

永豐金證券股份有限公司及子公司

合併財務報告暨會計師核閱報告

民國112及111年第3季

地址：台北市重慶南路一段2號7樓、18樓及20樓

電話：(02)2311-4345

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師核閱報告	3		-
四、合併資產負債表	4		-
五、合併綜合損益表	5~7		-
六、合併權益變動表	8		-
七、合併現金流量表	9~11		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	12		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	12		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	12~13		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	14~15		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	16		五
(六) 重要會計項目之說明	16~51		六~二八
(七) 關係人交易	51~62		二九
(八) 質抵押之資產	62		三十
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	62~63		三一
(十) 重大之災害損失	-		-
(十一) 重大之期後事項	-		-
(十二) 其 他	63~86， 87~89		三二~三五， 三八
(十三) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	86~87，90~93		三七
2. 轉投資事業相關資訊	87，94		三七
3. 證券商國外設置分支機構及 代表人辦事處相關資料彙 總表	87，95		三七
4. 大陸投資資訊	87，96		三七
5. 主要股東資訊	87		三七
(十四) 部門資訊	86		三六

會計師核閱報告

永豐金證券股份有限公司 公鑒：

前 言

永豐金證券股份有限公司及其子公司（以下稱「永豐金證券集團」）民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併資產負債表，暨民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日，以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併綜合損益表、民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併權益變動表與合併現金流量表，以及合併財務報表附註（包括重大會計政策彙總），業經本會計師核閱竣事。依證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表係管理階層之責任，本會計師之責任係依據核閱結果對合併財務報表作成結論。

範 圍

本會計師係依照核閱準則 2410 號「財務報表之核閱」執行核閱工作。核閱合併財務報表時所執行之程序包括查詢（主要向負責財務與會計事務之人員查詢）、分析性程序及其他核閱程序。核閱工作之範圍明顯小於查核工作之範圍，因此本會計師可能無法察覺所有可藉由查核工作辨認之重大事項，故無法表示查核意見。

結 論

依本會計師核閱結果，並未發現上開合併財務報表在所有重大方面有未依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，致無法允當表達永豐金證券集團民國 112 年及 111 年 9 月 30 日之合併財務狀況，暨民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效，以及民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之合併財務績效及合併現金流量之情事。

勤業眾信聯合會計師事務所
會計師 李 穗 青

李穗青



會計師 吳 怡 君

吳怡君



金融監督管理委員會核准文號
金管證審字第 1100356048 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0930128050 號

中 華 民 國 112 年 11 月 8 日



永豐銀行股份有限公司

民國 112 年 9 月 30 日及 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	112年9月30日			111年12月31日			111年9月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
流動資產(附註四)										
111100	現金及約當現金(附註四、六及二九)	\$ 8,379,376	4	\$ 14,519,775	9	\$ 12,775,035	7			
112000	透過損益按公允價值衡量之金融資產-流動(附註四、七、十一及二九)	59,910,785	28	36,310,225	21	48,025,009	25			
113200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-流動(附註四及八)	12,789,233	6	12,848,417	8	13,442,775	7			
114010	附賣回債券投資(附註四、九及二九)	13,402,821	6	7,609,811	4	9,066,718	5			
114030	應收證券融貸款(附註四及十)	22,408,369	10	15,170,246	9	17,102,841	9			
114040	轉融通保證金(附註四)	49,217	-	37,370	-	27,104	-			
114050	應收轉融通擔保借款(附註四)	40,942	-	30,210	-	22,459	-			
114060	應收證券借貸款項(附註四)	9,652	-	1,369	-	6,590	-			
114066	應收借貸款項-不限用途(附註四)	11,344,216	5	3,050,262	2	3,161,764	2			
114070	客戶保證金專戶(附註四、二九及三五)	32,277,955	15	33,036,135	19	32,914,373	17			
114080	應收期貨交易保證金(附註四)	608	-	638	-	668	-			
114090	債券擔保借款(附註四)	1,121	-	95,051	-	49,022	-			
114100	債券保證金-存出(附註四)	9,134,248	4	11,359,773	7	11,811,301	6			
114130	應收票據及帳款(附註四、十及二九)	18,138,308	8	10,697,968	6	16,964,286	9			
114150	預付款項(附註二九)	183,559	-	68,560	-	137,435	-			
114170	其他應收款(附註四、十及二九)	1,152,101	1	579,655	-	511,731	-			
114200	其他金融資產-流動(附註六及二九)	4,136,344	2	4,684,776	3	3,085,060	2			
114600	本期所得稅資產(附註四及二九)	339,897	-	292,654	-	323,662	-			
119080	受限制資產-流動(附註二九及三十)	1,645,560	1	1,480,560	1	1,480,560	1			
119990	其他流動資產-其他(附註二九)	7,829,173	4	8,689,530	5	9,276,670	5			
110000	流動資產總計	203,173,485	94	160,562,985	94	180,185,063	95			
非流動資產										
122000	透過損益按公允價值衡量之金融資產-非流動(附註四、七及二九)	133,580	-	139,584	-	139,725	-			
123200	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產-非流動(附註四、八及二九)	5,755,593	3	3,798,935	2	3,970,365	2			
125000	不動產及設備(附註四、十二、二九及三十)	2,175,573	1	2,164,161	2	2,178,707	1			
125800	使用權資產(附註四、十三及二九)	692,576	1	631,492	1	683,202	1			
126000	投資性不動產-非流動(附註四、十四及三十)	150,541	-	151,684	-	152,064	-			
127100	商譽(附註四及十五)	211,526	-	211,526	-	211,526	-			
127900	其他無形資產(附註四、十六及二九)	328,255	-	335,310	-	347,110	-			
128000	遞延所得稅資產(附註四)	392,752	-	436,098	-	428,101	-			
129030	存出保證金(附註十七及二九)	2,181,351	1	1,779,943	1	1,845,090	1			
129070	淨確定福利資產-非流動	2,907	-	2,364	-	1,258	-			
129100	催收款項(附註四及十八)	860	-	1,315	-	1,467	-			
129130	預付設備款(附註十二及十六)	8,920	-	36,362	-	27,480	-			
129990	其他非流動資產-其他	20,167	-	20,082	-	20,129	-			
120000	非流動資產總計	12,054,601	6	9,708,856	6	10,006,224	5			
906001	資 產 總 計	\$ 215,228,086	100	\$ 170,271,841	100	\$ 190,191,287	100			
負債及權益										
流動負債(附註四)										
211100	短期借款(附註十九)	\$ 360,754	-	\$ 308,772	-	\$ 317,476	-			
211200	應付商業本票(附註二十及二九)	24,222,132	12	898,717	1	19,448,261	10			
212000	透過損益按公允價值衡量之金融負債-流動(附註四、七及二九)	32,827,537	15	28,896,257	17	20,248,822	11			
214010	附買回債券負債(附註四、七、八、二二及二九)	46,282,130	22	31,612,337	19	30,656,695	16			
214040	融券保證金(附註四)	2,072,361	1	4,172,275	3	3,496,357	2			
214050	應付融券擔保借款(附註四)	2,325,584	1	3,973,588	2	3,889,986	2			
214070	債券保證金-存入(附註四)	8,808,967	4	10,452,320	6	11,778,082	6			
214080	期貨交易者權益(附註四及二九)	32,277,955	15	33,036,135	20	32,914,373	17			
214090	專戶分戶帳客戶權益	546,437	-	525,327	-	653,350	1			
214130	應付票據及帳款(附註二二及二九)	21,974,071	10	15,621,550	9	25,851,070	14			
214170	其他應付款(附註四及二九)	2,309,050	1	1,797,526	1	1,567,276	1			
214600	本期所得稅負債(附註四及二九)	135,223	-	163,907	-	135,054	-			
215200	一年或一營業週期內到期長期負債(附註二一)	-	-	-	-	447,457	-			
216000	租賃負債-流動(附註四、十三及二九)	267,242	-	236,997	-	241,073	-			
219000	其他流動負債(附註二九)	877,068	1	1,872,152	1	2,165,502	1			
210000	流動負債總計	175,286,511	82	133,567,860	79	153,810,834	81			
非流動負債										
221100	應付公司債(附註二一)	5,000,000	2	5,000,000	3	5,000,000	3			
221200	長期借款(附註十九)	968,656	1	921,706	1	952,427	1			
225110	員工福利負債準備-非流動(附註二六)	73,231	-	66,670	-	57,799	-			
226000	租賃負債-非流動(附註四、十三及二九)	445,906	-	416,756	-	466,084	-			
228000	遞延所得稅負債(附註四)	169,696	-	287,980	-	378,735	-			
229030	存入保證金(附註十四)	883	-	883	-	883	-			
229070	淨確定福利負債-非流動(附註四及二四)	356,561	-	401,862	-	428,790	-			
220000	非流動負債總計	7,014,933	3	7,095,857	4	7,284,718	4			
906003	負債總計	182,301,444	85	140,663,717	83	161,095,552	85			
歸屬於母公司業主之權益										
301010	股 本	16,212,238	8	16,212,238	9	16,212,238	8			
302000	資本公積	522,986	-	476,766	-	476,766	-			
保留盈餘										
304010	法定盈餘公積	3,346,524	2	3,197,252	2	3,197,252	2			
304020	特別盈餘公積	8,950,780	4	8,440,691	5	8,440,691	4			
304040	未分配盈餘	3,299,180	1	1,492,722	1	1,147,630	1			
304000	保留盈餘總計	15,596,484	7	13,130,665	8	12,785,573	7			
其他權益										
305120	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(259,653)	-	(371,963)	-	(332,110)	-			
305140	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價淨損益	854,587	-	160,418	-	46,732	-			
305000	其他權益總計	594,934	-	(211,545)	-	(378,842)	-			
906004	權益總計	32,926,642	15	29,608,124	17	29,095,735	15			
906002	負債及權益總計	\$ 215,228,086	100	\$ 170,271,841	100	\$ 190,191,287	100			



董事長：朱士廷

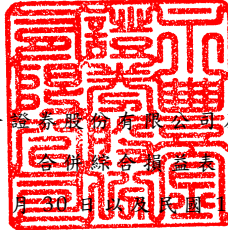
後附之附註係本合併財務報告

經理人：張李章隆



會計主管：洪鈺妮





永豐金證券股份有限公司及子公司

民國 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日及 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼		112年7月1日至9月30日		111年7月1日至9月30日		112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	收益(附註四)								
401000	經紀手續費收入(附註二六及二九)	\$ 2,296,858	53	\$ 1,758,943	61	\$ 5,913,663	54	\$ 5,557,116	65
403000	借券收入	141,340	3	133,168	5	438,970	4	402,808	5
404000	承銷業務收入(附註二六及二九)	66,723	1	43,758	2	268,182	2	161,836	2
406000	財富管理業務淨收益(附註二九)	44,449	1	34,428	1	113,992	1	117,364	1
411000	出售證券淨利益(損失)－自營(附註二六)	1,825,203	42	(1,193,442)	(42)	3,580,889	32	(2,018,157)	(23)
412000	出售證券淨利益－承銷(附註二六)	68,224	2	2,760	-	120,248	1	56,201	1
414000	出售證券淨利益(損失)－避險(附註二六)	4,240	-	(152,821)	(5)	212,003	2	(652,082)	(8)
421100	股務代理收入(附註二九)	42,935	1	41,835	1	117,321	1	111,741	1
421200	利息收入(附註二六及二九)	813,243	19	455,520	16	2,026,293	18	1,320,796	15
421300	股利收入(附註二九)	946,593	22	649,373	23	1,733,210	16	1,656,343	19
421500	營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)(附註二六)	(645,646)	(15)	(651,749)	(23)	1,446,354	13	(3,523,012)	(41)
421600	借券及附賣回債券融券回補淨利益(損失)	(345,381)	(8)	1,022,947	36	(652,143)	(6)	1,568,154	18
421610	借券及附賣回債券融券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	625,786	14	(506,231)	(18)	(711,831)	(6)	2,048,029	24
421750	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資已實現淨利益(損失)	(8,382)	-	1,078	-	(12,019)	-	7,537	-
421800	期貨交易保證金－有價證券透過損益按公允價值衡量之淨利益(損失)	(174,579)	(4)	-	-	35,193	-	-	-
422200	發行認購(售)權證淨利益(損失)(附註七及二九)	107,803	2	102,308	4	(76,552)	(1)	617,742	7
424410	期貨契約淨利益(損失)(附註七)	(1,225,035)	(28)	619,411	22	(2,581,903)	(23)	84,011	1
424420	選擇權交易淨利益(損失)(附註七)	(857)	-	7,250	-	(10,454)	-	2,226	-
424500	衍生工具淨損失－櫃檯(附註二六及二九)	(507,131)	(12)	(33,422)	(1)	(1,385,405)	(12)	(5,723)	-
424900	顧問費收入(附註二九)	8,506	-	6,441	-	23,143	-	22,636	-
425300	預期信用減損損失及迴轉利益(附註八、十、十八及二六)	(2,767)	-	(1,020)	-	(5,428)	-	(1,195)	-
428080	外幣兌換淨利益(附註二九)	201,591	5	434,415	15	258,237	2	850,298	10
428990	其他營業收益－其他(附註二六及二九)	78,440	2	94,013	3	205,307	2	234,304	3
400000	收益合計	<u>4,362,156</u>	<u>100</u>	<u>2,868,963</u>	<u>100</u>	<u>11,057,270</u>	<u>100</u>	<u>\$ 8,618,973</u>	<u>100</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼	112年7月1日至9月30日		111年7月1日至9月30日		112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
	支出及費用								
501000	經紀經手費支出 (附註二九)	(\$ 215,544)	(5)	(\$ 175,668)	(6)	(\$ 530,718)	(5)	(\$ 556,866)	(6)
502000	自營經手費支出 (附註二九)	(25,984)	(1)	(14,869)	(1)	(64,318)	-	(45,209)	(1)
503000	轉融通手續費支出	(550)	-	(669)	-	(1,345)	-	(1,514)	-
504000	承銷作業手續費支出 (附註二九)	(2,195)	-	(2,063)	-	(10,745)	-	(5,770)	-
521200	財務成本 (附註二六及二九)	(749,629)	(17)	(264,953)	(9)	(1,784,412)	(16)	(460,878)	(5)
521640	借券交易損失	(174,219)	(4)	(311,396)	(11)	(400,038)	(4)	(481,366)	(6)
524100	期貨佣金支出	(32,507)	(1)	(34,980)	(1)	(106,749)	(1)	(116,070)	(1)
524300	結算交割服務費支出 (附註二九)	(45,202)	(1)	(44,880)	(2)	(115,594)	(1)	(137,110)	(2)
528000	其他營業支出	(9,287)	-	(11,143)	-	(27,916)	-	(32,331)	-
531000	員工福利費用 (附註四、二四及二六)	(1,576,661)	(36)	(1,234,158)	(43)	(4,319,480)	(39)	(3,759,682)	(44)
532000	折舊及攤銷費用 (附註四、十二、十三、十四、十六及二六)	(144,210)	(3)	(135,131)	(5)	(415,951)	(4)	(400,024)	(5)
533000	其他營業費用 (附註二六及二九)	(501,280)	(11)	(441,966)	(15)	(1,402,618)	(13)	(1,374,325)	(16)
500000	支出及費用合計	(3,477,268)	(79)	(2,671,876)	(93)	(9,179,884)	(83)	(7,371,145)	(86)
5XXXXX	營業利益	884,888	21	197,087	7	1,877,386	17	1,247,828	14
602000	其他利益及損失 (附註十二、十四、十五、十六、二六及二九)	479,349	11	228,874	8	1,219,904	11	396,663	5
902001	稅前淨利	1,364,237	32	425,961	15	3,097,290	28	1,644,491	19
701000	所得稅費用 (附註四及二七)	(32,300)	(1)	(211,045)	(8)	(40,800)	-	(537,569)	(6)
902005	本期淨利	1,331,937	31	214,916	7	3,056,490	28	1,106,922	13
	其他綜合損益 (附註四、二五及二七)								
	不重分類至損益之項目								
805540	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資未實現評價淨損益	133,941	3	(415,081)	(14)	764,216	7	(916,820)	(11)
805599	與不重分類之項目相關之所得稅	(2,765)	-	2,334	-	(5,188)	-	2,800	-
805500	不重分類至損益之項目 (稅後)	131,176	3	(412,747)	(14)	759,028	7	(914,020)	(11)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年7月1日至9月30日		111年7月1日至9月30日		112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
		金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
	後續可能重分類至損益之項目								
805610	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$ 116,990	3	\$ 210,578	7	\$ 146,269	1	\$ 424,736	5
805615	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資未實現評價淨損益	57,251	1	(199,274)	(7)	177,831	1	(643,530)	(7)
805699	與可能重分類至損益之項目相關之所得稅	(27,155)	(1)	(43,131)	(1)	(33,959)	-	(85,828)	(1)
805600	後續可能重分類至損益之項目(稅後)	<u>147,086</u>	<u>3</u>	<u>(31,827)</u>	<u>(1)</u>	<u>290,141</u>	<u>2</u>	<u>(304,622)</u>	<u>(3)</u>
805000	本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>278,262</u>	<u>6</u>	<u>(444,574)</u>	<u>(15)</u>	<u>1,049,169</u>	<u>9</u>	<u>(1,218,642)</u>	<u>(14)</u>
902006	本期綜合損益總額	<u>\$ 1,610,199</u>	<u>37</u>	<u>(\$ 229,658)</u>	<u>(8)</u>	<u>\$ 4,105,659</u>	<u>37</u>	<u>(\$ 111,720)</u>	<u>(1)</u>
	淨利歸屬於：								
913100	母公司業主	<u>\$ 1,331,937</u>	<u>31</u>	<u>\$ 214,916</u>	<u>7</u>	<u>\$ 3,056,490</u>	<u>28</u>	<u>\$ 1,106,922</u>	<u>13</u>
	綜合損益總額歸屬於：								
914100	母公司業主	<u>\$ 1,610,199</u>	<u>37</u>	<u>(\$ 229,658)</u>	<u>(8)</u>	<u>\$ 4,105,659</u>	<u>37</u>	<u>(\$ 111,720)</u>	<u>(1)</u>
	每股盈餘(附註二八)								
975000	基 本	<u>\$ 0.82</u>		<u>\$ 0.13</u>		<u>\$ 1.89</u>		<u>\$ 0.68</u>	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：朱士廷

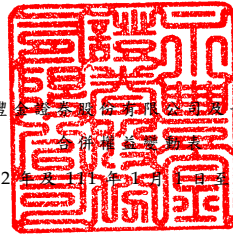


經理人：張李章隆



會計主管：洪鈺妮





永豐金證券(打石)有限公司

民國 112 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	股 本 (附 註 二 五)		資 本 公 積 保 留 盈 餘 (附 註 八 及 二 五)				其 他 權 益 項 目 (附 註 八 及 二 五)		權 益 總 額	
	發 行 股 數 (仟 股)	發 行 金 額	(附 註 二 五)	法 定 盈 餘 公 積	特 別 盈 餘 公 積	未 分 配 盈 餘	國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 差 額	透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益		
A1	111 年 1 月 1 日 餘 額	1,621,224	\$ 16,212,238	\$ 476,766	\$ 2,695,652	\$ 7,437,492	\$ 5,015,998	(\$ 671,018)	\$ 1,551,526	\$ 32,718,654
	110 年度盈餘分配									
B1	法定盈餘公積	-	-	-	501,600	-	(501,600)	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	1,003,199	(1,003,199)	-	-	-
B5	股東現金股利	-	-	-	-	-	(3,511,199)	-	-	(3,511,199)
D1	111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	1,106,922	-	-	1,106,922
D3	111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	338,908	(1,557,550)	(1,218,642)
D5	111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	1,106,922	338,908	(1,557,550)	(111,720)
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	-	40,708	-	(40,708)	-
Z1	111 年 9 月 30 日 餘 額	<u>1,621,224</u>	<u>\$ 16,212,238</u>	<u>\$ 476,766</u>	<u>\$ 3,197,252</u>	<u>\$ 8,440,691</u>	<u>\$ 1,147,630</u>	<u>(\$ 332,110)</u>	<u>(\$ 46,732)</u>	<u>\$ 29,095,735</u>
A1	112 年 1 月 1 日 餘 額	1,621,224	\$ 16,212,238	\$ 476,766	\$ 3,197,252	\$ 8,440,691	\$ 1,492,722	(\$ 371,963)	\$ 160,418	\$ 29,608,124
	111 年度盈餘分配									
B1	法定盈餘公積	-	-	-	149,272	-	(149,272)	-	-	-
B3	特別盈餘公積	-	-	-	-	510,089	(510,089)	-	-	-
B5	股東現金股利	-	-	-	-	-	(833,361)	-	-	(833,361)
N1	員工認股權	-	-	46,220	-	-	-	-	-	46,220
D1	112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 淨 利	-	-	-	-	-	3,056,490	-	-	3,056,490
D3	112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 稅 後 其 他 綜 合 損 益	-	-	-	-	-	-	112,310	936,859	1,049,169
D5	112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日 綜 合 損 益 總 額	-	-	-	-	-	3,056,490	112,310	936,859	4,105,659
Q1	處 分 透 過 其 他 綜 合 損 益 按 公 允 價 值 衡 量 之 權 益 工 具	-	-	-	-	-	242,690	-	(242,690)	-
Z1	112 年 9 月 30 日 餘 額	<u>1,621,224</u>	<u>\$ 16,212,238</u>	<u>\$ 522,986</u>	<u>\$ 3,346,524</u>	<u>\$ 8,950,780</u>	<u>\$ 3,299,180</u>	<u>(\$ 259,653)</u>	<u>\$ 854,587</u>	<u>\$ 32,926,642</u>

後附之會計師查核報告為本合併財務報告之一部分。

董事長：朱士廷



經理人：張李章隆



會計主管：洪鈺妮



永豐金證券股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
	營業活動之現金流量		
A10000	本期稅前淨利	\$ 3,097,290	\$ 1,644,491
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊及攤銷	417,094	401,167
A20300	預期信用減損損失	5,950	2,954
A20400	營業證券透過損益按公允價值 衡量之淨損失(利益)	(1,446,354)	3,523,012
A20400	借券及附賣回債券融券透過損 益按公允價值衡量之淨損失 (利益)	711,831	(2,048,029)
A20900	財務成本	1,784,412	460,878
A21200	利息收入及財務收入	(2,952,289)	(1,530,431)
A21300	股利收入	(1,860,788)	(1,748,478)
A21900	股份基礎給付酬勞成本	46,220	-
A22000	應付公司債匯率影響數	-	12,548
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	329	20
A23300	營業外金融商品按公允價值衡 量之淨損失(利益)	(10,287)	8,712
A23400	未實現認購(售)權證淨利益	(37,772)	(747,354)
A29900	租賃修改淨利益	(367)	-
A60000	營業資產及負債之淨變動數		
A61110	透過損益按公允價值衡量之金 融資產增加	(22,137,915)	(10,639,715)
A61130	附賣回債券投資增加	(5,793,010)	(4,596,705)
A61150	應收證券融資款減少(增加)	(7,242,393)	7,787,679
A61160	轉融通保證金減少(增加)	(11,847)	18,300
A61170	應收轉融通擔保價款減少(增 加)	(10,732)	18,181
A61180	應收證券借貸款項減少(增加)	(8,283)	5,379
A61180	應收借貸款項—不限用途增加	(8,295,503)	(622,601)
A61190	客戶保證金專戶減少	758,180	2,250,716
A61200	應收期貨交易保證金減少	30	16,222
A61210	借券擔保價款減少(增加)	93,930	(44,761)

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
A61220	借券保證金—存出減少(增加)	\$ 2,225,525	(\$ 1,183,134)
A61250	應收票據及帳款減少(增加)	(7,321,885)	2,720,724
A61270	預付款項增加	(114,999)	(22,249)
A61280	淨確定福利資產增加	(543)	(2)
A61290	其他應收款增加	(516,260)	(333,639)
A61365	透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產增加	(551,812)	(2,971,903)
A61370	其他流動資產—其他減少	860,357	16,196,702
A61380	催收款項減少(增加)	455	(15,675)
A62110	附買回債券負債增加	14,669,793	5,443,992
A62130	透過損益按公允價值衡量之金 融負債增加	3,257,221	9,092,284
A62160	融券保證金增加(減少)	(2,099,914)	622,576
A62170	應付融券擔保價款增加(減少)	(1,648,004)	645,397
A62190	借券保證金—存入增加(減少)	(1,643,353)	2,428,470
A62200	期貨交易人權益減少	(758,180)	(2,250,716)
A62230	應付票據及帳款增加(減少)	6,352,521	(1,096,329)
A62270	其他應付款增加(減少)	295,948	(700,756)
A62290	淨確定福利負債—非流動減少	(45,301)	(171,202)
A62300	員工福利負債準備—非流動增 加(減少)	6,561	(1,372)
A62310	其他金融負債減少	-	(20,000)
A62320	專戶分戶帳客戶權益增加	21,110	157,864
A62320	其他流動負債減少	(995,084)	(13,931,971)
A33000	營運產生之現金流入(出)	(30,898,118)	8,781,246
A33100	收取之利息	2,825,294	1,464,500
A33200	收取之股利	1,810,145	1,728,599
A33300	支付之利息	(1,573,804)	(424,064)
A33500	支付之所得稅	(230,812)	(866,953)
AAAA	營業活動之淨現金流入(出)	(28,067,295)	10,683,328
	投資活動之現金流量		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	(3,960,025)	(1,467,581)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產	3,557,556	2,976,311
B02700	取得不動產及設備	(127,473)	(150,056)
B02800	處分不動產及設備價款	3	-

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
B03700	存出保證金增加	(\$ 401,408)	(\$ 253,812)
B04500	取得其他無形資產	(45,644)	(57,587)
B06600	其他金融資產－流動減少(增加)	548,432	(499,089)
B06700	受限制資產增加	(165,000)	-
B06700	其他非流動資產－其他增加	(85)	(223)
B07100	預付設備款增加	(23,298)	(8,409)
BBBB	投資活動之淨現金流入(出)	(616,942)	539,554
	籌資活動之現金流量		
C00100	短期借款增加	51,982	43,349
C00700	應付商業本票增加(減少)	23,323,415	(3,891,924)
C01200	發行公司債	-	3,000,000
C01600	舉借長期借款	8,353,849	7,905,627
C01700	償還長期借款	(8,353,849)	(7,905,627)
C04020	租賃負債本金償還	(190,600)	(183,468)
C04500	發放現金股利	(833,361)	(3,511,199)
CCCC	籌資活動之淨現金流入(出)	22,351,436	(4,543,242)
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	192,402	542,223
EEEE	本期現金及約當現金淨增加(減少)	(6,140,399)	7,221,863
E00100	期初現金及約當現金餘額	14,519,775	5,553,172
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 8,379,376	\$ 12,775,035

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：朱士廷



經理人：張李章隆



會計主管：洪鈺妮



永豐金證券股份有限公司及子公司

合併財務報表附註

民國 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

永豐金證券股份有限公司(以下稱「本公司」)於 77 年 10 月 11 日設立，自同年 11 月 8 日開始營業。本公司係經政府特許設立之綜合證券商，從事證券承銷、自營及經紀業務、有價證券買賣之融資融券業務暨借貸業務、受託買賣外國有價證券、期貨交易輔助業務、期貨自營業務、短期票券業務及其他經主管機關核准之業務。

本公司於 103 年 11 月新增以信託方式辦理財富管理業務，得從事特定單獨管理運用金錢之信託。

本公司股票經核准自 83 年 12 月起於中華民國證券櫃檯買賣中心(以下稱「櫃買中心」)交易。因合組永豐金融控股股份有限公司(以下稱「永豐金控」)之需求，經核准自 91 年 5 月 9 日起終止上櫃。本公司於 95 年 7 月業經董事會代行股東會職權決議更名為永豐金證券股份有限公司，並於 95 年 9 月完成經濟部變更登記，更名基準日為 95 年 11 月 13 日。

本公司截至 112 年 9 月底止，除總公司外，另設有國際證券業務分公司及 45 家分公司。

本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 112 年 11 月 8 日經董事會通過後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

適用修正後之金管會認可並發布生效之 IFRSs 並未造成合併公司會計政策之重大變動。

(二) 113 年適用之金管會認可之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 16 之修正「售後租回中之租賃負債」	2024 年 1 月 1 日 (註 2)
IAS 1 之修正「負債分類為流動或非流動」	2024 年 1 月 1 日
IAS 1 之修正「具合約條款之非流動負債」	2024 年 1 月 1 日
IAS 7 及 IFRS 7 之修正「供應商融資安排」	2024 年 1 月 1 日 (註 3)

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

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

註 3：第一次適用本修正時，豁免部分揭露規定。

截至本合併公司財務報告通過發布日止，合併公司評估上述準則、解釋之修正將不致對財務狀況與財務績效造成重大影響。

(三) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

<u>新發布 / 修正 / 修訂準則及解釋</u>	<u>IASB 發布之生效日(註1)</u>
IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入」	未 定
IFRS 17「保險合約」	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正	2023 年 1 月 1 日
IFRS 17 之修正「初次適用 IFRS 17 及 IFRS 9—比較資訊」	2023 年 1 月 1 日
IAS 21 之修正「缺乏可兌換性」	2025 年 1 月 1 日 (註 2)

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

註 2：適用於 2025 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間。首次適用該修正時，將影響數認列於首次適用日之保留盈餘。當合併公司以非功能性貨幣作為表達貨幣時，將影響數調整首次適用日權益項下之國外營運機構兌換差額。

截至本合併財務報告通過發布日止，合併公司仍持續評估上述準則、解釋之修正對財務狀況與財務績效之影響，相關影響待評估完成時予以揭露。

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

除按公允價值衡量之金融工具、現金交割股份基礎給付產生之員工福利負債準備及按確定福利義務現值減除計畫資產公允價值認列之淨確定福利資產及負債外，本合併財務報告係依歷史成本基礎編製。

公允價值衡量依照相關輸入值之可觀察程度及重要性分為第 1 等級至第 3 等級：

1. 第 1 等級輸入值：係指於衡量日可取得之相同資產或負債於活躍市場之報價（未經調整）。
2. 第 2 等級輸入值：係指除第 1 等級之報價外，資產或負債直接（亦即價格）或間接（亦即由價格推導而得）之可觀察輸入值。
3. 第 3 等級輸入值：係指資產或負債之不可觀察輸入值。

(三) 合併基礎

1. 合併報告編製原則

本合併財務報告係包含本公司及由本公司所控制個體（子公司）之財務報告。合併綜合損益表已納入被收購或被處分子公司於當期收購日起或至處分日止之營運損益。子公司之財務報告已予適當調整，以使其會計政策與合併公司之會計政策一致。於編製合併財務報告時，各個體間之交易、帳戶餘額、收益及費損已全數予以銷除。子公司之綜合損益總額係歸屬至本公司業主權益。

2. 列入本合併財務報告之子公司如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所持股權百分比(%)			說明
			112年 9月30日	111年 12月31日	111年 9月30日	
本公司	永豐期貨股份有限公司 (「永豐期貨」)	期貨經紀、自營、顧問、經理事業及證券投資顧問業務	100	100	100	
本公司	永豐證券投資顧問股份有限公司(「永豐投顧」)	證券投資顧問及境外基金總代理業務	100	100	100	
本公司	永豐證創業投資股份有限公司(「永豐證創投」)	創業投資	100	100	100	
本公司	永豐金證券(開曼)控股有限公司(「永豐金證券(開曼)」)	投資控股	100	100	100	
本公司	永豐金財務諮詢(上海)有限公司(「永豐金財務諮詢(上海)」)	企業管理諮詢、投資諮詢、商務信息諮詢	100	100	100	
永豐金證券(開曼)	永豐金證券(歐洲)有限公司(「永豐金證券(歐洲)」)	股票經紀代理業務	100	100	100	
永豐金證券(開曼)	永豐金資產管理(亞洲)有限公司(「永豐金資產管理(亞洲)」)	資產管理及投資顧問	100	100	100	
永豐金證券(開曼)	永豐金證券(亞洲)有限公司(「永豐金證券(亞洲)」)	股票及期貨經紀、自營業務	100	100	100	
永豐金證券(亞洲)	永豐金(亞洲)代理人有限公司	海外股票信託帳戶	100	100	100	
永豐金證券(亞洲)	永豐金資本(亞洲)有限公司(「永豐金資本(亞洲)」)	自營投資業務	100	100	100	
永豐金證券(亞洲)	永豐金金融服務有限公司(「永豐金金融服務」)	基金行政服務	100	100	100	

(四) 其他重大會計政策

除下列說明外，請參閱 111 年度合併財務報告之重大會計政策彙總說明。

1. 確定福利退職後福利

期中期間之退休金成本係採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對本期之重大市場波動，及重大計畫修正、清償或其他重大一次性事項加以調整。

2. 所得稅費用

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

合併公司於發展重大會計估計值時，將通貨膨脹及市場利率波動可能之影響，納入對現金流量推估、成長率、折現率、獲利能力等相關重大估計之考量，管理階層將持續檢視估計與基本假設。

六、現金及約當現金

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
現金			
零用金及庫存現金	\$ 1,530	\$ 1,615	\$ 1,618
銀行活期存款	2,053,524	3,527,282	6,175,094
銀行支票存款	424,179	419,565	635,771
約當現金			
短期票券	4,255,431	8,787,304	3,856,893
原始到期日在 3 個月 以內之銀行定期存款	338,109	668,479	237,638
期貨交易超額保證金	<u>1,306,603</u>	<u>1,115,530</u>	<u>1,868,021</u>
	<u>\$ 8,379,376</u>	<u>\$ 14,519,775</u>	<u>\$ 12,775,035</u>

合併公司銀行定期存款及短期票券之利率區間如下：

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
原始到期日在 3 個月以內之			
銀行定期存款利率	1.10%~5.30%	1.50%~4.80%	0.95%~3.90%
短期票券年貼現率	1.15%~1.39%	0.45%~1.24%	0.70%~1.00%
短期票券到期日	112年10月	112年1月	111年10月

截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，原始到期日超過 3 個月之銀行定期存款分別為 4,136,344 仟元、4,684,776 仟元及 3,085,060 仟元，係分類為其他金融資產－流動。

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日	備註
<u>透過損益按公允價值衡量之金融</u>				
<u>資產－流動</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
借出證券	\$ 41,147	\$ -	\$ -	(一)
開放式基金及其他有價證券	559,535	606,660	473,247	(二)
營業證券－自營	47,199,120	27,877,120	39,768,410	(三)
營業證券－承銷	698,125	496,048	535,927	(三)
營業證券－避險	2,875,845	1,366,322	1,303,078	(三)
買入選擇權－期貨	172,981	13,494	14,423	(四)
期貨交易保證金－自有資金	1,185,989	716,470	1,228,038	(四)
期貨交易保證金－有價證券	1,257,346	848,754	-	(四)
衍生工具資產－櫃檯				
換利合約價值	5,059,003	3,929,411	4,185,157	(九)
換匯合約價值	56,400	1,310	17,381	(十)
資產交換 IRS 合約價值	3,345	1,042	956	(十一)
資產交換選擇權合約價值	801,949	453,594	498,392	(十一)
	<u>\$ 59,910,785</u>	<u>\$ 36,310,225</u>	<u>\$ 48,025,009</u>	
<u>透過損益按公允價值衡量之金融</u>				
<u>資產－非流動</u>				
強制透過損益按公允價值衡量之				
金融資產				
營業證券－自營	\$ 100,030	\$ 99,595	\$ 99,145	(十三)
未上市(櫃)公司股票及其他有價證券	33,550	39,989	40,580	(十三)
	<u>\$ 133,580</u>	<u>\$ 139,584</u>	<u>\$ 139,725</u>	
<u>透過損益按公允價值衡量之金融</u>				
<u>負債－流動</u>				
持有供交易之金融負債				
賣出選擇權負債－期貨	\$ 9,108	\$ 6,299	\$ 14,499	(四)
應付借券－避險	997	100,147	43,197	(五)
應付借券－非避險	10,618,810	11,059,661	5,987,837	(五)
附賣回債券投資－融券	595	1,059,287	2,174,973	(六)
發行指數投資證券	-	-	253	(七)
發行認購(售)權證負債	10,147,096	6,306,804	3,723,220	(八)
發行認購(售)權證再買回	(9,480,821)	(6,006,927)	(3,489,061)	(八)
衍生工具負債－櫃檯				
換利合約價值	4,522,757	3,515,678	3,338,048	(九)
換匯合約價值	87,608	12,821	108,853	(十)
資產交換 IRS 合約價值	147,532	159,819	159,965	(十一)
資產交換選擇權合約價值	1,924,080	1,042,104	1,179,147	(十一)
	<u>17,977,762</u>	<u>17,255,693</u>	<u>13,240,931</u>	
指定為透過損益按公允價值衡量之				
金融負債				
結構型商品	14,849,775	11,640,564	7,007,891	(十二)
	<u>\$ 32,827,537</u>	<u>\$ 28,896,257</u>	<u>\$ 20,248,822</u>	

(一) 借出證券

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
上市公司股票	\$ 35,742	\$ -	\$ -
上櫃公司股票	<u>5,362</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	41,104	-	-
評價調整	<u>43</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 41,147</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(二) 開放式基金及其他有價證券

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
開放式基金	\$ 195,000	\$ 90,000	\$ 10,000
其他有價證券	<u>332,987</u>	<u>493,664</u>	<u>410,117</u>
	527,987	583,664	420,117
評價調整	<u>31,548</u>	<u>22,996</u>	<u>53,130</u>
	<u>\$ 559,535</u>	<u>\$ 606,660</u>	<u>\$ 473,247</u>

其他有價證券係合併公司受託辦理定期定額買賣有價證券業務時，以調節專戶調節以定期定額綜合交易帳戶買進成交之有價證券，以及依創業投資業務投資具發展潛力及投資效益之有價證券。

(三) 營業證券

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
自營			
債券			
公債	\$ 937,168	\$ 3,417,242	\$ 6,001,289
公司債	6,289,484	2,149,818	2,417,092
金融債	<u>9,628,756</u>	<u>4,005,670</u>	<u>6,244,421</u>
債券小計	16,855,408	9,572,730	14,662,802
上市公司股票	8,571,739	3,289,116	8,482,060
上櫃公司股票及可轉換			
公司債	12,686,629	11,918,393	13,739,018
受益憑證	195,741	184,341	190,485
指數股票及債券型基金	8,407,977	3,924,142	4,472,101
興櫃公司股票	552,668	446,674	626,577
其他	<u>47</u>	<u>47</u>	<u>47</u>
	47,270,209	29,335,443	42,173,090
評價調整	<u>(71,089)</u>	<u>(1,458,323)</u>	<u>(2,404,680)</u>
	<u>\$ 47,199,120</u>	<u>\$ 27,877,120</u>	<u>\$ 39,768,410</u>

(接次頁)

(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>承 銷</u>			
上市公司股票	\$ 53,003	\$ 45,930	\$ 142,695
上櫃公司股票及可轉換 公司債	<u>586,997</u>	<u>469,576</u>	<u>428,893</u>
	640,000	515,506	571,588
評價調整	<u>58,125</u>	<u>(19,458)</u>	<u>(35,661)</u>
	<u>\$ 698,125</u>	<u>\$ 496,048</u>	<u>\$ 535,927</u>
<u>避 險</u>			
認購(售)權證避險			
上市公司股票	\$ 1,920,915	\$ 725,387	\$ 701,018
上櫃公司股票	671,769	439,568	386,381
指數股票型基金	110,883	72,259	92,080
認購(售)權證	123,901	70,181	68,848
結構型商品避險			
上市公司股票	13,144	2,707	4,923
上櫃公司股票	3,284	-	1,489
開放式基金	99,119	112,007	167,305
指數股票型基金	643	-	-
指數投資證券避險			
上櫃公司股票	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>265</u>
	2,943,658	1,422,109	1,422,309
評價調整	<u>(67,813)</u>	<u>(55,787)</u>	<u>(119,231)</u>
	<u>\$ 2,875,845</u>	<u>\$ 1,366,322</u>	<u>\$ 1,303,078</u>

截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司自營、承銷及附賣回債券投資之債券面額分別計 37,235,918 仟元、20,547,874 仟元及 20,033,136 仟元，已以附買回條件賣出。

(四) 期貨及選擇權

1. 持有期貨及選擇權之目的及達成該目的之策略

合併公司係以交易為目的而持有期貨及選擇權商品，以擴大投資管道並有效運用公司資本。另以避險為目的而承作期貨交易，以規避交易部位價格變動之風險。

2. 未平倉期貨及選擇權契約之合約金額及公允價值依契約內容列示如下：

112年9月30日					
項 目	商 品 種 類	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 允 價 值
期貨契約	股價指數類期貨契約	買 方	1,338	\$ 1,765,534	\$ 1,765,564
	個股股票類期貨契約	買 方	9,732	2,591,929	2,544,355
	外匯期貨契約	買 方	19	52,916	52,004
	利率期貨契約	買 方	1,718	8,067,025	8,011,718
	股價指數類期貨契約	賣 方	1,526	3,135,269	3,110,633
	個股股票類期貨契約	賣 方	47,964	9,380,925	9,254,064
	外匯期貨契約	賣 方	67	115,005	118,069
	商品期貨契約	賣 方	484	1,865,666	1,912,796
	利率期貨契約	賣 方	683	5,300,595	5,257,280
選擇權契約	選擇權契約—買權	買 方	1,652	121,938	111,422
	選擇權契約—買權	買 方	1,578	56,376	61,559
	選擇權契約—買權	賣 方	1,875	(5,701)	(3,823)
	選擇權契約—買權	賣 方	1,577	(5,913)	(5,285)

111年12月31日					
項 目	商 品 種 類	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 允 價 值
期貨契約	股價指數類期貨契約	買 方	2,873	\$ 6,540,468	\$ 6,417,070
	個股股票類期貨契約	買 方	17,843	2,914,469	2,872,360
	外匯期貨契約	買 方	30	18,382	18,338
	商品期貨契約	買 方	30	68,298	72,511
	利率期貨契約	買 方	3	12,587	12,420
	股價指數類期貨契約	賣 方	1,174	1,614,454	1,600,393
	個股股票類期貨契約	賣 方	19,705	3,008,548	2,992,108
	外匯期貨契約	賣 方	52	56,337	54,978
	商品期貨契約	賣 方	178	412,970	426,368
	利率期貨契約	賣 方	314	1,907,978	1,903,586
	選擇權契約	選擇權契約—買權	買 方	259	6,346
選擇權契約—買權		買 方	317	8,020	7,745
選擇權契約—買權		賣 方	333	(5,688)	(4,278)
選擇權契約—買權		賣 方	189	(2,490)	(2,021)

111年9月30日					
項 目	商 品 種 類	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 允 價 值
期貨契約	股價指數類期貨契約	買 方	1,254	\$ 3,088,659	\$ 2,883,486
	個股股票類期貨契約	買 方	10,187	1,152,661	1,101,807
	外匯期貨契約	買 方	60	37,352	38,103
	商品期貨契約	買 方	131	327,125	337,123
	利率期貨契約	買 方	50	196,636	188,352
	股價指數類期貨契約	賣 方	974	1,508,261	1,460,004
	個股股票類期貨契約	賣 方	49,438	6,871,341	6,323,340
	外匯期貨契約	賣 方	34	99,215	98,922
	商品期貨契約	賣 方	304	782,561	771,286
	利率期貨契約	賣 方	414	2,475,781	2,444,658
	選擇權契約	選擇權契約—買權	買 方	710	3,472
選擇權契約—買權		買 方	723	10,208	13,492
選擇權契約—買權		賣 方	1,142	(5,434)	(1,754)
選擇權契約—買權		賣 方	366	(6,769)	(12,745)

公允價值係分別按 112 年 9 月暨 111 年 12 月及 9 月最後交易日之各商品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。

3. 從事期貨及選擇權交易所產生之淨（損）益明細如下：

	112年7月1日至9月30日		111年7月1日至9月30日	
	期貨契約 利益（損失）	選擇權交易 利益（損失）	期貨契約 利 益	選擇權交易 利 益
非避險已實現	(\$1,552,915)	(\$ 1,285)	\$ 260,040	\$ 2,959
非避險未實現	397,558	610	336,653	3,418
避險已實現	(69,541)	(103)	7,876	383
避險未實現	(137)	(79)	14,842	490
	<u>(\$1,225,035)</u>	<u>(\$ 857)</u>	<u>\$ 619,411</u>	<u>\$ 7,250</u>

	112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
	期貨契約 利益（損失）	選擇權交易 損 失	期貨契約 利益（損失）	選擇權交易 利益（損失）
非避險已實現	(\$2,450,136)	(\$ 7,405)	(\$ 339,688)	\$ 3,460
非避險未實現	34,026	(2,748)	368,902	(2,043)
避險已實現	(172,622)	(222)	38,312	319
避險未實現	6,829	(79)	16,485	490
	<u>(\$2,581,903)</u>	<u>(\$ 10,454)</u>	<u>\$ 84,011</u>	<u>\$ 2,226</u>

(五) 應付借券

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>應付借券—避險</u>			
認購（售）權證避險			
上市公司股票	\$ 30	\$ 31,621	\$ 532
上櫃公司股票	1,095	43,019	29,947
指數股票型基金	-	20,730	18,691
	1,125	95,370	49,170
評價調整	(128)	4,777	(5,973)
	<u>\$ 997</u>	<u>\$ 100,147</u>	<u>\$ 43,197</u>
<u>應付借券—非避險</u>			
上市公司股票	\$ 3,175,881	\$ 9,716,399	\$ 5,876,459
上櫃公司股票	465,326	525,564	378,165
指數股票型基金	7,110,322	1,640,586	1,151,314
	10,751,529	11,882,549	7,405,938
評價調整	(132,719)	(822,888)	(1,418,101)
	<u>\$ 10,618,810</u>	<u>\$ 11,059,661</u>	<u>\$ 5,987,837</u>

(六) 附賣回債券投資－融券

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
公司債	\$ 648	\$ -	\$ 42,843
公債	-	1,086,297	2,206,562
金融債	-	-	9,498
	<u>648</u>	<u>1,086,297</u>	<u>2,258,903</u>
評價調整	(<u>53</u>)	(<u>27,010</u>)	(<u>83,930</u>)
	<u>\$ 595</u>	<u>\$ 1,059,287</u>	<u>\$ 2,174,973</u>

(七) 指數投資證券

1. 發行指數投資證券之目的及達成該目的之策略

合併公司因交易目的而發行指數投資證券，並持有相關避險部位以規避投資人持有指數投資證券到期贖回及所追蹤標的指數價格變動之風險。

2. 發行指數投資證券之公允價格

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
發行指數投資證券	\$ -	\$ -	\$ 282
評價調整	-	-	(<u>29</u>)
	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 253</u>

(八) 認購（售）權證

1. 發行認購（售）權證之目的及達成該目的之策略

合併公司因交易目的而發行認購（售）權證，並持有之相關避險部位以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。

2. 發行認購（售）權證負債及再買回公允價值

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
發行認購（售）權證負債	\$ 10,394,538	\$ 8,800,979	\$ 8,705,131
加：發行認購（售）權證負債價值變動利益	(<u>247,442</u>)	(<u>2,494,175</u>)	(<u>4,981,911</u>)
	<u>10,147,096</u>	<u>6,306,804</u>	<u>3,723,220</u>

(接次頁)

(承前頁)

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
發行認購(售)權證再買回	\$ 9,781,182	\$ 8,075,082	\$ 7,654,833
加：發行認購(售)權證再買回價值變動損失	(<u>300,361</u>)	(<u>2,068,155</u>)	(<u>4,165,772</u>)
	<u>9,480,821</u>	<u>6,006,927</u>	<u>3,489,061</u>
發行認購(售)權證負債淨額	<u>\$ 666,275</u>	<u>\$ 299,877</u>	<u>\$ 234,159</u>

公允價值係分別按 112 年 9 月暨 111 年 12 月及 9 月最後交易日之收盤價計算。

3. 發行認購(售)權證所產生之淨(損)益明細如下：

	<u>112年7月1日 至9月30日</u>	<u>111年7月1日 至9月30日</u>	<u>112年1月1日 至9月30日</u>	<u>111年1月1日 至9月30日</u>
發行認購(售)權證負債價值變動利益(損失)	\$ 448,058	\$ 3,583,452	(\$ 2,882,656)	\$ 16,138,571
發行認購(售)權證再買回價值變動利益(損失)	(297,756)	(3,439,037)	2,920,428	(15,391,217)
發行認購(售)權證費用	(<u>42,499</u>)	(<u>42,107</u>)	(<u>114,324</u>)	(<u>129,612</u>)
	<u>\$ 107,803</u>	<u>\$ 102,308</u>	<u>(\$ 76,552)</u>	<u>\$ 617,742</u>

(九) 換利合約價值

1. 承作利率交換交易之目的及達成該目的之策略

合併公司承作利率交換交易之目的係以合併公司對利率走勢之判斷並訂定換利合約以賺取利差。

2. 未到期利率交換合約之名目本金列示如下：

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
以交易為目的	<u>\$438,510,564</u>	<u>\$400,140,222</u>	<u>\$376,479,641</u>

3. 從事利率交換交易產生之損益，請參閱附註二六。

(十) 換匯合約價值

1. 承作匯率交換交易之目的及達成該目的之策略

合併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。

2. 未到期匯率交換合約之合約金額列示如下：

		112年9月30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	AUD	705	USD 422
	CNH	91,100	USD 26,632
	HKD	223,426	USD 16,927
	NTD	26,209	CNH 6,000
	NTD	6,992	JPY 32,000
	NTD	2,095,266	USD 67,700
	NTD	66,235	ZAR 39,000
	ZAR	5,000	NTD 8,462
	USD	174	AUD 270
	USD	15,261	CNH 103,921
	USD	13,780	HKD 107,829
	USD	23,000	NTD 719,741

		111年12月31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	EUR	9,000	USD 9,569
	NTD	280,829	AUD 13,500
	NTD	640,891	CNH 146,000
	NTD	3,238,304	USD 106,000
	NTD	74,434	ZAR 42,000
	USD	1,521	AUD 2,250
	USD	15,287	HKD 120,000

111年9月30日

以交易為目的	合約買入幣別 及金額		合約賣出幣別 及金額	
	EUR	19,000	USD	18,577
	CNH	40,000	NTD	175,539
	NTD	334,298	AUD	16,000
	NTD	450,857	CNH	106,000
	NTD	15,650	EUR	500
	NTD	1,896	NZD	100
	NTD	4,793,029	USD	153,470
	NTD	169,008	ZAR	95,300
	USD	4,226	CNH	30,000
	USD	8,735	EUR	9,000
	USD	30,582	HKD	240,000
	USD	7,000	NTD	222,838

3. 從事匯率交換交易產生之損益，請參閱附註二六。

(十一) 轉換公司債資產交換交易

1. 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

合併公司為使金融商品多樣化、降低包銷轉換公司債之資金壓力而持有或發行轉換公司債資產交換交易。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。

2. 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。未到期轉換公司債資產交換交易契約之名目本金依契約內容列示如下：

	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	名目	支付(收取) 之權利金	名目	支付(收取) 之權利金	名目	支付(收取) 之權利金
利率交換交易	\$ 4,565,000	\$ -	\$ 4,859,300	\$ -	\$ 4,720,000	\$ -
買入轉換公司債選擇 權交易	-	719,394	-	794,386	-	769,798
選擇權交易—買方	522,500	145,698	707,000	141,071	947,600	226,668
選擇權交易—賣方	12,555,100	(2,228,369)	12,980,100	(2,248,965)	13,317,200	(2,337,372)

3. 從事轉換公司債資產交換交易產生之損益，請參閱附註二六。

(十二) 結構型商品交易

1. 從事結構型商品交易之目的及達成該目的之策略

合併公司為使資金來源多樣化，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及降低持有交易部位之風險。

2. 未到期結構型商品交易名目本金依契約內容列示如下：

	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	名目本金	支付(收取)之價款	名目本金	支付(收取)之價款	名目本金	支付(收取)之價款
股權連結型商品	\$ 59,600	(\$ 59,479)	\$ 39,100	(\$ 39,100)	\$ 62,100	(\$ 62,062)
信用連結型商品	607,600	(607,600)	623,000	(623,000)	489,300	(489,300)
保本型商品	14,140,847	(14,107,518)	10,916,062	(10,932,203)	6,417,106	(6,416,745)

3. 從事結構型商品交易產生之損益，請參閱附註二六。

(十三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產－非流動

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
營業證券－自營	\$ 99,995	\$ 99,781	\$ 99,781
未上市(櫃)公司股票及其他有價證券	<u>56,692</u>	<u>64,866</u>	<u>64,867</u>
	156,687	164,647	164,648
評價調整	(<u>23,107</u>)	(<u>25,063</u>)	(<u>24,923</u>)
	<u>\$ 133,580</u>	<u>\$ 139,584</u>	<u>\$ 139,725</u>

合併公司之營業證券－自營係以持有之政府公債提存於中央銀行作為票券業務之保證金及信託業務賠償準備金，該公債之市價係分別按112年9月暨111年12月及9月最後交易日百元參考價計算。

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>流動</u>			
債務工具投資	<u>\$ 12,789,233</u>	<u>\$ 12,848,417</u>	<u>\$ 13,442,775</u>
<u>非流動</u>			
權益工具投資	<u>\$ 5,755,593</u>	<u>\$ 3,798,935</u>	<u>\$ 3,970,365</u>

(一) 權益工具投資

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>非流動</u>			
上市(櫃)公司股票	\$ 4,592,747	\$ 2,610,981	\$ 2,756,742
未上市(櫃)公司股票	<u>1,162,846</u>	<u>1,187,954</u>	<u>1,213,623</u>
	<u>\$ 5,755,593</u>	<u>\$ 3,798,935</u>	<u>\$ 3,970,365</u>

合併公司為獲取穩定股息收入及收益分配之目的，投資高殖利率、以中長期策略持股為目的等非供交易之權益工具。合併公司管理階層認為若將該等投資之公允價值波動列入損益，與前述投資規劃並不一致，因此選擇指定該等投資為透過其他綜合損益按公允價值衡量。

合併公司定期評估發行公司之股利政策及殖利率變動，得為投資部位之調整，於市場上處分部分上市(櫃)公司股票。112年及111年1月1日至9月30日該投資於除列日之公允價值分別為2,793,345仟元及2,976,383仟元，處分之累積利益分別為242,690仟元及40,708仟元自其他權益轉入保留盈餘。

(二) 債務工具投資

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
<u>流動</u>			
金融債	\$ 5,833,521	\$ 6,337,894	\$ 6,595,314
公司債	<u>6,955,712</u>	<u>6,510,523</u>	<u>6,847,461</u>
	<u>\$ 12,789,233</u>	<u>\$ 12,848,417</u>	<u>\$ 13,442,775</u>

上述債務工具投資之相關減損評估資訊如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
總帳面金額	\$ 13,403,228	\$ 13,569,687	\$ 14,244,547
備抵損失	(<u>4,135</u>)	(<u>5,281</u>)	(<u>5,458</u>)
攤銷後成本	13,399,093	13,564,406	14,239,089
公允價值調整	(<u>609,860</u>)	(<u>715,989</u>)	(<u>796,314</u>)
總帳面價值	<u>\$ 12,789,233</u>	<u>\$ 12,848,417</u>	<u>\$ 13,442,775</u>

合併公司現行信用風險評等機制、各信用等級債務工具投資之總帳面金額及適用之預期信用損失率如下：

定	義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	112年9月30日 總帳面金額
債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量		12個月預期信用損失	0.00000%~ 0.12916%	\$ 13,403,228
自原始認列後信用風險已顯著增加		存續期間預期信用損失 (未信用減損)	-	-
已發生信用減損		存續期間預期信用損失 (已信用減損)	-	-
				<u>\$ 13,403,228</u>
定	義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	111年12月31日 總帳面金額
債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量		12個月預期信用損失	0.02351%~ 0.08282%	\$ 13,569,687
自原始認列後信用風險已顯著增加		存續期間預期信用損失 (未信用減損)	-	-
已發生信用減損		存續期間預期信用損失 (已信用減損)	-	-
				<u>\$ 13,569,687</u>
定	義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	111年9月30日 總帳面金額
債務人之信用風險低，且有充分能力清償合約現金流量		12個月預期信用損失	0.02351%~ 0.08282%	\$ 14,244,547
自原始認列後信用風險已顯著增加		存續期間預期信用損失 (未信用減損)	-	-
已發生信用減損		存續期間預期信用損失 (已信用減損)	-	-
				<u>\$ 14,244,547</u>

合併公司依預期信用損失評估之備抵損失變動資訊如下：

112年1月1日至9月30日

	信 用 等 級	異 常 違 約	正 常 (存續期間預期信用損失且未信用減損)	正 常 (存續期間預期信用損失且已信用減損)
期初餘額	\$ 5,281	\$ -	\$ -	\$ -
本期提列	(929)	-	-	-
本期除列	(215)	-	-	-
匯率變動	(2)	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 4,135</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

111年1月1日至9月30日

	信	用	等	級
	正	常	異	違
	(12個月預期信用損失)	(存續期間預期信用損失且未信用減損)	(存續期間預期信用損失且未信用減損)	(存續期間預期信用損失且已信用減損)
期初餘額	\$ 5,059	\$ -	\$ -	\$ -
本期提列	431	-	-	-
本期除列	(32)	-	-	-
期末餘額	<u>\$ 5,458</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，供作附買回條件交易之債券面額分別為 12,682,584 仟元、13,244,983 仟元及 13,846,487 仟元。

九、附賣回債券投資

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
公司債	\$ 6,163,386	\$ 2,180,607	\$ 3,742,897
金融債	4,081,860	1,337,505	1,752,270
公債	<u>3,157,575</u>	<u>4,091,699</u>	<u>3,571,551</u>
	<u>\$ 13,402,821</u>	<u>\$ 7,609,811</u>	<u>\$ 9,066,718</u>
約定賣回價	<u>\$ 13,466,196</u>	<u>\$ 7,654,147</u>	<u>\$ 9,089,848</u>
利率區間	1.30%~7.00%	1.34%~6.75%	-0.60%~7.10%

上述附賣回債券投資皆為一年內到期，逐筆約定於交易後之特定日期，已約定價格含息賣回。

十、應收證券融資款、應收票據及帳款、其他應收款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應收證券融資款	\$ 22,442,445	\$ 15,200,052	\$ 17,133,434
減：備抵損失	(34,076)	(29,806)	(30,593)
	<u>\$ 22,408,369</u>	<u>\$ 15,170,246</u>	<u>\$ 17,102,841</u>
應收票據	<u>\$ 1,101</u>	<u>\$ 1,129</u>	<u>\$ -</u>
應收帳款			
應收交割帳款	13,437,365	7,548,441	10,119,831
應收出售證券款	3,016,166	707,892	4,898,122
應收融資利息	221,911	254,772	266,589

(接次頁)

(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應收債券利息	\$ 273,561	\$ 173,440	\$ 234,312
其他	<u>1,192,737</u>	<u>2,016,554</u>	<u>1,449,915</u>
總帳面金額	18,141,740	10,701,099	16,968,769
減：備抵損失	(<u>4,533</u>)	(<u>4,260</u>)	(<u>4,483</u>)
	<u>18,137,207</u>	<u>10,696,839</u>	<u>16,964,286</u>
	<u>\$ 18,138,308</u>	<u>\$ 10,697,968</u>	<u>\$ 16,964,286</u>
其他應收款	\$ 1,176,234	\$ 603,687	\$ 536,154
減：備抵損失	(<u>24,133</u>)	(<u>24,032</u>)	(<u>24,423</u>)
	<u>\$ 1,152,101</u>	<u>\$ 579,655</u>	<u>\$ 511,731</u>

應收證券融資款係以客戶融資買進之股票作為擔保，合併公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日辦理證券融資業務之年利率分別為 6.35%~7.875%、6.35%~7.875%及 6.35%~7.25%。

合併公司於資產負債表日逐一複核應收款項之可回收金額以確保無法回收之應收款項已提列適當減損損失。對於原始認列後信用風險已顯著增加者，按存續期間預期信用損失衡量。對於原始認列後信用風險並未顯著增加之應收證券融資款，按 12 個月預期信用損失衡量。預期信用損失衡量係考量其過去違約紀錄及產業經濟情勢並依現時可觀察之資料及前瞻性總體經濟資訊，包含臺灣經濟成長率、發行量加權股價指數、央行折現率及恒生香港 35 指數等。

合併公司依預期信用損失評估之應收證券融資款總帳面金額如下：

定	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	112年9月30日 總帳面金額
自原始認列後信用風險未顯著增加	12個月預期信用損失	0.01359078%~ 0.63%	\$ 22,347,515
自原始認列後信用風險已顯著增加	存續期間預期信用損失 (未信用減損)	2.00%	74,881
已發生信用減損	存續期間預期信用損失 (已信用減損)	100.00%	<u>20,049</u>
			<u>\$ 22,442,445</u>

定	義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	111年12月31日 總 帳 面 金 額
自原始認列後信用風險未顯著增加		12個月預期信用損失	0.00001636%~1.01%	\$ 15,145,953
自原始認列後信用風險已顯著增加		存續期間預期信用損失 (未信用減損)	2.60%	37,170
已發生信用減損		存續期間預期信用損失 (已信用減損)	100.00%	<u>16,929</u>
				<u>\$ 15,200,052</u>

定	義	預 期 信 用 損 失 認 列 基 礎	預 期 信 用 損 失 率	111年9月30日 總 帳 面 金 額
自原始認列後信用風險未顯著增加		12個月預期信用損失	0.00001636%~0.10%	\$ 16,105,143
自原始認列後信用風險已顯著增加		存續期間預期信用損失 (未信用減損)	0.63%	981,594
已發生信用減損		存續期間預期信用損失 (已信用減損)	50.52%~100.00%	<u>46,697</u>
				<u>\$ 17,133,434</u>

應收帳款之帳齡分析如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
6個月以內	\$ 18,089,845	\$ 10,682,475	\$ 16,959,077
6個月以上	<u>51,895</u>	<u>18,624</u>	<u>9,692</u>
	<u>\$ 18,141,740</u>	<u>\$ 10,701,099</u>	<u>\$ 16,968,769</u>

以上係以立帳日為基準進行之帳齡分析。

合併公司依預期信用損失評估之備抵損失變動資訊如下：

	112年1月1日至9月30日				
	應 收	證 券	融 資 款	應 收 帳 款	其 他 應 收 款
		存續期間預期 信用損失 且未信用減損	存續期間預期 信用損失且 已信用減損	存續期間預期 信用損失且 已信用減損	存續期間預期 信用損失且 已信用減損
期初餘額	\$ 11,912	\$ 967	\$ 16,927	\$ 4,260	\$ 24,032
本期提列	178	460	2,218	250	-
本期收回	-	-	-	(182)	-
外幣換算差額	443	67	904	205	101
期末餘額	<u>\$ 12,533</u>	<u>\$ 1,494</u>	<u>\$ 20,049</u>	<u>\$ 4,533</u>	<u>\$ 24,133</u>

111年1月1日至9月30日

	應收	證券	融資	款	應收帳款	其他應收款
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失且未信用減損	存續期間預期信用損失且已信用減損	存續期間預期信用損失且已信用減損	存續期間預期信用損失且已信用減損	存續期間預期信用損失且已信用減損
期初餘額	\$ 8,800	\$ 2,562	\$ 15,497	\$ 3,720	\$ 25,825	
本期提列(迴轉)	(8,540)	3,051	5,490	287	-	
本期沖銷	-	-	-	-	(2,611)	
本期收回	-	-	-	(60)	-	
外幣換算差額	521	607	2,605	536	1,209	
期末餘額	<u>\$ 781</u>	<u>\$ 6,220</u>	<u>\$ 23,592</u>	<u>\$ 4,483</u>	<u>\$ 24,423</u>	

十一、參與未納入合併報告之結構型個體

(一) 合併公司持有下列類型未納入合併財務報告之結構型個體之權益

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

(二) 合併公司未納入合併財務報告結構型個體之總資產如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
基金	<u>\$ 10,092,790</u>	<u>\$ 9,853,699</u>	<u>\$ 10,418,219</u>

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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動	<u>\$ 200,513</u>	<u>\$ 184,449</u>	<u>\$ 189,037</u>

自該等個體損失之最大曝險金額即為所持有資產之帳面金額。

(四) 合併公司於112年9月30日暨111年12月31日及9月30日皆對未納入合併財務報告結構型個體未提供任何財務支援。

十二、不動產及設備

成本	不動產及設備					合計								
	土	地	建	築	物		設	備	租	賃	改	良	—	其
112年1月1日餘額	\$ 1,388,772	\$ 775,875	\$ 528,004	\$ 171,840	\$ 67,229	\$ 2,931,720								
增 添	-	-	95,952	13,808	17,713	127,473								
處 分	-	-	(56,519)	(11,542)	(1,640)	(69,701)								
淨兌換差額	-	-	5,151	2,434	-	7,585								
由預付設備款轉列入	-	-	3,242	14,255	(7,069)	10,428								
112年9月30日餘額	<u>\$ 1,388,772</u>	<u>\$ 775,875</u>	<u>\$ 575,830</u>	<u>\$ 190,795</u>	<u>\$ 76,233</u>	<u>\$ 3,007,505</u>								
累計折舊														
112年1月1日餘額	\$ -	\$ 360,716	\$ 287,444	\$ 81,965	\$ 37,434	\$ 767,559								
折舊費用	-	11,383	81,867	26,215	7,729	127,194								
處 分	-	-	(56,426)	(11,303)	(1,640)	(69,369)								
淨兌換差額	-	-	4,797	1,751	-	6,548								
112年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 372,099</u>	<u>\$ 317,682</u>	<u>\$ 98,628</u>	<u>\$ 43,523</u>	<u>\$ 831,932</u>								
112年1月1日淨額	<u>\$ 1,388,772</u>	<u>\$ 415,159</u>	<u>\$ 240,560</u>	<u>\$ 89,875</u>	<u>\$ 29,795</u>	<u>\$ 2,164,161</u>								
112年9月30日淨額	<u>\$ 1,388,772</u>	<u>\$ 403,776</u>	<u>\$ 258,148</u>	<u>\$ 92,167</u>	<u>\$ 32,710</u>	<u>\$ 2,175,573</u>								
成本														
111年1月1日餘額	\$ 1,388,772	\$ 775,875	\$ 478,132	\$ 139,077	\$ 62,869	\$ 2,844,725								
增 添	-	-	97,274	34,910	17,872	150,056								
處 分	-	-	(32,017)	(735)	(7,245)	(39,977)								
淨兌換差額	-	-	12,722	5,750	-	18,472								
111年9月30日餘額	<u>\$ 1,388,772</u>	<u>\$ 775,875</u>	<u>\$ 556,111</u>	<u>\$ 179,002</u>	<u>\$ 73,496</u>	<u>\$ 2,973,256</u>								
累計折舊														
111年1月1日餘額	\$ -	\$ 345,538	\$ 248,012	\$ 60,226	\$ 42,762	\$ 696,538								
折舊費用	-	11,383	81,884	22,336	7,507	123,110								
處 分	-	-	(31,997)	(735)	(7,245)	(39,977)								
淨兌換差額	-	-	11,556	3,322	-	14,878								
111年9月30日餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ 356,921</u>	<u>\$ 309,455</u>	<u>\$ 85,149</u>	<u>\$ 43,024</u>	<u>\$ 794,549</u>								
111年9月30日淨額	<u>\$ 1,388,772</u>	<u>\$ 418,954</u>	<u>\$ 246,656</u>	<u>\$ 93,853</u>	<u>\$ 30,472</u>	<u>\$ 2,178,707</u>								

於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，合併公司評估不動產及設備並無任何減損跡象，故無須進行減損測試。

合併公司部分土地及建築物已抵押予金融機構作為取得短期銀行借款及透支額度之擔保品，請參閱附註三十。

折舊費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

建築物	29至56年
設備	2至6年
租賃改良	3至5年
不動產及設備—其他	5至6年

十三、租賃協議

(一) 使用權資產

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 686,376	\$ 623,261	\$ 673,693
辦公及運輸設備	<u>6,200</u>	<u>8,231</u>	<u>9,509</u>
	<u>\$ 692,576</u>	<u>\$ 631,492</u>	<u>\$ 683,202</u>

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 24,551</u>	<u>\$ 70,875</u>	<u>\$ 255,614</u>	<u>\$ 157,794</u>
使用權資產之折舊費用				
建築物	\$ 67,149	\$ 60,457	\$ 189,750	\$ 181,973
辦公及運輸設備	<u>1,313</u>	<u>1,265</u>	<u>3,880</u>	<u>3,467</u>
	<u>\$ 68,462</u>	<u>\$ 61,722</u>	<u>\$ 193,630</u>	<u>\$ 185,440</u>

除以上所列增添及認列折舊費用外，合併公司之使用權資產於112年及111年1月1日至9月30日並未發生重大轉租及減損情形。

(二) 租賃負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
租賃負債帳面金額			
流動	<u>\$ 267,242</u>	<u>\$ 236,997</u>	<u>\$ 241,073</u>
非流動	<u>\$ 445,906</u>	<u>\$ 416,756</u>	<u>\$ 466,084</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
建築物	0.33%~8.00%	0.33%~6.10%	0.33%~6.10%
辦公及運輸設備	5.50%	5.50%	5.50%

(三) 重要承租活動及條款

合併公司承租若干房屋及建築物做為營業據點及辦公室使用，自初次適用日起之租賃期間為1年至13年11個月。合併公司使用之重大房屋及建築物租賃主要為固定租賃給付。前述租賃之房屋及建築物於租賃期間終止時並無優惠承購權。

(四) 其他租賃資訊

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
短期租賃費用	\$ -	\$ 6	\$ -	\$ 50
低價值資產租賃費用	\$ 287	\$ 257	\$ 889	\$ 902
租賃之現金(流出)總額	(\$ 68,773)	(\$ 64,545)	(\$ 198,872)	(\$ 193,274)

合併公司選擇對符合短期及低價值資產租賃適用認列之豁免，不對該等租賃認列相關使用權資產及租賃負債。

合併公司以營業租賃出租投資性不動產之協議，請參閱附註十四。

十四、投資性不動產

	土	地	建	築	物	合	計
<u>成 本</u>							
112年1月1日及9月30日餘額	\$ 109,291		\$ 92,907			\$ 202,198	
<u>累計折舊</u>							
112年1月1日餘額	\$ -		\$ 50,514			\$ 50,514	
折舊費用	-		1,143			1,143	
112年9月30日餘額	\$ -		\$ 51,657			\$ 51,657	
112年1月1日淨額	\$ 109,291		\$ 42,393			\$ 151,684	
112年9月30日淨額	\$ 109,291		\$ 41,250			\$ 150,541	
<u>成 本</u>							
111年1月1日及9月30日餘額	\$ 109,291		\$ 92,907			\$ 202,198	
<u>累計折舊</u>							
111年1月1日餘額	\$ -		\$ 48,991			\$ 48,991	
折舊費用	-		1,143			1,143	
111年9月30日餘額	\$ -		\$ 50,134			\$ 50,134	
111年9月30日淨額	\$ 109,291		\$ 42,773			\$ 152,064	

投資性不動產出租之租賃期間為 5 年。承租人於行使續租權時，約定依市場租金行情調整租金。承租人於租賃期間結束時不具有投資性不動產之優惠承購權。

於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日，合併公司評估投資性不動產並無任何減損跡象，故無須進行減損測試。

於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，以營業租賃出租投資性不動產未來將收取之租賃給付總額如下：

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年12月31日</u>	<u>111年9月30日</u>
第 1 年	\$ 5,299	\$ 5,299	\$ 5,299
第 2 年	5,299	5,299	5,299
第 3 年以上	<u>1,767</u>	<u>5,741</u>	<u>7,066</u>
	<u>\$ 12,365</u>	<u>\$ 16,339</u>	<u>\$ 17,664</u>

截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司因營業租賃合約所收取之保證金皆為 883 仟元。

投資性不動產係以直線基礎按 61 年之耐用年限計提折舊。

合併公司之投資性不動產於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之公允價值皆為 243,380 仟元，公允價值係分別參考 112 及 111 年度鄰近地段交易價格，未經獨立評價人員評價，以第 3 等級輸入值衡量。

投資性不動產已抵押予金融機構作為取得短期銀行借款及透支額度之擔保品，請參閱附註三十。

十五、商 譽

	<u>112年9月30日</u>	<u>111年9月30日</u>
<u>成 本</u>		
期初餘額	\$ 400,845	\$ 384,370
淨兌換差額	<u>8,499</u>	<u>22,036</u>
期末餘額	<u>\$ 409,344</u>	<u>\$ 406,406</u>
<u>累計減損損失</u>		
期初餘額	\$ 189,319	\$ 172,844
淨兌換差額	<u>8,499</u>	<u>22,036</u>
期末餘額	<u>\$ 197,818</u>	<u>\$ 194,880</u>
期初淨額	<u>\$ 211,526</u>	<u>\$ 211,526</u>
期末淨額	<u>\$ 211,526</u>	<u>\$ 211,526</u>

除淨兌換差額外，合併公司之商譽於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大新增、減損、實際營運與預期效益產生重大差異及收購後對商譽有重大調整情形。

截至 112 年 9 月 30 日止合併公司帳列之商譽組成如下：

- (一) 本公司因吸收合併太平洋證券股份有限公司(以下稱「太平洋證券」)及東亞證券股份有限公司之經紀業務產生商譽合計餘額為 147,944 仟元。
- (二) 本公司因向永豐期貨之少數股東購買其股權及永豐期貨吸收合併太平洋證券期貨經紀業務產生商譽合計餘額為 63,582 仟元。

帳列之商譽於每年定期進行減損測試，且發生特定事項或環境改變顯示商譽可能發生減損時，亦進行減損測試。合併公司於測試商譽是否產生減損時，係將本公司及被投資公司(永豐期貨)分別視為一現金產生單位，並以其各自之使用價值評估其可回收金額，評估使用價值採用之關鍵假設係以本公司及被投資公司之實際獲利情形及業務或景氣循環等客觀資料作為未來現金流量之預計基礎，於永續經營假設下，預估未來 5 年營運產生之淨現金流入，並預計其殘值之估計數，以加權平均資金成本折現計算其使用價值。合併公司最近一期商譽減損測試評估基準日分別為 111 年及 110 年 10 月 31 日。

本公司 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日不含採用權益法認列之子公司損益份額之稅後淨利分別為 2,298,252 仟元、1,117,350 仟元及 776,871 仟元，暨商譽減損測試評估之 112 及 111 年度預期稅後淨利分別為 1,911,782 仟元及 3,668,182 仟元，112 年度實際營運結果優於預期，經評估可回收金額大於帳面價值，故無減損之情形。111 年度受國內外金融市場投資環境不佳影響，實際營運結果雖不如預期，惟經評估可回收金額仍大於帳面價值，故無減損之情形。

永豐期貨 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日暨 111 年 1 月 1 日至 12 月 31 日及 1 月 1 日至 9 月 30 日之實際稅後淨利分別為 534,010 仟元、495,116 仟元及 370,321 仟元，暨商譽減損測試評估之 112 及 111 年度

預期稅後淨利分別為 391,486 仟元及 380,837 仟元，實際營運與預期效益無重大差異，經評估可回收金額皆大於帳面價值，故無減損之情事。

十六、其他無形資產

	電腦軟體	客戶關係	會員席位費	合計
<u>成 本</u>				
112 年 1 月 1 日餘額	\$ 327,570	\$ 700,656	\$ 41,413	\$ 1,069,639
單獨取得	45,644	-	-	45,644
由預付設備款轉入	40,312	-	-	40,312
處 分	(30,641)	-	-	(30,641)
淨兌換差額	2,195	7,853	-	10,048
112 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 385,080</u>	<u>\$ 708,509</u>	<u>\$ 41,413</u>	<u>\$ 1,135,002</u>
<u>累計攤銷</u>				
112 年 1 月 1 日餘額	\$ 176,128	\$ 558,201	\$ -	\$ 734,329
攤銷費用	45,797	49,330	-	95,127
處 分	(30,641)	-	-	(30,641)
淨兌換差額	2,123	5,809	-	7,932
112 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 193,407</u>	<u>\$ 613,340</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 806,747</u>
112 年 1 月 1 日淨額	<u>\$ 151,442</u>	<u>\$ 142,455</u>	<u>\$ 41,413</u>	<u>\$ 335,310</u>
112 年 9 月 30 日淨額	<u>\$ 191,673</u>	<u>\$ 95,169</u>	<u>\$ 41,413</u>	<u>\$ 328,255</u>
<u>成 本</u>				
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 286,525	\$ 685,432	\$ 41,413	\$ 1,013,370
單獨取得	57,587	-	-	57,587
由預付設備款轉入	3,099	-	-	3,099
處 分	(12,202)	-	-	(12,202)
淨兌換差額	5,692	20,362	-	26,054
111 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 340,701</u>	<u>\$ 705,794</u>	<u>\$ 41,413</u>	<u>\$ 1,087,908</u>
<u>累計攤銷</u>				
111 年 1 月 1 日餘額	\$ 159,700	\$ 483,781	\$ -	\$ 643,481
攤銷費用	42,768	48,706	-	91,474
處 分	(12,202)	-	-	(12,202)
淨兌換差額	5,408	12,637	-	18,045
111 年 9 月 30 日餘額	<u>\$ 195,674</u>	<u>\$ 545,124</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 740,798</u>
111 年 9 月 30 日淨額	<u>\$ 145,027</u>	<u>\$ 160,670</u>	<u>\$ 41,413</u>	<u>\$ 347,110</u>

會員席位費因預期產生非確定耐用年限之淨現金流入，故屬非確定耐用年限無形資產。該會員席位費之耐用年限在確定為有限之前將不會攤銷，惟無論是否有任何減損跡象，每年定期進行減損測試。112 及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日並未發生重大減損情形。會員席位費以

外之其他無形資產，合併公司於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日評估並無任何減損跡象，故無需進行減損測試。

除會員席位費外，其他無形資產係以直線基礎按下列耐用年數計提攤銷費用：

電腦軟體	3至5年
客戶關係	8至15年

十七、存出保證金

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
營業保證金	\$ 1,125,930	\$ 965,003	\$ 969,404
交割結算基金	517,697	476,224	484,665
履約保證金	460,113	265,152	315,152
營業場所及交通設備押金	67,926	59,764	61,649
訴訟擔保金	-	4,980	4,980
其他	9,685	8,820	9,240
	<u>\$ 2,181,351</u>	<u>\$ 1,779,943</u>	<u>\$ 1,845,090</u>

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

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

履約保證金係因發行結構型商品及指數投資證券而依規定向櫃買中心繳存之保證金。

十八、催收款項

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
催收款項	\$ 86,442	\$ 84,847	\$ 84,765
減：備抵損失	(<u>85,582</u>)	(<u>83,532</u>)	(<u>83,298</u>)
	<u>\$ 860</u>	<u>\$ 1,315</u>	<u>\$ 1,467</u>

合併公司之備抵損失變動資訊如下：

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 83,532	\$ 99,942
本期提列	2,441	2,267
本期沖銷	(119)	(8,046)
本期收回	(272)	(10,865)
期末餘額	<u>\$ 85,582</u>	<u>\$ 83,298</u>

十九、借 款

(一) 短期借款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
擔保及信用借款	<u>\$ 360,754</u>	<u>\$ 308,772</u>	<u>\$ 317,476</u>
利率區間	6.15%~8.80%	4.99%	3.92%~4.25%
到 期 日	112.10.11	112.01.16	111.10.19

合併公司提供短期借款之擔保品，請參閱附註三十。

(二) 長期借款

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

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
信用借款	<u>\$ 968,656</u>	<u>\$ 921,706</u>	<u>\$ 952,427</u>
利率區間	6.41%~ 6.48%	5.18%~ 5.37629%	3.76%~ 4.04343%
到 期 日	112.10.27	112.01.16	111.10.19

二十、應付商業本票

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應付商業本票	\$ 24,250,000	\$ 900,000	\$ 19,460,000
減：應付商業本票折價	(27,868)	(1,283)	(11,739)
	<u>\$ 24,222,132</u>	<u>\$ 898,717</u>	<u>\$ 19,448,261</u>
年貼現率	1.400%~1.590%	1.340%~1.560%	1.000%~1.375%
到 期 日	112.10.02~ 112.12.29	112.02.01~ 112.02.09	111.10.03~ 111.11.29

上述商業本票係由金融機構發行。

二一、應付公司債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
109 年度第一次無擔保普通公司債	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000	\$ 2,000,000
109 年度第二次無擔保普通公司債 (註 1)	-	-	447,457
111 年度第一次無擔保次順位普通公司債 (甲券)	400,000	400,000	400,000
111 年度第一次無擔保次順位普通公司債 (乙券)	600,000	600,000	600,000
111 年度第二次無擔保次順位普通公司債 (甲券)	1,450,000	1,450,000	1,450,000
111 年度第二次無擔保次順位普通公司債 (乙券)	<u>550,000</u>	<u>550,000</u>	<u>550,000</u>
	5,000,000	5,000,000	5,447,457
減：列為一年內到期部分 (註 2)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>447,457</u>
	<u>\$ 5,000,000</u>	<u>\$ 5,000,000</u>	<u>\$ 5,000,000</u>

註 1：金額係人民幣 100,000 仟元以 111 年 9 月底匯率計算。

註 2：因 109 年度第二次無擔保公司債償還日期已短於資產負債表日後 12 個月內，故轉列為一年內到期長期負債。

	111年度第一次		111年度第二次	
	甲券：\$400,000	乙券：\$600,000	甲券：\$1,450,000	乙券：\$550,000
發行面額	111年5月27日	111年5月27日	111年8月26日	111年8月26日
發行日期	7年	10年	7年	10年
發行期限	固定利率 2.00%	固定利率 2.20%	固定利率 2.40%	固定利率 2.50%
票面利率	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
還本方式				
	109年度第一次	109年度第二次		
發行面額	\$2,000,000	人民幣\$100,000		
發行日期	109年1月8日	109年12月23日		
發行期限	5年	2年		
票面利率	固定利率 0.80%	固定利率 3.20%		
還本方式	到期一次還本	到期一次還本		

二二、附買回債券負債

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
公司債	\$ 18,406,772	\$ 9,978,611	\$ 12,010,023
金融債	17,772,034	9,929,071	10,707,299
公債	3,766,324	5,858,921	6,028,954
可轉換公司債	<u>6,337,000</u>	<u>5,845,734</u>	<u>1,910,419</u>
	<u>\$ 46,282,130</u>	<u>\$ 31,612,337</u>	<u>\$ 30,656,695</u>
約定買回價	<u>\$ 46,572,531</u>	<u>\$ 31,699,839</u>	<u>\$ 30,764,240</u>
利率區間	0.94%~5.80%	0.80%~4.95%	0.25%~6.95%

上述附買回債券負債皆為 1 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。

二三、應付票據及帳款

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
應付票據	\$ -	\$ 1,008	\$ -
應付帳款			
應付交割帳款	16,869,139	13,519,230	16,189,159
應付買入證券款	1,256,260	240,349	8,199,669
交割代價	2,776,909	639,364	441,171
其他	<u>1,071,763</u>	<u>1,221,599</u>	<u>1,021,071</u>
	<u>21,974,071</u>	<u>15,620,542</u>	<u>25,851,070</u>
	<u>\$ 21,974,071</u>	<u>\$ 15,621,550</u>	<u>\$ 25,851,070</u>

二四、退職後福利計畫

112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日之確定福利計畫相關退休金費用係以 111 年及 110 年 12 月 31 日精算決定之退休金成本率計算，金額分別為 3,391 仟元、3,444 仟元、10,172 仟元及 10,331 仟元。

二五、權益

(一) 股本

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
額定股數(仟股)	<u>1,900,000</u>	<u>1,900,000</u>	<u>1,900,000</u>
額定股本	<u>\$ 19,000,000</u>	<u>\$ 19,000,000</u>	<u>\$ 19,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數(仟股)	<u>1,621,224</u>	<u>1,621,224</u>	<u>1,621,224</u>
已發行股本	<u>\$ 16,212,238</u>	<u>\$ 16,212,238</u>	<u>\$ 16,212,238</u>

已發行之普通股每股面額為 10 元，每股享有一表決權及收取股利之權利。

(二) 資本公積

本公司資本公積中屬股票發行溢價、庫藏股票交易及合併溢額，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。

資本公積明細如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
股票溢價	\$ 84,747	\$ 84,747	\$ 84,747
庫藏股票交易	31,358	31,358	31,358
合併溢價	329,379	329,379	329,379
其他	77,502	31,282	31,282
	<u>\$ 522,986</u>	<u>\$ 476,766</u>	<u>\$ 476,766</u>

本公司之母公司永豐金控於 111 年 10 月 21 日經董事會決議通過現金增資案，並依法保留增資股數之 10% 由永豐金控集團公司員工認購。依照經金管會認可之 IFRS 2「股份基礎給付」規定，母公司以其本身之權益商品給予子公司之員工，子公司應視為權益交割之股份基礎給付交易衡量員工所提供之勞務費用，並認列相對之權益增加作為母公司之出資。合併公司於 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依永豐金控認股權給與日之公允價值認列股份基礎給付之資本公積為 46,220 仟元。因員工認股權產生之資本公積，僅得用以彌補虧損。

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

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

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

(三) 保留盈餘及股利政策

依本公司章程規定，年度結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損，提繳稅款，次提列 10% 為法定盈餘公積，並依主管機關之規定成數提撥特別盈餘公積，由董事會擬定盈餘分配案，提請股東會核定之。本公司依未來業務發展、營運規劃、長期財務規劃及兼顧股東利益等因素，擬具股利分派，股利分配以現金股利 70%、股票股利 30% 為原則，但為因應公司之發展、營運資金之需求時，得調整現金股利。員工及董事酬勞分派政策，請參閱附註二六之(十一)員工及董事酬勞。

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。公司無虧損時，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。

依證券商管理規則之規定，特別盈餘公積之提撥應於每年稅後盈餘項下提存 20%。但金額累積已達實收資本額者，得免繼續提存。此特別盈餘公積，除彌補虧損，或累積已達實收資本 25%，得以超過實收資本額 25% 之部分撥充資本外，不得使用之。

依金管證券字第 10500278285 號函令規定，為因應金融科技發展，保障證券商從業人員之權益，本公司於分派 105 至 107 年度盈餘時，以稅後淨利的 0.5%，提列特別盈餘公積。自 106 年度起，得就金融科技發展所產生之員工轉型教育訓練、員工轉職或安置支出之相同數額，自上開特別盈餘公積餘額範圍內迴轉。依金管證券字第 1080321644 號函示，自 108 年度起得不再繼續以提列特別盈餘公積方式作為前述用途，惟仍應於年度預算編列一定金額，以支應員工轉型、訓練所需經費，以維護員工權益。

依金管證發字第 1090150022 號函令規定，本公司於分派可分配盈餘時，應就當期發生之帳列其他權益減項淨額，自當期稅後淨利加計當期稅後淨利以外項目計入當期末分配盈餘之數額提列相同數額之特別盈餘公積，如仍有不足時，自前期未分配盈餘提列。嗣後其他權益減項淨額有迴轉時，得就迴轉部分迴轉特別盈餘公積分派盈餘。

本公司分別於 112 年及 111 年 5 月 25 日依金融控股公司法第 15 條規定經董事會代行股東會職權決議之 111 及 110 年度盈餘分配案如下：

	盈 餘 分 配 案		每 股 股 利 (元)	
	111年度	110年度	111年度	110年度
法定盈餘公積	\$ 149,272	\$ 501,600		
特別盈餘公積	510,089	1,003,199		
股東現金股利	<u>833,361</u>	<u>3,511,199</u>	\$ 0.5140	\$ 2.1657
	<u>\$ 1,492,722</u>	<u>\$ 5,015,998</u>		

(四) 其他權益項目

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
期初餘額	(\$ 371,963)	(\$ 671,018)
當期產生		
換算國外營運機構淨資 產所產生之兌換差額	146,269	424,736
相關所得稅	(33,959)	(85,828)
期末餘額	<u>(\$ 259,653)</u>	<u>(\$ 332,110)</u>

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現評價損益

	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
期初餘額	\$ 160,418	\$ 1,551,526
當期產生		
未實現損益		
債務工具	166,958	(636,392)
債務工具備抵損失 之調整	(1,146)	399
權益工具	764,216	(916,820)
相關所得稅	(5,188)	2,800
重分類調整		
處分債務工具	<u>12,019</u>	(7,537)
本期其他綜合損益	<u>936,859</u>	(1,557,550)
處分權益工具累計損益移轉 至保留盈餘	(242,690)	(40,708)
期末餘額	<u>\$ 854,587</u>	<u>(\$ 46,732)</u>

二六、合併綜合損益表項目明細表

(一) 經紀手續費收入

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
受託買賣手續費收入	\$ 2,288,333	\$ 1,749,146	\$ 5,893,552	\$ 5,530,631
融券手續費收入	8,494	9,748	19,931	26,230
其他	31	49	180	255
	<u>\$ 2,296,858</u>	<u>\$ 1,758,943</u>	<u>\$ 5,913,663</u>	<u>\$ 5,557,116</u>

(二) 承銷業務收入

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
承銷作業處理費收入	\$ 24,993	\$ 7,839	\$ 131,612	\$ 43,960
包銷證券報酬	32,772	28,896	102,134	83,177
承銷輔導費收入	7,590	5,645	30,310	29,925
代銷證券手續費收入	1,368	1,378	4,126	4,774
	<u>\$ 66,723</u>	<u>\$ 43,758</u>	<u>\$ 268,182</u>	<u>\$ 161,836</u>

(三) 營業證券出售淨利益(損失)

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
自營				
在集中交易市場				
買賣	\$ 1,637,449	(\$ 880,062)	\$ 2,924,740	(\$ 1,605,523)
在營業處所買賣	187,754	(313,380)	656,149	(412,634)
	<u>\$ 1,825,203</u>	<u>(\$ 1,193,442)</u>	<u>\$ 3,580,889</u>	<u>(\$ 2,018,157)</u>
承銷				
在集中交易市場				
買賣	\$ 15,938	\$ 428	\$ 24,464	\$ 7,385
在營業處所買賣	52,286	2,332	95,784	48,816
	<u>\$ 68,224</u>	<u>\$ 2,760</u>	<u>\$ 120,248</u>	<u>\$ 56,201</u>
避險				
在集中交易市場				
買賣	\$ 46,422	(\$ 108,865)	\$ 252,334	(\$ 461,344)
在營業處所買賣	(42,182)	(43,956)	(40,331)	(190,738)
	<u>\$ 4,240</u>	<u>(\$ 152,821)</u>	<u>\$ 212,003</u>	<u>(\$ 652,082)</u>

(四) 利息收入

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
融資利息收入	\$ 262,046	\$ 226,379	\$ 667,695	\$ 791,203
債券投資利息收入	272,556	157,482	665,437	396,177
附賣回債券投資利息				
收入	195,651	42,271	470,214	59,128
借券擔保品利息收入	33,873	9,481	128,496	18,033
其他	49,117	19,907	94,451	56,255
	<u>\$ 813,243</u>	<u>\$ 455,520</u>	<u>\$ 2,026,293</u>	<u>\$ 1,320,796</u>

(五) 營業證券透過損益按公允價值衡量之淨利益 (損失)

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
營業證券—自營	(\$ 556,331)	(\$ 621,478)	\$ 1,380,797	(\$ 3,316,658)
營業證券—承銷	11,889	(10,462)	77,583	(77,148)
營業證券—避險	(101,204)	(19,809)	(12,026)	(129,206)
	<u>(\$ 645,646)</u>	<u>(\$ 651,749)</u>	<u>\$ 1,446,354</u>	<u>(\$ 3,523,012)</u>

(六) 衍生工具淨損失—櫃檯

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
匯率交換	(\$ 101,454)	(\$ 311,829)	(\$ 119,514)	(\$ 732,896)
結構型商品	(159,819)	(45,001)	(296,435)	(153,567)
利率交換	8,807	259,370	(57,104)	680,960
股權交換	-	1,044	-	160
轉換公司債資產交換	(254,665)	62,994	(912,352)	199,620
	<u>(\$ 507,131)</u>	<u>(\$ 33,422)</u>	<u>(\$ 1,385,405)</u>	<u>(\$ 5,723)</u>

(七) 預期信用減損損失及迴轉利益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
應收款項	(\$ 2,902)	(\$ 1,105)	(\$ 6,574)	(\$ 796)
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融 資產	135	85	1,146	(399)
	<u>(\$ 2,767)</u>	<u>(\$ 1,020)</u>	<u>(\$ 5,428)</u>	<u>(\$ 1,195)</u>

(八) 其他營業收益

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
管理服務收入	\$ 47,338	\$ 55,456	\$ 140,408	\$ 165,224
基金績效收入	12,644	654	15,621	3,248
業務處理費收入	10,586	13,008	21,530	21,318
其他	7,872	24,895	27,748	44,514
	<u>\$ 78,440</u>	<u>\$ 94,013</u>	<u>\$ 205,307</u>	<u>\$ 234,304</u>

(九) 財務成本

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
附買回債券負債利息 支出	\$ 513,366	\$ 150,459	\$ 1,234,578	\$ 238,189
借款成本	114,787	69,319	230,588	129,928
借券擔保品利息支出	32,559	11,495	134,452	13,805
融券利息支出	52,240	21,770	96,103	53,204
租賃負債之利息	2,724	2,505	7,383	8,854
其他	33,953	9,405	81,308	16,898
	<u>\$ 749,629</u>	<u>\$ 264,953</u>	<u>\$ 1,784,412</u>	<u>\$ 460,878</u>

(十) 員工福利費用

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
薪資費用	\$ 1,442,254	\$ 1,092,567	\$ 3,890,797	\$ 3,306,855
勞健保費用	65,576	68,793	208,435	228,889
退職後福利				
確定提撥計畫	37,804	39,739	111,912	120,670
確定福利計畫				
(附註二四)	3,391	3,444	10,172	10,331
現金交割股份基礎給付	640	480	6,564	(1,369)
其他員工福利費用	26,996	29,135	91,600	94,306
	<u>\$ 1,576,661</u>	<u>\$ 1,234,158</u>	<u>\$ 4,319,480</u>	<u>\$ 3,759,682</u>

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

(十一) 員工及董事酬勞

本公司依章程規定，以當年度扣除分派員工及董事酬勞前之稅前利益扣除累積虧損後，再就餘額分別以不低於 0.5% 及不高於 1% 提撥員工及董事酬勞。

本公司 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日依前述規定估列之員工及董事酬勞如下：

	112年1月1日至9月30日		111年1月1日至9月30日	
	估列金額	估列比例	估列金額	估列比例
員工酬勞	<u>\$ 15,150</u>	0.50%	<u>\$ 7,850</u>	0.50%
董事酬勞	<u>\$ 23,350</u>	0.78%	<u>\$ 10,300</u>	0.66%

年度合併財務報告通過發布日後若金額仍有變動，則依會計估計變動處理，於次一年度調整入帳。

本公司分別於 112 年 1 月 17 日及 3 月 8 日經董事會決議以現金發放 111 年度員工及董事酬勞 9,580 仟元及 12,000 仟元，實際配發金額與 111 年度合併財務報告之認列金額無差異。

本公司分別於 111 年 1 月 25 日及 3 月 9 日經董事會決議以現金發放 110 年度員工及董事酬勞 27,600 仟元及 25,000 仟元，實際配發金額與 110 年度合併財務報告之認列金額無差異。

有關本公司上述董事會決議之員工及董事酬勞資訊，請至臺灣證券交易所「公開資訊觀測站」查詢。

(十二) 折舊及攤銷費用

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
使用權資產	\$ 68,462	\$ 61,722	\$ 193,630	\$ 185,440
不動產及設備	42,949	42,297	127,194	123,110
其他無形資產	32,799	31,112	95,127	91,474
	<u>144,210</u>	<u>135,131</u>	<u>415,951</u>	<u>400,024</u>
投資性不動產(帳列 其他利益及損失)	380	381	1,143	1,143
	<u>\$ 144,590</u>	<u>\$ 135,512</u>	<u>\$ 417,094</u>	<u>\$ 401,167</u>

(十三) 其他營業費用

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
電腦資訊費	\$ 149,892	\$ 147,685	\$ 428,588	\$ 433,502
借券費	81,715	76,389	253,631	244,519
稅捐	60,786	47,707	165,951	157,737
集保服務費	45,407	32,725	111,525	103,026
其他	163,480	137,460	442,923	435,541
	<u>\$ 501,280</u>	<u>\$ 441,966</u>	<u>\$ 1,402,618</u>	<u>\$ 1,374,325</u>

(十四) 其他利益及損失

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
財務收入	\$ 344,561	\$ 108,461	\$ 925,996	\$ 209,635
股利收入	69,742	68,416	127,578	92,134
處分營業外金融商品投資 利益(損失)	51,351	(26,871)	85,794	13,412
跨售及推薦收入	10,104	9,128	26,355	31,796
交易獎勵金	6,165	7,658	17,741	23,643
營業外金融商品評價利 益(損失)	(10,017)	51,642	10,287	(8,712)
其他	7,443	10,440	26,153	34,755
	<u>\$ 479,349</u>	<u>\$ 228,874</u>	<u>\$ 1,219,904</u>	<u>\$ 396,663</u>

二七、所得稅

依據財政部 92 年 2 月 12 日台財稅第 910458039 號函「營利事業依金融控股公司法第 49 條及企業併購法第 40 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 90%，且自其持有期間在一個課稅年度內滿 12 個月之年度起，得選擇以金融控股公司為納稅義務人，合併申報營利事業所得稅。

本公司之營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘申報與母公司永豐金控及其子公司採行連結稅制合併結算申報，並以永豐金控為納稅義務人。本公司與母公司永豐金控及其子公司合併結算申報所採行連結稅制分攤方法之基本原則為降低集團稅負暨發揮節稅效能，以提高集團綜合經營效益。

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
當期所得稅				
當期產生者	\$ 35,292	\$ 34,710	\$ 153,996	\$ 92,531
以前年度之調整	-	30,913	889	36,418
	<u>35,292</u>	<u>65,623</u>	<u>154,885</u>	<u>128,949</u>
遞延所得稅				
當期產生者	(2,992)	133,543	(113,275)	394,193
以前年度之調整	-	11,879	(810)	14,427
	<u>(2,992)</u>	<u>145,422</u>	<u>(114,085)</u>	<u>408,620</u>
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 32,300</u>	<u>\$ 211,045</u>	<u>\$ 40,800</u>	<u>\$ 537,569</u>

香港地區子公司所適用之稅率為 16.5%；其他轄區所產生之稅額係依各相關轄區適用之稅率計算。

(二) 認列於其他綜合損益之所得稅

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
遞延所得稅				
當期產生				
— 國外營運機構 換算	(\$ 27,155)	(\$ 43,131)	(\$ 33,959)	(\$ 85,828)
— 透過其他綜合損 益按公允價值衡 量之金融資產未 實現評價損益	(2,765)	2,334	(5,188)	2,800
	<u>(\$ 29,920)</u>	<u>(\$ 40,797)</u>	<u>(\$ 39,147)</u>	<u>(\$ 83,028)</u>

(三) 所得稅核定情形

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

永豐期貨營利事業所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至 109 年度。

永豐投顧營利事業所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至 110 年度。

永豐證創投營利事業所得稅申報案，業經稅捐稽徵機關核定至 110 年度。

二八、每股盈餘

	單位：元			
	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.82</u>	<u>\$ 0.13</u>	<u>\$ 1.89</u>	<u>\$ 0.68</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 盈餘	<u>\$ 1,331,937</u>	<u>\$ 214,916</u>	<u>\$ 3,056,490</u>	<u>\$ 1,106,922</u>

股 數

	單位：仟股			
	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
用以計算基本每股盈餘之 普通股加權平均股數	1,621,224	1,621,224	1,621,224	1,621,224

二九、關係人交易

本公司之母公司、最終母公司及最終控制者為永豐金控，於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日持有本公司普通股均為

100%。本公司及子公司（係本公司之關係人）間之交易、帳戶餘額、收益及費損於合併時會全數予以銷除，故未揭露於本附註。

(一) 關係人名稱及其關係

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
永豐金融控股股份有限公司（「永豐金控」）	本公司之母公司
永豐商業銀行股份有限公司（「永豐銀行」）	兄弟公司
永豐證券投資信託股份有限公司	兄弟公司
永豐金租賃股份有限公司（「永豐金租賃」）	兄弟公司
永豐創業投資股份有限公司	兄弟公司
中華民國證券商業同業公會（「證券同業公會」）	其他關係人（註1）
中華電信股份有限公司（「中華電信」）	其他關係人
元太科技工業股份有限公司（「元太科技」）	其他關係人
台光電子材料股份有限公司（「台光電子」）	其他關係人
台灣玻璃股份有限公司（「台灣玻璃」）	其他關係人
永豐紙業股份有限公司（「永豐紙業」）	其他關係人
亞洲水泥股份有限公司（「亞洲水泥」）	其他關係人
和碩聯合科技股份有限公司（「和碩聯合科技」）	其他關係人
信邦電子股份有限公司（「信邦電子」）	其他關係人
振曜科技股份有限公司（「振曜科技」）	其他關係人
財團法人永豐基金會	其他關係人
創意電子股份有限公司（「創意電子」）	其他關係人
智元創業投資股份有限公司（「智元創投」）	其他關係人
華陸創業投資股份有限公司（「華陸創投」）	其他關係人
萬通票券金融股份有限公司（「萬通票券」）	其他關係人
精誠資訊股份有限公司（「精誠資訊」）	其他關係人
臺灣期貨交易所股份有限公司（「期交所」）	其他關係人
臺灣證券交易所股份有限公司（「證交所」）	其他關係人（註2）
SinoPac Multi Strategy Quant Fund Limited	其他關係人
SinoPac Multi-Series Fund II Limited	其他關係人
SinoPac Multi-Series Fund SPC	其他關係人
其 他	金控集團實質關係人、子公司經理之基金、主要管理階層及其親屬暨其相關事業等。

註 1：自 111 年 7 月起非為關係人。

註 2：自 111 年 6 月起非為關係人。

(二) 除已於其他附註揭露外，合併公司與其他關係人間重大交易事項彙總列示如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
1. 現金及約當現金			
<u>銀行存款</u>			
兄弟公司			
永豐銀行	\$ 1,396,572	\$ 2,272,441	\$ 2,296,782
其他關係人	<u>2,920</u>	<u>2,438</u>	<u>2,538</u>
	<u>\$ 1,399,492</u>	<u>\$ 2,274,879</u>	<u>\$ 2,299,320</u>
<u>短期票券</u>			
其他關係人	<u>\$ 918,303</u>	<u>\$ 1,733,691</u>	<u>\$ -</u>
<u>期貨交易超額保證金</u>			
其他關係人	<u>\$ 477,338</u>	<u>\$ 362,323</u>	<u>\$ 723,828</u>

另，合併公司於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日，帳列於其他金融資產－流動、其他流動資產之待交割款項、代收承銷股款及專戶分戶帳留存客戶款項之銀行存款如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
兄弟公司			
永豐銀行	<u>\$ 1,548,911</u>	<u>\$ 2,825,901</u>	<u>\$ 3,347,586</u>
2. 客戶保證金專戶			
兄弟公司	\$ 39,681	\$ 66,336	\$ 61,716
其他關係人			
期交所	<u>6,622,069</u>	<u>7,801,246</u>	<u>7,005,045</u>
	<u>\$ 6,661,750</u>	<u>\$ 7,867,582</u>	<u>\$ 7,066,761</u>
3. 衍生工具資產－櫃檯			
兄弟公司	\$ 3,968	\$ 7,086	\$ 6,876
其他關係人	<u>57,149</u>	<u>38,752</u>	<u>39,237</u>
	<u>\$ 61,117</u>	<u>\$ 45,838</u>	<u>\$ 46,113</u>
衍生工具負債－櫃檯			
兄弟公司	\$ 2	\$ 4	\$ 4
其他關係人	<u>12,059</u>	<u>14,110</u>	<u>17,575</u>
	<u>\$ 12,061</u>	<u>\$ 14,114</u>	<u>\$ 17,579</u>
	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
衍生工具淨利益（損失）			111年1月1日 至9月30日
兄弟公司			
永豐銀行	\$ 305	(\$ 1,865)	\$ 1,127
其他關係人			\$ 13,479
萬通票券	<u>(9,933)</u>	<u>(8,636)</u>	<u>7,274</u>
	<u>(\$ 9,628)</u>	<u>(\$ 10,501)</u>	<u>\$ 8,401</u>
			<u>(61,522)</u>
			<u>(\$ 48,043)</u>

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
4. 透過損益按公允價值 衡量之金融資產－流 動			
<u>營業證券(非屬股權性 質之投資)</u>			
其他關係人	\$ 318,702	\$ 352,694	\$ 529,953
<u>期貨交易保證金－自 有資金</u>			
其他關係人	\$ 546,683	\$ 394,306	\$ 853,772
<u>期貨交易保證金－有 價證券</u>			
其他關係人	\$ 1,220,551	\$ 848,754	\$ -
5. 附賣回債券投資			
其他關係人			
萬通票券	\$ 931,302	\$ 351,154	\$ 1,150,145
其他	-	85,559	120,177
	\$ 931,302	\$ 436,713	\$ 1,270,322
6. 應收票據及帳款			
兄弟公司	\$ 671	\$ 702	\$ 768
其他關係人	108,851	53,111	54,220
	\$ 109,522	\$ 53,813	\$ 54,988
7. 其他應收款			
兄弟公司	\$ 17,850	\$ 14,137	\$ 9,215
其他關係人	5,189	1,515	743
	\$ 23,039	\$ 15,652	\$ 9,958
8. 本期所得稅資產			
母 公 司			
永豐金控	\$ 339,838	\$ 292,326	\$ 323,333
9. 受限制資產－流動			
兄弟公司			
永豐銀行	\$ 1,205,560	\$ 1,030,560	\$ 1,030,560
10. 預付款項(不含租賃)			
其他關係人	\$ 42	\$ 566	\$ 54
11 其他流動資產			
其他關係人	\$ 1	\$ 240	\$ -
12. 不動產及設備			

合併公司於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日自其他關係人購買設備分別為 3,710 仟元及 453 仟元，帳列不動產及設備。

13. 其他無形資產

合併公司於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日自其他關係人購買電腦軟體分別為 4,045 仟元及 3,819 仟元，帳列其他無形資產。

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
14. 存出保證金（不含租賃）			
兄弟公司			
永豐銀行	\$ 710,014	\$ 710,014	\$ 710,014
其他關係人			
期交所	223,794	224,818	238,238
其他	2,168	2,179	2,479
	<u>\$ 935,976</u>	<u>\$ 937,011</u>	<u>\$ 950,731</u>
15. 應付商業本票			
其他關係人	<u>\$ 1,898,961</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,049,419</u>
16. 附買回債券負債			
其他關係人	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 55,371</u>
17. 期貨交易人權益			
兄弟公司	\$ 64,790	\$ 69,688	\$ 76,204
其他關係人	23,486	50,156	41,836
	<u>\$ 88,276</u>	<u>\$ 119,844</u>	<u>\$ 118,040</u>
18. 應付票據及帳款			
兄弟公司	\$ 274	\$ 60	\$ 104
其他關係人	30,610	31,555	35,918
	<u>\$ 30,884</u>	<u>\$ 31,615</u>	<u>\$ 36,022</u>
19. 其他應付款（不含租賃）			
兄弟公司	\$ 1,932	\$ 1,166	\$ 1,311
其他關係人	2,653	3,319	2,668
	<u>\$ 4,585</u>	<u>\$ 4,485</u>	<u>\$ 3,979</u>
20. 本期所得稅負債			
母 公 司			
永豐金控	<u>\$ 107,507</u>	<u>\$ 97,457</u>	<u>\$ 97,457</u>
21. 其他流動負債			
其他關係人	<u>\$ 5</u>	<u>\$ 10</u>	<u>\$ 5</u>
22. 經紀手續費收入			
兄弟公司	\$ 4,965	\$ 2,507	\$ 9,072
其他關係人	14,034	8,130	26,856
	<u>\$ 18,999</u>	<u>\$ 10,637</u>	<u>\$ 36,872</u>
	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日
	111年1月1日 至9月30日		

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
23. 承銷業務收入				
母 公 司	\$ -	\$ -	\$ 653	\$ -
兄弟公司	710	614	2,027	3,134
其他關係人	120	320	2,743	1,100
	<u>\$ 830</u>	<u>\$ 934</u>	<u>\$ 5,423</u>	<u>\$ 4,234</u>
24. 財富管理業務淨收 益				
兄弟公司	<u>\$ 1,537</u>	<u>\$ 1,526</u>	<u>\$ 5,242</u>	<u>\$ 3,220</u>
25. 股務代理收入				
母 公 司	\$ 3,256	\$ 2,761	\$ 10,552	\$ 8,705
兄弟公司	30	30	90	90
其他關係人	5,377	4,913	13,856	12,735
	<u>\$ 8,663</u>	<u>\$ 7,704</u>	<u>\$ 24,498</u>	<u>\$ 21,530</u>
26. 利息收入				
其他關係人	<u>\$ 13,532</u>	<u>\$ 7,472</u>	<u>\$ 27,178</u>	<u>\$ 13,018</u>
27. 顧問費收入				
兄弟公司				
永豐銀行	\$ 3,650	\$ 3,500	\$ 10,950	\$ 10,500
其他關係人	1	1	4	3
	<u>\$ 3,651</u>	<u>\$ 3,501</u>	<u>\$ 10,954</u>	<u>\$ 10,503</u>
28. 股利收入				
其他關係人	<u>\$ 8,319</u>	<u>\$ 19,212</u>	<u>\$ 34,402</u>	<u>\$ 33,103</u>
29. 其他營業收益－其 他				
兄弟公司	\$ 109	\$ 10,275	\$ 462	\$ 10,332
其他關係人	37,865	33,135	89,507	95,424
	<u>\$ 37,974</u>	<u>\$ 43,410</u>	<u>\$ 89,969</u>	<u>\$ 105,756</u>
30. 外幣兌換淨利益（損 失）				
兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 29,895)</u>
31. 經紀經手費支出				
兄弟公司	\$ 353	\$ 238	\$ 775	\$ 1,655
其他關係人				
證 交 所	-	-	-	135,187
期 交 所	65,105	65,114	166,422	196,978
其 他	478	1,330	1,007	9,991
	<u>\$ 65,936</u>	<u>\$ 66,682</u>	<u>\$ 168,204</u>	<u>\$ 343,811</u>
32. 自營經手費支出				
兄弟公司	\$ 258	\$ 529	\$ 388	\$ 817
其他關係人				
證 交 所	-	-	-	7,418
期 交 所	1,853	1,301	4,550	5,211
其 他	174	570	386	1,059
	<u>\$ 2,285</u>	<u>\$ 2,400</u>	<u>\$ 5,324</u>	<u>\$ 14,505</u>

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
33. 承銷作業手續費				
支出				
其他關係人				
永豐紙業	\$ 253	\$ 258	\$ 1,072	\$ 699
證券同業公會	-	168	-	611
精誠資訊	406	460	1,019	961
	<u>\$ 659</u>	<u>\$ 886</u>	<u>\$ 2,091</u>	<u>\$ 2,271</u>
34. 財務成本（不含租賃）				
兄弟公司	\$ -	\$ -	\$ 132	\$ 2
其他關係人	5,759	2,967	6,401	10,140
	<u>\$ 5,759</u>	<u>\$ 2,967</u>	<u>\$ 6,533</u>	<u>\$ 10,142</u>
35. 發行認購（售）權證費用（帳列發行認購（售）權證淨利益（損失））				
其他關係人	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 59,943
36. 結算交割服務費支出				
其他關係人				
期交所	\$ 45,202	\$ 46,275	\$ 115,594	\$ 138,505
37. 其他營業費用				
電腦資訊費				
兄弟公司	\$ 284	\$ 187	\$ 812	\$ 539
其他關係人	24,798	26,723	75,303	97,344
	<u>\$ 25,082</u>	<u>\$ 26,910</u>	<u>\$ 76,115</u>	<u>\$ 97,883</u>
捐贈				
其他關係人				
財團法人永豐基金會	\$ -	\$ -	\$ 6,000	\$ 8,000
其他				
兄弟公司	\$ 5,363	\$ 4,394	\$ 14,558	\$ 13,042
其他關係人	10,511	10,827	39,587	38,606
	<u>\$ 15,874</u>	<u>\$ 15,221</u>	<u>\$ 54,145</u>	<u>\$ 51,648</u>
38. 其他利益及損失				
其他利益				
股利收入				
— 其他關係人	\$ 6,002	\$ -	\$ 24,925	\$ 15,190
財務收入（不含租賃）				
— 兄弟公司	\$ 17,383	\$ 4,764	\$ 40,680	\$ 9,656
— 其他關係人	11,591	1,488	20,935	3,249
	<u>\$ 28,974</u>	<u>\$ 6,252</u>	<u>\$ 61,615</u>	<u>\$ 12,905</u>
交易獎勵金				
— 兄弟公司	\$ 512	\$ 560	\$ 1,615	\$ 1,679
— 其他關係人	830	125	1,040	3,712
	<u>\$ 1,342</u>	<u>\$ 685</u>	<u>\$ 2,655</u>	<u>\$ 5,391</u>

（接次頁）

(承前頁)

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
跨售及推薦收入				
— 兄弟公司	<u>\$ 10,038</u>	<u>\$ 9,128</u>	<u>\$ 26,156</u>	<u>\$ 31,796</u>
其他				
— 其他關係人	<u>\$ 72</u>	<u>\$ 43</u>	<u>\$ 244</u>	<u>\$ 136</u>
其他損失				
其他				
— 其他關係人	<u>\$ 89</u>	<u>\$ 102</u>	<u>\$ 195</u>	<u>\$ 168</u>

39. 買賣票券及債券交易

	112年1月1日至9月30日	
	購買票券及債券	出售票券及債券
兄弟公司	\$ 1,600,000	\$ -
其他關係人	123,803,976	124,986,431

	111年1月1日至9月30日	
	購買票券及債券	出售票券及債券
兄弟公司	\$ 7,000,000	\$ -
其他關係人	21,391,484	20,897,330

合併公司與關係人交易條件，與其他非關係人無明顯差異。

(三) 租賃

1. 使用權資產

合併公司於 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日自兄弟公司新增使用權資產分別為 1,849 仟元及 6,781 仟元，帳列使用權資產。

合併公司於 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日自其他關係人新增使用權資產為 4,971 仟元，帳列使用權資產。

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
2. 預付款項			
兄弟公司	\$ 51	\$ 112	\$ 130
其他關係人	<u>6</u>	<u>7</u>	<u>8</u>
	<u>\$ 57</u>	<u>\$ 119</u>	<u>\$ 138</u>
3. 存出保證金			
兄弟公司	\$ 7,219	\$ 7,995	\$ 7,977
其他關係人	<u>152</u>	<u>151</u>	<u>150</u>
	<u>\$ 7,371</u>	<u>\$ 8,146</u>	<u>\$ 8,127</u>

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
4. 租賃負債－流動			
兄弟公司			
永豐銀行	\$ 26,702	\$ 33,648	\$ 33,572
其他	3,655	4,683	4,908
其他關係人	991	988	987
	<u>\$ 31,348</u>	<u>\$ 39,319</u>	<u>\$ 39,467</u>
5. 租賃負債－非流動			
兄弟公司	\$ 6,745	\$ 31,027	\$ 40,497
其他關係人	2,668	3,411	3,659
	<u>\$ 9,413</u>	<u>\$ 34,438</u>	<u>\$ 44,156</u>
6. 其他應付款			
兄弟公司	<u>\$ 457</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
7. 財務成本				
兄弟公司	\$ 167	\$ 296	\$ 606	\$ 834
其他關係人	5	5	15	10
	<u>\$ 172</u>	<u>\$ 301</u>	<u>\$ 621</u>	<u>\$ 844</u>
8. 租金支出(帳列其他 營業費用)				
兄弟公司	\$ 16	\$ 18	\$ 52	\$ 54
其他關係人	-	-	1	1
	<u>\$ 16</u>	<u>\$ 18</u>	<u>\$ 53</u>	<u>\$ 55</u>
9. 其他利益及損失				
<u>其他利益</u>				
財務收入				
－兄弟公司	\$ 17	\$ 18	\$ 53	\$ 54
－其他關係人	-	-	1	1
	<u>\$ 17</u>	<u>\$ 18</u>	<u>\$ 54</u>	<u>\$ 55</u>
其他				
－兄弟公司	<u>\$ -</u>	<u>\$ 19</u>	<u>\$ 226</u>	<u>\$ 32</u>

本公司向關係人承租所簽訂之租賃契約如下：

出租人	租賃期限	租賃標的	支付條件
<u>兄弟公司</u>			
永豐金租賃	至 115 年 8 月	交通設備	按月支付
永豐銀行	至 114 年 11 月	辦公及營業場所	按月支付
<u>其他關係人</u>			
中華電信	至 116 年 5 月	辦公及營業場所	按月支付

租金係參酌附近辦公室辦公大樓租金行情，由租賃雙方協議決定。

(四) 取得關係人股份情形

除附表四及附表六所述者外，合併公司持有其他關係人股份如下：

1. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	112年9月30日		
	股數(仟股)	取得成本	帳面金額
<u>上市(櫃)公司股票</u>			
台光電子	549	\$ 228,241	\$ 234,809
中華電信	682	81,647	79,169
創意電子	47	64,587	63,690
元太科技	170	30,843	30,462
信邦電子	78	26,331	25,259
和碩聯合科技	298	23,156	22,822
台灣玻璃	693	14,317	13,233
亞洲水泥	295	12,010	11,719
其他關係人(係個別款項未 達 10,000 仟元以上者)	614	27,039	26,602
<u>未上市(櫃)公司股票</u>			
智元創投	2,317	23,170	18,791
其他關係人(係個別款項未 達 10,000 仟元以上者)	662	<u>6,623</u>	<u>14,753</u>
		<u>\$ 537,964</u>	<u>\$ 541,309</u>
	111年12月31日		
	股數(仟股)	取得成本	帳面金額
<u>上市(櫃)公司股票</u>			
中華電信	326	\$ 36,664	\$ 36,847
振曜科技	400	27,938	25,400
信邦電子	41	11,019	11,378
其他關係人(係個別款項未 達 10,000 仟元以上者)	637	30,622	30,149
<u>未上市(櫃)公司股票</u>			
智元創投	2,317	23,170	14,898
華陸創投	261	2,609	12,454
其他關係人(係個別款項未 達 10,000 仟元以上者)	1,219	<u>12,188</u>	<u>12,630</u>
		<u>\$ 144,210</u>	<u>\$ 143,756</u>

	111年9月30日		
	股數(仟股)	取得成本	帳面金額
<u>上市(櫃)公司股票</u>			
元太科技	211	\$ 49,090	\$ 44,663
台光電子	242	39,915	38,707
中華電信	317	38,368	36,153
和碩聯合科技	501	30,838	29,313
振曜科技	492	28,381	28,536
信邦電子	91	23,683	24,069
亞洲水泥	518	22,227	20,405
其他關係人(係個別款項未 達10,000仟元以上者)	448	25,175	24,548
<u>未上市(櫃)公司股票</u>			
智元創投	2,317	23,170	15,107
華陸創投	261	2,609	12,981
其他關係人(係個別款項未 達10,000仟元以上者)	1,219	12,188	12,485
		<u>\$ 295,644</u>	<u>\$ 286,967</u>

2. 透過其他綜合損益按公允價衡量之金融資產

	112年9月30日		
	股數(仟股)	取得成本	帳面金額
<u>未上市(櫃)公司股票</u>			
期交所	5,511	\$ 52,740	\$ 305,710

	111年12月31日		
	股數(仟股)	取得成本	帳面金額
<u>上市(櫃)公司股票</u>			
中華電信	2,245	\$ 252,957	\$ 253,685
<u>未上市(櫃)公司股票</u>			
期交所	4,834	52,740	313,852
		<u>\$ 305,697</u>	<u>\$ 567,537</u>

	111年9月30日		
	股數(仟股)	取得成本	帳面金額
<u>上市(櫃)公司股票</u>			
中華電信	2,245	\$ 252,957	\$ 255,930
<u>未上市(櫃)公司股票</u>			
期交所	4,834	52,740	308,921
		<u>\$ 305,697</u>	<u>\$ 564,851</u>

(五) 合併公司取得 SinoPac Multi Strategy Quant Fund Limited 等三家開曼群島設立公司制基金之管理股份計 6 仟元。該管理股份係為處理公司型基金運作依特定法律程序而發行之股份，實質上合併公司並無參與基金利潤、資產及盈餘分配之權利。

(六) 主要管理階層之獎酬

合併公司對董事及其他主要管理階層之薪酬總額如下：

	112年7月1日 至9月30日	111年7月1日 至9月30日	112年1月1日 至9月30日	111年1月1日 至9月30日
短期員工福利	\$ 17,016	\$ 22,076	\$ 48,648	\$ 52,711
退職後福利	1,784	448	2,974	1,594
	<u>\$ 18,800</u>	<u>\$ 22,524</u>	<u>\$ 51,622</u>	<u>\$ 54,305</u>

三十、質抵押之資產

合併公司於資產負債表日分別提供下列資產予金融機構作為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：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
定期存款（帳列受限制資產—流動）	\$ 1,645,560	\$ 1,480,560	\$ 1,480,560
不動產及設備—淨額	1,750,281	1,761,370	1,765,066
投資性不動產—淨額	150,541	151,684	152,064
	<u>\$ 3,546,382</u>	<u>\$ 3,393,614</u>	<u>\$ 3,397,690</u>

上述質抵押資產中，質抵押予兄弟公司永豐銀行之定期存款及不動產及設備如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
定期存款（帳列受限制資產—流動）	\$ 1,205,560	\$ 1,030,560	\$ 1,030,560
不動產及設備—淨額	1,156,618	1,165,358	1,168,272
	<u>\$ 2,362,178</u>	<u>\$ 2,195,918</u>	<u>\$ 2,198,832</u>

三一、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 本公司及永豐銀行就所使用之財務交易系統相關技術服務支出，為向財政部申請租稅優惠，共同簽訂出具賠償合計上限為美金 1,300 仟元之賠償保證函予系統廠商，以取得該廠商授權書辦理前述租稅優惠申請事宜。前述賠償上限本公司分攤美金 433 仟元。

- (二) 本公司 101 年吸收合併之太平洋證券前業務員朱君於 88 年至 95 年間，似因債券銷售與客戶陳君等四人發生債務糾葛，經各該客戶於日前向臺北地方法院提出民事訴訟，向本公司主張 13,000 仟元之損害賠償。本案因年代久遠，且該員已於 105 年離職，目前僅知似為該員與客戶所涉政府公債附買回交易等節或有偽造事實致客戶遭詐騙有關，原告同時針對本案對被告朱君另提起刑事訴訟。本案經臺北地方法院判決駁回原告之訴，案經陳君上訴至臺灣高等法院判決本公司應給付陳君新臺幣 300 萬元及自 107 年 9 月 17 日起至清償日止，按年息 5% 計算之利息。因原告自始未提出證物正本，其所涉內容權利是否存在尚有爭議，本公司於 111 年 11 月 14 日上訴最高法院，並經委任律師出具法律意見評估上訴有望發回。後續訴訟已委託外部律師辦理。
- (三) 客戶唐君於 107 年 1 月對本公司子公司永豐金證券（亞洲）提起民事訴訟，以違反合約或授信責任之理由，主張股票未經授權而被移轉之損失，應賠償其股票被移轉當天市值港幣 59,670 仟元。惟永豐金證券（亞洲）係依相關買賣書及唐君書面指示正本而執行股票移轉，並未發現違反責任，且案件尚有爭議。永豐金證券（亞洲）將採取一切必要步驟，積極對客戶的索賠作出辯護，後續訴訟已委託外部律師辦理。本案於 112 年 10 月 12 日重新開庭，法院裁定駁回原告唐君對永豐金證券（亞洲）的全部起訴。

三二、資本風險管理

本公司資本適足性評估需考量公司業務規模、重要經營計畫、風險狀況、自有資本結構及未來增資計畫等，依證券商管理規則計算資本適足比率，並訂定管理程序。為維持穩健經營，原則上以不低於 250% 為自有資本適足管理目標。

本公司資本適足性管理程序如下：

- (一) 風險管理處應每月定期計算、監控、分析本公司自有資本適足比率並陳總經理及董事長核備。

(二) 風險管理處配合本公司之經營計畫、政策方向、投資策略、重大情事等假設條件，推估自有資本適足比率之模擬結果，並提供予相關單位。

(三) 本公司自有資本適足比率如有低於目標值之虞時，風險管理處應提報管理階層，以共同研擬採取下列因應措施之一或全部，並經董事會通過後執行。

1. 發行可充當合格資本之債務工具。
2. 增資。
3. 調整業務策略。

本公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之自有資本適足比率如下：

項 目	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
合格自有資本淨額			
第一類資本	\$ 32,072,055	\$ 29,447,705	\$ 29,095,735
第二類資本	3,384,564	3,072,188	3,000,000
第三類資本	-	-	-
扣減資產	(11,425,066)	(10,424,107)	(10,436,460)
	<u>\$ 24,031,553</u>	<u>\$ 22,095,786</u>	<u>\$ 21,659,275</u>
經營風險約當金額			
市場風險約當金額	\$ 4,059,559	\$ 3,454,287	\$ 4,089,071
信用風險約當金額	905,458	661,245	788,274
作業風險約當金額	<u>1,648,381</u>	<u>1,578,981</u>	<u>1,578,981</u>
	<u>\$ 6,613,398</u>	<u>\$ 5,694,513</u>	<u>\$ 6,456,326</u>
自有資本適足比率	363%	388%	335%

註 1：自有資本適足比率=合格自有資本淨額／經營風險約當金額。

註 2：合格自有資本淨額=第一類資本+第二類資本+第三類資本－扣減資產。

註 3：經營風險約當金額=市場風險約當金額+信用風險約當金額+作業風險約當金額。

三三、金融工具之揭露

(一) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

112年9月30日

	第 1 級	第 2 級	第 3 級	合 計
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允 價值衡量之金融資產				
債券	\$ 25,488,607	\$ 2,851,518	\$ 969,354	\$ 29,309,479
上市(櫃)及興櫃 股票	12,037,197	184,694	454,368	12,676,259
未上市(櫃)股票	-	-	219,795	219,795
基金受益憑證	8,828,891	472,928	-	9,301,819
衍生工具資產	<u>2,616,316</u>	<u>5,920,697</u>	-	<u>8,537,013</u>
	<u>\$ 48,971,011</u>	<u>\$ 9,429,837</u>	<u>\$ 1,643,517</u>	<u>\$ 60,044,365</u>
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產				
權益工具投資				
上市(櫃)股票	\$ 4,592,747	\$ -	\$ -	\$ 4,592,747
未上市(櫃)股票	-	-	1,162,846	1,162,846
債務工具投資	<u>11,029,566</u>	<u>872,080</u>	<u>887,587</u>	<u>12,789,233</u>
	<u>\$ 15,622,313</u>	<u>\$ 872,080</u>	<u>\$ 2,050,433</u>	<u>\$ 18,544,826</u>
透過損益按公允價值衡量之 金融負債				
持有供交易之金融負債	\$ 10,619,807	\$ 595	\$ -	\$ 10,620,402
衍生工具負債	675,383	6,681,977	-	7,357,360
指定為透過損益按公允 價值衡量之金融負債	-	<u>14,812,263</u>	<u>37,512</u>	<u>14,849,775</u>
	<u>\$ 11,295,190</u>	<u>\$ 21,494,835</u>	<u>\$ 37,512</u>	<u>\$ 32,827,537</u>

111年12月31日

	第 1 級	第 2 級	第 3 級	合 計
透過損益按公允價值衡量之 金融資產				
強制透過損益按公允價 值衡量之金融資產				
債券	\$ 16,105,263	\$ 2,342,641	\$ 1,855,295	\$ 20,303,199
上市(櫃)及興櫃 股票	4,871,362	25,792	503,556	5,400,710
未上市(櫃)股票	-	-	379,789	379,789
基金受益憑證	4,041,648	360,388	-	4,402,036
衍生工具資產	<u>1,578,718</u>	<u>4,385,357</u>	-	<u>5,964,075</u>
	<u>\$ 26,596,991</u>	<u>\$ 7,114,178</u>	<u>\$ 2,738,640</u>	<u>\$ 36,449,809</u>

(接次頁)

(承前頁)

	第 1 級	第 2 級	第 3 級	合 計
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資				
上市(櫃)股票	\$ 2,610,981	\$ -	\$ -	\$ 2,610,981
未上市(櫃)股票	-	-	1,187,954	1,187,954
債務工具投資	<u>10,373,829</u>	<u>1,595,029</u>	<u>879,559</u>	<u>12,848,417</u>
	<u>\$ 12,984,810</u>	<u>\$ 1,595,029</u>	<u>\$ 2,067,513</u>	<u>\$ 16,647,352</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	\$ 12,219,095	\$ -	\$ -	\$ 12,219,095
衍生工具負債	306,176	4,730,422	-	5,036,598
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	<u>11,622,529</u>	<u>18,035</u>	<u>11,640,564</u>
	<u>\$ 12,525,271</u>	<u>\$ 16,352,951</u>	<u>\$ 18,035</u>	<u>\$ 28,896,257</u>

111 年 9 月 30 日

	第 1 級	第 2 級	第 3 級	合 計
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產				
債券	\$ 21,090,851	\$ 3,684,297	\$ 1,921,418	\$ 26,696,566
上市(櫃)及興櫃股票	9,619,980	82,287	659,992	10,362,259
未上市(櫃)股票	-	-	270,344	270,344
基金受益憑證	4,561,045	330,173	-	4,891,218
衍生工具資產	<u>1,242,461</u>	<u>4,701,886</u>	-	<u>5,944,347</u>
	<u>\$ 36,514,337</u>	<u>\$ 8,798,643</u>	<u>\$ 2,851,754</u>	<u>\$ 48,164,734</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產				
權益工具投資				
上市(櫃)股票	\$ 2,756,742	\$ -	\$ -	\$ 2,756,742
未上市(櫃)股票	-	-	1,213,623	1,213,623
債務工具投資	<u>11,208,931</u>	<u>1,342,665</u>	<u>891,179</u>	<u>13,442,775</u>
	<u>\$ 13,965,673</u>	<u>\$ 1,342,665</u>	<u>\$ 2,104,802</u>	<u>\$ 17,413,140</u>
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
持有供交易之金融負債	\$ 8,202,812	\$ 3,195	\$ -	\$ 8,206,007
衍生工具負債	248,911	4,786,013	-	5,034,924
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	<u>6,981,591</u>	<u>26,300</u>	<u>7,007,891</u>
	<u>\$ 8,451,723</u>	<u>\$ 11,770,799</u>	<u>\$ 26,300</u>	<u>\$ 20,248,822</u>

112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日持有之部分債務工具依其市場報價資訊及流動性，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故相關金額由第 1 等級轉入第 2 等級。

2. 金融工具以第3級公允價值衡量之調節

112年1月1日至9月30日

金融資產	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產		合計
	權益工具	債務工具	權益工具	債務工具	
期初餘額	\$ 883,345	\$ 1,855,295	\$ 1,187,954	\$ 879,559	\$ 4,806,153
認列於損益	52,595	9,469	-	-	62,064
認列於其他綜合損益	-	-	(24,955)	(5,125)	(30,080)
購買	131,330	34,192	-	4,879	170,401
處分/結清/折溢攤銷	(223,599)	(941,372)	(153)	(38)	(1,165,162)
轉入第3等級	65,172	-	-	-	65,172
轉出第3等級	(234,680)	(29,374)	-	-	(264,054)
匯率影響數	-	41,144	-	8,312	49,456
期末餘額	<u>\$ 674,163</u>	<u>\$ 969,354</u>	<u>\$ 1,162,846</u>	<u>\$ 887,587</u>	<u>\$ 3,693,950</u>
當期末實現利益(損失)	<u>\$ 43,738</u>	<u>\$ 3,531</u>	<u>(\$ 24,955)</u>	<u>(\$ 5,125)</u>	<u>\$ 17,189</u>

金融負債	透過損益按公允價值 衡量之金融負債
期初餘額	\$ 18,035
認列於損益	(902)
新增	211,141
清償/結清	(190,762)
期末餘額	<u>\$ 37,512</u>
當期末實現利益	<u>\$ 902</u>

111年1月1日至9月30日

金融資產	透過損益按公允價值 衡量之金融資產		透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產		合計
	權益工具	債務工具	權益工具	債務工具	
期初餘額	\$ 840,388	\$ 1,300,317	\$ 1,563,735	\$ 673,079	\$ 4,377,519
認列於損益	(114,101)	(45,544)	-	-	(159,645)
認列於其他綜合損益	-	-	(350,112)	18,331	(331,781)
購買	495,763	664,502	-	204,318	1,364,583
處分/結清/折溢攤銷	(228,119)	(150,187)	-	(28,750)	(407,056)
轉入第3等級	72,438	-	-	-	72,438
轉出第3等級	(136,033)	-	-	-	(136,033)
匯率影響數	-	152,330	-	24,201	176,531
期末餘額	<u>\$ 930,336</u>	<u>\$ 1,921,418</u>	<u>\$ 1,213,623</u>	<u>\$ 891,179</u>	<u>\$ 4,956,556</u>
當期末實現利益(損失)	<u>(\$ 117,167)</u>	<u>(\$ 48,880)</u>	<u>(\$ 350,112)</u>	<u>\$ 18,331</u>	<u>(\$ 497,828)</u>

金融負債	透過損益按公允價值 衡量之金融負債
期初餘額	\$ 89,753
認列於損益	(19,098)
新增	53,617
清償/結清	(97,972)
期末餘額	<u>\$ 26,300</u>
當期末實現利益	<u>\$ 19,098</u>

3. 衡量公允價值所採用之評價技術及假設

金融資產及金融負債之公允價值係依下列方式決定：

- (1) 具標準條款與條件並於活絡市場交易之金融資產及金融負債，其公允價值係分別參照市場報價決定。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- (2) 衍生工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，非選擇權衍生工具係採用衍生商品存續期間適用殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值，選擇權衍生工具係採用選擇權定價模式計算公允價值。合併公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融工具訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- (3) 其他金融資產及金融負債（除上述外）之公允價值係依照以現金流量折現分析為基礎之一般公認定價模式決定。

4. 信用風險評價調整，其定義說明如下：

信用風險評價調整主要可區分為貸方評價調整（Credit value adjustments）及借方評價調整（Debit value adjustments）。

貸方評價調整係指對非經集中交易市場之交易，即於 Over the counter（OTC）交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映交易對手可能拖欠還款及公司未必可以收取交易的全部市場價值之可能性。

借方評價調整係指對非經集中交易市場之交易，即於 Over the counter（OTC）交易之衍生工具合約評價之調整，藉以於公允價值中反映公司可能拖欠還款及公司未必可以支付交易的全部市場價值之可能性。

合併公司以函數模型，於考量交易對手違約機率（Probability of default, "PD"）（在合併公司無違約之條件

下)，並納入交易對手的估計損失率（Loss given default,“LGD”）後乘以交易對手暴險金額（Exposure at default,“EAD”），計算得出貸方評價調整。

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

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

合併公司將信用風險評價調整納入金融工具公允價值計算考量，以反映交易對手信用風險。

5. 重大不可觀察輸入值（第三等級）之公允價值衡量之量化資訊

以公允價值衡量之金融工具	112年9月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
非衍生金融資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產—流動					
營業證券—興櫃公司股票	\$ 454,368	按市價依據流動性折價調整	流動性折扣比率	0%~20%	流動性折扣比率越高，公允價值越低
營業證券—外幣債券	969,354	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	零息可贖回債券或於國內櫃買中心單掛牌之國際板債券或採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目
未上市（櫃）公司股票	186,245	採用市場法或資產法評價	少數股權及流動性折扣比率	20%~35%	少數股權及流動性折扣比率越高，公允價值越低
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動					
未上市（櫃）公司股票	33,550	採用市場法或資產法評價	少數股權及流動性折扣比率	20%~35%	少數股權及流動性折扣比率越高，公允價值越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動					
未上市（櫃）公司股票	1,162,846	採用市場法評價	流動性折扣比率	10%~30%	流動性折扣比率越高，公允價值越低
營業證券—外幣債券	887,587	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	零息可贖回債券或於國內櫃買中心單掛牌之國際板債券或採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目
衍生金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債					
結構型商品	37,512	內部自建選擇權訂價模型	波動率	3%~45% (註)	波動率越大，公允價值越高

註：合併公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間為：3%~45%。

以公允價值衡量之金融工具	111年12月31日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
非衍生金融資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
—流動					
營業證券—興櫃公司股票	\$ 503,556	按市價依據流動性折價調整	流動性折扣比率	0%~20%	流動性折扣比率越高，公允價值越低
營業證券—外幣債券	1,855,295	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	零息可贖回債券或於國內櫃買中心單掛牌之國際板債券或採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目
未上市(櫃)公司股票	339,800	採用市場法或資產法評價	少數股權及流動性折扣比率	20%~35%	少數股權及流動性折扣比率越高，公允價值越低
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動					
未上市(櫃)公司股票	39,989	採用市場法或資產法評價	少數股權及流動性折扣比率	20%~35%	少數股權及流動性折扣比率越高，公允價值越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動					
未上市(櫃)公司股票	1,187,954	採用市場法評價	流動性折扣比率	10%~30%	流動性折扣比率越高，公允價值越低
營業證券—外幣債券	879,559	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	零息可贖回債券或於國內櫃買中心單掛牌之國際板債券或採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目
衍生金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債					
結構型商品	18,035	內部自建選擇權訂價模型	波動率	3%~33% (註)	波動率越大，公允價值越高

註：合併公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間為：3%~33%。

以公允價值衡量之金融工具	111年9月30日之公允價值	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
非衍生金融資產					
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
—流動					
營業證券—興櫃公司股票	\$ 659,992	按市價依據流動性折價調整	流動性折扣比率	0%~20%	流動性折扣比率越高，公允價值越低
營業證券—外幣債券	1,921,418	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	零息可贖回債券或於國內櫃買中心單掛牌之國際板債券或採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目
未上市(櫃)公司股票	229,764	採用市場法或資產法評價	少數股權及流動性折扣比率	20%~35%	少數股權及流動性折扣比率越高，公允價值越低
透過損益按公允價值衡量之金融資產—非流動					
未上市(櫃)公司股票	40,580	採用市場法或資產法評價	少數股權及流動性折扣比率	20%~35%	少數股權及流動性折扣比率越高，公允價值越低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—非流動					
未上市(櫃)公司股票	1,213,623	採用市場法評價	流動性折扣比率	10%~30%	流動性折扣比率越高，公允價值越低
營業證券—外幣債券	891,179	取櫃買報價或彭博模型評價或上手提供參考報價	流動性折扣比率	無法估算	零息可贖回債券或於國內櫃買中心單掛牌之國際板債券或採用上手提供參考報價，因其市場不具流動性，致缺乏可觀察之市場流動性折減因子，故無揭露項目
衍生金融負債					
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債					
結構型商品	26,300	內部自建選擇權訂價模型	波動率	3%~44% (註)	波動率越大，公允價值越高

註：合併公司發行之各檔結構型商品，其股價波動率區間為：3%~44%。

6. 公允價值歸類於第三等級之評價流程

合併公司之風險管理部門負責進行獨立公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並定期校準評價模型、進行回溯測試、更新評價模型所需輸入值及資料及其他任何必要之公允價值調整，以確保評價結果係屬合理。

7. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

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

項 目	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	不利變動	有利變動	不利變動	有利變動	不利變動	有利變動
資 產						
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
營業證券—外幣債券	(\$ 79,104)	\$ 79,104	(\$ 94,250)	\$ 94,250	(\$ 96,733)	\$ 96,733

(二) 金融工具之種類

金 融 資 產	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
按攤銷後成本衡量之金融資產（註1）	\$ 124,303,049	\$ 104,134,857	\$ 110,826,069
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
強制透過損益按公允價值衡量之金融資產	60,044,365	36,449,809	48,164,734
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產			
權益工具投資	5,755,593	3,798,935	3,970,365
債務工具投資	12,789,233	12,848,417	13,442,775

(接次頁)

(承前頁)

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
金融負債			
按攤銷後成本衡量之 金融負債(註2)	\$ 147,148,980	\$ 108,321,136	\$ 136,973,693
透過損益按公允價值 衡量之金融負債			
持有供交易之金融 負債	17,977,762	17,255,693	13,240,931
指定為透過損益按 公允價值衡量之 金融負債	14,849,775	11,640,564	7,007,891

註1：按攤銷後成本衡量之金融資產包括現金及約當現金、附賣回債券投資、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、應收證券借貸款項、應收借貸款項—不限用途、客戶保證金專戶、應收期貨交易保證金、借券擔保價款、借券保證金—存出、應收票據及帳款、其他應收款、其他金融資產—流動、受限制資產—流動、存出保證金及催收款項。

註2：按攤銷後成本衡量之金融負債包括短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券保證金、應付融券擔保價款、借券保證金—存入、期貨交易人權益、專戶分戶帳客戶權益、應付票據及帳款、其他應付款、一年或一營業週期內到期長期負債、應付公司債、長期借款及存入保證金。

指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
帳面金額與合約到期金額 間之差額			
—結構型商品公允價值	\$ 14,849,775	\$ 11,640,564	\$ 7,007,891
—到期應付金額	(14,788,291)	(11,559,188)	(6,933,424)
	<u>\$ 61,484</u>	<u>\$ 81,376</u>	<u>\$ 74,467</u>

合併公司指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動，並無信用風險之影響數。

(三) 財務風險管理目的與政策

1. 風險管理組織

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

2. 風險管理目標及政策

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

(1) 市場風險

市場風險係指來自於因利率、權益證券、匯率和商品之現貨交易及所衍生之遠期、選擇權、期貨、交換或相關組合等交易因市場價格變動所產生之損失。

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

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

A. 風險值 (VaR) 分析

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

合併公司之市場風險值揭露如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
權益類	\$ 40,555	\$ 52,195	\$ 75,108
利率類	\$ 73,107	\$ 92,445	\$ 139,258
整體市場風險值	\$ 92,511	\$ 127,893	\$ 201,264
佔淨值比率	0.28%	0.43%	0.69%

	112年7月1日至9月30日			111年7月1日至9月30日		
	平	均	最 小 值 最 大 值	平	均	最 小 值 最 大 值
權益類	\$ 45,339	\$ 33,758	\$ 65,092	\$ 63,529	\$ 25,132	\$ 113,047
利率類	77,051	57,906	111,599	158,228	108,491	225,323

	112年1月1日至9月30日			111年1月1日至9月30日		
	平	均	最 小 值 最 大 值	平	均	最 小 值 最 大 值
權益類	\$ 40,427	\$ 18,736	\$ 65,092	\$ 113,494	\$ 25,132	\$ 265,238
利率類	75,203	42,596	111,599	182,203	73,656	285,736

匯率類風險主要係來自於合併公司自行買賣外幣計價之有價證券及相關部位，合併公司經由匯率交換合約約定近端與遠端之換匯點，管理預期之匯率價格風險，是以匯率風險甚低。合併公司於資產負債表日之外幣計價貨幣性資產與貨幣性負債，請參閱附註三八。

合併公司承作衍生工具之市場風險值依商品別彙總如下：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
期貨及選擇權	\$ 158,384	\$ 150,851	\$ 103,392
認購(售)權證	36,825	40,489	61,718
換利合約價值	3,253	53,593	41,591
換匯合約價值	1,194	1,431	6,441
資產交換選擇權合約價值	88,102	63,635	120,732
股權連結型商品	762	742	1,206
信用連結型商品	12,513	11,800	12,449
保本型商品	865	1,362	978
指數投資證券	-	-	13

B. 敏感度分析

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

C. 利率指標變革之影響

合併公司受利率指標變革影響之金融工具包含衍生金融工具及非衍生金融資產與金融負債等。其連結之指標利率類型為倫敦銀行同業拆借利率 (LIBOR)。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標，且包含銀行同業間信用貼水。而 LIBOR 轉換之替代利率指標係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標，且未含有信用貼水。因此，將既存合約由連結 LIBOR 修改為連結替代利率指標時，需就前述差異作額外調整，以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

合併公司已制定 LIBOR 轉換計畫，處理配合利率指標變革所需之商品業務策略調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與因應相關會計或稅務議題。於 112 年 9 月 30 日，合併公司已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程，並完成更新，且已與金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約，並已完成修正。

利率指標變革主要使合併公司面臨利率基礎風險。若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對手完成修約協商，將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定性，而引發原未預期之利率暴險。

於 112 年 9 月 30 日，合併公司受利率指標變革影響且尚未轉換至替代利率指標之金融工具彙整如下：

非衍生金融工具	帳 面 金 額	
	金 融 資 產	金 融 負 債
USD LIBOR	\$ 1,498,922	\$ -

衍生金融工具	名 目 本 金	帳 面 金 額	
		金 融 資 產	金 融 負 債
USD LIBOR	\$ 1,411,008	\$ 2,395	\$ 17,506

(2) 信用風險

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

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

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

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

	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
換利合約價值	\$ 5,059,003	\$ 3,910,602	\$ 3,929,411	\$ 3,018,312	\$ 4,185,157	\$ 2,836,613
資產交換選擇權合約價值	801,949	998,894	453,594	645,950	498,392	681,645
	<u>\$ 5,860,952</u>	<u>\$ 4,909,496</u>	<u>\$ 4,383,005</u>	<u>\$ 3,664,262</u>	<u>\$ 4,683,549</u>	<u>\$ 3,518,258</u>

合併公司主要金融資產之信用風險說明如下：

A. 現金及約當現金

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

B. 應收款項

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

C. 債務及衍生工具交易

截至 112 年 9 月 30 日止，合併公司交易對手之產業別主要為金融服務業及電子業，佔整體交易金額比例分別為 58% 及 16%。信用評等屬 TWA+（含）以上之交易對手之交易金額比例為 87%。

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

D. 經紀業務、融資業務及相關授信業務

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

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

E. 借券擔保價款及借券保證金－存出

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

F. 存出保證金

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

G. 受限制資產

主要係合併公司設定質抵押之銀行存款，質抵押對象皆為信用良好之金融機構。

(3) 流動性風險

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

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

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

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

截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司未動用之金融機構授信額度分別為 74,705,964 仟元、90,151,809 仟元及 72,783,721 仟元。

合併公司 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日之金融負債剩餘合約到期分析如下：

112年9月30日	付 款 期				合 計
	即 期	3 至 12 個 月	1 至 5 年 內	5 年 以 後	
短期借款	\$ 361,415	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 361,415
應付商業本票	21,450,000	2,800,000	-	-	24,250,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債—流動	24,557,325	1,270,886	6,937,842	-	32,766,053
附買回債券負債	46,569,750	2,781	-	-	46,572,531
融券保證金	2,072,361	-	-	-	2,072,361
應付融券擔保價款	2,325,584	-	-	-	2,325,584
借券保證金—存入	8,808,967	-	-	-	8,808,967
期貨交易人權益	32,277,955	-	-	-	32,277,955
專戶分戶帳客戶權益	546,437	-	-	-	546,437
應付票據及帳款	21,974,071	-	-	-	21,974,071
其他應付款	2,309,050	-	-	-	2,309,050
應付公司債	45,358	64,229	2,283,328	3,138,435	5,531,350
長期借款	973,332	-	-	-	973,332
租賃負債	71,572	203,769	417,487	38,039	730,867
	<u>\$ 164,343,177</u>	<u>\$ 4,341,665</u>	<u>\$ 9,638,657</u>	<u>\$ 3,176,474</u>	<u>\$ 181,499,973</u>

	款				期	間
	付	3 至 12 個月	1 至 5 年 內	5 年 以 後		
111年12月31日	即 期					
短期借款	\$ 309,456	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 309,456	
應付商業本票	900,000	-	-	-	900,000	
透過損益按公允價值衡量之金						
融負債－流動	22,568,176	889,816	5,356,889	-	28,814,881	
附買回債券負債	31,330,766	369,073	-	-	31,699,839	
融券保證金	4,172,275	-	-	-	4,172,275	
應付融券擔保借款	3,973,588	-	-	-	3,973,588	
借券保證金－存入	10,452,320	-	-	-	10,452,320	
期貨交易人權益	33,036,135	-	-	-	33,036,135	
專戶分戶帳客戶權益	525,327	-	-	-	525,327	
應付票據及帳款	15,621,550	-	-	-	15,621,550	
其他應付款	1,797,525	-	-	-	1,797,525	
應付公司債	66,583	64,525	2,295,306	3,190,686	5,617,100	
長期借款	923,878	-	-	-	923,878	
租賃負債	61,985	178,386	398,808	26,879	666,058	
	<u>\$ 125,739,564</u>	<u>\$ 1,501,800</u>	<u>\$ 8,051,003</u>	<u>\$ 3,217,565</u>	<u>\$ 138,509,932</u>	
111年9月30日	即 期					
短期借款	\$ 318,138	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 318,138	
應付商業本票	19,460,000	-	-	-	19,460,000	
透過損益按公允價值衡量之金						
融負債－流動	14,009,488	587,976	5,576,891	-	20,174,355	
附買回債券負債	30,141,770	622,470	-	-	30,764,240	
融券保證金	3,496,357	-	-	-	3,496,357	
應付融券擔保借款	3,889,986	-	-	-	3,889,986	
借券保證金－存入	11,778,082	-	-	-	11,778,082	
期貨交易人權益	32,914,373	-	-	-	32,914,373	
專戶分戶帳客戶權益	653,350	-	-	-	653,350	
應付票據及帳款	25,851,070	-	-	-	25,851,070	
其他應付款	1,567,276	-	-	-	1,567,276	
一年或一營業週期內到期長期						
負債	13,966	447,457	-	-	461,423	
應付公司債	45,439	64,103	2,299,340	3,208,218	5,617,100	
長期借款	954,407	-	-	-	954,407	
租賃負債	64,909	180,319	445,790	30,455	721,473	
	<u>\$ 145,158,611</u>	<u>\$ 1,902,325</u>	<u>\$ 8,322,021</u>	<u>\$ 3,238,673</u>	<u>\$ 158,621,630</u>	

截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司租賃合約無剩餘合約期間超過 10 年者。

金融負債剩餘合約到期分析係依據合併公司最早可能被要求還款之日期，並以金融負債未折現現金流量編製。

(四) 金融資產移轉資訊

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

金融資產類別	112年9月30日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 22,199,071	\$ 20,857,080	\$ 22,199,071	\$ 20,857,080	\$ 1,341,991
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,332,174	11,612,999	12,332,174	11,612,999	719,175
附賣回債券投資	13,260,913	13,812,051	13,260,913	13,812,051	(551,138)

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

金融資產類別	111年9月30日				
	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位
附買回條件交易					
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 10,622,980	\$ 10,268,475	\$ 10,622,980	\$ 10,268,475	\$ 354,505
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	12,832,982	12,746,137	12,832,982	12,746,137	86,845
附賣回債券投資	6,844,942	7,642,083	6,844,942	7,642,083	(797,141)

(五) 金融資產與金融負債之互抵

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

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

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

112年9月30日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	
		總額	總額		金融工具	所收取之現金擔保品淨額
衍生工具資產－						
櫃檯	\$ 5,920,697	\$ -	\$ 5,920,697	\$ 4,254,427	\$ -	\$ 1,666,270
附賣回債券投資	13,402,821	-	13,402,821	13,402,821	-	-
應收出售證券款	5,897,885	2,881,719	3,016,166	-	-	3,016,166
總計	\$ 25,221,403	\$ 2,881,719	\$ 22,339,684	\$ 17,657,248	\$ -	\$ 4,682,436

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
金融負債	已認列之金融負債總額	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	
		總額	總額		金融工具	設定質押之現金擔保品淨額
衍生工具負債－						
櫃檯	\$ 6,681,977	\$ -	\$ 6,681,977	\$ 4,254,427	\$ -	\$ 2,427,550
附買回債券負債	46,282,130	-	46,282,130	44,156,144	-	2,125,986
應付買入證券款	4,137,979	2,881,719	1,256,260	-	-	1,256,260
總計	\$ 57,102,086	\$ 2,881,719	\$ 54,220,367	\$ 48,410,571	\$ -	\$ 5,809,796

111年12月31日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	
		總額	總額		金融工具	所收取之現金擔保品淨額
衍生工具資產－						
櫃檯	\$ 4,385,357	\$ -	\$ 4,385,357	\$ 3,473,117	\$ -	\$ 912,240
附賣回債券投資	7,609,811	-	7,609,811	7,609,811	-	-
應收出售證券款	3,166,854	2,458,962	707,892	-	-	707,892
總計	\$ 15,162,022	\$ 2,458,962	\$ 12,703,060	\$ 11,082,928	\$ -	\$ 1,620,132

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

111年9月30日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
金融資產	已認列之金融資產總額	於資產負債表中互抵之已認列金融負債總額		列報於資產負債表之金融資產淨額	未於資產負債表互抵之相關金額	
		總額	總額		金融工具	所收取之現金擔保品淨額
衍生工具資產－						
櫃檯	\$ 4,701,886	\$ -	\$ 4,701,886	\$ 3,282,163	\$ -	\$ 1,419,723
附賣回債券投資	9,066,718	-	9,066,718	9,066,718	-	-
應收出售證券款	8,201,424	3,303,302	4,898,122	-	-	4,898,122
總計	\$ 21,970,028	\$ 3,303,302	\$ 18,666,726	\$ 12,348,881	\$ -	\$ 6,317,845

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

金融負債	於資產負債表中互抵之已認列金融資產總額		列報於資產負債表之金融負債淨額	未於資產負債表互抵之相關金額		
	已認列之金融負債總額	總額		金融工具	現金擔保品	淨額
衍生工具負債－						
櫃檯	\$ 4,786,013	\$ -	\$ 4,786,013	\$ 3,282,163	\$ -	\$ 1,503,850
附買回債券負債	30,656,695	-	30,656,695	28,306,787	-	2,349,908
應付買入證券款	11,502,971	3,303,302	8,199,669	-	-	8,199,669
總計	\$ 46,945,679	\$ 3,303,302	\$ 43,642,377	\$ 31,588,950	\$ -	\$ 12,053,427

三四、依期貨交易法相關規定，應符合財務比率之限制及其執行情形

(一) 本公司期貨部門及子公司永豐期貨各項財務比率均符合期貨商管理規則之規定，其明細如下：

1. 本公司期貨部門

計算公式	112年9月30日		111年9月30日		標準	執行情形
	計算式	比率	計算式	比率		
(1) $\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額－期貨交易人權益(註)}}$	$\frac{1,976,594}{10,066}$	=196.36 倍	$\frac{1,955,699}{13,401}$	=145.94 倍	≥1	符合
(2) $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{4,117,011}{10,066}$	=409.00 倍	$\frac{3,288,753}{13,401}$	=245.41 倍	≥1	符合
(3) $\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{1,976,594}{2,000,000}$	=99%	$\frac{1,955,699}{2,000,000}$	=98%	≥60% ≥40%	符合
(4) $\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{1,038,759}{1,072,703}$	=97%	$\frac{1,516,001}{833,681}$	=182%	≥20% ≥15%	符合

計算公式	111年12月31日		標準	執行情形
	計算式	比率		
(1) $\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額－期貨交易人權益(註)}}$	$\frac{1,959,347}{6,418}$	=305.29 倍	≥1	符合
(2) $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{3,442,947}{6,418}$	=536.45 倍	≥1	符合
(3) $\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{1,959,347}{2,000,000}$	=98%	≥60% ≥40%	符合
(4) $\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{1,358,480}{770,161}$	=176%	≥20% ≥15%	符合

註：依 107 年 4 月 20 日金管證期字第 1070309857 號函辦理，得將內部往來之會計科目自負債總額予以扣除。

2. 子公司永豐期貨

計 算 公 式	112年9月30日		111年9月30日		標 準	執 行 形 態
	計 算 式	比 率	計 算 式	比 率		
(1) $\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額-期貨交易人權益}}$	$\frac{4,101,762}{189,610}$	=21.63 倍	$\frac{3,678,182}{182,665}$	=20.14 倍	≥1	符合
(2) $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{33,595,604}{30,480,848}$	=1.10 倍	$\frac{35,190,002}{32,301,472}$	=1.09 倍	≥1	符合
(3) $\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{4,101,762}{715,000}$	=574%	$\frac{3,678,182}{715,000}$	=514%	≥60% ≥40%	符合
(4) $\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{3,835,484}{7,967,178}$	=48%	$\frac{3,278,230}{6,869,654}$	=48%	≥20% ≥15%	符合

計 算 公 式	111年12月31日		標 準	執 行 形 態
	計 算 式	比 率		
(1) $\frac{\text{業主權益}}{\text{負債總額-期貨交易人權益}}$	$\frac{3,807,517}{220,948}$	=17.23 倍	≥1	符合
(2) $\frac{\text{流動資產}}{\text{流動負債}}$	$\frac{34,422,314}{31,414,472}$	=1.10 倍	≥1	符合
(3) $\frac{\text{業主權益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{3,807,517}{715,000}$	=533%	≥60% ≥40%	符合
(4) $\frac{\text{調整後淨資本額}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{3,379,566}{7,955,729}$	=42%	≥20% ≥15%	符合

(二) 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112年9月30日暨111年12月31日及9月30日止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	112年9月30日		111年12月31日		111年9月30日		標 準
	計 算 式	倍 數	計 算 式	倍 數	計 算 式	倍 數	
$\frac{\text{接受委託交易總金額}}{\text{淨 值}}$	$\frac{284,210}{102,000}$	=2.79	$\frac{307,210}{103,001}$	=2.98	$\frac{336,210}{103,921}$	=3.24	≤10.00

三五、專屬期貨商業務之特有風險

(一) 期貨自營業務

合併公司從事期貨交易時，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，合併公司立即補繳保證金或反向沖銷。

截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，合併公司承作之未平倉期貨契約及選擇權交易相關資訊，請參閱附註七。

(二) 期貨經紀業務

客戶委託期貨及選擇權交易時，必須繳交買賣金額之一定比例為保證金。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，為避免客戶之損失連帶影響合併公司之財務安全，合併公司每日依客戶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，立即通知客戶補繳保證金，若客戶未於規定期限內補繳時，合併公司得將客戶持有期貨契約及選擇權契約逕予平倉。

截至 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日止，客戶於合併公司承作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：

	112年9月30日	111年12月31日	111年9月30日
期貨契約			
— 總值	\$ 64,959,423	\$ 59,808,605	\$ 42,065,702
— 淨未平倉利益 (損失)	1,193,280	(988,231)	6,692,321
選擇權交易			
— 買方市價總值	132,198	294,464	255,256
— 賣方市價總值	(485,539)	(433,162)	(417,345)
收取保證金金額	32,277,955	33,036,135	32,914,373

(三) 期貨經理事業

全權委託期貨交易係指子公司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。客戶於委託子公司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，子公司永豐期貨之期貨

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。

三六、部門資訊

合併公司提供給主要決策者用以分配資源及評量部門績效之資訊，著重於各公司間之營運績效，合併公司各部門業務範圍請參閱附表四及六，繼續營業單位之收入與經營結果依應報導部門分析如下：

項 目	112年1月1日至9月30日						合 計
	本 公 司	永 豐 期 貨	永 豐 金 證 券 (亞 洲)	其 他 營 運 部 門	營 運 部 門 合 計	部 門 間 收 入	
收 益	\$ 9,405,634	\$ 947,344	\$ 668,581	\$ 200,613	\$ 11,222,172	(\$ 164,902)	\$ 11,057,270
支出及費用	(7,439,079)	(803,426)	(854,250)	(283,445)	(9,380,200)	200,316	(9,179,884)
其他利益及損失	1,004,019	507,806	374,068	295,171	2,181,064	(961,160)	1,219,904
稅前淨利	2,970,574	651,724	188,399	212,339	4,023,036	(925,746)	3,097,290
所得稅費用(利益)	85,916	(117,714)	-	(9,002)	(40,800)	-	(40,800)
本期淨利	\$ 3,056,490	\$ 534,010	\$ 188,399	\$ 203,337	\$ 3,982,236	(\$ 925,746)	\$ 3,056,490

項 目	111年1月1日至9月30日						合 計
	本 公 司	永 豐 期 貨	永 豐 金 證 券 (亞 洲)	其 他 營 運 部 門	營 運 部 門 合 計	部 門 間 收 入	
收 益	\$ 7,012,648	\$ 1,145,394	\$ 447,876	\$ 208,010	\$ 8,813,928	(\$ 194,955)	\$ 8,618,973
支出及費用	(5,945,068)	(828,943)	(558,815)	(244,320)	(7,577,146)	206,001	(7,371,145)
其他利益及損失	482,441	142,323	94,462	(15,548)	703,678	(307,015)	396,663
稅前淨利(損)	1,550,021	458,774	(16,477)	(51,858)	1,940,460	(295,969)	1,644,491
所得稅費用	(443,099)	(88,453)	-	(6,017)	(537,569)	-	(537,569)
本期淨利(損)	\$ 1,106,922	\$ 370,321	(\$ 16,477)	(\$ 57,875)	\$ 1,402,891	(\$ 295,969)	\$ 1,106,922

部門利益係指各個部門所賺取之利潤，此衡量金額係提供予主要營運決策者，用以分配資源予部門及評量其績效。

合併公司營運決策者不以營運部門之資產及負債作為決策之依據，依規定得不揭露營運部門之資產與負債。

合併公司係從事證券自營、承銷及經紀業務，有價證券買賣之融資證券暨期貨自營業務，主要於臺灣及香港營運。地區別資訊請參考部門收入與營運結果之分析。另合併公司無佔合併營業收入達 10% 以上客戶，是以無須揭露主要客戶資訊。

三七、附註揭露事項

(一) 重大交易事項

1. 資金貸與他人：附表一。
2. 為他人背書保證：無。
3. 取得不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。
4. 處分不動產之金額達新台幣 3 億元或實收資本額 20% 以上：無。

5. 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。

6. 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上：附表二。

7. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形：附表三。

(二) 轉投資事業相關資訊：附表四。

(三) 證券商國外設置分支機構及代表人辦事處資訊：附表五。

(四) 大陸投資資訊：附表六。

(五) 主要股東資訊：本公司非為上市或上櫃之券商，故不適用。

三八、外幣金融資產及負債之匯率資訊

以下資訊係按合併公司各個體功能性貨幣以外之外幣彙總表達，所揭露之匯率係指該等外幣換算至本公司功能性貨幣之匯率。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

		112年9月30日						
		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金	\$	1,883,483		32.286	\$	60,810,986	
臺	幣		901,282		1.000		901,282	
港	幣		348,896		4.123		1,438,549	
人	民		1,215,671		4.405		5,355,385	
歐	元		108,866		33.924		3,693,256	
澳	幣		29,830		19.776		589,914	
日	圓		30,585,663		0.216		6,611,780	
南	非		85,482		1.681		143,734	
韓	圓		14,645,142		0.024		348,491	
<u>金 融 負 債</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金		1,807,769		32.286		58,366,271	
臺	幣		394,681		1.000		394,681	
港	幣		340,409		4.123		1,403,471	
人	民		647,762		4.405		2,856,286	
歐	元		97,887		33.924		3,320,677	
澳	幣		20,864		19.776		428,911	
日	圓		30,346,112		0.216		6,560,031	

111年12月31日

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

金 融 負 債

貨幣性項目

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

111年9月30日

		外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>								
<u>貨幣性項目</u>								
美	金	\$	1,732,629		31.747	\$	55,006,605	
臺	幣		699,099		1.000		699,099	
港	幣		1,131,430		4.044		4,575,503	
人	民		2,465,868		4.473		11,033,698	
歐	元		138,990		31.250		4,343,389	
澳	幣		40,871		20.665		844,906	
日	圓		19,321,722		0.220		4,252,044	
南	非		135,164		1.775		239,932	
英	鎊		8,676		35.491		307,918	

(接次頁)

(承前頁)

金 融 負 債	111年9月30日		
	外 幣	匯 率	新 台 幣
<u>貨幣性項目</u>			
美 金	\$ 1,565,424	31.747	\$ 49,698,007
臺 幣	193,651	1.000	193,651
港 幣	1,118,433	4.044	4,522,909
人 民 幣	1,784,764	4.473	7,982,637
歐 元	136,794	31.250	4,274,772
澳 幣	18,102	20.665	374,095
日 圓	18,916,521	0.220	4,162,911
英 鎊	7,367	35.491	261,485

除上表所列示者外，合併公司於 112 年 9 月 30 日暨 111 年 12 月 31 日及 9 月 30 日尚有未到期之匯率交換合約，請參閱附註七。

合併公司於 112 年及 111 年 7 月 1 日至 9 月 30 日與 112 年及 111 年 1 月 1 日至 9 月 30 日外幣兌換利益分別為 202,989 仟元、435,715 仟元、259,974 仟元及 852,092 仟元。

永豐金證券股份有限公司及子公司

資金貸與他人

民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表一

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來項目	是否為關係人	本期最高金額	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	提列呆帳金額	備抵擔保品名稱	價值	對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額
1	永豐金證券(開曼)	永豐金證券(亞洲)	其他應收款	是	\$ 2,768,175 (註)	\$ 968,656 (註)	\$ 968,656 (註)	6.9%	有短期融通資金之必要	\$ -	營業週轉	\$ -	-	\$ -	\$ 3,762,338 (註)	\$ 3,762,338 (註)

註：永豐金證券(開曼)董事會分別於 111 年 8 月及 9 月暨 108 年 6 月通過對永豐金證券(亞洲)美金 30,000 仟元、美金 30,000 仟元及美金 30,000 仟元之資金貸與額度。本期最高金額及期末餘額係分別依貸與額度美金 90,000 仟元及美金 30,000 仟元計算(分別計約新台幣 2,768,175 仟元及新台幣 968,656 仟元)，對個別對象資金貸與限額及資金貸與總限額係依永豐金證券(開曼)112 年 9 月底淨值美金 116,522 仟元計算(計約新台幣 3,762,338 仟元)。截至 112 年 9 月底永豐金證券(開曼)對永豐金證券(亞洲)資金貸與額度美金 30,000 仟元，實際動支金額為美金 30,000 仟元(計約新台幣 968,656 仟元)，於編製合併報告時，業已全數沖銷。

永豐金證券股份有限公司及子公司
 應收關係人款項達新台幣 1 億元或實收資本額 20% 以上
 民國 112 年 9 月 30 日

附表二

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	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 損失金額
					金額	處理方式		
本公司	永豐金控	本公司之母公司	\$ 339,838 (註1)	-	\$ -	-	\$ -	\$ -
永豐金證券(開曼)	永豐金證券(亞洲)	永豐金證券(開曼)之子公司	968,656 (註2)	-	-	-	-	-

註 1：主要係應收母公司連結稅制款（帳列本期所得稅資產）。

註 2：主要係資金貸與所產生之其他應收款，於編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

永豐金證券股份有限公司及子公司
 母子公司間業務關係及重要交易往來情形
 民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表三

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

編號	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係	交易往來情形					
				科目	金額	交易條件	佔合併總營業收入或總資產之比率(%)		
0	本公司	永豐期貨	母公司對子公司	應收票據及帳款	\$ 7,297	依合約約定條件為之	0.00%		
		永豐期貨	同上	客戶保證金專戶	320,655	依合約約定條件為之	0.15%		
		永豐期貨	同上	應付票據及帳款	37,480	依合約約定條件為之	0.02%		
		永豐期貨	同上	採用權益法之投資	128	依合約約定條件為之	0.00%		
		永豐期貨	同上	期貨佣金收入	74,787	依合約約定條件為之	0.68%		
		永豐期貨	同上	自營經手費支出	5,141	依合約約定條件為之	0.05%		
		永豐期貨	同上	其他利益及損失－租金收入	5,220	依合約約定條件為之	0.05%		
		永豐投顧	同上	其他營業費用－勞務費	63,750	依合約約定條件為之	0.58%		
		永豐金證券(亞洲)	同上	客戶保證金專戶	12,930	依合約約定條件為之	0.01%		
		1	永豐期貨	本公司	子公司對母公司	使用權資產	14,285	依合約約定條件為之	0.01%
				本公司	同上	租賃負債－流動	6,895	依合約約定條件為之	0.00%
				本公司	同上	租賃負債－非流動	7,517	依合約約定條件為之	0.00%
				本公司	同上	應付票據及帳款	7,297	依合約約定條件為之	0.00%
				本公司	同上	期貨交易人權益	320,655	依合約約定條件為之	0.15%
				本公司	同上	應收票據及帳款	37,480	依合約約定條件為之	0.02%
				本公司	同上	期貨佣金支出	74,787	依合約約定條件為之	0.68%
本公司	同上			經紀手續費收入	5,141	依合約約定條件為之	0.05%		
2	永豐投顧	本公司	同上	財務成本－租賃負債之利息	76	依合約約定條件為之	0.00%		
		本公司	同上	折舊及攤銷費用	5,143	依合約約定條件為之	0.05%		
		永豐金證券(亞洲)	子公司對子公司	客戶保證金專戶	2,181,743	依合約約定條件為之	1.01%		
		永豐金證券(亞洲)	同上	期貨交易人權益	93,505	依合約約定條件為之	0.04%		
3	永豐金證券(開曼)	永豐金證券(亞洲)	同上	期貨佣金支出	5,554	依合約約定條件為之	0.05%		
		本公司	子公司對母公司	顧問費收入	63,750	依合約約定條件為之	0.58%		
4	永豐金證券(亞洲)	永豐金證券(亞洲)	子公司對子公司	其他應收款	968,656	依合約約定條件為之	0.45%		
		永豐金證券(亞洲)	同上	其他利益及損失－財務收入	38,738	依合約約定條件為之	0.35%		
		本公司	子公司對母公司	期貨交易人權益	12,930	依合約約定條件為之	0.01%		
		永豐期貨	子公司對子公司	期貨交易人權益	2,181,743	依合約約定條件為之	1.01%		
		永豐期貨	同上	客戶保證金專戶	93,505	依合約約定條件為之	0.04%		
		永豐期貨	同上	經紀手續費收入	5,554	依合約約定條件為之	0.05%		
		永豐金證券(開曼)	同上	一年或一營業週期內到期長期借款	968,656	依合約約定條件為之	0.45%		

(接次頁)

(承前頁)

編 號	交 易 人 名 稱	交 易 往 來 對 象	與 交 易 人 之 關 係	交 易 往 來 情 形			
				科 目	金 額	交 易 條 件	佔 合 併 總 營 業 收 入 或 總 資 產 之 比 率 (%)
4	永豐金證券(亞洲)	永豐金證券(開曼)	子公司對子公司	財務成本	\$ 38,738	依合約約定條件為之	0.35%
		永豐金資本(亞洲)	同上	應收票據及帳款	10,858	依合約約定條件為之	0.01%
		永豐金資本(亞洲)	同上	期貨交易人權益	16,614	依合約約定條件為之	0.01%
		永豐金資本(亞洲)	同上	應付票據及帳款	10,427	依合約約定條件為之	0.00%
		永豐金資本(亞洲)	同上	其他營業收益—管理費收入	28,800	依合約約定條件為之	0.26%
		永豐金資產管理(亞洲)	同上	其他利益及損失	14,506	依合約約定條件為之	0.13%
		永豐金資產管理(亞洲)	同上	經紀手續費收入	5,024	依合約約定條件為之	0.05%
		永豐金金融服務	同上	其他利益及損失	7,102	依合約約定條件為之	0.06%
		5	永豐金資本(亞洲)	永豐金證券(亞洲)	同上	應收票據及帳款	10,858
永豐金證券(亞洲)	同上			客戶保證金專戶	16,614	依合約約定條件為之	0.01%
永豐金證券(亞洲)	同上			應收票據及帳款	10,427	依合約約定條件為之	0.00%
6	永豐金資產管理(亞洲)	永豐金證券(亞洲)	同上	其他營業支出—管理費支出	28,800	依合約約定條件為之	0.26%
		永豐金證券(亞洲)	同上	其他利益及損失	14,506	依合約約定條件為之	0.13%
7	永豐金金融服務	永豐金證券(亞洲)	同上	經紀手續費支出	5,024	依合約約定條件為之	0.05%
		永豐金證券(亞洲)	同上	其他營業支出	7,102	依合約約定條件為之	0.06%

註：於編製合併財務報告時，業已全數沖銷。

永豐金證券股份有限公司及子公司
被投資公司名稱、所在地區....等相關資訊（不包含大陸被投資公司）
民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表四

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	設立日期	金管會核准日期文號	主要營業項目	原始投資金額		期末持有		被投資公司本期營業收入	被投資公司本期損益	本期認列之投資損益	本期現金股利	備註	
						本期	期末	去年	年底						數
本公司	永豐期貨	臺灣	83.01.31	82.11.16 (82)台財證(法)第30579號	期貨經紀、自營、顧問、經理事業及證券投資顧問業務	\$ 1,327,096	\$ 1,327,096	167,525,053	100	\$ 4,102,661	\$ 948,167	\$ 534,010	\$ 534,009	\$ 328,475	子公司(註)
	永豐金證券(開曼)	開曼群島	87.04.30	87.4.30 (87)台財證(二)字第01097號	投資控股	4,664,305	4,664,305	137,752,581	100	3,762,338	155,863	143,830	143,830	-	子公司
	永豐投顧	臺灣	84.06.14	90.4.18 (90)台財證(四)字第112817號	證券投資顧問及境外基金總代理業務	86,028	86,028	15,000,000	100	170,413	79,165	2,894	2,894	4,326	子公司
	永豐證創投	臺灣	109.03.13	109.1.31 金管證券字第1080340332號	創業投資	600,000	600,000	70,154,042	100	781,310	102,729	81,512	81,512	-	子公司
永豐金證券(開曼)	永豐金證券(歐洲)	英國	88.05.07	88.1.10 (88)台財證(二)字第104674號	股票經紀代理業務	108,242	108,242	2,000,000	100	28,396	8,300	(7,560)	(7,560)	-	孫公司
	永豐金證券(亞洲)	香港	83.04.12	85.2.29 (85)台財證(二)字第13792號	股票及期貨經紀、自營業務	4,169,663	4,169,663	82,106	100	3,823,706	889,396	188,399	176,754	-	孫公司
	永豐金資產管理(亞洲)	香港	83.10.25	同上	資產管理及投資顧問	497,100	497,100	95,550,000	100	245,655	121,240	(13,331)	(13,331)	-	孫公司
永豐金證券(亞洲)	永豐金資本(亞洲)	香港	84.10.03	85.2.29 (85)台財證(二)字第13792號	自營投資業務	1,003,288	1,003,288	218,000,000	100	773,166	140,667	(14,692)	(14,692)	-	曾孫公司
	永豐金金融服務	香港	102.09.09	102.8.9 金管證券字第1020029368號	基金行政服務	79,292	79,292	46,800,000	100	187,046	48,813	8,107	8,107	-	曾孫公司
	永豐金(亞洲)代理有限公司	香港	84.10.03	85.2.29 (85)台財證(二)字第13792號	海外股票信託帳戶	-	-	2	100	-	-	-	-	-	曾孫公司

註：本期認列之投資損益及期末帳面金額係包含因適用 IFRS 16，而調整個體與合併基礎會計處理差異之金額。

永豐金證券股份有限公司及子公司
 證券商國外設置分支機構及代表人辦事處相關資料彙總表
 民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表五

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

設立海外分公司或 代表人辦事處名稱	國籍及地區	設立日期	金管會核准日期文號	主要營業項目	本期營業收入	本期稅後損益	指 撥 營 運 資 金				與總公司重要 往來交易	備 註
							上 期 期 末	增加營運資金	減少營運資金	本 期 期 末		
永豐金證券(亞洲) 有限公司上海代表處	中國大陸上海	88.12.3	86.2.5 (86)台財證(二)字 第 12154 號	商情研究及產業技術 調查研究	\$ -	(\$ 23,533)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	-	

永豐金證券股份有限公司及子公司
大陸投資資訊
民國 112 年 1 月 1 日至 9 月 30 日

附表六

單位：除另註明外，
為新台幣仟元

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	自出	本期匯出或收回投資金額		本期	期末	自出	被投資公司本期損益	本公司直接或間接投資之持股比例	本期認列損益(註1)	期末投資價值	截至本期止已匯回投資收益
				臺灣	臺灣	匯出	匯出	匯出	匯出	匯出	匯出					
永豐金財務諮詢(上海)	企業管理諮詢、投資諮詢、商務信息諮詢	\$ 64,577 (US\$ 2,000 仟元)	直接赴大陸地區投資	\$ 64,577 (US\$ 2,000 仟元)	\$ 64,577 (US\$ 2,000 仟元)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 64,577 (US\$ 2,000 仟元)	\$ -	\$ -	(\$ 4,007)	100%	(\$ 4,007)	\$ 30,881	\$ -

期末	累計	自臺灣	匯出	經濟部	投資	審會	依	經濟部	投資	審會	規定
赴大陸	地區	投資	金額	核准	投資	金額	額	赴大陸	地區	投資	限額
\$ 64,577 (US\$ 2,000 仟元)	\$ 64,577 (US\$ 2,000 仟元)	\$ 64,577 (US\$ 2,000 仟元)	\$ 64,577 (US\$ 2,000 仟元)	\$ 64,577 (US\$ 2,000 仟元)	\$ 64,577 (US\$ 2,000 仟元)	\$ 64,577 (US\$ 2,000 仟元)	\$ 64,577 (US\$ 2,000 仟元)	\$ 12,526,577	\$ 12,526,577	\$ 12,526,577	\$ 12,526,577

註 1：本期認列之永豐金財務諮詢(上海)之投資損益係經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表。

註 2：外幣金額除投資損益係依當期平均匯率換算為新台幣外，餘係以 112 年 9 月底匯率換算為新台幣。