其他負債	334	334
固定資產－淨額	183	7	負債合計	3,744	1,882
其他資產	269	2,818			
			股東權益		
			股 本	40,000	40,000
			保留盈餘	17,444	20,019
			股東權益合計	57,444	60,019
資 產 總 計	\$ 61,188	\$ 61,901	負債及股東權益總計	\$ 61,188	\$ 61,901

永豐管理顧問股份有限公司
簡明損益表
一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 前 三 季	一 〇 〇 年 前 三 季
營業收入	\$ 26,786	\$ 26,786
營業成本及費用	19,528	13,905
營業利益	7,258	12,881
營業外收入及利益	109	87
稅前利益	7,367	12,968
所得稅費用	1,359	3,096
稅後純益	\$ 6,008	\$ 9,872
稅前每股盈餘（元）	\$ 1.84	\$ 3.24
稅後每股盈餘（元）	\$ 1.50	\$ 2.47

附表十五之五

永豐創業投資股份有限公司及子公司
簡明合併資產負債表
一〇一年及一〇〇年九月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇一年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日	項 目	一〇一年 九月三十日	一〇〇年 九月三十日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 1,184,975	\$ 1,047,589	應付款項	\$ 5,916	\$ 4,686
公平價值變動列入損益之金 融資產	-	52,735	其他負債	-	32,914
備供出售金融資產	196,592	163,292	負債合計	5,916	37,600
以成本衡量之金融資產	1,559,678	1,628,492	股東權益		
採權益法之股權投資	71,995	64,219	股 本	3,000,000	3,000,000
固定資產－淨額	-	2,443	資本公積	25	-
其他資產	7,833	39,975	保留盈餘	96,589	72,251
			股東權益其他調整項目	(81,457)	(111,106)
			股東權益合計	3,015,157	2,961,145
資 產 總 計	\$ 3,021,073	\$ 2,998,745	負債及股東權益總計	\$ 3,021,073	\$ 2,998,745

永豐創業投資股份有限公司及子公司
簡明合併損益表
一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	一〇一年前三季	一〇〇年前三季
營業收入	\$135,242	\$203,171
營業成本及費用	35,976	80,457
營業利益	99,266	122,714
營業外收入及利益	9,864	2,499
營業外費用及損失	35,906	80,737
稅前利益	73,224	44,476
所得稅（費用）利益	(4,193)	9,177
合併總純益	\$69,031	\$53,653
稅前每股盈餘（元）	\$ 0.24	\$ 0.15
稅後每股盈餘（元）	\$ 0.23	\$ 0.18

附表十五之六

永豐證券投資信託股份有限公司
簡明資產負債表
一〇一年及一〇〇年九月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	項 目	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
資 產			負 債		
現金及約當現金	\$1,265,714	\$ 269,826	流動負債	\$ 60,023	\$ 74,768
應收款項	35,351	38,512	股東權益		
備供出售金融資產	67,211	63,142	股 本	1,534,275	334,275
附賣回票券	199,389	-	保留盈餘	124,636	146,131
固定資產－淨額	10,581	15,723	股東權益其他調整項目	(2,296)	(6,115)
存出保證金	123,779	151,779	股東權益合計	1,656,615	474,291
其他資產	14,613	10,077			
資 產 總 計	\$1,716,638	\$ 549,059	負債及股東權益總計	\$1,716,638	\$ 549,059

永豐證券投資信託股份有限公司
簡明損益表
一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 前 三 季	一 〇 〇 年 前 三 季
營業收入	\$320,606	\$388,660
營業費用	287,173	310,863
營業利益	33,433	77,797
營業外收入及利益	11,305	3,381
營業外費用及損失	-	360
稅前利益	44,738	80,818
所得稅費用	7,495	13,737
稅後純益	\$37,243	\$67,081
稅前每股盈餘（元）	\$ 0.29	\$ 2.42
稅後每股盈餘（元）	\$ 0.24	\$ 2.01

附表十五之七

永豐金租賃股份有限公司及子公司
簡明合併資產負債表
一〇一年及一〇〇年九月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	項 目	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
資 產			負 債		
流動資產	\$ 4,597,780	\$ 4,305,519	短期借款	\$ 4,497,742	\$ 3,764,421
貼現及放款－淨額	5,801,941	5,703,502	應付商業本票	1,867,823	1,197,645
其他金融資產－淨額	7,031,952	4,817,660	應付款項	104,141	62,926
固定資產－淨額	3,255,836	3,248,408	長期借款	12,042,791	11,868,020
無形資產	595	374	其他什項金融負債	1,243,508	1,171,792
其他資產	<u>2,906,460</u>	<u>3,086,824</u>	其他負債	<u>259,209</u>	<u>108,676</u>
			負債合計	<u>20,015,214</u>	<u>18,173,480</u>
			股東權益		
			股 本	3,371,000	2,771,000
			保留盈餘	247,889	204,621
			股東權益調整項目	(39,539)	13,186
			股東權益合計	<u>3,579,350</u>	<u>2,988,807</u>
資 產 總 計	<u>\$23,594,564</u>	<u>\$21,162,287</u>	負債及股東權益總計	<u>\$23,594,564</u>	<u>\$21,162,287</u>

永豐金租賃股份有限公司及子公司
簡明合併損益表
一〇一年及一〇〇年一月一日至九月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	一 〇 一 年 前 三 季	一 〇 〇 年 前 三 季
營業收入	\$756,025	\$672,644
營業成本及費用	<u>471,869</u>	<u>413,362</u>
營業利益	284,156	259,282
營業外收入及利益	29,112	45,748
營業外費用及損失	<u>39,066</u>	<u>56,911</u>
稅前利益	274,202	248,119
所得稅費用	<u>58,363</u>	<u>51,097</u>
合併總純益	<u>\$215,839</u>	<u>\$197,022</u>
稅前每股盈餘（元）	<u>\$ 1.20</u>	<u>\$ 1.25</u>
稅後每股盈餘（元）	<u>\$ 0.95</u>	<u>\$ 0.96</u>

附表十六

永豐金融控股股份有限公司及子公司
專屬期貨自營、經紀業務及經理事業之特有風險暨期貨商子公司之法定財務比率限制及其
執行情形

民國一〇一年及一〇〇年九月三十日

(一) 期貨自營業務

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

截至一〇一年九月三十日止，永豐金證券及子公司計有未平倉之期貨及選擇權合約分別為 4,051 口及 12,388 口；截至一〇〇年九月三十日止，永豐金證券及子公司計有未平倉之期貨及選擇權合約分別為 3,193 口及 13,854 口。一〇一年及一〇〇年九月三十日永豐金證券及子公司已繳保證金分別為 726,574 仟元及 753,861 仟元。

(二) 期貨經紀業務

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

截至一〇一年及一〇〇年九月三十日止，客戶於永豐期貨及永豐金期貨（亞洲）之未平倉期貨契約及選擇權交易相關資料之金額約計如下：

	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	一 〇 〇 年 九 月 三 十 日
期貨契約－總值	\$ 9,349,327	\$16,228,586
－淨未平倉損益	(205,508)	278,870
選擇權交易－買方市價總值	262,380	2,701,755
－賣方市價總值	311,885	649,866
收取保證金金額	9,471,590	12,276,300

(三) 期貨經理事業

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

期貨交易並非絕無風險，永豐期貨之期貨經理部門之經理績效並不能保證委託交易資金之最低收益，公司除盡善良管理人注意義務外，不負責委託交易資金盈虧，亦不保證最低收益。

(四) 永豐金證券期貨部門及永豐期貨依期貨商管理規則之規定所計算之各項財務比率明細如下：

1. 永豐金證券期貨部門

計 算 公 式	一 ○ 一 年 九 月 三 十 日			一 ○ 〇 年 九 月 三 十 日			執 行 形 勢
	計 算 式	比 率	標 準	計 算 式	比 率	標 準	
(1) 業主權益	835,106	=140.07 倍	≥1	968,007	=37.56 倍	≥1	符 合
負債總額－期貨交易人權益－買賣損失準備－違約損失準備	5,962			25,775			
(2) 流動資產	825,254	=194.27 倍	≥1	975,460	=40.09 倍	≥1	符 合
流動負債	4,248			24,329			
(3) 業主權益	835,106	=209%	≥60% ≥40%	968,007	=242%	≥60% ≥40%	符 合
最低實收資本額	400,000			400,000			
(4) 調整後淨資本額	751,722	=538%	≥20% ≥15%	871,659	=610%	≥20% ≥15%	符 合
期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	139,692			142,785			

2. 永豐期貨

計 算 公 式	一 ○ 一 年 九 月 三 十 日			一 ○ 〇 年 九 月 三 十 日			執 行 形 勢
	計 算 式	比 率	標 準	計 算 式	比 率	標 準	
(1) 業主權益	1,619,725	=18.93 倍	≥1	1,581,671	=11.15 倍	≥1	符 合
負債總額－期貨交易人權益－買賣損失準備－違約損失準備	85,556			141,857			
(2) 流動資產	11,226,287	=1.14 倍	≥1	13,674,764	=1.11 倍	≥1	符 合
流動負債	9,837,495			12,322,072			
(3) 業主權益	1,619,725	=227%	≥60% ≥40%	1,581,671	=221%	≥60% ≥40%	符 合
最低實收資本額	715,000			715,000			
(4) 調整後淨資本額	1,375,689	=65%	≥20% ≥15%	1,403,458	=59%	≥20% ≥15%	符 合
期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額	2,121,336			2,375,734			

(五) 永豐期貨之期貨經理部門經營全權委託期貨交易業務，截至一〇一年及一〇〇年九月三十日接受委託交易之總金額佔其淨值之倍數符合期貨經理事業管理規則之規定，其明細如下：

計 算 公 式	一 ○ 一 年 九 月 三 十 日		一 ○ 〇 年 九 月 三 十 日		標 準
	計 算 式	倍 數	計 算 式	倍 數	
接受委託交易總金額	127,000	=1.61	190,355	=2.23	≤10.00
淨 值	78,673		85,192		

附表十七

永豐金融控股股份有限公司及子公司
依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項
民國一〇一年及一〇〇年九月三十日

本公司之所有子公司於一〇一年及一〇〇年九月三十日對同一人、同一關係人或同一關係企業授信、背書或其他交易行為之加計總額及佔本公司淨值比率資訊揭露如下：

單位：新台幣仟元

姓 名 或 名 稱	一 〇 一 年 九 月 三 十 日	
	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之 淨 值 比 例
對同一人：		
客戶 A	\$268,611,757	278.07%
客戶 B	27,181,427	28.14%
客戶 C	9,436,255	9.77%
客戶 D	8,276,274	8.57%
客戶 E	7,389,436	7.65%
客戶 F	7,073,188	7.32%
客戶 G	6,239,856	6.46%
客戶 H	5,716,667	5.92%
客戶 I	4,920,923	5.09%
客戶 J	3,932,759	4.07%
客戶 K	3,034,777	3.14%
對同一關係企業：		
台灣塑膠工業股份有限公司與其關係企業	21,468,828	22.22%
鴻海精密工業股份有限公司與其關係企業	16,627,600	17.21%
友達光電股份有限公司與其關係企業	13,546,895	14.02%
華新麗華股份有限公司與其關係企業	5,831,076	6.04%
勤美股份有限公司與其關係企業	5,067,619	5.25%
DELL COM 與其關係企業	4,880,564	5.05%
凱擘股份有限公司與其關係企業	4,551,455	4.71%
長榮海運股份有限公司與其關係企業	4,408,751	4.56%
緯創資通股份有限公司與其關係企業	4,319,646	4.47%
裕隆汽車製造股份有限公司與其關係企業	4,319,281	4.47%
TOP VICTORY INVESTMENTS LIMITED 與其關係企業	4,261,025	4.41%
中國鋼鐵股份有限公司與其關係企業	3,869,517	4.01%
廣達電腦股份有限公司與其關係企業	3,710,333	3.84%
中鼎工程股份有限公司與其關係企業	3,541,602	3.67%
聯華實業股份有限公司與其關係企業	3,399,719	3.52%
光寶科技股份有限公司與其關係企業	3,158,532	3.27%
遠東新世紀股份有限公司與其關係企業	3,106,362	3.22%
寶成工業股份有限公司與其關係企業	3,082,997	3.19%

			一 〇 〇 年 九 月 三 十 日	
姓 名 或 名 稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	佔金融控股公司 之 淨 值 比 例		
對同一人：				
客戶 A	\$255,002,898	282.07%		
客戶 B	15,120,934	16.73%		
客戶 C	9,965,790	11.02%		
客戶 D	9,398,843	10.40%		
客戶 E	7,349,476	8.13%		
客戶 F	6,950,000	7.69%		
客戶 G	6,203,979	6.86%		
客戶 H	5,475,109	6.06%		
客戶 I	5,452,694	6.03%		
客戶 J	5,000,000	5.53%		
客戶 K	4,938,611	5.46%		
客戶 L	3,744,934	4.14%		
對同一關係企業：				
鴻海精密工業股份有限公司與其關係企業	18,848,899	20.85%		
台灣塑膠工業股份有限公司與其關係企業	17,799,352	19.69%		
友達光電股份有限公司與其關係企業	10,334,416	11.43%		
DELL COM 與其關係企業	7,806,797	8.64%		
美商仙妮蕾德股份有限公司與其關係企業	5,452,694	6.03%		
勤美股份有限公司與其關係企業	4,925,807	5.45%		
凱擘股份有限公司與其關係企業	4,784,796	5.29%		
長榮海運股份有限公司與其關係企業	3,721,409	4.12%		
華新麗華股份有限公司與其關係企業	3,629,146	4.01%		
捷聯電子股份有限公司與其關係企業	3,538,687	3.91%		
聯華實業股份有限公司與其關係企業	3,518,397	3.89%		
裕隆汽車製造股份有限公司與其關係企業	3,136,261	3.47%		
B WHALE CORPORATION 與其關係企業	3,008,251	3.33%		

本公司一〇一年及一〇〇年九月三十日依金融控股公司法第四十六條規定公告之授信、背書或其他交易之加計總額及佔其淨值之比例係依本公司及本公司之所有子公司一〇一年及一〇〇年九月三十日各項交易之存量資料彙整計算之。

永豐金融控股股份有限公司及子公司
大陸投資資訊
民國一〇一年九月三十日

附表十八

單位：除另予註明者外
，係新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式	本期期初	本期匯出或收回投資金額		本期期末	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列投資損益 (註一)	期末投資 帳面價值 (註一)	截至本期止 已匯回台灣 投資收益
				自台灣匯出 累積投資金額	匯出	收回	自台灣匯出 累積投資金額				
上海網威管理諮詢有限公司	管理顧問	\$ 41,079	透過轉投資第三地區現有公司 再投資大陸公司	\$ 14,053	\$ -	\$ -	\$ 14,053	34.21%	\$ -	\$ 14,053	\$ -
揚州百德光電有限公司	玻璃薄化	530,503	透過轉投資第三地區現有公司 再投資大陸公司	58,097	-	-	58,097	12.95%	-	58,097	-
中山東頤光電科技有限公司	保護玻璃	234,736	透過轉投資第三地區現有公司 再投資大陸公司	-	17,312	-	17,312	7.51%	-	17,312	-
永豐金國際租賃有限公司	融資租賃業務	586,840	直接投資大陸公司	586,840	-	-	586,840	100.00%	16,270	604,792	-

期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定 赴大陸地區投資限額（註五）
\$ 676,302	\$ 676,302	\$3,956,704

註一：除永豐金國際租賃有限公司係依會計師核閱之財務報告計算外，餘本期認列之投資損益及帳面價值係以一〇一年前三季未經會計師核閱之財務報表計算。

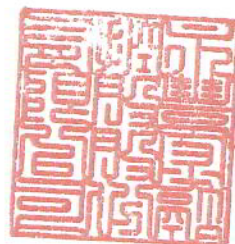
註二：期末累計自台灣匯出赴大陸地區投資金額及經濟部投審會核准投資金額皆為美金 **23,049** 仟元。

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

註四：永豐創投投資於英屬開曼群島 **Enterex International LTD.** 對其持有 **1.7%** 股權，並間接取得其再轉投資事業大陸揚州英諦車材實業有限公司、揚州英瑞汽車空調科技工業有限公司、揚州英瑞汽車材料有限公司及揚州英瑞汽配銷售有限公司之股權，由於永豐創投已將持有之 **Enterex International LTD.** 股票全數處分，永豐創投撤銷上述對中國大陸之間接投資。

註五：係依各投資公司一〇一年九月三十日經會計師核閱簽證財務報表淨值計算之。

永豐金融控股股份有限公司



董事長：何壽川

